

FECU (Ficha Estadística Codificada Uniforme)

1.00 IDENTIFICACION

1.01 Razón Social

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES CUPRUM S.A.

1.02	Rut Sociedad	98.001.000-7
		Día-Mes-Año
1.03	Fecha de Inicio	01-01-2009
		Día-Mes-Año
1.04	Fecha de Cierre	30-06-2009
1.05	Tipo de Moneda	P
1.06	Tipo de Estados Financieros	I

2.01 BALANCE GENERAL

(En miles de Pesos)

	EJERCICIO ACTUAL		EJERCICIO ANTERIOR	
	Día-Mes-Año		Día-Mes-Año	
	Al	30-06-2009	Al	30-06-2008
ACTIVOS				
11.010	Disponible	136.961		366.474
11.020	Depósito a plazo	0		0
11.030	Valores negociables (Neto)	4.092.060		1.082.991
11.040	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	6.451		20.194
11.050	Cuentas por cobrar a compañías de seguros	3.954		561
11.060	Cuentas por cobrar al Estado	24.239		11.325
11.070	Documentos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas	13.841		78.249
11.080	Comisiones por cobrar	134.870		372.126
11.090	Deudores varios (Neto)	298.619		380.735
11.100	Documentos por cobrar (Neto)	0		0
11.110	Existencias (Neto)	95.488		72.860
11.120	Impuestos por recuperar	0		0
11.130	Gastos pagados por anticipado	135.977		138.399
11.140	Impuestos diferidos	111.834		72.007
11.150	Otros activos circulantes	48.983		48.937
11.000	TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES	5.103.277		2.644.858
12.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	22.505.091		30.192.873
12.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	19.292.151		24.625.367
12.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	39.073.007		42.248.293
12.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	10.890.221		9.325.421
12.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	8.250.314		2.479.099
12.000	TOTAL ENCAJE	100.010.784		108.871.053
13.010	Terrenos	0		0
13.020	Construcciones y obras de infraestructura	3.846.033		3.299.329
13.030	Equipos, muebles, útiles	3.416.096		3.131.002
13.040	Otros activos fijos	3.421.506		2.607.376
13.050	Depreciación acumulada (Menos)	-6.142.369		-5.478.195
13.000	TOTAL ACTIVOS FIJOS	4.541.266		3.559.512
14.010	Inversiones en empresas relacionadas	3.518.647		3.085.609
14.020	Inversiones en otras sociedades	91.089		91.004
14.030	Menor valor de inversiones	0		0
14.040	Mayor valor de inversiones (Menos)	0		0
14.050	Deudores a largo plazo	0		0
14.060	Documentos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas	0		0
14.070	Documentos y cuentas por cobrar a compañías de seguros	0		0
14.080	Impuestos diferidos a largo plazo	0		0
14.090	Intangibles	2.059.490		3.067.573
14.100	Amortización (Menos)	-1.465.821		-2.196.844
14.110	Otros	37.961		40.783
14.000	TOTAL OTROS ACTIVOS	4.241.366		4.088.125
10.000	TOTAL ACTIVOS	113.896.693		119.163.548

2.01 BALANCE GENERAL

(En miles de Pesos)

