

# FECU (Ficha Estadística Codificada Uniforme)

## 1. IDENTIFICACION

1.01.05.00

*Razón Social*

**BCI ADMINISTRADORA DE FONDOS MUTUOS S. A.**

1.01.04.00

*RUT Sociedad*

96530900 - 4

1.00.01.10

*Fecha de inicio*

<i>día</i>	<i>mes</i>	<i>año</i>
1	1	2007

1.00.01.20

*Fecha de cierre*

<i>día</i>	<i>mes</i>	<i>año</i>
31	12	2007

1.00.01.30

*Tipo de Moneda*

*Pesos*

1.00.01.40

*Tipo de Estados Financieros*

*Individual*

# ACTIVOS

## 2.00 ESTADOS FINANCIEROS

### 2.01 BALANCE GENERAL

1.00.01.30 Tipo de Moneda 

Pesos
-------

  
 1.00.01.40 Tipo de Balance 

Individual
------------

1.01.04.00 R.U.T.

96530900 - 4

ACTIVOS	NÚMERO NOTA	al 31   12   2007			al 31   12   2006		
		ACTUAL			ANTERIOR		
<b>5.11.00.00 TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES</b>		<b>30.701.623</b>			<b>24.386.019</b>		
5.11.10.10 Disponible		366.208			1.464.656		
5.11.10.20 Depósitos a plazo	24	24.603.711			10.323.210		
5.11.10.30 Valores negociables (neto)	4	4.697.815			12.293.338		
5.11.10.40 Deudores por venta (neto)	5	478.902			170.707		
5.11.10.50 Documentos por cobrar (neto)							
5.11.10.60 Deudores varios (neto)	5	60.943			34.575		
5.11.10.70 Documentos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	6	20.394			12.215		
5.11.10.80 Existencias (neto)							
5.11.10.90 Impuestos por recuperar							
5.11.20.10 Gastos pagados por anticipado		423.567			71.644		
5.11.20.20 Impuestos diferidos	7	48.606			13.704		
5.11.20.30 Otros activos circulantes		1.477			1.970		
5.11.20.40 Contratos de leasing (neto)							
5.11.20.50 Activos para leasing (neto)							
<b>5.12.00.00 TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>		<b>147.261</b>			<b>164.112</b>		
5.12.10.00 Terrenos							
5.12.20.00 Construcción y obras de infraestructura							
5.12.30.00 Maquinarias y equipos	8	820.377			768.426		
5.12.40.00 Otros activos fijos	8	6.838			6.453		
5.12.50.00 Mayor valor por retasación técnica del activo fijo							
5.12.60.00 Depreciación (menos)	8	(679.954)			(610.767)		
<b>5.13.00.00 TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>148.950</b>			<b>218.719</b>		
5.13.10.10 Inversiones en empresas relacionadas							
5.13.10.20 Inversiones en otras sociedades							
5.13.10.30 Menor valor de inversiones							
5.13.10.40 Mayor valor de inversiones (menos)							
5.13.10.50 Deudores a largo plazo							
5.13.10.60 Documentos y cuentas por cobrar empresas relacionadas largo plazo							
5.13.10.65 Impuestos diferidos a largo plazo							
5.13.10.70 Intangibles	9	450.396			404.707		
5.13.10.80 Amortización (menos)	9	(301.446)			(187.465)		
5.13.10.90 Otros					1.477		
5.13.20.10 Contratos de leasing largo plazo (neto)							
<b>5.10.00.00 TOTAL ACTIVOS</b>		<b>30.997.834</b>			<b>24.768.850</b>		

## PASIVOS

1.00.01.30 Tipo de Moneda  
 1.00.01.40 Tipo de Balance

Pesos
Individual

1.01.04.00 R.U.T.

96530900 - 4

PASIVOS	NÚMERO NOTA	al 31   12   2007			al 31   12   2006		
		ACTUAL			ANTERIOR		
<b>5.21.00.00 TOTAL PASIVOS CIRCULANTES</b>		<b>3.552.776</b>			<b>3.088.465</b>		
5.21.10.10 Obligaciones con bancos e instituciones financieras a corto plazo	10	7.201			7.777		
5.21.10.20 Obligaciones con bancos e instituciones financieras largo plazo - porción corto plazo							
5.21.10.30 Obligaciones con el público (pagarés)							
5.21.10.40 Obligaciones con el público - porción corto plazo (bonos)							
5.21.10.50 Obligaciones largo plazo con vencimiento dentro un año							
5.21.10.60 Dividendos por pagar							
5.21.10.70 Cuentas por pagar	25	116.261			350.182		
5.21.10.80 Documentos por pagar							
5.21.10.90 Acreedores varios							
5.21.20.10 Documentos y cuentas por pagar empresas relacionadas	6	2.810.735			2.340.187		
5.21.20.20 Provisiones	11	358.286			225.191		
5.21.20.30 Retenciones		224.401			115.170		
5.21.20.40 Impuesto a la renta	7	35.892			49.958		
5.21.20.50 Ingresos percibidos por adelantado							
5.21.20.60 Impuestos diferidos							
5.21.20.70 Otros pasivos circulantes							
<b>5.22.00.00 TOTAL PASIVOS A LARGO PLAZO</b>							
5.22.10.00 Obligaciones con bancos e instituciones financieras							
5.22.20.00 Obligaciones con el público largo plazo (bonos)							
5.22.30.00 Documentos por pagar largo plazo							
5.22.40.00 Acreedores varios largo plazo							
5.22.50.00 Documentos y cuentas por pagar empresas relacionadas largo plazo							
5.22.60.00 Provisiones largo plazo							
5.22.70.00 Impuestos Diferidos a largo plazo							
5.22.80.00 Otros pasivos a largo plazo							
5.23.00.00 INTERES MINORITARIO							
<b>5.24.00.00 TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>27.445.058</b>			<b>21.680.385</b>		
5.24.10.00 Capital pagado	12	15.682.710			974.933		
5.24.20.00 Reserva revalorización capital	12	1.160.521			0		
5.24.30.00 Sobreprecio en venta de acciones propias							
5.24.40.00 Otras reservas							
5.24.50.00 Utilidades retenidas (sumas códigos 5.24.51.00 al 5.24.56.00)		10.601.827			20.705.452		
5.24.51.00 Reservas futuros dividendos							
5.24.52.00 Utilidades acumuladas	12	4.837.156			15.868.296		
5.24.53.00 Pérdidas acumuladas (menos)							
5.24.54.00 Utilidad (pérdida) del ejercicio	12	5.764.671			4.837.156		
5.24.55.00 Dividendos provisorios (menos)							
5.24.56.00 Déficit acumulado periodo de desarrollo							
<b>5.20.00.00 TOTAL PASIVOS</b>		<b>30.997.834</b>			<b>24.768.850</b>		

# ESTADO DE RESULTADOS

## 2.02 ESTADO DE RESULTADOS

1.00.01.30	Tipo de Moneda	Pesos
1.00.01.40	Tipo de Balance	Individual

1.01.04.00	R.U.T.
96530900 - 4	

ESTADO DE RESULTADOS	NÚMERO NOTA	1.01.04.00 R.U.T.			1.01.04.00 R.U.T.		
		ACTUAL			ANTERIOR		
		desde	hasta	desde	hasta	desde	hasta
		01	31	01	31	01	31
		2007	2007	2006	2006	2006	2006
<b>5.31.11.00 RESULTADO DE EXPLOTACION</b>							
5.31.11.10 MARGEN DE EXPLOTACION							
5.31.11.11 Ingresos de explotación							
5.31.11.12 Costos de explotación (menos)							
5.31.11.20 Gastos de administración y ventas (menos)							
<b>5.31.12.00 RESULTADO FUERA DE EXPLOTACION</b>							
5.31.12.10 Ingresos financieros							
5.31.12.20 Utilidad inversiones empresas relacionadas							
5.31.12.30 Otros ingresos fuera de la explotación							
5.31.12.40 Pérdida inversión empresas relacionadas (menos)							
5.31.12.50 Amortización menor valor de inversiones (menos)							
5.31.12.60 Gastos financieros(menos)							
5.31.12.70 Otros egresos fuera de la explotación (menos)							
5.31.12.80 Corrección monetaria	13						
5.31.12.90 Diferencias de cambio	14						
5.31.10.00 RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA E ÍTEMES EXTRAORDINARIOS							
5.31.20.00 IMPUESTO A LA RENTA	7						
5.31.30.00 ÍTEMES EXTRAORDINARIOS							
5.31.40.00 UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE INTERÉS MINORITARIO							
5.31.50.00 INTERÉS MINORITARIO							
<b>5.31.00.00 UTILIDAD (PÉRDIDA) LÍQUIDA</b>							
5.32.00.00 Amortización mayor valor de inversiones							
<b>5.30.00.00 UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>							

