

Santiago, 13 de julio de 2011



2011070105973

13/07/2011 - 17:17

Operador: ESALINAS

Nro. Inscrip: 593v - División Control Financiero Valores



SUPERINTENDENCIA
VALORES Y SEGUROS

Señor
Hernán López Böhner
Intendente de Valores
Superintendencia de Valores y Seguros
Avda. Libertador Bernardo O'Higgins 1449, piso 9
Presente

Ref.: Oficio Ordinario N° 18.385. Ant. Información de Prensa. Mat. Denuncias por contratos de Tarjeta Presto.

De nuestra consideración:

Respecto al Ordinario de la referencia, mediante el cual se nos solicita información sobre las notas de prensa aparecidas en las ediciones del diario "La Segunda" y "Diario Financiero", de los días 7 y 8 de julio de 2011, respectivamente, procedemos a continuación, a dar respuesta a cada uno de los requerimientos formulados:

I. En cuanto a su consulta sobre si dentro de las prácticas desarrolladas por la compañía está el efectuar repactaciones unilaterales, sean o no ellas en forma telefónica, podemos señalar que:

1. La política de cobranza de la filial financiera de Walmart Chile S.A. (en adelante, "Walmart Chile Servicios Financieros") no contempla repactaciones unilaterales.

Es importante mencionar que, Walmart Chile Servicios Financieros en los últimos años ha realizado un fuerte y prolijo trabajo en el área crediticia y de riesgo, con equipos de la más alta competencia, con el objeto de fortalecer los servicios financieros. Al mismo tiempo, estos esfuerzos han estado también orientados a velar por el cumplimiento de las políticas, y en ese sentido, Walmart Chile Servicios Financieros ha definido una adecuada estructura de gobierno corporativo que le permite verificar que no se produzcan desviaciones a las políticas, y que en la eventualidad de que ellas pudieran ocurrir, pese a todos los controles existentes, existan los conductos necesarios para informarse tempranamente y tomar oportunamente las medidas pertinentes para subsanar aquello.

En ese contexto, Walmart Chile Servicios Financieros ha definido su política de cobranza bajo una fuerte cultura del cumplimiento normativo, basándola en procesos simples y eficientes, con pleno respeto de los derechos de los consumidores.

2. Debemos señalar que, la prioridad para Walmart Chile Servicios Financieros respecto de la cobranza es lograr el pago efectivo de la deuda por parte del cliente, y en ese sentido, las repactaciones son una solución ofrecida a un número acotado de clientes que necesitan alivianar su carga de pagos. En efecto, conforme a la política de cobranza definida por Walmart Chile Servicios Financieros, se otorga la posibilidad de repactar o renegociar deudas a los clientes que se encuentran vigentes en la cartera con un atraso en sus pagos inferior a seis meses, y bajo determinadas condiciones de abono inicial, plazo y tasa de interés, según la propia capacidad de pago de cada cliente. El cliente puede repactar su deuda hasta en un máximo de 60 cuotas, siendo el promedio de 24 meses.

Todas las repactaciones se hacen con el acuerdo expreso del cliente, quien manifiesta su conformidad al convenio de pago, a través de la firma de un documento, o a través de la aceptación expresa de dicho convenio en una grabación telefónica.

Cabe señalar que actualmente el 98% de la repactaciones se efectúa con la exigencia de un abono inicial, en términos que el pago efectivo de dicho abono dentro de determinado plazo es condición para que la repactación tenga efectos. El 2% restante se acuerdan sin exigencia de abono inicial, por razones de excepción, a requerimiento del cliente y éstas son aprobadas centralizadamente por la Gerencia de Crédito de la filial financiera, cuando el cliente manifiesta una causal justificada para no poder pagar el abono inicial, como desempleo reciente o enfermedades graves.

Todas las repactaciones, sean escritas o telefónicas, son custodiadas por nuestra empresa.