	EJERCICIO ACTUAL		EJERCICIO ANTERIOR	
	Día-Mes-Año		Día-Mes-Año	
	AI	30-06-2009	AI	30-06-2008
PASIVOS				
21.010 Obligaciones con bancos e instituciones financieras		8.979.522		2.233.682
21.020 Obligaciones con el público		0		0
21.030 Dividendos por pagar		96.447		100.470
21.040 Cuentas por pagar		391.030		552.718
21.050 Documentos por pagar		65.696		105.597
21.060 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones		913		2.905
21.070 Acreedores varios		0		0
21.080 Documentos y cuentas por pagar empresas relacionadas		4.761.177		4.599.620
21.090 Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud		92.505		82.303
21.100 Pensiones por pagar		46.599		27.466
21.110 Recaudación por aclarar		271.780		221.955
21.120 Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso		0		0
21.130 Cuentas por pagar a compañías de seguros		0		0
21.140 Cuentas por pagar a otras AFP		0		0
21.150 Provisiones		3.956.932		14.294.389
21.160 Retenciones		1.169.721		1.037.847
21.170 Retenciones a pensionados		729.847		733.242
21.180 Impuesto a la Renta		1.531.480		80.271
21.190 Ingresos percibidos por adelantado		0		0
21.200 Impuestos diferidos		0		0
21.210 Otros pasivos circulantes		0		0
21.000 TOTAL PASIVOS CIRCULANTES		22.093.649		24.072.465
22.010 Obligaciones con bancos e instituciones financieras largo plazo		8.528.116		10.637.631
22.020 Obligaciones con el público largo plazo		0		0
22.030 Documentos por pagar largo plazo		337.044		348.197
22.040 Documentos y cuentas por pagar a compañías de seguro		0		0
22.050 Acreedores varios largo plazo		0		0
22.060 Documentos y Ctas por pagar a empresas relacionadas largo plazo		0		0
22.070 Provisiones largo plazo		0		0
22.080 Impuestos diferidos largo plazo		3.939.032		4.566.437
22.090 Otros pasivos a largo plazo		14.452		14.401
22.000 TOTAL PASIVOS DE LARGO PLAZO		12.818.644		15.566.666
23.000 INTERÉS MINORITARIO		0		0
24.010 Capital Pagado		3.138.631		2.968.586
24.020 Reserva revalorización capital		-72.189		94.995
24.030 Sobreprecio en venta de acciones propias		0		0
24.040 Otras reservas		85.870		85.790
24.050 Utilidades Retenidas (Sumas Codigos 24.051 a 24.056)		75.832.088		76.375.046
24.051 Reserva futuros dividendos		3.135		3.135
24.052 Utilidades acumuladas		41.179.475		63.377.350
24.053 Pérdidas acumuladas (Menos)		0		0
24.054 Utilidad (pérdida) del ejercicio		34.649.478		12.994.561
24.055 Dividendos provisorios (Menos)		0		0
24.056 Déficit acumulado período de desarrollo (Menos)		0		0
24.000 TOTAL PATRIMONIO		78.984.400		79.524.417
20.000 TOTAL PASIVOS		113.896.693		119.163.548

2.02 ESTADO DE RESULTADOS

(En miles de Pesos)

	EJERCICIO ACTUAL Día-Mes-Año Desde 01-01-2009 Hasta 30-06-2009	EJERCICIO ANTERIOR Día-Mes-Año Desde 01-01-2008 Hasta 30-06-2008
31.100 TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	68.277.719	52.157.925
31.110 Ingresos Por Comisiones	57.076.656	51.970.716
31.120 Utilidad (Pérdida) del Encaje	10.186.868	-380.405
31.130 Otros Ingresos Operacionales	1.014.195	567.614
31.200 TOTAL GASTOS OPERACIONALES	-30.429.331	-33.595.848
31.210 Remuneraciones al personal administrativo (Menos)	-4.449.486	-4.154.520
31.220 Remuneraciones al personal de ventas (Menos)	-6.215.165	-6.692.586
31.230 Remuneraciones al directorio (Menos)	-389.690	-168.889
31.240 Gastos de comercialización (Menos)	-257.431	-474.854
31.250 Gastos en computación (Menos)	-268.169	-269.876
31.260 Gastos de administración (Menos)	-2.487.677	-2.903.341
31.270 Depreciación del ejercicio (Menos)	-338.601	-317.773
31.280 Amortización del ejercicio (Menos)	-243.617	-427.925
31.290 Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (Menos)	-15.539.706	-17.914.974
31.300 Otros gastos de operación (Menos)	-239.789	-271.110
31.000 UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL	37.848.388	18.562.077
32.110 Ingresos Financieros	359.089	159.785
32.120 Utilidad (Pérdida) en sociedades de giro complementario	32.114	21.240
32.130 Utilidad (Pérdida) en empresas de depósito de valores	20.270	12.330
32.140 Utilidad (Pérdida) de la inversión en sociedades relacionadas	200.052	107.460
32.150 Otros ingresos no operacionales	54.711	88.707
32.210 Amortización Menor Valor de Inversiones (Menos)	0	0
32.220 Gastos Financieros (Menos)	-372.527	-380.512
32.230 Otros gastos no operacionales (Menos)	-36.403	-101.213
32.240 Corrección monetaria	2.215.401	-3.350.844
32.250 Diferencia de cambio	0	0
32.000 UTILIDAD (PERDIDA) NO OPERACIONAL	2.472.707	-3.443.047
33.000 Resultado antes del impuesto a la renta y de ítems extraordinarios	40.321.095	15.119.030
34.000 Impuesto a la renta (Menos)	-5.671.617	-2.124.469
35.000 Ítems extraordinarios	0	0
35.500 Utilidad (Pérdida) antes del interés minoritario	34.649.478	12.994.561
35.600 Interés minoritario	0	0
36.000 UTILIDAD (PERDIDA) LIQUIDA	34.649.478	12.994.561
37.000 Amortización mayor valor de inversiones	0	0
38.000 UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	34.649.478	12.994.561

