

INFORME N° 002 - 2005

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

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

1. Metas Trimestrales

Al III Trimestre se tiene un avance en el cumplimiento de las metas a nivel ponderado de un 99.95% (**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 tercer trimestre es del 46.0% habiendo alcanzado un crecimiento del 46.83% 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, se ha constatado el ingreso de nuevas entidades bancarias orientadas a las Pymes como Mi Banco y el Banco Sudamericano.

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 tercer trimestre fue de un 63.0% que comparado con el 75.48% 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 y 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 tercer trimestre alcanzó el 32.15% superando la meta de 25% 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 0.36, índice menor a la meta de 0.38 del convenio por lo que podemos afirmar que se a cumplido con la meta en un 100.%, dado que este es un índice de reducción.

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 5.0% y una ejecución del 5.03% por lo que podemos decir que se a cumplido con la meta en un 99.5.%, este índice también es de reducción.

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 recaudación en lo que resta del año para poder cumplir con las metas establecidas.

3. COMPROMISOS ASUMIDOS AL TERCER TRIMESTRE

3.1 Compromiso: Presentación de la Información de la Ejecución Presupuestaria y de las Metas Físicas en los plazos establecidos.

Sobre este compromiso informamos que se ha enviado la información de la Ejecución Presupuestaria al III Trimestre a las Instituciones Competentes mediante las cartas, también se presenta el cumplimiento de las Metas Físicas debidamente sustentados por las áreas responsables de su ejecución (ver Anexo N° 02)

3.2. Compromiso: Borrador del Manual de Procedimientos del Uso de la Tecnología Móvil para Créditos.

Habiéndose elaborado el Perfil del Proyecto Uso de la Tecnología Móvil para Créditos como segundo paso para viabilizar su uso se programo la elaboración del Borrador de Manual de Procedimientos para el tercer trimestre, esta responsabilidad recayó en la Oficina de Investigación y Desarrollo quienes en coordinación con el Departamento de Tecnología de la Información han elaborado dicho borrador de manual de procedimiento en cumplimiento con los compromisos asumidos con la DNPP

Se adjunta Borrador del Manual de procedimientos en el ANEXO N° 03.

3.3. Compromiso: Actualización de Políticas, Reglamentos, Procedimientos de Adquisiciones y Contrataciones.

Siguiendo con las etapas del proceso de automatización en las adquisiciones y contrataciones en logística; para el tercer trimestre se ha programado la Actualización de las Políticas, Reglamentos, Procedimientos cuya elaboración ha sido realizada por la Oficina de Investigación y Desarrollo en coordinación con el Departamento de Tecnología de la Información dando cumplimiento a este compromiso del Convenio de Gestión 2005. Se adjunta manuales en el Anexo N° 04

3.4. Compromiso: Análisis y Determinación de los Procesos Aplicados a las Adquisiciones y Contrataciones.

Para poder avanzar con el proceso de automatización en las adquisiciones y contrataciones en logística; se debe analizar y determinar los procesos que estas actividades conllevan, trabajo que se encomendó a la Oficina de Investigación y Desarrollo y los Departamento de Tecnología de la Información y Logística quienes elaboraron un informe dando cumplimiento a este compromiso del Convenio de Gestión 2005. Se adjunta manuales en el Anexo N° 05.

3.4 Compromiso: Sistematización del Control Presupuestal del Gasto.

Una de las etapas de la Gestión Presupuestal es el control de los gastos conforme a lo presupuestado, habiéndose programado su sistematización para el tercer trimestre en la parte de los procesos, la Oficina de investigación y Desarrollo ha elaborado el proceso del control presupuestal para viabilizar este modulo. Se adjunta informe en el Anexo N° 06.

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, 18 de Octubre de 2,005