En particular, respecto de las repactaciones telefónicas, es importante indicar, que previo al curso de estas operaciones, Walmart Chile Servicios Financieros audita la grabación telefónica de la repactación, con el objeto de confirmar la aceptación del cliente, y el cumplimiento del script definido por la empresa, por el cual se deben detallar las condiciones del acuerdo de pago. Adicional a ello, debemos señalar que los clientes que han renegociado telefónicamente pueden acercarse en cualquier momento a las sucursales Presto a escuchar su convenio y/o a pedir copia impresa de las condiciones del mismo, ello, sin perjuicio de los estados de cuenta que le son remitidos, en los cuales se le va informando cada cuota de su repactación.

3. Por otro lado, respecto de aquellas personas cuya deuda en mora excede los seis meses, que se encuentra en estado castigado y ya no son parte de la cartera, Walmart Chile

Servicios Financieros, por política interna, no efectúa repactaciones o renegociaciones, y provisiona una pérdida por el total del monto adeudado (en adelante, “Créditos Castigados”).

Es importante mencionar que Walmart Chile Servicios Financieros realiza gestiones de cobro sobre los Créditos Castigados. Estas acciones contemplan el envío de comunicaciones por escrito al cliente, llamadas telefónicas y visitas al domicilio, pudiendo llegar a iniciarse acciones de cobro judicial. Por medio de las acciones señaladas, se le informa al cliente la situación de su deuda, y se le invita a acercarse a las oficinas de Presto o de las empresas de cobranza a quien éste último ha encomendado la cobranza, con el objeto de que el cliente puede conocer las opciones y alternativas de pagos que existen para su caso en particular. En el proceso de cobranza se otorga a estos clientes las máximas facilidades para que estos puedan cumplir con sus obligaciones de pago y puedan normalizar su situación. En este sentido, las personas con Créditos Castigados tienen la posibilidad de realizar un reconocimiento de deuda, en el cuál declaran voluntariamente cómo y cuándo pagarán el monto adeudado (en adelante, el “Reconocimiento de Deuda y Compromiso de Pago”).

En adición a lo anterior, es importante mencionar que Walmart Chile Servicios Financieros ha definido para todos estos clientes un beneficio que consiste en un descuento sobre el Crédito Castigado, que en términos generales, va desde un 10% a un 60% sobre el monto de capital castigado, y que en promedio asciende a un 20%, el que se aplica dependiendo de la antigüedad del Crédito Castigado, del monto de ella y de los pagos que efectuó el cliente.

II. Respecto a su consulta sobre la veracidad de los hechos informados en la edición del diario “La Segunda” del día 7 de julio de 2011, que versan sobre la denuncia de los honorables Diputados señores Felipe Harboe y Tucapel Jimenez formulada al Director del Servicio Nacional del Consumidor (en adelante, el “Sernac”) respecto del caso del señor Eduardo Conejero Soto, a quien supuestamente se le habría abultado su deuda de la tarjeta de crédito Presto a través de repactaciones unilaterales, podemos señalar que los hechos denunciados por los diputados mencionados no son efectivos, como se indicará a continuación:

1. Don Eduardo Conejero efectuó entre los años 2008 y 2010 distintas repactaciones, algunas de ellas por la parte de su deuda en mora y otras por el total de su deuda. Todas estas repactaciones fueron con el acuerdo expreso del cliente, a través de la firma de un documento o a través de la aceptación de dicha repactación en una grabación telefónica. En la mayoría de estas repactaciones, el cliente tuvo que pagar un abono inicial.

El detalle de estas operaciones y de los abonos realizado por el cliente, se adjunta como anexo a esta comunicación, junto con sus respectivos respaldos.