2.03 ESTADO DE FLUJO EFECTIVO
(En miles de Pesos)

	EJERCICIO ACTUAL		EJERCICIO ANTERIOR	
	Día-Mes-Año		Día-Mes-Año	
	Desde	Hasta	Desde	Hasta
	01-01-2009	30-06-2009	01-01-2008	30-06-2008
41.000 FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES OPERACIONALES	17.211.260		15.882.761	
41.110 Ingresos por Comisiones	57.881.434		51.383.109	
41.120 Ingresos financieros percibidos	0		102.573	
41.130 Dividendos y otros repartos percibidos	20.270		12.330	
41.140 Otros ingresos percibidos	9.002.534		5.714.221	
41.150 Remuneración al personal (Menos)	-11.707.644		-10.363.598	
41.160 Gastos de comercialización (Menos)	-260.155		-468.287	
41.170 Gastos de computación (Menos)	-269.524		-264.986	
41.180 Gastos de administración (Menos)	-2.462.760		-3.541.751	
41.190 Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (Menos)	-25.545.620		-16.287.770	
41.200 Intereses pagados (Menos)	-69.908		-312.852	
41.210 Impuestos a la renta pagado (Menos)	-2.845.645		-4.003.820	
41.220 Otros gastos de operación (Menos)	-6.531.722		-6.086.408	
42.000 FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES FINANCIAMIENTO	-20.006.167		-15.785.851	
42.110 Colocación de acciones de pago	0		0	
42.120 Obtención de préstamos	6.770.485		0	
42.130 Obligaciones con el público	0		0	
42.140 Préstamos documentados de empresas relacionadas	0		0	
42.150 Obtención de otros préstamos de empresas relacionadas	0		0	
42.160 Otras fuentes de financiamiento	0		0	
42.170 Pago de dividendos (Menos)	-25.195.201		-15.763.117	
42.180 Repartos de capital (Menos)	0		0	
42.190 Pago de préstamos (Menos)	-1.325.649		0	
42.200 Pago de obligaciones con el público (Menos)	0		0	
42.210 Pago de préstamos documentados de empresas relacionadas (Menos)	-15.371		-7.582	
42.220 Pago de otros préstamos de empresas relacionadas (Menos)	0		0	
42.230 Pago por comisión y colocación tanto de acciones como de obligaciones con el público (Menos)	0		0	
42.240 Otros desembolsos por financiamiento (Menos)	-240.431		-15.152	
43.000 FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	-3.651.755		-2.776.372	
43.110 Venta de activos fijos	119		2.910	
43.120 Ventas de inversiones permanentes	0		0	
43.130 Venta de otras inversiones	0		0	
43.140 Venta de cuotas del encaje	3.336.892		1.514.763	
43.150 Recaudación por préstamos documentados a empresas relacionadas	0		0	
43.160 Recaudación de otros préstamos a empresas relacionadas	0		0	
43.170 Otros ingresos de inversión	0		0	
43.180 Incorporación de activos fijos (Menos)	-1.030.244		-189.392	

