

NOTA INFORMATIVA

EJECUCION AL II TRIMESTRE DEL AÑO 2005

La Ejecución Presupuestal se efectúa sobre las cifras acumuladas ejecutadas al 30 de Junio del 2005 y según el Presupuesto Institucional Modificado 2005, que considera las modificaciones presupuestales por créditos y anulaciones aprobado por Acuerdo de Comité de Gerencia N° 14 - Acta N° 02 del 31.03.2005.

I. INGRESOS OPERATIVOS

En términos globales los ingresos totales operativos obtenidos hasta al Segundo trimestre del ejercicio económico 2005 llegaron a S/. 56'571,479 que representa el 71.39% de avance del total de ingresos del PIM 2005.

Las Rentas de la Propiedad (ingresos financieros netos) ascendieron a S/. 56'039,658 que es el 71.94% de avance del PIM, de estos ingresos los mas significativos son los intereses por prestamos con un monto de S/. 50,645,168 con una ejecución del 70.61% del PIM; otro componente de los ingresos de operación son la Venta de Bienes (ingresos extraordinarios) estos suman un total de S/. 531,821 los cuales llegan a ser 39.58% de avance del PIM.

III. GASTOS OPERATIVOS CORRIENTES

Los egresos totales ejecutados al Segundo Trimestre 2005 han llegado a S/. 32'342,869 que representa un 40.81% de avance del PIM; la ejecución de los principales rubros del gasto se analizan en términos globales y de acuerdo a la actividades de Gestión Administrativa y de Intermediación Financiera según lo sgte.:

De los Egresos los principales rubros por Gastos de Personal y Obligaciones Sociales que al cierre del Segundo Trimestre del 2005 llegaron a S/. 7'637,987 que representan el 42.7% de avance de su PIM 2005, los Bienes y Servicios llego a S/. 21'754,997 con un avance del 42.59% y los Otros Gastos Corrientes alcanzaron un monto de S/. 839,279 que significo un 30.53% del PIM.

2.1. Actividad : Gestión Administrativa (S/. 4'789,912)

Los Egresos de Personal y Obligaciones Sociales al cierre del Segundo Trimestre del 2005 llegaron a S/. 1'975,949 que representan el 42.70% de avance de su PIM 2005, los Egresos por Bienes y Servicios totalizaron S/. 2'596,842 que corresponden a un 34.66% de avance de su PIM, por otra parte los Otros Gastos Corrientes totalizaron S/. 217,121 que representan el 30.53% de su PIM.

2.2. Actividad : Intermediación Financiera (S/. 27'552,957)*

*Incluye Otros Gastos de Capital por 2'110,607

Los Egresos de Personal y Obligaciones Sociales al cierre del Segundo Trimestre del 2005 llegaron a S/. 5'662,039 que representan el 42.7% de avance de su PIM 2005, los Egresos por Bienes y Servicios totalizaron S/. 19'158,153 que corresponden a un 43.95% de avance de su PIM, los Otros Gastos Corrientes totalizaron S/. 622,158 que representan el 30.53% de su PIM y por otro lado los Otros Gastos de Capital ascendieron a S/. 2'110,607 que representa 38.23% de su PIM.

III. SALDO FINAL

Al concluir el Segundo Trimestre del 2005 el Saldo Final llego a S/. 24'228,610; medido por la diferencia de los Ingreso (S/. 56'571,479), menos los Egresos (S/. 32'342,869)

IV. INVERSIONES

Las inversiones al finalizar el Segundo Trimestre del año 2005 se ejecutaron en S/. 2'110,607 que representa el 38.23% de avance del PIM.

La Utilidad Neta al Segundo Trimestre del año 2005 asciende a 12'817,257, la cual representa el 56.81% de la Utilidad 2004 (S/. 22'562,021 nuevos de soles).

Trujillo, Julio 2005

EJECUCION DE INGRESOS A NIVEL DE PARTIDAS DEL INGRESO
TODA FUENTE
AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2005
(EN NUEVOS SOLES)

ENTIDAD : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.