2. El cliente señala que su deuda aumentó en dos años, de mayo de 2008 a diciembre de 2010, de \$900.000 aproximadamente a \$5.200.000 aproximadamente. Es importante precisar sobre este punto, que al mes de mayo del 2008, la deuda total del señor Conejero era de de \$3.519.264., la que se origina en una serie de transacciones realizadas por el cliente con anterioridad a esta fecha, entre ellas, compras y avances en efectivo. La suma de \$900.000 a que hace referencia el cliente, correspondía a su estado de cuenta de dicho mes por la suma de \$909.521., monto que correspondía sólo a su facturación mensual y no a su deuda total. Se adjunta a la presente, análisis de la cuenta del señor Conejero desde el año 2006 a la fecha.
3. El crédito de don Eduardo Conejero, dada la falta de pago por parte de éste, fue castigado por Walmart Chile Servicios Financieros el 31 de diciembre de 2010 por la suma de \$5.212.803.

Cabe señalar que con fecha 12 de julio de 2011, en reunión sostenida con el Director del Sernac, Walmart Chile Servicios Financieros hizo entrega a ese Servicio, de todos los antecedentes antes indicados, los que desestiman los hechos denunciados por los honorables Diputados señores Jimenez y Harboe.

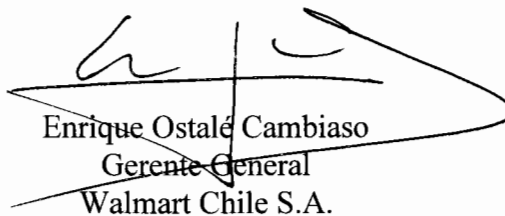
III. Finalmente, en relación a su consulta sobre la veracidad de los hechos denunciados en la publicación del "Diario Financiero" de su edición del día 8 de julio de 2011, que versan sobre la denuncia formulada por el presidente del partido PRO, señor Marco Enríquez-Ominami, al Director del Sernac, sobre la supuesta existencia de cláusulas abusivas en el contrato de tarjeta de crédito Presto, podemos señalar que la denuncia referida no es efectiva, según se expone a continuación:

1. Es importante aclarar que el documento a que se refiere la denuncia del señor Enríquez-Ominami corresponde al documento denominado Reconocimiento de Deuda y Compromiso de Pago; documento que, como ya señalamos anteriormente, suscriben los clientes cuya deuda ha sido castigada por Walmart Chile Servicios Financieros, y no al contrato de apertura de línea de crédito de la tarjeta de crédito Presto (en adelante, el "Contrato de Apertura").
2. Cabe señalar, con respecto al Contrato de Apertura, que entre el periodo de octubre de 2010 y febrero de 2011, Walmart Chile Servicios Financieros participó activa y proactivamente del proceso iniciado por el Sernac para perfeccionar los contratos tarjetas

de crédito no bancarias. En ese contexto, Walmart Servicios Financieros efectuó modificaciones al Contrato de Apertura para incorporar todas las modificaciones sugeridas por el Sernac y ajustarse a las nuevas necesidades de los clientes y a la evolución del mercado. El nuevo Contrato de Apertura originado del trabajo en conjunto con el Sernac, se encuentra disponible para la firma de nuestros clientes desde el 1° de mayo de 2011.

3. En cuanto al documento de Reconocimiento de deuda y Compromiso de Pago, debemos indicar que, en nuestra opinión, Walmart Chile Servicios Financieros ha procedido correctamente, sin abuso y ha adoptado todos los resguardos debidos para que la decisión de suscribir el Reconocimiento de Deuda y Compromiso de Pago sea tomada de manera informada, libre y voluntariamente por los clientes morosos cuyos créditos han sido castigados, garantizando de esa forma que los clientes que decidan finalmente suscribir el documento referido, lo hagan bajo una percepción correcta de su contenido y de su alcance.
4. Finalmente, podemos agregar que con fecha 5 de julio de 2011, Walmart Chile Servicios Financieros recibió un oficio del Sernac, por medio del cual se nos citó a una mesa de trabajo para el día 12 de julio de 2011, a objeto de revisar los planteamientos formulados por ese Servicio, en cuanto al Reconocimiento de Deuda y Compromiso de Pago. Ejecutivos de Walmart Chile Servicios Financieros se reunieron en la fecha indicada con el Director del Sernac y su equipo, para dar inicio a la mesa de trabajo referida, la cual está en pleno desarrollo.