2.03 ESTADO DE FLUJO EFECTIVO
 (En miles de Pesos)

	EJERCICIO ACTUAL		EJERCICIO ANTERIOR	
	Día-Mes-Año		Día-Mes-Año	
	Desde	Hasta	Desde	Hasta
	01-01-2009	30-06-2009	01-01-2008	30-06-2008
43.190 Pagos de intereses capitalizados (Menos)	0		0	
43.200 Inversiones permanentes (Menos)	0		0	
43.210 Inversiones en instrumentos financieros (Menos)	0		0	
43.220 Inversión en cuotas para el encaje (Menos)	-5.958.522		-4.104.653	
43.230 Préstamos documentos a empresas relacionadas (Menos)	0		0	
43.240 Otros préstamos a empresas relacionadas (Menos)	0		0	
43.250 Otros desembolsos de inversión (Menos)	0		0	
44.000 Flujo neto total positivo (negativo) del período	-6.446.662		-2.679.462	
45.000 Efecto inflación sobre efectivo y efectivo equivalente	-69.873		-43.458	
46.000 Variación neta del efectivo y efectivo equivalente	-6.516.535		-2.722.920	
47.000 Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	10.745.556		4.172.384	
48.000 Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	4.229.021		1.449.464	
DESGLOSE DEL SALDO INICIAL Y FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE				
47.100 SALDO INICIAL	10.745.556		4.172.384	
47.110 Disponible	91.714		127.326	
47.120 Depósitos a plazo (Neto)	0		0	
47.130 Valores negociables (Neto)	10.653.842		4.045.058	
48.100 SALDO FINAL	4.229.021		1.449.464	
48.110 Disponible	136.961		366.474	
48.120 Depósitos a plazo (Neto)	0		0	
48.130 Valores negociables (Neto)	4.092.060		1.082.990	
49.000 VARIACION DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL EJERCICIO	-6.516.535		-2.722.920	

2.03 ESTADO DE FLUJO EFECTIVO
(En miles de Pesos)

	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
	Día-Mes-Año Desde 01-01-2009 Hasta 30-06-2009	Día-Mes-Año Desde 01-01-2008 Hasta 30-06-2008
CONCILIACION ENTRE RESULTADO NETO Y FLUJO OPERACIONAL		
38.000 Utilidad (pérdida) del Ejercicio	34.649.478	12.994.561
49.100 Resultados en venta de activos	37	386
49.110 (Utilidad) Pérdida en ventas de activos fijos	37	386
49.120 Utilidad en venta de inversiones (Menos)	0	0
49.130 Pérdida en ventas de inversiones	0	0
49.140 (Utilidad) Pérdida en ventas de otros activos	0	0
49.200 Cargos (abonos) a resultados que no representan flujo de efectivo	-11.551.619	1.827.919
49.210 Ingresos por comisión devengadas	-134.870	-372.126
49.220 Depreciación del ejercicio	338.601	317.773
49.230 Amortización de intangibles	243.617	427.925
49.240 Castigos y provisiones	0	0
49.250 Pérdida (Utilidad) del Encaje	-10.186.868	464.545
49.260 Utilidad devengada en inversiones en empresas relacionadas (Menos)	-252.436	-145.123
49.270 Pérdida devengada en inversiones en empresas relacionadas	0	16.423
49.280 Amortización menor valor de inversiones	0	0
49.290 Amortización mayor valor de inversiones	0	0
49.300 Gastos por prima de seguros de invalidez y sobrevivencia	655.738	-2.232.342
49.310 Corrección monetaria	-2.215.401	3.350.844
49.320 Diferencia de cambios netas	0	0
49.330 Otros abonos a resultado que no representan flujo de efectivo (Menos)	0	0
49.340 Otros cargos a resultado que no representan flujo de efectivo (Menos)	0	0
49.400 Variación de activos que afecten el flujo de efectivo (aumentos) disminuciones	4.061.006	-196.474
49.410 Comisiones por cobrar	299.465	-320.339
49.420 Cuentas por cobrar a los fondos de pensiones, Cías. de seguros y al estado	3.507.782	20.260
49.430 Existencias	-35.552	9.025
49.440 Otros activos	289.311	94.580
49.500 Variación de pasivos que afecten el flujo de efectivo aumentos (disminuciones)	-9.947.642	1.256.369
49.510 Cuentas por pagar al: Fondo Nacional de Salud, Fondos de Pensiones, Cías. de seguros y otras AFP	19.916	5.147
49.520 Cuentas por pagar relacionadas con el resultado operacional	-12.562.389	367.441
49.530 Intereses por pagar	70.995	0
49.540 Impuestos a la renta por pagar (Neto)	2.586.925	736.274
49.550 Otras cuentas por pagar relacionadas con el resultado no operacional	0	0
49.560 Otros impuestos por pagar (Neto)	0	0
49.570 Pensiones por pagar	-6.780	95.600
49.580 Recaudación por aclarar y devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	-56.309	51.907
49.600 FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES OPERACIONALES	17.211.260	15.882.761