CATEGORIA GRUPO GENERICO SUB GENERICA ESPECIFICA	PRESUPUESTO 2005		EJECUCION DE LOS INGRESOS AÑO 2005					AVANCE %	
	PIA (1)	PIM (2)	RECURSOS DIRECTAMENTE RECAUDADOS	RECURSOS POR OPERAC.OFICIALES DE CREDITO INTERNO	RECURSOS POR OPERAC.OFICIALES DE CREDITO EXTERNO	DONACIONES Y TRANSFERENCIAS	TOTAL (3)	PIA (3)/(1)	PIM (3)/(2)
1. 0. 0. INGRESOS CORRIENTES	79 244 230	79 244 230	56 571 479				56 571 479	71.39%	71.39%
1. 4. 0. VENTA DE BIENES	1 343 575	1 343 575	531 821				531 821	39.58%	39.58%
1. 4. 6. OTROS	1 343 575	1 343 575	531 821				531 821	39.58%	39.58%
1. 4. 6. 099 OTROS	1 343 575	1 343 575	531 821				531 821	39.58%	39.58%
1. 6. 0. RENTAS DE LA PROPIEDAD	77 900 655	77 900 655	56 039 658				56 039 658	71.94%	71.94%
1. 6. 2. DE LA PROPIEDAD FINANCIERA	77 900 655	77 900 655	56 039 658				56 039 658	71.94%	71.94%
1. 6. 2. 003 INTERESES POR PRESTAMOS	71 721 340	71 721 340	50 645 168				50 645 168	70.61%	70.61%
1. 6. 2. 099 OTROS	6 179 315	6 179 315	5 394 490				5 394 490	87.30%	87.30%
TOTAL GENERAL	79 244 230	79 244 230	56 571 479				56 571 479	71.39%	71.39%

CONTADOR
Sello y Firma

PRESUPUESTO Y PLANIFICACION
Sello y Firma

GERENTE GENERAL
Sello y Firma

EJECUCION DE EGRESOS A NIVEL DE ACTIVIDAD/PROYECTO Y GENERICA DEL GASTO
TODA FUENTE
AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2005
(EN NUEVOS SOLES)

ENTIDAD : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.

FU. PG. SPG T. A/P GEN. GTO	PRESUPUESTO 2005		EJECUCION DE LOS EGRESOS AÑO 2005					AVANCE %	
	PIA (1)	PIM (2)	REC.DIRECTAMENTE RECAUDADOS	OPER.OFICIALES CREDITO INTERNO	OPER.OFICIALES CREDITO EXTERNO	DONACIONES Y TRANSFERENCIAS	TOTAL (3)	PIA (3)/(1)	PIM (3)/(2)
11 INDUSTRIA, COMERCIO Y SERVICIOS	79 244 230	79 244 230	32 342 869.00				32 342 869.00	40.81%	40.81%
004 ADMINISTRACION FINANCIERA	79 244 230	79 244 230	32 342 869.00				32 342 869.00	40.81%	40.81%
0006 ADMINISTRACION GENERAL	12 831 533	12 831 533	4 789 912.00				4 789 912.00	37.33%	37.33%
1 00267 GESTION ADMINISTRATIVA	12 831 533	12 831 533	4 789 912.00				4 789 912.00	37.33%	37.33%
5 1 PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES	4 627 869	4 627 869	1 975 949.00				1 975 949.00	42.70%	42.70%
5 3 BIENES Y SERVICIOS	7 492 517	7 492 517	2 596 842.00				2 596 842.00	34.66%	34.66%
5 4 OTROS GASTOS CORRIENTES	711 147	711 147	217 121.00				217 121.00	30.53%	30.53%
0191 INTERMEDIACION FINANCIERA	66 412 697	66 412 697	27 552 957.00				27 552 957.00	41.49%	41.49%
1 14790 INTERMEDIACION FINANCIERA	66 412 697	66 412 697	27 552 957.00				27 552 957.00	41.49%	41.49%
5 1 PERSONAL Y OBLIGACIONES SOCIALES	13 261 072	13 261 072	5 662 039.00				5 662 039.00	42.70%	42.70%
5 3 BIENES Y SERVICIOS	43 592 441	43 592 441	19 158 153.00				19 158 153.00	43.95%	43.95%
5 4 OTROS GASTOS CORRIENTES	2 037 781	2 037 781	622 158.00				622 158.00	30.53%	30.53%
6 5 INVERSIONES		2 000 000	.00				.00	.00%	.00%
6 7 OTROS GASTOS DE CAPITAL	7 521 403	5 521 403	2 110 607.00				2 110 607.00	28.06%	38.23%
TOTAL ENTIDAD	79 244 230	79 244 230	32 342 869.00				32 342 869.00	40.81%	40.81%

CONTADOR
Sello y Firma

PRESUPUESTO Y PLANIFICACION
Sello y Firma

GERENTE GENERAL
Sello y Firma