Sin otro particular, saluda atentamente a usted,


Enrique Ostalé Cambiaso
Gerente General
Walmart Chile S.A.

“Detalle caso cliente Eduardo Conejero”

- (i) Es importante precisar, que al mes de mayo del 2008, el señor Eduardo Conejero Soto, tenía un estado de cuenta con una facturación mensual por el monto de \$909.521.-, sin embargo, su deuda total a dicha fecha era de \$3.519.264.-.
- (ii) Con fecha 4 de junio de 2008, el cliente efectuó por escrito un refinanciamiento de solo la parte de su deuda en mora, por la suma de \$255.000.-, a pagar en 12 cuotas de \$22.289.- cada una. El cliente con igual fecha efectuó un pago por la suma de \$50.000.-
- (i) Con fecha 8 de agosto de 2008, el cliente realizó vía telefónica, un refinanciamiento solo de la parte de su deuda en mora, por la suma de \$452.417.-, a pagar en 36 cuotas de \$19.956.- cada una.

Con posterioridad al refinanciamiento, el cliente no realizó pago alguno.

- (ii) El día 14 de octubre de 2008 el cliente realizó por escrito un nuevo refinanciamiento solo de la parte de su deuda en mora por la suma de \$592.980.-, a pagar en 24 cuotas de \$38.573.- cada una, debiendo pagar un abono inicial (pie) de \$70.000.- El pago del abono inicial fue pagado con un cheque que resultó protestado por “orden de no pago”. El cliente nunca regularizó este pago, ni realizó pago alguno con posterioridad hasta el mes de enero de 2009.
- (iii) El día 9 de enero de 2009 el cliente realizó un nuevo refinanciamiento, vía telefónica, de solo de la parte de su deuda en mora por la suma de \$948.323.-, a pagar en 6 cuotas de \$185.181.- cada una, debiendo pagar un abono inicial (pié) de \$106.000.-, monto que el cliente pagó en esta misma fecha.
- (iv) Con posterioridad a ello, no registra otros pagos, solo se registró en su cuenta el día 20 de marzo de 2009, un abono por la suma de \$209.977.- correspondiente al pago de la liquidación de un siniestro de seguro por desempleo.
- (v) Entre los meses de marzo y mayo de 2009, el cliente no realizó ningún otro pago, razón por la cual en mayo de 2009 se aceleraron todos sus créditos, quedando su deuda total en \$4.660.049.- lo que se informó en el respectivo estado de cuenta.
- (vi) Con fecha 10 de julio de 2009 el cliente repactó, vía telefónica, su deuda por el monto de \$4.623.944.- a pagar en 1 cuota en el mes de febrero de 2010. Las partes acordaron que si el cliente no pagaba en dicha fecha la cuota pactada, la deuda se pagaría por el cliente en 60 cuotas.

Dado que el cliente no pagó la cuota de la repactación antes mencionada en el mes de febrero, y de acuerdo a lo pactado entre las partes, su deuda pendiente de \$4.935.088.- se pagaría por el cliente en 60 cuotas de \$108.230 cada una.

Cabe señalar que el cliente el 23 de noviembre efectuó un abono de \$22.792.-

- (vii) Con posterioridad a ello, el cliente no registra pagos hasta el día 26 de mayo de 2010 en que realizó un pago por la suma de \$116.711.-.
- (viii) Dado que el cliente no efectuó pagos posteriores, el día 03 de septiembre de 2010 se aceleró las cuotas del convenio, quedando su deuda en la suma de \$4.645.804.-.
- (ix) Con fecha 31 de diciembre de 2010 se procedió a castigar el crédito del señor Conejero por la suma de \$5.212.803.-

