

**EJECUCION DEL FLUJO DE CAJA  
AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2006  
( EN NUEVOS SOLES )**

**RAZON SOCIAL : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.**

**FORMATO Nº 03/ETES  
(A)**

RUBROS	PRESUPUESTO 2006		EJECUCION DEL FLUJO DE CAJA AÑO 2006				TOTAL 2006 (3)	AVANCE %	
	PIA (1)	PIM (2)	I TRIMESTRE	II TRIMESTRE	III TRIMESTRE	IV TRIMESTRE		PIA (3) / (1)	PIM (3) / (2)
<b>I. INGRESOS DE OPERACION</b>	1 591 886 057	1 591 886 057	442 706 565.00	459 707 177.00	.00	.00	902 413 742.00	56.7%	56.7%
1.1. Venta de Bienes	1 415 256	1 415 256	238 347.00	224 382.00	.00	.00	462 729.00	32.7%	32.7%
1.2. Prestaciones de Servicios			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
1.3. Rentas de la Propiedad	146 838 892	146 838 892	36 925 625.00	37 856 729.00	.00	.00	74 782 354.00	50.9%	50.9%
1.3.1 De la Propiedad Financiera	146 838 892	146 838 892	36 925 625.00	37 856 729.00	.00	.00	74 782 354.00	50.9%	50.9%
1.3.2 Otros			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
1.4. Otros Ingresos Corrientes	1 443 631 909	1 443 631 909	405 496 521.00	421 578 612.00	.00	.00	827 075 133.00	57.3%	57.3%
Depositos de Ahorros	942 111 072	942 111 072	270 793 607.00	287 966 607.00	.00	.00	558 760 214.00	59.3%	59.3%
Recuperación de Créditos	501 520 837	501 520 837	134 702 914.00	133 612 005.00	.00	.00	268 314 919.00	53.5%	53.5%
1.5. Transferencias			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
1.6. Impuestos ( Tributos )			46 072.00	47 454.00	.00	.00	93 526.00	.0%	.0%
1.6.1. I.G.V.			46 072.00	47 454.00	.00	.00	93 526.00	.0%	.0%
1.6.2. Otros			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
<b>II. EGRESOS DE OPERACION</b>	1 569 527 266	1 569 527 266	454 828 172.00	457 382 103.00	.00	.00	912 210 275.00	58.1%	58.1%
2.1. Personal y Obligaciones Sociales	22 765 988	22 765 988	5 286 846.00	5 468 415.00	.00	.00	10 755 261.00	47.2%	47.2%
2.2. Obligaciones Previsionales			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
2.3. Bienes y Servicios	30 313 448	30 313 448	5 681 124.00	6 534 734.00	.00	.00	12 215 858.00	40.3%	40.3%
2.4. Otros Gastos Corrientes	1 493 602 564	1 493 602 564	437 905 975.00	439 139 351.00	.00	.00	877 045 326.00	58.7%	58.7%
Retiros de Ahorros	893 123 848	893 123 848	207 457.00	263 249 659.00	.00	.00	263 457 116.00	29.5%	29.5%
Desembolsos de Créditos	598 436 396	598 436 396	266 618 551.00	175 889 692.00	.00	.00	442 508 243.00	73.9%	73.9%
Otros Gastos Corrientes	2 042 320	2 042 320	171 079 967.00	.00	.00	.00	171 079 967.00	8376.8%	8376.8%
2.5. Impuestos	816 684	816 684	220 270.00	226 920.00	.00	.00	447 190.00	54.8%	54.8%
2.5.1. Por cuenta propia	816 684	816 684	171 549.00	181 331.00	.00	.00	352 880.00	43.2%	43.2%
2.5.2. Por cuenta de terceros			48 721.00	45 589.00	.00	.00	94 310.00	.0%	.0%
I.G.V.			48 721.00	45 589.00	.00	.00	94 310.00	.0%	.0%
Otros Impuestos			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
2.6. Gastos Financieros	21 505 610	21 505 610	5 624 780.00	5 988 504.00	.00	.00	11 613 284.00	54.0%	54.0%
2.7. Gastos de Ejercicios Anteriores	522 972	522 972	109 177.00	24 179.00	.00	.00	133 356.00	25.5%	25.5%
<b>III. SALDO OPERATIVO</b>	22 358 791	22 358 791	- 12 121 607.00	2 325 074.00	.00	.00	- 9 796 533.00	-43.8%	-43.8%
<b>IV. GASTOS DE CAPITAL</b>	8 000 000	8 000 000	424 231.00	1 187 149.00	.00	.00	1 611 380.00	20.1%	20.1%
4.1. Inversiones			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
4.2. Inversion Financieras			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
4.3. Otros Gastos de Capital	8 000 000	8 000 000	424 231.00	1 187 149.00	.00	.00	1 611 380.00	20.1%	20.1%
4.4. Gastos de Ejercicios Anteriores			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
<b>V. INGRESOS DE CAPITAL</b>			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
5.1. Ventas de activos			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
5.2. Otros Ingresos de Capital			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
5.2.1 Aportes de Capital			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
5.2.2 Otros			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
<b>VI. SALDO ECONOMICO</b>	14 358 791	14 358 791	- 12 545 838.00	1 137 925.00	.00	.00	- 11 407 913.00	-79.5%	-79.5%
<b>VII. FINANCIAMIENTO NETO</b>	5 138 189	5 138 189	11 506 035.00	4 041 658.00	.00	.00	15 547 693.00	302.6%	302.6%
6.1. Operaciones Oficiales de Crédito	63 160 853	63 160 853	23 990 271.00	21 177 561.00	.00	.00	45 167 832.00	71.5%	71.5%