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - INDIRECTO

### 2.03 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

1.00.01.30 Tipo de Moneda   
 1.00.01.40 Tipo de Balance   
 5.03.01.00 Método del estado de flujo de efectivo

1.01.04.00 R.U.T.

desde			hasta			desde			hasta		
01	01	2007	31	12	2007	01	01	2006	31	12	2006

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - INDIRECTO	NÚMERO NOTA	ACTUAL	ANTERIOR
<b>5.50.00.00 FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION</b>		<b>6.986.997</b>	<b>6.087.222</b>
5.50.10.00 Utilidad (Pérdida) del ejercicio		5.764.671	4.837.156
5.50.20.00 Resultado en venta de activos			
5.50.20.10 (Utilidad) Pérdida en venta de activos fijos			
5.50.20.20 Utilidad en venta de inversiones (menos)			
5.50.20.30 Pérdida en venta de inversiones			
5.50.20.40 (Utilidad) Pérdida en venta de otros activos			
5.50.30.00 Cargos (Abonos) a resultado que no representan flujo de efectivo		2.052.887	534.178
5.50.30.05 Depreciación del ejercicio		68.802	66.408
5.50.30.10 Amortización de intangibles		122.128	90.148
5.50.30.15 Castigos y provisiones		121.799	8.963
5.50.30.20 Utilidad devengada en inversiones en empresas relacionadas (menos)			
5.50.30.25 Pérdida devengada en inversiones en empresas relacionadas			
5.50.30.30 Amortización menor valor de inversiones			
5.50.30.35 Amortización mayor valor de inversiones (menos)			
5.50.30.40 Corrección monetaria neta	13	1.730.676	375.289
5.50.30.45 Diferencia de cambio neto	14	9.482	(6.630)
5.50.30.50 Otros abonos a resultado que no representan flujo de efectivo (menos)			
5.50.30.55 Otros cargos a resultado que no representan flujo de efectivo			
5.50.40.00 Variación de Activos que afectan al flujo de efectivo (aumen.) disminuc		(720.490)	553.084
5.50.40.10 Deudores por ventas		(328.326)	44.336
5.50.40.20 Existencias			
5.50.40.30 Otros activos		(392.164)	508.748
5.50.50.00 Variación de pasivos que afectan al flujo de efectivo aumen. (disminuc)		(110.071)	162.804
5.50.50.10 Cuentas por pagar relacionadas con el resultado de la explotación		(186.411)	9.605
5.50.50.20 Intereses por pagar			
5.50.50.30 Impuesto a la Renta por pagar (neto)		(50.551)	227.562
5.50.50.40 Otras cuentas por pagar relacionadas con el resultado fuera de explotación		2.088	3.958
5.50.50.50 I.V.A. y otros similares por pagar (neto)		124.803	(78.321)
5.50.60.00 Utilidad (Pérdida) del interés minoritario			
<b>5.41.12.00 FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		<b>750.331</b>	<b>2.253.908</b>
5.41.12.05 Colocación de acciones de pago			
5.41.12.10 Obtención de préstamos		135.583	237.776
5.41.12.15 Obligaciones con el público			
5.41.12.20 Préstamos documentados de empresas relacionadas			
5.41.12.25 Obtención de otros préstamos de empresas relacionadas		20.895.968	9.667.853
5.41.12.30 Otras fuentes de financiamiento	23		1.074.113
5.41.12.35 Pago de dividendos (menos)			
5.41.12.40 Repartos de capital (menos)			
5.41.12.45 Pago de préstamos (menos)		(136.077)	(336.637)
5.41.12.50 Pago de obligaciones con el público (menos)			
5.41.12.55 Pago de préstamos documentados de empresas relacionadas (menos)			
5.41.12.60 Pago de otros préstamos de empresas relacionadas (menos)		(20.145.143)	(7.309.714)
5.41.12.65 Pago de gastos por emisión y colocación de acciones (menos)			
5.41.12.70 Pago de gastos por emisión y colocación de obligaciones con el publico (menos)			
5.41.12.75 Otros desembolsos por financiamiento (menos)			(1.079.483)
<b>5.41.13.00 FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		<b>1.144.405</b>	<b>(610.884)</b>
5.41.13.05 Ventas de Activo Fijo			
5.41.13.10 Ventas de inversiones permanentes			
5.41.13.15 Ventas de otras inversiones		1.206.041	2.395.945
5.41.13.20 Recaudación de préstamos documentados a empresas relacionadas		48.887	105.457
5.41.13.25 Recaudación de otros préstamos a empresas relacionadas			
5.41.13.30 Otros ingresos de inversión			
5.41.13.35 Incorporación de activos fijos (menos)		(51.946)	(39.326)
5.41.13.40 Pago de intereses capitalizados (menos)			
5.41.13.45 Inversiones permanentes (menos)			

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - INDIRECTO

**2.03 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

1.00.01.30 Tipo de Moneda   
 1.00.01.40 Tipo de Balance   
 5.03.01.00 Método del estado de flujo de efectivo

1.01.04.00 R.U.T.

1.01.04.00 R.U.T.				1.01.04.00 R.U.T.			
desde	dia	mes	año	desde	dia	mes	año
hasta	31	12	2007	hasta	31	12	2006

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - INDIRECTO	NÚMERO NOTA	ACTUAL	ANTERIOR
5.41.13.50 Inversiones en instrumentos financieros (menos)			(2.876.684)
5.41.13.55 Préstamos documentados a empresas relacionadas (menos)		(58.577)	(100.446)
5.41.13.60 Otros préstamos a empresas relacionadas (menos)			
5.41.13.65 Otros desembolsos de inversión (menos)			(95.830)
5.41.10.00 FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO		8.881.733	7.730.246
5.41.20.00 EFECTO DE LA INFLACIÓN SOBRE EL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		(1.882.356)	(376.137)
5.41.00.00 VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		6.999.377	7.354.109
5.42.00.00 SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		21.479.530	14.125.421
<b>5.40.00.00 SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>		<b>28.478.907</b>	<b>21.479.530</b>

## 01. Inscripción en el Registro de Valores

La Sociedad fue constituida por escritura pública de fecha 7 de Enero de 1988. Con fecha 16 de Marzo de 1988, la Superintendencia de Valores y Seguros aprobó la existencia de BCI Administradora de Fondos Mutuos S. A., según Resolución Exenta N ° 36. En la misma resolución, se aprobaron los Reglamentos Internos de los Fondos Mutuos denominados Fondo Mutuo BCI Efectivo y Fondo Mutuo BCI Rendimiento. Con fecha 31 de Enero de 1991, según Resolución Exenta N ° 29 se aprobó el Reglamento interno del Fondo Mutuo BCI Conveniencia. Con fecha 20 de Agosto de 1992, según Resolución Exenta N ° 189 se aprobó el Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Acciones. Con fecha 22 de septiembre de 1993, mediante Resolución Exenta N ° 138, se aprobó Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI de Personas. Con fecha 14 de Marzo de 1997, según Resolución Exenta N ° 064 se aprobó el Reglamento Interno de los Fondos Mutuos BCI Competitivo, Fondo Mutuo BCI Gran Valor y Fondo Mutuo BCI Mercados Desarrollados. Con fecha 10 de Septiembre de 1999 según Resolución Exenta N ° 305 se aprobó el Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Frontera. Con fecha 03 de Marzo de 2000, según Resolución Exenta N ° 043, se aprobó el Reglamento Interno de Fondo Mutuo Bci Portafolio Mixto - 25, Fondo Mutuo Bci Solidez y Fondo Mutuo Bci Tecnología Global. Con fecha 20 de Octubre de 2000, según Resolución Exenta N ° 294 se aprobó el Reglamento Interno de Fondo Mutuo Bci Depósito Mensual. Con fecha 07 de Noviembre de 2000, según Resolución Exenta N ° 318, se aprobó el Reglamento Interno de Fondo Mutuo Bci Sector Farmacéutico y Biotecnología y Fondo Mutuo Bci Acciones Presencia Bursátil. Con fecha 5 de febrero de 2003, según Resolución Exenta N ° 30, se aprobó el Reglamento Interno de Fondo Mutuo Bci Dólar Cash y Fondo Mutuo Bci Depósito Dólar. Con fecha 7 de octubre de 2004, según Resolución Exenta N ° 456, se aprobaron los Reglamentos Internos del Fondo BCI De Negocios y del Fondo BCI Deuda Emergente. Con fecha 8 de noviembre de 2004, según Resolución Exenta N ° 512, se aprobó el Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Capital Trust 100. Con fecha 11 de mayo de 2005, según Resolución Exenta N ° 343, se aprobó el Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Guarantee Yield Dólar y Fondo Mutuo BCI Capital Trust Imperial 100. Con fecha 17 de noviembre de 2005, según Resolución Exenta N ° 580, se aprobó el Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Guarantee Yield Dólar 112. Con fecha 23 de mayo de 2006, según Resolución Exenta N ° 224, se aprobó el Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI América Latina. Con fecha 12 de mayo de 2006, según Resolución Exenta N ° 184, se aprobó el Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Selección Bursátil. Con fecha 5 de septiembre de 2006, según Resolución Exenta N ° 400, se aprobó el Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Gran Ahorro. Con fecha 27 de septiembre de 2006, según Resolución Exenta N0 446, se aprobó Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Capital Trust Megapaíses. Con fecha 20 de noviembre de 2006, según Resolución Exenta N0 537, se aprobó Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Capital Trust Marcopolo. Con fecha 20 de noviembre de 2006, según Resolución Exenta N0 536, se aprobó Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Capital Trust Magno. Con fecha 16 de agosto de 2007, según Resolución N ° 372, se aprobó Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Europa. Con fecha 16 de agosto de 2007, según Resolución N ° 373, se aprobó Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Asia. Con fecha 16 de agosto de 2007, según Resolución N ° 374, se aprobó Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI USA. Con fecha 22 de octubre de 2007, según Resolución N ° 468, se aprobó Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Capital Trust Chile. Con fecha 29 de octubre de 2007, según Resolución N ° 475, se aprobó Reglamento Interno del Fondo Mutuo BCI Capital Trust Óptimo.