ACUERDO DE REFINANCIAMIENTO DE PAGO MÍNIMO

En SANTIAGO a 4 de Junio de 2008 entre Administradora de Créditos Comerciales Presto Limitada, R.U.T. N° 77.910.620-9, con domicilio en Avda. Del Valle N° 737, comuna de Huechuraba, Santiago, en adelante "PRESTO"; y don(ña) EDUARDO ARTURO CONEJERO SOTO, C.N.I. N° 10.319.285 -4 N° de Tarj. 2025428610021000, con domicilio en PEDRO FONTOVA 6450 CASA 80 comuna de HUECHURABA, de la ciudad de SANTIAGO, teléfono 24934730000 en adelante "el (la) deudor (a)"; se ha convenido el siguiente refinanciamiento de pago mínimo:

PRIMERO: El deudor reconoce que mantiene una deuda con PRESTO, la que se encuentra parcialmente vencida e impaga, en la suma de \$ 255.000.

Se deja constancia que la deuda total emana del contrato de apertura de línea de crédito, suscrito entre las partes, a la fecha de suscripción de este documento es de \$ 3.519.234. Asimismo, el(la) deudor(a) reconoce haber sido informado cabalmente de todas y cada una de las alternativas de pago disponibles, tasa de interés y sus implicancias.

SEGUNDO: Por el presente instrumento las partes convienen que el (la) deudor (a) pagará a PRESTO la deuda vencida antes señalada, en 12 cuotas de \$ 22.289 (VEINTIDOS MIL DOSCIENTOS OCHENTA Y NUEVE PESOS * *) cada una, más las comisiones asociadas a los procesos de administración, facturación y mantención de la cuenta y cualquier otro cobro que proceda, con fecha de vencimiento los días 3 de cada mes; a partir del 3 del mes de Agosto de 2008 hasta el 3 del mes de Julio de 2009 ambos inclusive.

TERCERO: Para el evento que el (la) deudor (a) no cumpla fiel y oportunamente con lo pactado en el presente acuerdo de refinanciamiento, se caducará automáticamente y sin más trámite el plazo establecido para todas y cada una de las cuotas pendientes, quedando de esta manera, a la fecha del incumplimiento, vencida y exigible la totalidad de la deuda, facultándose a PRESTO para su cobro íntegro. En caso de mora o retardo en el cumplimiento de cualquiera de las cuotas pactadas en virtud de este acuerdo de refinanciamiento, se aplicarán los intereses máximos que permita estipular la ley; y los gastos por cobranza extrajudicial una vez transcurridos los primeros 15 (quince) días de mora o atraso, sobre el capital adeudado, según se detalla en la siguiente tabla, elaborada en conformidad a la ley 19.659.

TABLA DE GASTOS DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL

Desde 0 UF hasta 10 UF.....	Máximo 9%
Más de 10 UF hasta 50 UF.....	Máximo 6%
Más de 50 UF.....	Máximo 3%

CUARTO: Sin perjuicio de otros derechos y obligaciones, y para el sólo fin de facilitar la ejecución de las obligaciones contenidas en el presente acuerdo de refinanciamiento, el (la) deudor (a) otorga mandato especial a PRESTO, para que en su nombre y representación, acepte letras de cambio, suscriba pagarés y/o reconozca deudas por instrumento público o privado, que constituyan título ejecutivo, en beneficio de PRESTO, por el capital, intereses, gastos, honorarios de cobranza y otros que permita la ley, y que se adeuden a PRESTO con motivo del incumplimiento del presente acuerdo. El mandato conferido tendrá el carácter de irrevocable, en los términos previstos en el artículo 241 del Código de Comercio, por ser de interés del mandatario su ejecución.

QUINTO: En este mismo acto, comparece don (ña)

C.N.I.Nº 0 - con domicilio en , comuna de de la ciudad de , teléfono , constituyéndose en codeudor (a) solidario (a) de el deudor (a), respecto de todas y cada una de las obligaciones contraídas en virtud de este acuerdo. Al efecto expresado, el (la) codeudor solidario (a) en referencia, viene en otorgar mandato especial a PRESTO, bajo idénticos términos y para las mismas finalidades contempladas para el(la) deudor(a) en la cláusula que antecede.

