

INFORME N° 001 - 2005

INFORME QUE DA CUENTA DEL CUMPLIMIENTO DE LOS COMPROMISOS DE LA CMAC – TRUJILLO S.A. – II TRIMESTRE 2005

COMPROMISOS DE LA CMAC – TRUJILLO S.A. (Literal VI del Convenio)

1. Metas Trimestrales

Al II Trimestre se tiene un avance en el cumplimiento de las metas a nivel ponderado de un 100.0% (**Anexo 01**)

2. Evaluación de los Indicadores de Gestión

- 2.1. **Índice Estructura Crédito MES:** Este indicador mide la participación de los créditos MES (micro empresariales) en el total de las colocaciones; la meta establecida en el Convenio de Gestión al segundo trimestre es del 45% habiendo alcanzado un crecimiento del 47.72% podemos afirmar que se cumplió en un 100% con la meta aprobada.

El crédito MES: Microempresarial es otorgado en montos menores; producto que si bien es cierto es más rentable que el crédito comercial a su vez conlleva un mayor gasto operativo y mayor riesgo y su crecimiento es de largo aliento.

Cabe indicar que en los últimos tiempos el segmento de la micro y pequeña empresa se ha visto ofertada de muchos productos de créditos de instituciones bancarias de mayor orden que la Caja Trujillo.

La Caja Trujillo siempre identificada con los sectores económicos emergentes; en la región mantiene el liderazgo de los créditos otorgados a dicho sector, en el departamento de La Libertad, según el BCR-T

- 2.2. **Índice de Estructura de Captaciones Plazo Fijo:** Con este indicador se mide la participación de las captaciones a plazo fijo en el total de las captaciones de la Caja Trujillo; el compromiso establecido para el segundo trimestre fue de un 61.0% que comparado con el 73.32% de participación alcanzado vemos que se a cumplido la meta en un 100% de lo programado.

Las Captaciones a Plazo Fijo son una de las principales fuentes de capital de trabajo de las instituciones financieras; estos ahorros son mas difíciles de conseguir en el mercado por la competencia que se esta acrecentando mucho mas que antes además de las incertidumbres de la política económica que tiene la población. La Caja Trujillo a pesar de ser una Institución Pública con la finalidad de competir con los bancos y otras Instituciones Financieras Privadas, esta realizando campañas promocionales en fechas festiva tradicionales con beneficios adicionales como tasas preferenciales y sorteos con atractivos premios con la finalidad

de aumentar las captaciones de los ahorrista lo que nos ha permitido lograr alcanzar la meta propuesta.

Cabe indicar que la Caja Trujillo en el departamento de La Libertad ocupa el SEGUNDO LUGAR en captaciones de todo el sistema financiero, según el BCR-T

- 2.3. Rentabilidad sobre el Patrimonio:** La rentabilidad al segundo trimestre alcanzó el 19.36% superando la meta de 15% por lo que podemos decir que se a cumplido con la meta en un 100%.

- 2.4. Mejora del Uso de los Recursos – Índice Gastos Administrativos:** La reducción de los gastos administrativos en relación con los ingresos tuvo una ejecución del 0.35, índice menor a la meta de 0.36 del convenio por lo que podemos afirmar que se a cumplido con la meta en un 100.%.

La competitividad financiera hace cada vez más difícil fidelizar a nuestros clientes y trabajadores, asimismo para cumplir con nuestras metas; conlleva a la institución a incurrir en mayores costos pero con las medidas de austeridad y disciplina del gasto ha sido posible cumplir con esta meta.

- 2.5. Índice Cartera en Riesgo:** Índice que mide la calidad de la cartera de colocaciones, con una meta aprobada del 5.5% y una ejecución del 5.33% por lo que podemos decir que se a cumplido con la meta en un 100.%.

Para el cumplimiento de la meta de este indicador se viene aplicando nuevas estrategias y políticas de recuperación de créditos, con la asignación de recuperadores en todas las agencias remotas y en las principales agencias de la región; esperando mejorar nuestra recuperación en lo que resta del año para poder cumplir con las metas establecidas.

3. COMPROMISOS ASUMIDOS AL CUARTO TRIMESTRE

- 3.1 Compromiso: Presentación de la Información de la Ejecución Presupuestaria en los plazos establecidos.**

Sobre este compromiso informamos que se ha enviado la información de la Ejecución Presupuestaria al II Trimestre a las Instituciones pertinentes mediante las cartas (ver Anexo N° 02).

- 3.2 Compromiso: Remitir a la DNPP los Criterios de Evaluación del Desempeño del Personal y Metodología de Distribución del Bono de Productividad.**

Sobre este compromiso informamos que se ha enviado los Criterios de Evaluación del Desempeño del Personal y Metodología de Distribución del Bono de Productividad (ver Anexo N° 03).

3.3 Compromiso: Perfil del Proyecto “Uso de la Tecnología Móvil para Créditos.

El crecimiento de las operaciones de créditos que a tenido la Caja Trujillo en los últimos y con la finalidad de ser mas competitivos, con una atención rápida y eficiente a nuestros clientes se ha programado mejorar la comunicación de los analistas para poder acceder a las fuentes de información crediticias como: centrales de riesgo, base de datos del SICMAC-T, a través de este sistema de comunicación; para el segundo trimestre el Departamento de Tecnología de la Información ha elaborado el perfil de este proyecto en cumplimiento con los compromisos asumidos con la DNPP

Se adjunta perfil del proyecto en el Anexo N° 04.

3.4 Compromiso: Perfil del Proyecto “Modulo de Gestión de Adquisiciones y Contrataciones al SICMAC-T”.

En la misma medida que crecen las operaciones del negocio estos necesitan de un soporte logístico para el cumplimiento de sus funciones, el incremento de las compras de bienes y la contratación de servicios ameritan la automatización del sistema de adquisiciones y contrataciones de la Caja Trujillo acorde con las normas legales vigente; una de las etapas de este proceso de automatización es la elaboración del perfil del proyecto el cual fue elaborado por el Departamento de Tecnología de la Información En cumplimiento del compromiso del Convenio de Gestión 2005. Se perfil del proyecto en el Anexo N° 04.

3.5 Compromiso: Perfil del Proyecto “Modulo de Gestión Presupuestal al SICMAC-T Fase I – Ejecución y Control.

La Gestión Presupuestal además de la ejecución de los ingresos y el control de los gastos conforme a lo presupuestado, conlleva a la confección de una serie de informes y reportes trimestrales que se deben remitir a los organismos gubernamentales de supervisión y control en plazos perentorios; de allí que se ha programado llevar al SICMAC-T un modulo de Gestión Presupuestal; siendo esto un compromiso asumido en el CAR 2005, para el segundo trimestre, la Oficina de investigación y Desarrollo ha elaborado el perfil del proyecto para viabilizar este modulo. Se adjunta perfil del proyecto en el Anexo N° 05.

El presente informe se esta remitiendo a la Contraloría General de la República, tal como lo establece el punto VI.2.d. del CAR 2005.

Trujillo, Julio de 2005.