Los fondos son administrados por la Sociedad, la que por tal razón se encuentra sujeta a la normativa especial contenida en el Decreto Ley N° 1.328 y su respectivo reglamento, y a la fiscalización de la Superintendencia de Valores y Seguros.

## 02. Criterios Contables Aplicados

a) General.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados y a normas impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros.

b) Corrección monetaria.

Los saldos de apertura de los Estados Financieros han sido ajustados en un 7,4 % en 2007 (2,1 % en 2006), para reconocer los efectos de la variación en el poder adquisitivo de la moneda, ocurrida en los respectivos ejercicios.

Asimismo, los saldos de las cuentas de ingresos y gastos fueron actualizados para expresarlos a valores de cierre.

c) Bases de Presentación

Para efectos de posibilitar una mejor comparación de las cifras, los saldos demostrados en los estados financieros y notas al 31 de diciembre de 2006, han sido actualizados en un 7,4 % para expresarlos en moneda del 31 de diciembre de 2007.

d) Bases de Conversión.

Al cierre de cada ejercicio los activos y pasivos en moneda extranjera y Unidades de Fomento han sido expresados en moneda corriente de acuerdo a las siguientes paridades:

	\$ por unidad	
	2007	2006
Unidad de Fomento	19.622,66	18.336,38
Dólar estadounidense	496,89	532,39

e) Depósitos a Plazo.

Se presentan a su valor de inversión más intereses y reajustes devengados, al cierre de cada ejercicio.

f) Valores Negociables.

Las cuotas de Fondos Mutuos, se presentan al valor de cierre de la respectiva cuota. Los bonos y papeles emitidos por el Estado se presentan a su valor presente, calculado según la tasa de descuento determinada a su adquisición.

g) Estimación de deudores incobrables.

La Sociedad no ha efectuado provisión para deudores incobrables por estimar que todas las cuentas por cobrar son recuperables.

h) Activo fijo.

Los bienes del activo fijo se presentan a su costo de adquisición corregido monetariamente. Las depreciaciones han sido calculadas sobre los valores revalorizados del activo, a base del método lineal de acuerdo a la vida útil estimada de los bienes.

i) Contratos de forward

Al 31 de diciembre de 2007 y 2006 la Sociedad no mantiene contratos de forward

j) Activos intangibles.

Los activos intangibles corresponden a licencias de software, las cuales se amortizan en un plazo de cinco años a base del método lineal.

k) Vacaciones del Personal.

El costo de vacaciones, es reconocido como gasto en los estados financieros sobre base devengada.

l) Impuestos Diferidos.

La Sociedad ha registrado impuestos diferidos, de acuerdo a lo dispuesto por la circular N° 1466 del 27 de Enero de 2001.

m) Indemnización por años de servicios.

La Sociedad no tiene acordado contractualmente este beneficio con sus empleados.

n) Ingresos de Explotación.

Los ingresos provenientes del giro de la Sociedad, se reconocen diariamente sobre base devengada.

o) Efectivo Equivalente

La Sociedad ha determinado que su efectivo equivalente al 31 de diciembre de 2007 y 2006 está compuesto por cuotas de Fondos Mutuos, Depósitos a plazo fijo con vencimiento inferior a 90 días y Papeles Emitidos por el Estado, según el siguiente detalle:

## 02. Criterios Contables Aplicados

Instrumentos	2007	2006
	M\$	M\$
Disponible	366.208	1.464.656
Depósitos a plazo	24.603.711	10.323.210
Cuotas de Fondos Mutuos	2.792.370	9.029.076
Papeles emitidos por el Estado	716.618	662.588
Total	28.478.907	21.479.530

### 03. Cambios Contables

Durante el ejercicio 2007, no hubo cambios en la aplicación de los principales criterios contables respecto al ejercicio anterior.

Rut : 96530900 - 4  
Período : 01-01-2007 al 31-12-2007  
Tipo de moneda : Miles de Pesos  
Tipo de Balance : Individual

Página 1 de 1

FECHA  
IMPRESIÓN: 29-01-2008

### 04. Valores Negociables Composición del Saldo

INSTRUMENTOS	VALOR CONTABLE	
	31/12/2007	31/12/2006
Acciones	-	-
Bonos	-	790.051
Cuotas de fondos mutuos	2.792.370	9.029.076
Cuotas de fondos de inversión	-	-
Pagares de oferta pública	-	-
Letras hipotecarias	1.188.827	1.811.623
Pagares Reajustables Banco Central de Chile	666.682	662.588
Pagares Descontables Banco Central de Chile	49.936	-
<b>Total Valores Negociables</b>	<b>4.697.815</b>	<b>12.293.338</b>

**04. Valores Negociables**  
**Instrumentos de Renta Fija**

INSTRUMENTO	FECHA		VALOR PAR	VALOR CONTABLE		VALOR DE MERCADO	PROVISIÓN
	COMPRA	VENCIM.		MONTO	TASA		
CUOTAS FONDO MUTUO EFECTIVO	31-12-2007	01-01-2008	729.013	729.013	-	729.013	0
CUOTAS FONDO MUTUO RENDIMIENTO	31-12-2007	01-01-2008	324.870	324.870	-	324.870	0
CUOTAS FONDO MUTUO CONVENIENCIA	31-12-2007	01-01-2008	139.951	139.951	-	139.951	0
CUOTAS FONDO MUTUO DE PERSONAS	31-12-2007	01-01-2008	68.062	68.062	-	68.062	0
CUOTAS FONDO MUTUO COMPETITIVO	31-12-2007	01-01-2008	1.317.382	1.317.382	-	1.317.382	0
CUOTAS FONDO MUTUO GRAN VALOR	31-12-2007	01-01-2008	27.797	27.797	-	27.797	0
CUOTAS FONDO MUTUO DEPOSITO MENSUAL	31-12-2007	01-01-2008	3.204	3.204	-	3.204	0
CUOTAS FONDO MUTUO DOLAR CASH	31-12-2007	01-01-2008	60.112	60.112	-	60.112	0
CUOTAS FONDO MUTUO DE NEGOCIOS	31-12-2007	01-01-2008	100.055	100.055	-	100.055	0
CUOTAS FONDO MUTUO BCI DEUDA EMERGENTE	31-12-2007	01-01-2008	558	558	-	558	0
CUOTAS FONDO MUTUO GRAN AHORRO	31-12-2007	01-01-2008	1.505	1.505	-	1.505	0
PAGARE BANCO CENTRAL DE CHILE	30-11-2007	08-01-2008	49.936	49.936	0.48	49.936	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	03-10-2007	01-09-2010	14.650	14.650	3.59	14.650	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO BICE	07-02-2006	01-11-2012	60.303	60.303	3.41	60.303	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO SANTANDER	03-06-2004	01-01-2008	194	194	-1.61	194	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO SANTANDER SANTIAGO	03-06-2004	01-01-2009	931	931	4.31	931	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO SANTANDER SANTIAGO	03-06-2004	01-01-2010	1.228	1.228	4.36	1.228	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO SANTANDER SANTIAGO	27-05-2004	01-01-2008	267	267	-1.61	267	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO DE CHILE	01-01-2004	01-04-2009	1.336	1.336	3.23	1.336	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO DE CHILE	07-02-2006	01-01-2012	50.224	50.224	3.58	50.224	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	23-02-2005	01-01-2011	10.394	10.394	4.15	10.394	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	05-10-2005	01-01-2015	8.641	8.641	4.00	8.641	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	31-05-2005	01-01-2017	136.773	136.773	3.98	136.773	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	20-09-2005	01-01-2018	122.517	122.517	3.91	122.517	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	13-09-2005	01-01-2014	23.651	23.651	4.30	23.651	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	06-10-2005	01-01-2013	5.767	5.767	4.03	5.767	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	03-03-2005	01-01-2009	1.065	1.065	3.62	1.065	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	23-02-2005	01-07-2010	9.019	9.019	3.90	9.019	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	25-02-2005	01-01-2011	4.866	4.866	3.63	4.866	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	23-02-2005	01-01-2012	46.792	46.792	3.70	46.792	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	25-02-2005	01-01-2013	5.722	5.722	3.71	5.722	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	01-01-2004	01-01-2016	177.706	177.706	3.85	177.706	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	20-02-2006	01-01-2017	40.662	40.662	3.90	40.662	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	15-09-2005	01-05-2012	22.909	22.909	3.72	22.909	0