		EJERCICIO ACTUAL Día-Mes-Año		EJERCICIO ANTERIOR Día-Mes-Año	
		AL	30-06-2009	AL	30-06-2008
24.000	Total Patrimonio (Más o menos)		78.984.400		79.524.417
11.020	Depósito a Plazo (Menos)		0		0
11.030	Valores Negociables (Menos)		0		0
11.070	Documentos y Cuentas por Cobrar EERR (Menos)		-13.841		-78.249
14.010	Inversiones en Empresas Relacionadas (Menos)		-3.518.647		-3.085.609
14.020	Inversiones en Otras Sociedades (Menos)		-91.089		-91.004
14.030	Menor Valor de Inversiones (Menos)		0		0
14.040	Mayor Valor de Inversiones (Más)		0		0
14.060	Documentos y Cuentas por Cobrar a EERR (Menos)		0		0
49.700	Patrimonio Neto		75.360.823		76.269.555
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO					
49.750	PATRIMONIO NETO MANTENIDO , EN UNIDADES DE FOMENTO		3.600.093		3.765.894
48.000	CAPITAL MINIMO REQUERIDO EN UNIDADES DE FOMENTO		20.000		20.000
49.000	SUPERAVIT (DEFICIT) DE CAPITAL MINIMO EN UF		3.580.093		3.745.894
50.000	NUMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA		584.776		566.387

	EJERCICIO ACTUAL		EJERCICIO ANTERIOR	
	Desde	Día-Mes-Año	Desde	Día-Mes-Año
	Hasta	30-06-2009	Hasta	30-06-2008
50.100 COMISIONES PORCENTUALES		57.076.286		51.918.956
50.110 Comisión por Depósito de Cotizaciones Periódicas		55.015.604		50.234.709
50.120 Comisión por Transferencia de Saldos		0		0
50.130 Comisión por Retiros Parciales		388.908		401.148
50.140 Comisión por Administración de Cotizaciones Voluntarias		1.671.774		1.283.099
50.200 COMISIONES FIJAS		370		51.760
50.210 Comisión por Depósito de Cotizaciones Periódicas		0		0
50.220 Comisión por Transferencia de Saldos		370		523
50.230 Comisión por Retiros Parciales		0		51.237
50.240 Comisión por Recaudación y Traspaso a Otras Entidades		0		0
51.300 INGRESOS POR COMISIONES		57.076.656		51.970.716

B DETALLE DE INGRESOS POR COMISIONES

(En miles de Pesos)