SEXTO : El (la) deudor (a) efectuará sus pagos preferentemente ante los terceros mandatarios de PRESTO para cobro, por motivos de orden administrativo y celeridad en el trámite. En caso que no sea posible efectuar el pago ante estos terceros, el deudor siempre podrá cancelar en las cajas de los locales de atención al público PRESTO. Esta última circunstancia, no eximirá al deudor de pagar los conceptos adeudados (capital, intereses, gastos de cobranza, repactación y eliminación comercial), ni le significará rebajas o condiciones especiales.

SEPTIMO: Respecto del monto de la deuda actualmente no vencido, continuará vigente la modalidad, términos y plazos de pago convenidos entre las partes, con anterioridad a esta fecha, debiéndose continuar su pago en forma conjunta con las cuotas acordadas en este instrumento.

OCTAVO : En todo lo regulado por el presente acuerdo de refinanciamiento, las partes se sujetan a las cláusulas de lo pactado en el Contrato de Apertura de Línea de Crédito suscrito por ellas, con anterioridad al presente documento.

DEUDOR (A) EDUARDO ARTURO CONEJERO SOTO
(Impresión dígito - pulgar derecho)

C.N.I. Nº 10.319.285 - 4
Firma
C.N.I. Nº 0 -

CODEUDOR (A) SOLIDARIO
(Impresión dígito - pulgar derecho)

Firma

pp.PRESTO

Tramitó al presente refinanciamiento de pago

El (la) Ejecutivo (a): MARCO ARANGUIZ LOYOLA

Marcos Aranguiz Loyola
Ejecutivo Comercial Senior
Sucursal Machuraba
21618



GOBIERNO DE CHILE
MINISTERIO DE JUSTICIA
SERVICIO DE REGISTRO CIVIL
E IDENTIFICACIÓN

Servicio de Registro Civil e Identificación "Un servicio para la vida de todos"

Consulta de Estado de Documentos de Identificación

R.U.N. 10.319.285-4

Tipo
CEDULA CHILEÑO

Estado
DOCUMENTO VIGENTE

[Volver](#)

Marcos Aranguiz Loyola
Ejecutivo Comercial Senior
Sucursal Muechuraba

4/6/18

No	Comprobante
Nº de Tarjeta	
Pagar Hasta	
Total Facturado	
Pago M	
Monto P	

Procesos

**** FARMACIAS AHUMADA S.A. ****
 Casa Matriz: Miraflores 383, piso 6
 SANTIAGO CENTRO
 Av. Americo Vespucio 1737, Huechuraba

LOC:391 Fecha:04/06/2008 Hora:19:11
 Vendedor 2919 LUISA SEPULVEDA CORT
 Número:000000291 Caja:02

COMPROBANTE DE RECAUDACION

Cliente : EDUARDO ARTURO CONEJERO

Servicio: 0005 ESTADO DE CUENTA PRESTO

Tarjeta : *****0021

Cod.Aut.: 641180

MONTO \$ ***50,000***

Monto Pagado	\$	50,000
CHEQUE	\$	50,000

Segun contrato con el operador
 de tarjeta de credito Presto.



Cliente

PRESTO

No	Comprobante de Pago
Nº de Tarjeta	202542660021
Pagar Hasta	
Total Facturado	50.000
Monto Pagado	

Marcos Arangoiz Ioyola
 Ejecutivo Comercial Senior
 Sucursa Huechuraba

4/6/08

ACUERDO DE REFINANCIAMIENTO DE PAGO MÍNIMO

En SANTIAGO a 14 de Octubre de 2008 entre Administradora de Créditos Comerciales Presto Limitada, R.U.T. N° 77.910.620-9, con domicilio en Avda. Del Valle N° 737, comuna de Huechuraba, Santiago, en adelante "PRESTO"; y don(ña) EDUARDO ARTURO CONEJERO SOTO, C.N.I. N° 10.319.285 -4 N° de Tarj. 2025428610021000, con domicilio en PEDRO FONTOVA 6450 CASA 80 C comuna de HUECHURABA de la ciudad de SANTIAGO, teléfono 2493473 en adelante "el (la) deudor (a)": se ha convenido el siguiente refinanciamiento de pago mínimo:

PRIMERO: El deudor reconoce que mantiene una deuda con PRESTO, la que se encuentra parcialmente vencida e impaga, en la suma de \$ 561.780.