**04. Valores Negociables  
 Instrumentos de Renta Fija**

INSTRUMENTO	FECHA		VALOR PAR	VALOR CONTABLE		VALOR DE MERCADO	PROVISIÓN
	COMPRA	VENCIM.		MONTO	TASA		
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	01-03-2005	01-10-2011	79.380	79.380	3.90	79.380	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	01-03-2005	01-11-2011	11.067	11.067	3.90	11.067	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	01-03-2005	01-01-2011	1.843	1.843	4.17	1.843	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	23-02-2005	01-01-2018	14.501	14.501	3.91	14.501	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	28-12-2005	01-01-2014	17.790	17.790	3.85	17.790	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	24-02-2005	01-01-2013	4.786	4.786	3.61	4.786	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	01-01-2004	01-08-2012	193.617	193.617	3.57	193.617	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO SANTANDER	20-07-2006	01-01-2011	23.466	23.466	3.55	23.466	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO SANTANDER CHILE	07-02-2006	01-12-2011	9.151	9.151	3.60	9.151	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO SANTANDER	19-05-2004	01-01-2015	51.283	51.283	3.74	51.283	0
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL DE CHILE	05-06-2006	01-07-2008	2.827	2.827	3.34	2.827	0
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL DE CHILE	14-09-2007	01-03-2008	120.644	120.644	0.41	120.644	0
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL DE CHILE	05-04-2006	01-08-2008	28.266	28.266	2.69	28.266	0
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL DE CHILE	30-03-2006	01-06-2010	154.868	154.868	2.75	154.868	0
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL DE CHILE	02-10-2007	01-07-2008	130.528	130.528	3.36	130.528	0
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL DE CHILE	27-09-2007	01-10-2008	129.530	129.530	2.91	129.530	0
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL DE CHILE	03-10-2007	01-03-2010	20.869	20.869	2.41	20.869	0
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL DE CHILE	03-05-2006	01-03-2008	27.961	27.961	0.41	27.961	0
PAGARE REAJUSTABLE BANCO CENTRAL DE CHILE	28-06-2006	01-07-2008	51.189	51.189	3.37	51.189	0
CUOTAS FONDO MUTUO GUARANTEE YIELD	28-12-2007	01-01-2008	19.860	19.860	-	19.860	0
LETRAS HIPOTECARIAS BANCO ESTADO	24-03-2005	01-01-2013	36.326	36.326	4.03	36.326	0

**05. Deudores de Corto y Largo Plazo**  
**Deudores corto y largo plazo**

RUBRO	CIRCULANTES						LARGO PLAZO			
	Hasta 90 días		Más de 90 hasta 1 año		Subtotal	Total Circulante (neto)		31/12/2007	31/12/2006	
	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2006		31/12/2007	31/12/2006			
Deudores por Ventas	478.902	170.707	0	0	478.902	478.902	170.707	0	0	
Estimación deudores incobrables	-	-	-	-	0	-	-	-	-	
Documentos por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Estimación deudores incobrables	-	-	-	-	0	-	-	-	-	
Deudores Varios	60.943	34.575			60.943	60.943	34.575	0	0	
Estimación deudores incobrables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total deudores largo plazo</b>							<b>0</b>	<b>0</b>		

Rut : 96530900 - 4  
Período : 01-01-2007 al 31-12-2007  
Tipo de moneda : Miles de Pesos  
Tipo de Balance : Individual

Página 1 de 1

FECHA  
IMPRESIÓN: 29-01-2008

**06. Saldos y Transacciones con entidades relacionadas**  
**Documentos y Cuentas por Cobrar**

RUT	SOCIEDAD	CORTO PLAZO		LARGO PLAZO	
		31/12/2007	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2006
97006000-6	BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	73	69	0	0
96519800-8	BCI CORREDOR DE BOLSA S.A.	20.321	12.146	0	0
TOTALES		20.394	12.215	0	0

**06. Saldos y Transacciones con entidades relacionadas**  
**Transacciones**

SOCIEDAD	RUT	NATURALEZA DE LA RELACIÓN	DESCRIPCIÓN DE LA TRANSACCIÓN	31/12/2007		31/12/2006	
				MONTO	EFFECTOS EN RESULTADOS (CARGO/ABONO)	MONTO	EFFECTOS EN RESULTADOS (CARGO/ABONO)
BANCO CREDITO E INVERSIONES	97006000-6	ACCIONISTA	CUENTA CORRIENTE	37.169.121.915	0	32.112.198.869	0
		ACCIONISTA	ARRIENDO DE OFICINAS	76.900	-76.900	77.421	-77.421
		ACCIONISTA	DIETA DIRECTORES	48.124	-48.124	44.345	-44.345
		ACCIONISTA	COMISIONES	860.724	-763.485	714.695	-640.505
		ACCIONISTA	SERVICIOS ADM. DE PERSONAL	5.808	-5.808	4.620	-3.883
		ACCIONISTA	SERVICIO DE INFORMATICA	34.778	-30.327	39.965	-30.191
		ACCIONISTA	CTA CTE MERCANTIL RENDICION	2.434.732	-134.732	532.379.487	-47.523
		ACCIONISTA	BOLETAS DE GARANTIA	100.534.777	0	82.460.656	0
BCI CORREDOR DE BOLSA S.A.	96519800-8	ACCIONISTA COMUN	REEMBOLSO DE GASTO	96.063	92.574	168.228	142.654
		ACCIONISTA COMUN	COMISION TRANS RF	64.260	-54.000	72.015	-61.133
		ACCIONISTA COMUN	COMISION COLOCACIÓN F.M.	1.447	-1.216	0	0
		ACCIONISTA COMUN	OP. R.F. CON COMPROMISO	6.208.203	0	9.532.501	0
		ACCIONISTA COMUN	OP. INTERMEDIACION R.F.	172.887.003	0	78.830.594	0
		ACCIONISTA COMUN	OP. R.F. SIN COMPROMISO	0	0	431.962	139.800

Rut : 96530900 - 4  
Período : 01-01-2007 al 31-12-2007  
Tipo de moneda : Miles de Pesos  
Tipo de Balance : Individual

Página 1 de 1  
FECHA  
IMPRESIÓN: 29-01-2008

<b>06. Saldos y Transacciones con entidades relacionadas</b> <b>Documentos y Cuentas por Pagar</b>
---

RUT	SOCIEDAD	CORTO PLAZO		LARGO PLAZO	
		31/12/2007	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2006
97006000-6	BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	2.809.288	2.334.436	0	0
96519800-8	BCI CORREDOR DE BOLSA S.A.	1.447	5.751	0	0
TOTALES		2.810.735	2.340.187	0	0

## 07. Impuestos diferidos e impuestos a la renta

Al 31 de Diciembre de 2007 las utilidades tributarias ascienden a M\$ 7.146.173, con un crédito de un 17% (M\$ 5.852.446 al 31 de diciembre de 2006 con crédito de 17%).

Al 31 de Diciembre de 2007, el impuesto a la renta se presenta neto de pagos provisionales mensuales y otros créditos en el rubro Impuesto a la Renta por pagar en los Pasivos Circulantes. Al 31 de diciembre de 2006 el impuesto a la renta se presenta neto de pagos provisionales mensuales y otro créditos en el rubro Impuesto a la Renta por pagar en los Pasivos Circulantes, según el siguiente detalle:

Impuesto a la Renta Primera Categoría	(1.214.849)	(994.916)
Pagos Provisionales Mensuales	1.173.247	945.714
Otros Créditos	7.325	350
Retención Impuesto 35%	(1.615)	(1.106)
Total Impuesto Renta por Pagar	(35.892)	(49.958)

**07. Impuestos diferidos e impuestos a la renta**  
**Impuestos Diferidos**

CONCEPTOS	31/12/2007				31/12/2006			
	IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO		IMPUESTO DIFERIDO PASIVO		IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO		IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	
	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO						
<b>DIFERENCIAS TEMPORARIAS</b>								
Provisión cuentas incobrables	-	-			-	-		
Ingresos Anticipados	-	-			-	-		
Provisión de vacaciones	48.857	-			14.290	-		
Amortización intangibles	-	-			-	-		
Activos en leasing	-	-			-	-		
Gastos de fabricación	-	-			-	-		
Depreciación Activo Fijo	-	-			-	-		
Indemnización años de servicio	-	-		251	-	-		586
Otros eventos	-	-			-	-		
<b>OTROS</b>								
Cuentas complementarias-neto de amortiza	-	-			-	-		
Provisión de valuación	-	-			-	-		
<b>Totales</b>	<b>48.857</b>	<b>-</b>		<b>251</b>	<b>14.290</b>	<b>-</b>		<b>586</b>

