

**CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN
FAMILIAR LOS HÉROES**

Estados Financieros Individuales al 31 de marzo de 2012 y
31 de diciembre de 2011

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Contenido

IDENTIFICACIÓN	4
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUALES CLASIFICADOS	5
ESTADOS DE RESULTADOS POR FUNCIÓN INDIVIDUAL	7
ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL	8
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	9
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DIRECTO INDIVIDUAL	11
(1) INFORMACIÓN GENERAL	12
(a) Constitución y Objetivos de la Institución	12
(b) Gobierno Corporativo	13
(c) Inscripción en el Registro de Valores	14
(d) Entidades Fiscalizadoras	15
(2) RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES	15
2.1 Período Contable	15
2.2 Bases de Preparación	15
2.3 Bases de consolidación	20
2.4 Información financiera por segmentos operativos	22
2.5 Transacciones en moneda extranjera	23
2.6 Propiedades, planta y equipo	24
2.7 Propiedades de inversión	25
2.8 Activos intangibles	25
2.9 Costos por intereses	25
2.10 Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros	25
2.11 Activos financieros	26
2.12 Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura	28
2.13 Inventarios	29
2.14 Colocaciones de crédito social y activos por mutuos hipotecarios endosables	29
2.15 Efectivo y equivalentes al efectivo	29
2.16 Fondo social	29
2.17 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	30
2.18 Otros pasivos financieros	30
2.19 Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	31
2.20 Beneficios a los trabajadores	31
2.21 Provisiones	32
2.22 Reconocimiento de ingresos	32
2.23 Arrendamientos	34
2.24 Contratos de construcción	35
2.25 Activos no corrientes (o grupos de enajenación) mantenidos para la venta	35
2.26 Medio ambiente	35
2.27 Otras políticas contables significativas	36
2.28 Nuevos pronunciamientos contables	39
(3) GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO	40
(4) ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES IMPORTANTES	54
(5) INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTO	59
(6) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	65
(7) COLOCACIONES DE CRÉDITO SOCIAL CORRIENTES (NETO)	67
(8) DEUDORES PREVISIONALES (NETO)	68
(9) ACTIVOS POR MUTUOS HIPOTECARIOS ENDOSABLES	69

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Contenido

(10) DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	71
(11) OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	73
(12) INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN	73
(13) INVENTARIOS	74
(14) SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS	75
(15) ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA	80
(16) PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	81
(17) IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	83
(18) COLOCACIONES DE CRÉDITO SOCIAL NO CORRIENTES (NETO)	85
(19) OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	87
(20) PASIVOS POR MUTUOS HIPOTECARIOS ENDOSABLES	87
(21) OTROS PASIVOS FINANCIEROS	89
(22) CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	95
(23) PROVISIONES POR CRÉDITO SOCIAL	98
(24) OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	99
(25) OTRAS PROVISIONES	99
(26) INGRESOS ORDINARIOS	99
(27) INGRESOS POR INTERESES Y REAJUSTES	100
(28) GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	100
(29) PRESTACIONES ADICIONALES	101
(30) INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	102
(32) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	103
(33) REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL	104
(34) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	104
(35) (AUMENTO) DISMINUCIÓN EN COLOCACIONES DE CRÉDITO SOCIAL	105
(36) PRESTACIONES ADICIONALES Y COMPLEMENTARIAS Y OTROS	105
(37) CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES	106
(38) SANCIONES	110
(39) CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS	111
(40) CONTRATO PARA PRESTAR “SERVICIO DE ATENCIÓN Y PAGO DE BENEFICIOS DE SEGURIDAD SOCIAL”	111
(41) HECHOS POSTERIORES	112

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Identificación

Razón Social : Caja de Compensación de Asignación Familiar “Los Héroes”

Naturaleza Jurídica : Corporación de Derecho Privado sin fines de lucro, Entidad de Previsión Social