INGRESOS POR COMISIONES										
EJERCICIO ACTUAL Desde el 01-01-2009 Hasta 30-06-2009					EJERCICIO ANTERIOR Desde el 01-01-2008 Hasta 30-06-2008					
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
51.100 COMISIONES PORCENTUALES	19.231.230	19.751.011	13.733.467	13.734.679	15.998.469	14.692.063	3.932.156	2.978.362	4.180.964	762.841
51.110 Comisión por depósito de Cotizaciones Periódicas	18.663.670	19.196.915	13.481.581	13.480.668	15.336.684	14.076.034	3.655.978	2.775.697	3.877.691	705.395
51.120 Comisión por transferencia de saldos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51.130 Comisión por retiros parciales	2.731	5.372	2.607	3.919	194.450	231.460	143.332	141.355	45.788	19.042
51.140 Comisión por administración de cotizaciones voluntarias	564.829	548.724	249.279	250.092	467.335	384.569	132.846	61.310	257.485	38.404
51.200 COMISIONES FIJAS	0	23.543	0	9.788	370	14.546	0	2.620	0	1.263
51.210 Comisión por depósito de Cotizaciones Periódicas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51.220 Comisión por transferencia de saldos	0	0	0	0	370	523	0	0	0	0
51.230 Comisión por retiros parciales	0	23.543	0	9.788	0	14.023	0	2.620	0	1.263
51.240 Comisión por recaudación y traspaso a otras instituciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51.300 INGRESOS POR COMISIONES	19.231.230	19.774.554	13.733.467	13.744.467	15.998.839	14.706.609	3.932.156	2.980.982	4.180.964	764.104

**C CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES
(EN MILES DE PESOS)**

CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES

EJERCICIO ACTUAL Desde el 01-01-2009 Hasta 30-06-2009 **EJERCICIO ANTERIOR** Desde el 01-01-2008 Hasta 30-06-2008

	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
51.410 COMISIONES PAGADAS POR EL FONDO DE PENSIONES (Más)	19.482.665	19.612.130	13.909.660	13.646.076	16.078.712	14.408.072	3.993.141	2.966.317	4.243.391	756.436
51.420 Comisiones pagadas por los Afiliados (Más)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51.430 Comisiones pagadas por otras instituciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51.440 Comisiones traspasadas desde otras Administradoras (Más)	0	0	0	0	157.138	198.911	0	0	0	0
51.450 Comisiones devengadas por la Administradora durante el Ejercicio Pendientes de cobro al Fondo de Pens	37.091	110.897	28.528	88.764	53.512	144.264	9.522	22.400	6.217	5.801
51.460 Comisiones devengadas por la Adm. durante el Ejercicio pendientes de cobro al Afiliado (Más)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51.470 Otras (Más)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51.480 Corrección Monetaria de las Comisiones (Más)	0	341.608	0	237.437	0	254.056	0	51.497	0	13.199
51.490 Comisiones Traspasadas a otras Administradoras (Menos)	-77.573	-71.018	-35.456	-28.921	-42.514	-28.878	-3.664	-1.462	-11.492	-2.959
51.500 Comisiones devengadas por la Adm en el Ejercicio Anterior y cobradas durante el Ejercicio Actual (Men	-113.948	-199.672	-98.739	-178.772	-168.826	-254.106	-32.617	-52.505	-20.205	-7.410
51.510 Otras (Menos)	-24.614	-19.391	-18.852	-20.117	-18.985	-15.710	-7.910	-5.265	-5.875	-963
51.520 Corrección Monetaria de las Comisiones (Menos)	-72.361	0	-51.674	0	-60.198	0	-26.316	0	-31.072	0
51.300 INGRESOS POR COMISIONES	19.231.230	19.774.554	13.733.467	13.744.467	15.998.839	14.706.609	3.932.156	2.980.982	4.180.964	764.104