**EJECUCION DEL FLUJO DE CAJA  
AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2006  
( EN NUEVOS SOLES)**

RAZON SOCIAL : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.

FORMATO N° 03/ETES

RUBROS	PRESUPUESTO 2006		EJECUCION DEL FLUJO DE CAJA AÑO 2006				TOTAL 2006 (3)	AVANCE %	
	PIA (1)	PIM (2)	I TRIMESTRE	II TRIMESTRE	III TRIMESTRE	IV TRIMESTRE		PIA (3) / (1)	PIM (3) / (2)
6.2. Servicio de la Deuda	58 022 664	58 022 664	12 484 236.00	17 135 903.00	.00	.00	29 620 139.00	51.1%	51.1%
6.2.1. Amortizacion de la Deuda	50 864 920	50 864 920	9 828 066.00	14 280 975.00	.00	.00	24 109 041.00	47.4%	47.4%
6.2.2. Intereses y Cargos de la Deuda	7 157 744	7 157 744	2 656 170.00	2 854 928.00	.00	.00	5 511 098.00	77.0%	77.0%
6.2.3. Gastos de Ejercicios Anteriores			.00	.00	.00	.00	.00	.0%	.0%
<b>SALDO NETO DE CAJA</b>	<b>19 496 980</b>	<b>19 496 980</b>	<b>- 1 039 803.00</b>	<b>5 179 583.00</b>	<b>.00</b>	<b>.00</b>	<b>4 139 780.00</b>	<b>21.2%</b>	<b>21.2%</b>
SALDO INICIAL DE CAJA	96 826 916	96 826 916	80 666 938.00	79 627 135.00	84 806 718.00	84 806 718.00	80 666 938.00	83.3%	83.3%
SALDO FINAL DE CAJA	116 323 896	116 323 896	79 627 135.00	84 806 718.00	84 806 718.00	84 806 718.00	84 806 718.00	72.9%	72.9%

GERENTE GENERAL  
Sello y Firma

PRESUPUESTO Y PLANIFICACION  
Sello y Firma

CONTADOR  
Sello y Firma