**07. Impuestos diferidos e impuestos a la renta**  
**Impuestos a la renta**

ITEM	31/12/2007	31/12/2006
Gasto tributario corriente (provisión impuesto)	-1.214.849	-994.916
Ajuste gasto tributario (ejercicio anterior)	0	0
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	34.902	-7.448
Beneficio tributario por perdidas tributarias	0	0
Efecto por amortización de cuentas complementarias de activos y pasivos diferidos	0	0
Efecto en activos o pasivos por impuesto diferido por cambios en la provisión de evaluación	0	0
Otros cargos o abonos en la cuenta	-1.615	-1.106
<b>TOTALES</b>	<b>-1.181.562</b>	<b>-1.003.470</b>

## 08. Activos Fijos

Al 31 de diciembre de 2007 y 2006 el Activo Fijo presenta el siguiente detalle:

RUBRO	2007 M\$	2006 M\$
Máquinas y Equipos de Oficina	820.377	768.426
Activos en Leasing	6.838	6.453
Total Activo Fijo Bruto	827.215	774.879
Depreciación Acumulada Ejercicio Anterior	(611.152)	(544.359)
Depreciación Ejercicio	(68.802)	(66.408)
Total Depreciación Acumulada	(679.954)	(610.767)
Total Activo Fijo Neto	147.261	164.112

## 09. Intangibles

Se presentan valorizados según Nota 2j.) y su detalle es el siguiente:

RUBRO	2007 M\$	2006 M\$
Licencia de Software	450.396	404.707
Total Activo Intangibles	450.396	404.707
Amortización Acumulada Ejercicio Anterior	(179.318)	(97.317)
Amortización del Ejercicio	(122.128)	(90.148)
Amortización acumulada	(301.446)	(187.465)
Total intangibles	148.950	217.242

Rut : 96530900 - 4  
 Período : 01-01-2007 al 31-12-2007  
 Tipo de moneda : Miles de Pesos  
 Tipo de Balance : Individual

Página 1 de 1  
 FECHA  
 IMPRESIÓN: 29-01-2008

<b>10. Obligaciones con bancos e instituciones financieras a corto plazo</b> <b>Obligaciones con bancos e instituciones financieras a corto plazo.</b>
---

RUT	BANCO O INSTITUCIÓN FINANCIERA	TIPOS DE MONEDAS E ÍNDICE DE REAJUSTE										\$ NO REAJUSTABLES		TOTALES			
		DOLARES		EUROS		YENES		OTRAS MONEDAS EXTRANJERAS		UF							
		31/12/2007	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2006		
<b>Corto Plazo (código 5.21.10.10)</b>																	
97006000-6	BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	7.201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.201	0
97023000-9	BANCO CORPBANCA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.777	0	7.777
	Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>TOTALES</b>	7.201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.777	7.201	7.777
	Monto capital adeudado	7.201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.777	7.201	7.777
	Tasa int prom anual																
<b>Largo Plazo - Corto Plazo (código 5.21.10.20)</b>																	

Porcentaje obligaciones moneda extranjera (%)	100,0000
Porcentaje obligaciones moneda nacional (%)	

## 11. Provisiones y Castigos

Al 31 de diciembre de 2007 y 2006 las provisiones son las siguientes:

a) Provisiones

	2007	2006
	M\$	M\$
Auditorías	24.344	7.575
Provisión Contingencias	100.000	0
Vacaciones	89.176	84.058
Participación	123.560	128.960
Asesorías	21.206	0
Provisión Otros	0	4.598
Total Provisiones	358.286	225.191

b) Castigos

Al 31 de diciembre de 2007 y 2006 la Sociedad no registró castigos.

## 12. Cambios en el patrimonio

### Cambios en el patrimonio

RUBROS	31/12/2007									31/12/2006								
	CAPITAL PAGADO	RESERVA REVALORIZ. CAPITAL	SOBREPRECIO EN VENTA DE ACCIONES	OTRAS RESERVAS	RESERVAS FUTUROS DIVIDENDOS	RESULTADOS ACUMULADOS	DIVIDENDOS PROVISORIOS	DÉFICIT PERIODO DE DESARROLLO	RESULTADO DEL EJERCICIO	CAPITAL PAGADO	RESERVA REVALORIZ. CAPITAL	SOBREPRECIO EN VENTA DE ACCIONES	OTRAS RESERVAS	RESERVAS FUTUROS DIVIDENDOS	RESULTADOS ACUMULADOS	DIVIDENDOS PROVISORIOS	DÉFICIT PERIODO DE DESARROLLO	RESULTADO DEL EJERCICIO
Saldo Inicial	907.759	0	0	0	0	14.774.950	0	0	4.503.870	889.088	0	0	0	0	10.331.223	0	0	4.139.835
Distribución resultado ejerc. anterior	0	0	0	0	0	4.503.870	0	0	-4.503.870	0	0	0	0	4.139.835	0	0	-4.139.835	
Dividendo definitivo ejerc. anterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aumento del capital con emisión de acciones de pago	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización reservas y/o utilidade	14.774.951	0	0	0	0	-14.774.951	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Déficit acumulado período de desarrollo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Corrección Monetaria	0	0	0	0	0	333.287	0	0	0	18.671	0	0	0	303.892	0	0	0	0
Revalorización capital propic	0	1.160.521	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado del ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	5.764.671	0	0	0	0	0	0	0	0	4.503.870
Dividendos provisorios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Final	15.682.710	1.160.521	0	0	0	4.837.156	0	0	5.764.671	907.759	0	0	0	14.774.950	0	0	4.503.870	
Saldos Actualizados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	974.933	0	0	0	15.868.296	0	0	4.837.156	

<b>13. Corrección Monetaria</b> Corrección monetaria
---

ACTIVOS (CARGOS) / ABONOS	ÍNDICE DE REAJUSTABILIDAD	31/12/2007	31/12/2006
EXISTENCIAS	-	-	-
ACTIVO FIJO	IPC	13.021	3.513
INVERSIONES EN EMPRESAS RELACIONADAS	-	-	-
ACTIVOS CIRCULANTES.	IPC	40.575	13.948
OTROS ACTIVOS NO MONETARIOS	IPC	24.069	5.689
CUENTAS DE GASTOS Y COSTOS	IPC	227.303	45.019
<b>TOTAL (CARGOS) ABONOS</b>	-	<b>304.968</b>	<b>68.169</b>
<b>PASIVOS (CARGOS) / ABONOS</b>			
PATRIMONIO	IPC	-1.493.807	-346.433
PASIVOS NO MONETARIOS	-	-	-
CUENTAS DE INGRESOS	IPC	-541.837	-97.025
<b>TOTAL (CARGOS) ABONOS</b>	-	<b>-2.035.644</b>	<b>-443.458</b>
<b>(PERDIDA) UTILIDAD POR CORRECCION MONETARIA</b>		<b>-1.730.676</b>	<b>-375.289</b>

## 14. Diferencias de Cambio Diferencias de Cambio

RUBRO	MONEDA	MONTO	
		31/12/2007	31/12/2006
ACTIVOS (CARGOS) / ABONOS			
DISPONIBLE	US\$	-9.482	6.630
Total (Cargos) Abonos		-9.482	6.630
Total (Cargos) Abonos		-	-
(Pérdida) Utilidad por diferencia de cambio		-9.482	6.630

## 15. Contingencias y Restricciones

Al 31 de diciembre de 2007, la Sociedad mantiene juicio pendiente, con sentencia en primera instancia, con la Ilustre Municipalidad de la Granja, existiendo una provisión por esta contingencia. La sociedad no mantiene compromisos ni contingencias directas e indirectas al 31 de diciembre de 2006.

**16. Cauciones obtenidas de terceros**

Durante el ejercicio 2007 y 2006 la Sociedad no ha recibido cauciones de terceros.

## 17. Moneda Nacional y Extranjera Activos

RUBRO	MONEDA	MONTO	
		31/12/2007	31/12/2006
Activos Circulantes			
DISPONIBLE	\$ NO REAJ	362.263	1.438.497
DISPONIBLE	DOLARES	3.945	26.159
DEPOSITOS A PLAZO	\$ REAJ	23.297.825	5.343.034
DEPOSITOS A PLAZO	\$ NO REAJ	1.305.886	4.980.176
VALORES NEGOCIABLES	\$ REAJ	1.855.509	2.474.211
VALORES NEGOCIABLES	\$ NO REAJ	813.940	9.749.042
DEUDORES POR VENTAS	DOLARES	25.751	20.765
DEUDORES POR VENTAS	\$ NO REAJ	453.151	149.942
DEUDORES VARIOS	\$ NO REAJ	2.008.778	81.851
DEUDORES VARIOS	DOLARES	59.137	19.621
DOCTOS EMP RELACIONADAS	\$ NO REAJ	20.394	12.215
GASTOS ANTICIPADOS	\$ NO REAJ	423.567	71.644
IMPUESTOS DIFERIDOS	\$ NO REAJ	48.606	13.704
VALORES NEGOCIABLES	DOLARES	21.394	3.188
OTROS ACTIVOS CIRCULANTES	\$ NO REAJ	1.477	1.970
Activos Fijos			
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ REAJ	820.377	768.426
OTROS ACTIVOS FIJOS	\$ REAJ	6.838	6.453
DEPRECIACION (MENOS)	\$ REAJ	-679.954	-610.767
Otros Activos			
INTANGIBLES	\$ REAJ	450.396	404.707
AMORTIZACION (MENOS)	\$ REAJ	-301.446	-187.465
OTROS	\$ REAJ	0	1.477
Total Activos			
-	\$ NO REAJ	5.438.062	16.499.041
-	DOLARES	110.227	69.733
-	\$ REAJ	25.449.545	8.200.076