RUT : 70.016.330-K

Domicilio : Holanda N°64

Región : Metropolitana

Teléfono : 9648251

E-Mail : ggeneral@losheroes.cl

Representante Legal: Leyton Díaz Jorge

Gerente General : Leyton Díaz Jorge

DIRECTORIO

Directores Titulares:	R.U.T
Enzo Vallarino Estay (E)	4.094.629-2
Gabriel Riveros Infante (T)	5.567.753-0
Arturo Faúndez Fuentes (T)	511.938-3
Alfredo Kunze Schutze (E)	6.786.991-5
Iván Urzúa Ahumada (E)	2.779.886-1
Enrique Oyarce Cifuentes (T)	8.699.650-2
Número de Entidades Empleadoras Afiliadas	7.767
Número de Trabajadores Afiliados	464.451
Número de Pensionados Afiliados	586.705
Número de Trabajadores	1.697
Patrimonio	M\$121.903.511

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Situación Financiera Individuales Clasificados
al 31 de marzo de 2012 y 31 de diciembre de 2012

	ACTIVOS	Notas	31-03-2012	31-12-2011
	ACTIVOS CORRIENTES		M\$	M\$
11010	Efectivo y equivalentes al efectivo	6	61.555.749	53.607.383
11020	Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	7	86.771.440	91.849.183
11030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	9	1.179.486	1.063.856
11040	Deudores previsionales (neto)	8	4.565.029	5.183.116
11050	Otros activos financieros, corrientes	11	407.948	3.042.145
11060	Otros activos no financieros, corrientes	19	714.289	157.045
11070	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	10	11.326.034	14.044.305
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	14	-	5.796
11090	Inventarios	13	55.636	286.680
11100	Activos biológicos corrientes		-	-
11110	Activos por impuestos corrientes	17	384.893	346.959
	Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		166.960.504	169.586.468
11210	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		563.531	633.426
11220	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios		-	-
	11230 Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		563.531	633.426
11000	Total de Activos Corrientes		167.524.035	170.219.894
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Otros activos financieros no corrientes		1.137.282	1.108.138
12020	Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	18	254.387.851	254.713.408
12030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes	9	-	-
12040	Otros activos no financieros no corrientes	19	74.699	70.297
12050	Derechos por cobrar no corrientes		-	-
12060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	14	-	-
12070	Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	12	137.959	160.797
12080	Activos intangibles distintos de la plusvalía	15	575.091	762.011
12090	Plusvalía		-	-
12100	Propiedades, planta y equipo	16	45.012.087	47.078.287
12110	Activos biológicos, no corrientes		-	-
12120	Propiedades de inversión		-	-
12130	Activos por impuestos diferidos	17	7.511	9.191
12000	Total de Activos no Corrientes		301.332.480	303.902.129
10000	TOTAL DE ACTIVOS		468.856.515	474.122.023

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Situación Financiera Individuales Clasificados
al 31 de marzo de 2012 y 31 de diciembre de 2011

PATRIMONIO Y PASIVOS		Notas	31-03-2012	31-12-2011
	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES		M\$	M\$
21010	Otros pasivos financieros, corrientes	21	95.180.393	92.854.242
21020	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	22	40.855.687	38.024.888
21030	Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	20	301.783	348.812
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	14	309.619	59.572
21050	Otras provisiones corrientes	25	-	-
21060	Pasivos por impuestos, corrientes	17	-	-
21070	Provisiones corrientes por beneficios a los empleados		2.824.241	2.264.738
21080	Otros pasivos no financieros, corrientes	24	244.965	208.902
21090	Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		139.716.688	133.761.154
21200	Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados		-	-
21000	Total de Pasivos Corrientes		139.716.688	133.761.154
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Otros pasivos financieros no corrientes	21	206.620.488	215.822.078
22020	Pasivos, no corrientes		-	-
22030	Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes	20	-	-
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	14	-	-
22050	Otras provisiones no corrientes	25	-	-
22060	Pasivos por impuestos diferidos	17	-	-
22070	Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados		-	-
22080	Otros pasivos no financieros, no corrientes	24	615.828	593.222
22000	Total de Pasivos No Corrientes		207.236.316	216.415.300
20000	TOTAL DE PASIVOS		346.953.004	350.176.454
	PATRIMONIO			
23010	Fondo social		123.816.251	117.339.910
23020	Ganancias (pérdidas) acumuladas		-	-
23030	Otras participaciones en el patrimonio		-	-
23040	Otras reservas		129.319	129.319
23050	Ganancia (pérdida)		(2.042.059)	6.476.340
23060	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		121.903.511	123.945.569
23070	Participaciones no controladoras		-	-
23000	Patrimonio Total		121.903.511	123.945.569
30000	TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		468.856.515	474.122.023