		EJERCICIO ACTUAL Dia-Mes-Año AL 30-06-2009
60.000	TOTAL ACTIVOS	113.896.693
60.100	Encaje	100.010.784
60.200	Inversión en empresas de depósitos de valores	91.089
60.300	Inversión en S.A. que administren carteras de recursos previsionales	0
60.400	Inversión en S.A. filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero	2.370.419
60.500	Inversión en otras sociedades	1.148.228
60.600	TOTAL ACTIVO NETO	10.276.173

A2.- RESULTADO NETO DE RENTABILIDAD DEL ENCAJE Y DE INVERSIONES EN OTRAS SOCIEDADES

		EJERCICIO ACTUAL Dia-Mes-Año AL 30-06-2009
61.000	UTILIDAD(PERDIDA) DEL PERIODO	34.649.478
61.100	Utilidad (Pérdida) del Encaje	10.186.868
61.200	Utilidad (Pérdida) en sociedades en empresas de depósito de valores	20.270
61.300	Utilidad (Pérdida) en S.A. que administren carteras de recursos previsionales	0
61.400	Utilidad (Pérdida) en S.A. filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero	32.114
61.500	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades (si corresponde)	200.052
61.600	Otros ingresos extraordinarios	0
61.700	UTILIDAD LIBRE DE INVERSIONES RELACIONADAS	24.210.174

2.07 ESTADOS COMPLEMENTARIOS (En Miles de Pesos)

A.DETERMINACION DE ACTIVOS Y RESULTADOS NETOS DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

A1. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

HOJA N° 12

	EJERCICIO ACTUAL	
	AL	Día-Mes-Año 30-06-2008
60.000 TOTAL ACTIVOS		119.163.548
60.100 Encaje		108.871.053
60.200 Inversión en empresas de depósitos de valores		91.004
60.300 Inversión en S.A. que administren carteras de recursos previsionales		0
60.400 Inversión en S.A. filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero		2.309.617
60.500 Inversión en otras sociedades		775.992
60.600 TOTAL ACTIVO NETO		7.115.882

**A2.- RESULTADO NETO DE RENTABILIDAD DEL ENCAJE Y DE
INVERSIONES EN OTRAS SOCIEDADES**

	EJERCICIO ACTUAL	
	AL	Día-Mes-Año 30-06-2008
61.000 UTILIDAD(PERDIDA) DEL PERIODO		12.994.561
61.100 Utilidad (Pérdida) del Encaje		-380.405
61.200 Utilidad (Pérdida) en sociedades en empresas de depósito de valores		12.330
61.300 Utilidad (Pérdida) en S.A. que administren carteras de recursos previsionales		0
61.400 Utilidad (Pérdida) en S.A. filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero		21.240
61.500 Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades (si corresponde)		107.460
61.600 Otros ingresos extraordinarios		0
61.700 UTILIDAD LIBRE DE INVERSIONES RELACIONADAS		13.233.936

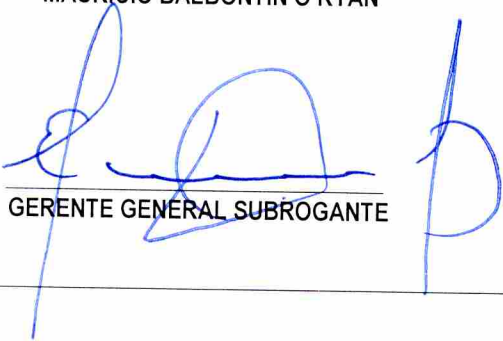
Las Notas Explicativas adjuntas N°1 a la 40 forman parte integral de estos Estados Financieros.

Los abajo firmantes se declaran responsables de la información contenida en los presentes Estados Financieros y sus respectivas Notas Explicativas, asumiendo por lo tanto, la responsabilidad legal correspondiente.

NOMBRE: MAURICIO BALBONTIN O'RYAN

NOMBRE: MIGUEL RIVERA REYES

FIRMA:



GERENTE GENERAL SUBROGANTE

FIRMA:



CONTADOR GENERAL