Se deja constancia que la deuda total emana del contrato de apertura de línea de crédito, suscrito entre las partes, a la fecha de suscripción de este documento es de \$ 3.889.729, Asimismo, el(la) deudor(a) reconoce haber sido informado cabalmente de todas y cada una de las alternativas de pago disponibles, tasa de interés y sus implicancias.

SEGUNDO: Por el presente instrumento las partes convienen que el (la) deudor (a) pagará a PRESTO la deuda vencida antes señalada, en 24 cuotas de \$ 38.573 (TREINTA Y OCHO MIL QUINIENTOS SETENTA Y TRES PES OS *****) cada una, más las comisiones asociadas a los procesos de administración, facturación y mantención de la cuenta y cualquier otro cobro que proceda), con fecha de vencimiento los días 3 de cada mes; a partir del 3 del mes de Diciembre de 2008 hasta el 3 del mes de Noviembre de 2010 ambos inclusive.

TERCERO: Para el evento que el (la) deudor (a) no cumpla fiel y oportunamente con lo pactado en el presente acuerdo de refinanciamiento, se caducará automáticamente y sin más trámite el plazo establecido para todas y cada una de las cuotas pendientes, quedando de esta manera, a la fecha del incumplimiento, vencida y exigible la totalidad de la deuda, facultándose a PRESTO para su cobro íntegro. En caso de mora o retardo en el cumplimiento de cualquiera de las cuotas pactadas en virtud de este acuerdo de refinanciamiento, se aplicarán los intereses máximos que permita estipular la ley; y los gastos por cobranza extrajudicial una vez transcurridos los primeros 15 (quince) días de mora o atraso, sobre el capital adeudado, según se detalla en la siguiente tabla, elaborada en conformidad a la ley 19.659.

TABLA DE GASTOS DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL

Desde 0 UF hasta 10 UF.....	Máximo 9%
Más de 10 UF hasta 50 UF.....	Máximo 6%
Más de 50 UF.....	Máximo 3%

CUARTO: Sin perjuicio de otros derechos y obligaciones, y para el sólo fin de facilitar la ejecución de las obligaciones contenidas en el presente acuerdo de refinanciamiento, el (la) deudor (a) otorga mandato especial a PRESTO, para que en su nombre y representación, acepte letras de cambio, suscriba pagarés y/o reconozca deudas por instrumento público o privado, que constituyan título ejecutivo, en beneficio de PRESTO, por el capital, intereses, gastos, honorarios de cobranza y otros que permita la ley, y que se adeuden a PRESTO con motivo del incumplimiento del presente acuerdo. El mandato conferido tendrá el carácter de irrevocable, en los términos previstos en el artículo 241 del Código de Comercio, por ser de interés del mandatario su ejecución.

QUINTO: En este mismo acto, comparece don (ña)

C.N.I.Nº 0 - con domicilio en , comuna de , de la ciudad de , teléfono , constituyéndose en codeudor (a) solidario (a) de el deudor (a), respecto de todas y cada una de las obligaciones contraídas en virtud de este acuerdo. Al efecto expresado, el (la) codeudor solidario (a) en referencia, viene en otorgar mandato especial a PRESTO, bajo idénticos términos y para las mismas finalidades contempladas para el(la) deudor(a) en la cláusula que antecede.