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Resultados por Función Individual
al 31 de marzo de 2012 y 31 de diciembre de 2011

	Notas	31-03-2012	31-03-2011
SERVICIOS NO FINANCIEROS			
		M\$	M\$
41010 Ingresos de actividades ordinarias	26	-	-
41020 Costo de ventas		-	-
41030 Ganancia bruta		-	-
41040 Ganancias (Pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos a costo amortizado		-	-
41050 Otros ingresos por función		-	-
41060 Costos de distribución		-	-
41070 Gastos de administración	33-34	-	-
41080 Otros gastos por función		-	-
41090 Otras ganancias (pérdidas)		(33.844)	(90.852)
41100 Ingresos financieros		418.500	344.633
41110 Costos financieros		(53.887)	(66.400)
41120 Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación		-	-
		(22.838)	(303)
41130 Diferencias de cambio		-	-
41140 Resultado por unidades de reajuste		(59.533)	(53.957)
41150 Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable		-	-
		-	-
41160 Ganancia (pérdida) antes de impuestos		248.398	133.121
41170 Gasto por impuesto a las ganancias	17	-	-
41180 Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		248.398	133.121
41190 Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-
41000 Ganancia (pérdida) de servicios no financieros		248.398	133.121
SERVICIOS FINANCIEROS			
51010 Ingresos por intereses y reajustes	27	22.000.844	22.507.654
51020 Gastos por intereses y reajustes	28	(5.378.674)	(4.284.130)
51030 Ingreso neto por intereses y reajustes		16.622.170	18.223.524
51040 Ingresos por comisiones	30	238.168	2.114.786
51050 Gastos por comisiones	30	-	-
51030 Ingreso neto por comisiones		238.168	2.114.786
51070 Ingresos por mutuos hipotecarios endosables		28.490	6.277
51080 Egresos por mutuos hipotecarios endosables		-	-
51090 Ingreso neto por adm. mutuos hipotecarios endosables		28.490	6.277
51100 Utilidad neta de operaciones financieras		-	-
51110 Utilidad (Pérdida) de cambio neta		-	-
51120 Otros ingresos operacionales	32	10.066.428	1.996.949
51130 Provisión por riesgo de crédito	31	(3.506.559)	(2.231.185)
51140 Total ingreso operacional neto		23.448.697	20.110.351
51150 Remuneraciones y gastos del personal	33	(4.843.797)	(5.210.628)
51160 Gastos de administración	34	(11.616.316)	(5.716.180)
51170 Depreciaciones y amortizaciones		(2.236.193)	(334.308)
51180 Deterioros		(1.123.694)	(120.458)
51190 Otros gastos operacionales	32	(114.180)	(126.241)
51200 Total gastos operacionales		(19.934.180)	(11.507.815)
51210 Resultado operacional		3.514.517	8.602.536
51220 Resultado por inversiones en sociedades		-	-
51230 Corrección monetaria		-	-
51240 Resultado antes de impuesto a la renta		3.514.517	8.602.536
51250 Impuesto a la renta		(27.101)	(26.490)
51260 Resultado de operaciones continuas		3.487.416	8.576.046
51270 Ganancia (pérdida) operaciones discont. neta de impuesto		-	-
51000 Ganancia (pérdida) de servicios financieros		3.487.416	8.576.046
BENEFICIOS SOCIALES			
61010 Ingresos por prestaciones adicionales	29	-	-
61020 Gastos por prestaciones adicionales	29	(1.258.147)	(952.673)
61030 Ingreso neto por prestaciones adicionales		(1.258.147)	(952.673)
61040 Ingresos por prestaciones complementarias		133.234	107.962
61050 Gastos por prestaciones complementarias		-	-
61060 Ingreso neto por prestaciones complementarias		133.234	107.962
61070 Otros ingresos por beneficios sociales		66.734	61.758
61080 Otros egresos por beneficios sociales		(4.719.694)	(2.683.226)
61090 Ingreso neto por otros beneficios sociales		(4.652.960)	(2.621.468)
61000 Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales		(5.777.873)	(3.466.179)
23050 GANANCIA (PÉRDIDA)		(2.042.059)	5.242.988
Ganancia (pérdida) atribuible a:			
62100 Ganancia (Pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora		(2.042.059)	5.242.988
62200 Ganancia (Pérdida) atribuible a participaciones no controladoras		-	-
23050 GANANCIA (PÉRDIDA)		(2.042.059)	5.242.988