Rut : 96530900 - 4  
 Período : 01-01-2007 al 31-12-2007  
 Tipo de moneda : Miles de Pesos  
 Tipo de Balance : Individual

Página 1 de 1  
 FECHA  
 IMPRESIÓN: 29-01-2008

**17. Moneda Nacional y Extranjera**  
**Pasivos Circulantes**

RUBRO	MONEDA	HASTA 90 DÍAS				90 DÍAS A 1 AÑO			
		31/12/2007		31/12/2006		31/12/2007		31/12/2006	
		MONTO	TASA INT. PROM. ANUAL	MONTO	TASA INT. PROM. ANUAL	MONTO	TASA INT. PROM. ANUAL	MONTO	TASA INT. PROM. ANUAL
CUENTAS POR PAGAR	\$ NO REAJ	116.261	-	350.182	-	0	-	0	-
DOCUMENTOS POR PAGAR EMP RELAC	\$ NO REAJ	2.810.735	-	2.340.187	-	0	-	0	-
PROVISIONES	\$ NO REAJ	358.286	-	225.191	-	0	-	0	-
RETENCIONES	\$ NO REAJ	224.401	-	115.170	-	0	-	0	-
IMPUESTO A LA RENTA	\$ NO REAJ	35.892	-	49.958	-	0	-	0	-
OBLIG CON BANCOS E INST FINANC	\$ NO REAJ	7.201	-	7.777	-	0	-	0	-
Total Pasivos Circulantes									
-	\$ NO REAJ	3.552.776	-	3.088.465	-	0	-	0	-

## 18. Sanciones

Al 31 de diciembre de 2007 y 2006 no se registraron sanciones.

## 19. Hechos Posteriores

Entre el 31 de diciembre de 2007 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos de carácter financiero o de otra índole que afecten en forma significativa los saldos o la interpretación de los mismos.

## 20. De las sociedades sujetas a normas especiales

De las sociedades sujetas a normas especiales

De acuerdo al D.L. N 18.045 art. 226 y a la Superintendencia de Valores y Seguros, las Administradoras de fondos mutuos deben garantizar, para cada año, una suma equivalente al 1% de los patrimonios promedios diarios de los fondos administrados el año inmediatamente anterior. Para el cumplimiento de esta norma, en el periodo 2007 se consideran los siguientes antecedentes patrimoniales:

Fondo	Patrimonio Promedio Diario (Miles de Pesos)
Fondo Mutuo Bci Deposito Efectivo	3.662.826
Fondo Mutuo Bci Rendimiento	554.422
Fondo Mutuo Bci Conveniencia	440.815
Fondo Mutuo Bci Acciones Emergentes	196.227
Fondo Mutuo Bci De Personas	832.905
Fondo Mutuo Bci Competitivo	889.678
Fondo Mutuo Bci Gran Valor	1.068.434
Fondo Mutuo Bci Mcdos Desarrollados	196.227
Fondo Mutuo Bci Frontera	196.227
Fondo Mutuo Bci Portafolio Mixto-25	196.227
Fondo Mutuo Bci Tecnología Global	196.227
Fondo Mutuo Bci Dep. Mensual De Ahorro	526.826
Fondo Mutuo Bci Acciones Presencia Bursátil	598.969
Fondo Mutuo Bci Dólar Cash	855.953
Fondo Mutuo Bci Deposito Dólar	196.227
Fondo Mutuo Bci De Negocios	370.829
Fondo Mutuo Bci Deuda Emergente	196.227
Fondo Mutuo Bci Guarantee Yield Dólar	196.227
Fondo Mutuo Bci Guarantee Yield Dólar 112	196.227
Fondo Mutuo Bci Gran Ahorro	196.227
Fondo Mutuo Bci América Latina	226.043
Fondo Mutuo Bci Selección Bursátil	378.423
Fondo Mutuo Bci Capital Trust Marcopolo	196.227
Fondo Mutuo Bci Capital Trust Magno	196.227
Fondo Mutuo Bci Farmacéutico y Biotecnología	196.227
Fondo Mutuo Bci Asia	196.227
Fondo Mutuo Bci Usa	196.227
Fondo Mutuo Bci Europa	196.227
Fondo Mutuo Bci Capital Trust Chile	196.227
Fondo Mutuo Bci Capital Trust Óptimo	212.946

Para garantizar el cumplimiento de esta norma, BCI Administradora de Fondos Mutuos S.A. mantiene Boletas en Garantía con el Banco BCI.

Además, con el objeto de garantizar directamente los Fondos Estructurados, se mantienen 6 Boletas de Garantía, según el siguiente detalle:

BCI Guarantee Yield Dólar	M US\$ 17.288
BCI Guarantee Yield Dólar 112	M US\$ 17.298
Capital Trust Marcopolo	M \$ 15.385.123
Capital Trust Magno	M \$ 11.856.262
Capital Trust Chile	M \$ 16.059.378
Capital Trust Óptimo	M \$ 26.100.738

Adicionalmente, se adjunta el cálculo del 1% de la suma de los patrimonios promedios diarios de los fondos, utilizando como base el semestre calendario terminado el 31 de diciembre de 2007.

**20. De las sociedades sujetas a normas especiales**  
**De las sociedades sujetas a normas especiales**

FONDOS ADMINISTRATIVOS	PATRIMONIO PROMEDIO DIARIO	
	EN M\$	EN UF
FONDO MUTUO BCI DEPOSITO EFECTIVO	366.282.583	18.666.306
FONDO MUTUO BCI RENDIMIENTO	55.442.243	2.825.419
FONDO MUTUO BCI CONVENIENCIA	44.081.475	2.246.458
FONDO MUTUO BCI ACCIONES EMERGENTES	983.540	50.123
FONDO MUTUO BCI DE PERSONAS	83.290.469	4.244.606
FONDO MUTUO BCI COMPETITIVO	88.967.828	4.533.933
FONDO MUTUO BCI GRAN VALOR	106.843.437	5.444.901
FONDO MUTUO BCI MERCADOS DESARROLLADOS	424.066	21.611
FONDO MUTUO BCI FRONTERA	1.521.575	77.542
FONDO MUTUO BCI PORTAFOLIO MIXTO 25	415.459	21.172
FONDO MUTUO BCI TECNOLOGIA GLOBAL	1.144.020	58.301
FONDO MUTUO BCI DEPOSITO MENSUAL	52.682.596	2.684.784
FONDO MUTUO BCI ACCIONES PRESENCIA BURSATIL	59.896.927	3.052.437
FONDO MUTUO BCI DOLAR CASH	85.595.264	4.362.062
FONDO MUTUO BCI DEPOSITO DOLAR	10.396.573	529.825
FONDO MUTUO BCI DE NEGOCIOS	37.082.889	1.889.799
FONDO MUTUO BCI DEUDA EMERGENTE	440.597	22.453
FONDO MUTUO BCI GUARANTEE YIELD DOLAR	8.266.848	421.291
FONDO MUTUO BCI GUARANTEE YIELD DOLAR 112	7.883.130	401.736
FONDO MUTUO BCI AMERICA LATINA	22.604.285	1.151.948
FONDO MUTUO BCI SELECCION BURSATIL	37.842.323	1.928.501
FONDO MUTUO BCI GRAN AHORRO	1.733.698	88.352
FONDO MUTUO BCI CAPITAL TRUST MARCOPOLO	15.020.793	765.482
FONDO MUTUO BCI CAPITAL TRUST MAGNO	10.940.895	557.564
FONDO MUTUO BCI ASIA	315.318	16.069
FONDO MUTUO BCI USA	1.157.606	58.993
FONDO MUTUO BCI EUROPA	7.028.670	358.192
FONDO MUTUO BCI CAPITAL TRUST CHILE	13.750.293	700.735
FONDO MUTUO BCI CAPITAL TRUST OPTIMO	21.294.626	1.085.206
FONDO MUTUO BCI FARMACEUTICO Y BIOTECNOLOGIA	73.526	3.747
Suma de los patrimonios promedios diarios	1.143.403.552	58.269.548
1% de la suma de los patrimonios promedios diarios	11.434.035	582.695
Mínimo para constituirse	196.227	10.000
Mínimo exigido	196.227	10.000

**20. De las sociedades sujetas a normas especiales**  
**De las sociedades sujetas a normas especiales (2)**

PATRIMONIO CONTABLE	EN M\$
Patrimonio contable	27.445.058
INTANGIBLES	148.950
CUENTAS POR COBRAR EMPRESAS RELACIONADAS	20.394
-	-
Patrimonio depurado	27.275.714
Patrimonio depurado en UF	1.390.011

## 21. Medio Ambiente

Por la naturaleza de la industria, la Sociedad no produce ningún efecto sobre el medio ambiente.

## ANÁLISIS RAZONADO

### 1.-Estado de Resultados

Durante el período, la Sociedad obtuvo un resultado positivo de M\$ 5.764.671.- El resultado operacional, fue positivo y asciende a M\$ 7.262.303, producto de un ingreso de explotación de M\$ 12.653.184 y a un gasto de Administración y Ventas de M\$ 5.390.881.

El resultado no operacional fue positivo de M-\$ 317.015, por efecto de ingreso financieros por M\$ 1.831.972, gastos financieros por M\$ 406.859, otros egresos por \$ 1.970, disminución por corrección monetaria que alcanzo a M\$ 1.730.676 y un abono por Diferencia de Cambio por M-\$ 9.482 .-

### 2.-Balance General

Al 31 de diciembre de 2007, el total de Activos asciende a M\$ 30.997.834, de los cuales el 99,04% corresponde a Activos Circulantes; los Activos Fijos representan un 0,48% y los Otros Activos un 0,48%. En relación a los Pasivos, el total de Pasivos Circulantes asciende a M\$ 3.552.776, el cual corresponde a Cuentas por pagar por M\$ 116.261 Documentos y Cuentas por Pagar Empresas Relacionadas por M\$ 2.810.735, Provisiones por M\$ 358.286, Retenciones por M\$ 224.401 e Impuesto a la renta por M\$ 35.892.

### 3.-Estado de Flujo de Efectivo y Efectivo Equivalente.

Los resultados del presente ejercicio provocaron un efecto en el Efectivo y Efectivo Equivalente de M\$ 26.421.999.-

### 4.-Indices Financieros

Liquidez corriente.....8,64 veces  
Razón ácida.....8,64 veces  
Razón endeudamiento.....12,95%

Liquidez	A.C.	30.701.623	8,64 veces
Corriente	P.C.	3.552.776	
Razón A.C. - Imp.x Recuperar		30.701.623	8,64 veces
Acida P.C.		3.552.776	
Razón Endeudamiento	Pasivo Exigible	3.552.776	12,95%
	Patrimonio	27.445.058	
Deuda c/p	Deuda C.P.	3.552.776	1
	Deuda Total	3.552.776	

## HECHOS RELEVANTES

Con fecha 22 de junio de 2007 el señor Jorge Farah Tare presentó su renuncia al cargo de Gerente General de BCI Administradora de Fondos Mutuos S.A., quien se desempeñó en este, hasta el día 30 de junio de 2007. Con fecha 01 de julio de 2007 asume como nuevo Gerente General el señor Gerardo Andrés Spoerer Hurtado.

## **Informe de los Auditores Externos referido a los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2007**

**Razón Social Auditores Externos:** PricewaterhouseCoopers  
**RUT Auditores ExternosExtern** 81513400-1

Santiago, 18 de enero de 2008

Señores Accionistas y Directores  
BCI Administradora de Fondos Mutuos S.A.

Hemos efectuado una auditoría a los balances generales de BCI Administradora de Fondos Mutuos S.A. al 31 de diciembre de 2007 y 2006 y a los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas. La preparación de dichos estados financieros (que incluyen sus correspondientes notas) es responsabilidad de la administración de BCI Administradora de Fondos Mutuos S.A. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre estos estados financieros, con base en las auditorías que efectuamos. El análisis razonado y los hechos relevantes adjuntos no forman parte integrante de estos estados financieros; por lo tanto, este informe no se extiende a los mismos.

Nuestras auditorías fueron efectuadas de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros están exentos de errores significativos. Una auditoría comprende el examen, a base de pruebas, de evidencias que respaldan los importes y las informaciones revelados en los estados financieros. Una auditoría comprende, también, una evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones significativas hechas por la administración de la Sociedad, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestras auditorías constituyen una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de BCI Administradora de Fondos Mutuos S.A. al 31 de diciembre de 2007 y 2006, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile.

Roberto J. Villanueva B.  
Rut: 7.060.344-6

**Nombre de la persona autorizada que firma** Roberto Villanueva B.  
**RUT de la persona autorizada que firma** 7060344-6

## 22 - REMUNERACION DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA

La Sociedad percibe una remuneración de los Fondos Mutuos administrados, calculada según el siguiente detalle:

a) Fondo Mutuo BCI Depósito Efectivo.  
Serie Alfa 0,40 %, Serie Beta 0,27 %, Serie Gamma 0,35 %, (Anual IVA incluido).  
La remuneración de este Fondo Mutuo ascendió en el ejercicio a M\$ 1.207.567 (M\$ 1.120.402 en 2006).

b) Fondo Mutuo BCI Rendimiento.  
Serie Alfa 1,60 %, Serie Beta 0,50 %, Serie Gamma 0,80 %, (Anual IVA incluido).  
La remuneración de este Fondo Mutuo ascendió en el ejercicio a M\$ 923.510 (M\$ 514.217 en 2006).

c) Fondo Mutuo BCI Conveniencia.  
Serie Alfa 2,30 %, Serie Beta 0,50 %, Serie Gamma 1,00 %, (Anual IVA incluido).  
La remuneración de este Fondo Mutuo ascendió en el ejercicio a M\$ 511.842 (M\$ 336.244 en 2006).

d) Fondo Mutuo BCI Acciones Emergentes.  
Serie Alfa 2,00 % anual renta fija y 6,00 % anual renta variable, Serie Beta 0,84 % anual renta fija y 0,84 % anual renta variable, Serie Gamma 1,10 % anual renta fija y 1,30 % anual renta variable, Serie Delta 1,20 % anual renta fija y 1,50 % anual renta variable, (IVA incluido). La remuneración de este Fondo Mutuo ascendió en el ejercicio a M\$ 23.650 (M\$ 39.577 en 2006).

e) Fondo Mutuo BCI De Personas.  
Serie Alfa 1,80 %, Serie Beta 0,50 %, Serie Gamma 0,70 %, Serie Delta 0,90 %, (Anual IVA incluido). La remuneración de este fondo mutuo ascendió en el ejercicio a M\$ 1.019.788 (M\$ 1.045.034 en 2006).

f) Fondo Mutuo BCI Competitivo.  
Serie Alfa 0,90 %, Serie Beta 0,50 %, Serie Gamma 0,64 %, (Anual IVA incluido).  
La remuneración de este Fondo Mutuo ascendió en el ejercicio a M\$ 566.585 (M\$ 512.233 en 2006).

g) Fondo Mutuo BCI Gran Valor.  
Serie Alfa 1,90 %, Serie Beta 0,50 %, Serie Gamma 0,70 %, Serie Delta 1,00 %, (Anual IVA incluido). La remuneración de este Fondo Mutuo ascendió en el ejercicio a M\$ 1.392.614 (M\$ 1.472.713 en 2006).

h) Fondo Mutuo BCI Mercados Desarrollados.  
Serie Alfa 2,00 % anual renta fija y 6,00 % anual renta variable, Serie Beta 0,84 % anual renta fija y 0,84 % anual renta variable, Serie Gamma 1,10 % anual renta fija y 1,30 % anual renta variable, Serie Delta 1,20 % anual renta fija y 1,50 % anual renta variable, (IVA incluido).  
La remuneración de este Fondo Mutuo ascendió en el ejercicio a M\$ 9.920 (M\$ 18.629 en 2006).

i) Fondo Mutuo BCI Frontera.  
Serie Alfa 1,79 %, Serie Beta 0,50 %, (Anual IVA incluido). La remuneración de este Fondo Mutuo ascendió en el ejercicio a M\$ 22.788 (M\$ 43.396 en 2006).

j) Fondo Mutuo BCI Portafolio Mixto - 25.  
Serie Alfa 1,59 % anual renta fija y 6 % anual renta variable, Serie Beta 0,59 % anual renta fija y 0,59 % anual renta variable, Serie Gamma 0,8 % anual renta fija y 1,2 % anual renta variable, Serie Delta 1 % anual renta fija y 2 % anual renta variable, (IVA incluido).  
Esta ascendió en el ejercicio a M\$ 9.512 (M\$ 6.362 en 2006).

k) Fondo Mutuo BCI Tecnología Global.  
Serie Alfa 2 % anual renta fija y 6 % anual renta variable, Serie Beta 0,84 % anual renta fija y 0,84 % anual renta variable, Serie Gamma 1,1 % anual renta fija y 1,3 % anual renta variable, Serie Delta 1,2 % anual renta fija y 1,5 % anual renta variable, variable, (IVA incluido). Esta ascendió en el ejercicio a M\$ 28.081 (M\$ 82.527 en 2006).