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Resultado Integral Individual al 31 de marzo de 2012 y 2011

	ESTADO DE RESULTADO	Notas	31-03-2012	31-03-2011
			M\$	M\$
	ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL			
23050	Ganancia (Pérdida)		(2.042.059)	5.242.988
	Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos			
	Diferencias de cambio por conversión			
71010	Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos		-	-
71020	Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos		-	-
71030	Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión		-	-
	Activos financieros disponibles para la venta			
71040	Ganancias(pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta antes de impuestos		-	-
71050	Ajustes de reclasificación , activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos		-	-
71060	Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta		-	-
	Cobertura del flujo de efectivo			
71070	Ganancias (Pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos		-	-
71080	Ajustes de reclasificación en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos		-	-
71090	Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas		-	-
71100	Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo		-	-
71110	Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio		-	-
71120	Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación		-	-
71130	Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos		-	-
71140	Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación		-	-
71150	Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		-	-
	Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral			
71160	Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral		-	-
71170	Impuesto a las ganancias relacionado con inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral		-	-
71180	Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral		-	-
71190	Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral		-	-
71200	Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral		-	-
71210	Impuesto a las ganancias relacionado con planes de beneficios definidos de otro resultado integral		-	-
71220	Ajustes de reclasificación en el impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral		-	-
71230	Suma de impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral		-	-
71240	Otro resultado integral		-	-
70000	RESULTADO INTEGRAL TOTAL		(2.042.059)	5.242.988
51210	Resultado operacional			
	Resultado integral atribuible a			
72100	Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		(2.042.059)	5.242.988
72200	Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras			
70000	RESULTADO INTEGRAL TOTAL		(2.042.059)	5.242.988

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
al 31 de marzo de 2012 y 31 de marzo de 2011

31/03/2012

	Fondo Social M\$	Superávit de revaluación M\$	Otras reservas M\$	Ganancia (pérdida) acumuladas M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participación no controladoras M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo Inicial Período Actual 01.01.2012	117.339.910	-	129.319	6.476.340	123.945.569	-	123.945.569
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	117.339.910	-	129.319	6.476.340	123.945.569	-	123.945.569
Cambios en patrimonio							
Resultado integral				-			-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	(2.042.059)	(2.042.059)	-	(2.042.059)
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	(2.042.059)	(2.042.059)	-	(2.042.059)
Incremento (disminución) por transferencia y otros cambios (*)	6.476.340	-	-	(6.476.340)	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambio en el patrimonio	6.476.340	-	-	(8.518.399)	(2.042.059)	-	(2.042.059)
Saldo Final del período Actual 31.12.2011	123.816.251	-	129.319	(2.042.059)	121.903.511	-	121.903.511

(*) Con fecha 01 de enero de 2012 el excedente del período anterior forma parte del fondo social

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
al 31 de marzo de 2012 y 31 de marzo de 2011

31/03//2011

	Fondo Social M\$	Superávit de revaluación M\$	Otras reservas M\$	Ganancia (pérdida) acumuladas M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participación no controladoras M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo Inicial Período Actual 01.01.2011	92.868.738	-	129.319	24.471.172	117.469.229	-	117.469.229
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	92.868.738	-	129.319	24.471.172	117.469.229	-	117.469.229
Cambios en patrimonio							
Resultado integral				-			
Ganancia (pérdida)	-	-	-	5.242.988	5.242.988	-	5.242.988
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	5.242.988	5.242.988	-	5.242.988
Incremento (disminución) por transferencia y otros cambios	24.471.172	-	-	(24.471.172)	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambio en el patrimonio	24.471.172	-	-	(19.228.184)	5.242.988	-	5.242.988
Saldo Final del período Actual 31.12.2011	117.339.910	-	129.319	5.242.988	122.712.217	-	122.712.217