## 22 - REMUNERACION DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA

l) Fondo Mutuo BCI Depósito Mensual de Ahorro.  
Serie Alfa 1,65 %, Serie Beta 0,5 %, Serie Gamma 0,7 %, Serie Delta 0,8 %, (Anual IVA incluido). La remuneración de este Fondo Mutuo ascendió en el ejercicio a M\$ 610.091 (M\$ 670.611 en 2006).

m) Fondo Mutuo BCI Sector Farmacéutico y Biotecnología.  
Serie Alfa 2 % anual renta fija y 6 % anual renta variable, Serie Beta 0,84 % anual renta fija y 0,84 % anual renta variable, Serie Gamma 1,1 % anual renta fija y 1,3 % anual renta variable, Serie Delta 1,2 % anual renta fija y 1,5 % anual renta variable, (IVA incluido). Esta ascendió en el ejercicio a M\$ 1.662 (M\$ 10.211 en 2006).

n) Fondo Mutuo BCI Acciones Presencia Bursátil.  
Serie Alfa 6 %, Serie Beta 0,84 %, Serie Gamma 1,3 %, Serie Delta 1,5 %, (Anual IVA incluido). La remuneración de este Fondo ascendió en el ejercicio a M\$ 2.343.221 (M\$ 2.534.553 en 2006).

o) Fondo Mutuo BCI Dólar Cash.  
Serie Alfa 0,80 %, Serie Gamma 0,60% (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el ejercicio a M\$ 550.027 (M\$ 414.864 en 2006).

p) Fondo Mutuo BCI Depósito Dólar.  
Serie Alfa 1,8 %, Serie Gamma 0,7 %, Serie Delta 0,90 % (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el ejercicio a M\$ 112.774 (M\$ 97.947 en 2006).

q) Fondo Mutuo BCI De Negocios.  
Serie Alfa 0,89 %, Serie Beta 0,40 %, Serie Gamma 0,60 %, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el ejercicio a M\$ 277.858 (M\$ 167.068 en 2006).

r) Fondo Mutuo BCI Deuda Emergente.  
Serie Alfa 1,9 %, Serie Gamma 0,71 %, Serie Delta 1,01 % (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el ejercicio a M\$ 6.261 (M\$ 4.943 en 2006).

s) Fondo Mutuo BCI Capital Trust 100.  
Serie única 0,833%, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el período comprendido entre el 1 de enero de 2007 hasta el 10 de diciembre de 2007 a M\$ 106.106 (M\$ 117.609 en 2006).

t) Fondo Mutuo BCI Capital Trust Imperial.  
Serie única (1,19 %). (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el período comprendido entre el 1 de enero de 2007 hasta el 25 de julio de 2007 a M\$ 64.820 (M\$ 102.020 en 2006).

u) Fondo Mutuo BCI Guarantee Yield Dólar.  
Serie única 1,428 % (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el ejercicio a M\$ 52.085 (M\$ 61.772 en 2006).

v) Fondo Mutuo BCI Guarantee Yield Dólar 112.  
Serie única 1,785%, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el ejercicio a M\$ 78.896 (M\$ 86.658 en 2006).

w) Fondo Mutuo BCI Selección Bursatil.  
Serie Alfa 3,00 %, Serie Beta 0,84%, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el ejercicio a M\$ 951.440 (M\$ 141.980 en 2006).

x) Fondo Mutuo BCI América Latina.  
Serie Alfa 4,17 %, Serie Beta 0,84%, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el ejercicio a M\$ 705.232 (M\$ 17.530 en 2006).

y) Fondo Mutuo BCI Gran Ahorro  
Serie Alfa 1,00 %, Serie Beta 0,50%, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el ejercicio a M\$ 14.438 (M\$ 280 en 2006).

**22 - REMUNERACION DE LA SOCIEDAD  
ADMINISTRADORA**

z) Fondo Mutuo BCI Capital Trust Megapaíses  
Serie única 1,70%, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el período comprendido entre el 1 de enero de 2007 hasta 29 de octubre de 2007 a M\$ 265.882. (M\$ 52.537 en 2006).

aa) Fondo Mutuo BCI Capital Trust Marcopolo  
Serie única 1,70%, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el período comprendido entre el 5 de enero de 2007 hasta el 31 de diciembre de 2007 ejercicio a M\$ 212.261.

ab) Fondo Mutuo BCI Capital Trust Magno  
Serie única 1,70%, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el período comprendido entre el 3 de abril de 2007 hasta el 31 de diciembre de 2007 a M\$ 116.866.

ac) Fondo Mutuo BCI USA  
Serie única 3,00%, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el período comprendido entre el 5 de septiembre de 2007 hasta el 31 de diciembre de 2007 ejercicio a M\$ 2.578.

ad) Fondo Mutuo BCI Europa  
Serie única 3,00%, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el período comprendido entre el 5 de septiembre de 2007 hasta el 31 de diciembre de 2007 ejercicio a M\$ 9.448.

af) Fondo Mutuo BCI Asia  
Serie única 3,00%, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el período comprendido entre el 5 de septiembre de 2007 hasta el 31 de diciembre de 2007 ejercicio a M\$ 57.429.

ag) Fondo Mutuo BCI Capital Trust Chile  
Serie única 2,00 %, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el período comprendido entre el 31 de octubre de 2007 hasta el 31 de diciembre de 2007 ejercicio a M\$ 39.716.

ah) Fondo Mutuo BCI Capital Trust Optimo  
Serie única 2,25 %, (Anual IVA incluido). Esta ascendió en el período comprendido entre el 7 de noviembre de 2007 hasta el 31 de diciembre de 2007 ejercicio a M\$ 59.260.

Las citadas remuneraciones son devengadas en forma diaria.

## 23 - ESTADO DE FLUJO EFECTIVO

Otras fuentes de financiamiento

Pactos de compra con compromiso de retroventa

Fecha Inicio	Fecha Término	Contraparte	M\$ Compra	M\$ Venta
31/07/2006	01/08/2006	BCI Corredor de Bolsa S.A.	1.074.113	1.074.113
		Total al 31 de diciembre de 2006	1.074.113	1.074.113
		Total al 31 de diciembre de 2007	0	0

## 24 - DEPOSITOS A PLAZO

### DEPOSITOS A PLAZO

Emisor	Moneda Indice de Reajustabilidad	Valor Mercado M\$
BANCO ITAU CHILE	\$\$	501.176
BANCO ITAU CHILE	\$\$	84.060
BANCO RIPLEY	\$\$	208.858
BANCO RIPLEY	\$\$	511.792
BBVA BANCO BHIF	UF	194.488
BBVA BANCO BHIF	UF	107.728
BBVA BANCO BHIF	UF	106.660
BBVA BANCO BHIF	UF	213.395
BBVA BANCO BHIF	UF	850.984
BBVA BANCO BHIF	UF	212.399
BBVA BANCO BHIF	UF	842.830
BBVA BANCO BHIF	UF	209.116
BBVA BANCO BHIF	UF	101.305
BBVA BANCO BHIF	UF	180.343
BBVA BANCO BHIF	UF	410.050
BBVA BANCO BHIF	UF	808.364
BBVA BANCO BHIF	UF	177.974
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	UF	213.412
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	UF	427.413
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	UF	112.132
BANCO BICE	UF	211.050
SCOTIABANK SUD AMERICANO	UF	116.993
SCOTIABANK SUD AMERICANO	UF	57.055
SCOTIABANK SUD AMERICANO	UF	318.120
SCOTIABANK SUD AMERICANO	UF	15.716
SCOTIABANK SUD AMERICANO	UF	209.426
SCOTIABANK SUD AMERICANO	UF	943.667
SCOTIABANK SUD AMERICANO	UF	104.528
BANCO ITAU CHILE	UF	216.239
BANCO ITAU CHILE	UF	430.946
BANCO DE CHILE	UF	441.588
BANCO DE CHILE	UF	653.910
BANCO DE CHILE	UF	327.698
BANCO DE CHILE	UF	117.464
BANCO DE CHILE	UF	216.180
BANCO DE CHILE	UF	431.348
BANCO DE CHILE	UF	64.429
BANCO DE CHILE	UF	214.940
BANCO DE CHILE	UF	107.619
BANCO DE CHILE	UF	429.990
BANCO DE CHILE	UF	321.862
BANCO DE CHILE	UF	209.395
BANCO DE CHILE	UF	547.418
BANCO DEL DESARROLLO	UF	345.667
BANCO ESTADO	UF	221.175
BANCO ESTADO	UF	221.324
BANCO ESTADO	UF	2.605.349
BANCO SECURITY	UF	540.473
BANCO SECURITY	UF	504.680
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	1.063.237
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	82.373
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	230.431
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	215.900
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	107.892
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	229.412
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	107.434
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	114.428
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	107.266
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	321.599
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	213.276
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	106.143
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	157.037
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	514.561
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	1.028.654
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	447.030
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	602.849
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	165.599
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	315.374

<b>24 - DEPOSITOS A PLAZO</b>
-------------------------------

BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	735.193
BANCO SANTANDER SANTIAGO	UF	117.295

Total al 31 de diciembre de 2007 24.603.711

Total al 31 de diciembre de 2006 10.323.210

<b>25 - CUENTAS POR PAGAR</b>
-------------------------------

Cuentas por pagar

	2007	2006
	M\$	M\$
Cuotas de Fondos Mutuos por Pagar	8.836	292.039
Facturas por Pagar	99.570	52.022
Seguros y Prestaciones por Pagar	7.855	6.121
Total	116.261	350.182