(*) Con fecha 01 de enero de 2011 el excedente del período anterior forma parte del fondo social

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estado de Flujo de Efectivo Directo Individual al 31 de marzo de 2012 y 31 de diciembre de 2011

	NOTAS	31-03-2012	31-12-2011
		M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
SERVICIOS NO FINANCIEROS			
Clases de cobros por actividades de operación			
91010		-	-
91020		-	-
91030		-	-
91040		-	-
91050		-	-
Clase de pagos			
91060		-	-
91070		-	-
91080		-	-
91090		-	-
91100		-	-
91110		-	-
91120		-	-
91130		-	-
91140		-	-
91150		-	-
91160		-	-
91170		-	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación de servicios no financieros			
SERVICIOS FINANCIEROS			
91310		3.514.517	8.589.004
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivos:			
91320		2.236.193	334.308
91330		3.506.659	2.338.684
91340		59.315	89.091
91350		-	-
91360		-	-
91370		(71.018)	(11.034)
91380		-	-
91390		(1.100.293)	1.214.257
91400		-	(53.957)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
91410		3.603.702	(3.221.242)
91420	37	(301.936)	(396.623)
91430		2.892.180	(2.589.396)
91440		2.605.053	(72.726)
91450		(561.646)	(32.928)
91460		1.591.970	1.428.094
91470		(6.978.028)	743.177
91480		592.375	(5.031.347)
91490		47.029	310.915
91500		(58.669)	-
91510		-	27.100.000
91520		(2.500.000)	(2.100.000)
91530		1.328.902	(2.181.783)
91540		10.486.205	26.399.955
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación de servicios financieros			
BENEFICIOS SOCIALES			
91810	38	11.213	(383.910)
91820	38	(4.726.706)	(2.621.468)
91830		(4.715.493)	(3.005.378)
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación de beneficios sociales			
91900		5.690.712	23.394.577
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
SERVICIOS NO FINANCIEROS			
92010		-	-
92020		-	-
92030		-	-
92040		-	-
92050		-	-
92060		-	-
92070		-	-
92080		-	-
92090		287.000	-
92100		-	-
92110		-	-
92120		-	-
92130		-	-
92140		-	-
92150		-	-
92160		-	-
92180		-	-
92190		-	-
92200		-	-
92210		-	-
92220		-	-
92230		-	-
92240		-	-
92250		287.000	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión de negocios no financieros			
SERVICIOS FINANCIEROS			
92310		-	-
92320		(631.935)	(14.487.782)
92330		-	-
92340		-	-
92350		-	-
92360		-	-
92370		-	4.563.281
92380		(631.935)	(9.924.501)
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión de servicios financieros			
BENEFICIOS SOCIALES			
92810		-	-
92820		-	-
92830		-	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión de beneficios sociales			
92900		(344.935)	(9.924.501)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
SERVICIOS NO FINANCIEROS			
93010		-	-
93020		-	-
93030		-	-
93040		-	-
93050		-	-
93060		-	-
93070		-	-
Total importes procedentes de préstamos			
93080		-	-
93090		-	-
93100		-	-
93110		-	-
93120		-	-
93130		-	-
93140		-	-
93150		-	-
93160		-	-
93170		-	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación de servicios no financieros			
SERVICIOS FINANCIEROS			
93310		-	-
93320		-	-
93330		-	-
93340		2.602.589	(2.905.399)
93350		2.602.589	(2.905.399)
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación de servicios financieros			
BENEFICIOS SOCIALES			
93810		-	-
93820		-	-
93830		-	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación de beneficios sociales			
93900		2.602.589	(2.905.399)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
94000		7.948.366	10.564.677
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio			
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo			
95100		-	-
95200		7.948.366	10.564.677
95300		53.607.383	31.742.360
90000		61.555.749	42.307.037