SEXTO : El (la) deudor (a) efectuará sus pagos preferentemente ante los terceros mandatarios de PRESTO para cobro, por motivos de orden administrativo y celeridad en el trámite. En caso que no sea posible efectuar el pago ante estos terceros, el deudor siempre podrá cancelar en las cajas de los locales de atención al público PRESTO. Esta última circunstancia, no eximirá al deudor de pagar los conceptos adeudados (capital, intereses, gastos de cobranza, repactación y eliminación comercial), ni le significará rebajas o condiciones especiales.

SEPTIMO: Respecto del monto de la deuda actualmente no vencido, continuará vigente la modalidad, términos y plazos de pago convenidos entre las partes, con anterioridad a esta fecha, debiéndose continuar su pago en forma conjunta con las cuotas acordadas en este instrumento.

OCTAVO : En todo lo regulado por el presente acuerdo de refinanciamiento, las partes se sujetan a las cláusulas de lo pactado en el Contrato de Apertura de Línea de Crédito suscrito por ellas, con anterioridad al presente documento.

DEUDOR (A) EDUARDO ARTURO CONEJERO SOTO
(Impresión dígito - pulgar derecho)

C.N.I._Nº 10.319.285 - 4

CODEUDOR (A) SOLIDARIO
(Impresión dígito - pulgar derecho)

Firma
C.N.I._Nº 0 -
Firma

pp.PRESTO

Tramitó al presente refinanciamiento de pago

El (la) Ejecutivo (a): FREDDY NUNEZ MORALES





Unit 1

IDCHL1031928541S49<<<<<<<<<<
6812159M1812154CHLA017017380<6
CONEJERO<SOTO<<EDUARDO<ARTURO<

REPÚBLICA DE CHILE
SERVICIO DE REGISTRO CIVIL E IDENTIFICACION
CÉDULA DE IDENTIDAD

APLICADO A
CONEJERO
SOTO
NOMBRES
EDUARDO ARTURO
SEXO PAIS DE NACIONALIDAD
M CHILE
FECHA DE NACIMIENTO
16 DIC 1958
FECHA DE EMISION
07 JUL 2008
FECHA DE VENCIMIENTO
15 DIC 2018

RUN 10.319.285-4

FIRMA DEL TITULAR


VACIADO DOM LUT
ULTRAVIOLETA

Freddy Núñez Morales
Rut: 15.777.238-8
Ejecutivo Comercial
Presto

Consulta de Estado de Documentos de Identificación

R.U.N. 10.319.285-4

Tipo
CEDULA CHILENO

Estado
DOCUMENTO VIGENTE

[Volver](#)

Freddy Núñez Morales
Rut: 15.777.238-8
Ejecutivo Comercial
Prestio



COMPROBANTE PAGO CUOTA PRESTO
*COPIA CLIENTE

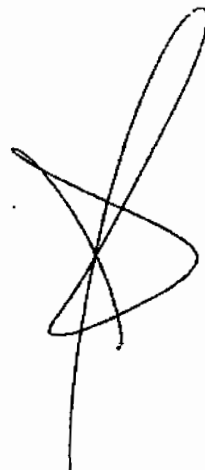
LOCAL :0041 CAJA :007 TRX :0167
DP :13493839 FECHA :14/10/2008 HORA :21:24

Monto Cancelado
CHEQUE \$ 70,000

Nro. TARJETA : *****0021

PRESTO

Freddy Núñez Morales
Rut: 15.777.236-8
Ejecutivo Comercial
Presto



NOMBRE	EDUARDO CONEJERO S
RUT	10319285-4
SERIE	20
TARJETA IC	XXXXXXXXXXXX001
TARJETA CERTGY	XXXXXXXXXX021
CUENTA	XXXX320

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-06-2006	6254	PAGO	-62072	05-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 01/03	3804	12-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 01/03	4842	06-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 01/03	18100	05-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 LIDER MACUL 01/03	8316	27-05-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 01/03	13345	19-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 02/03	6798	24-04-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 02/03	4319	19-05-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 02/03	10281	15-05-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 03/03	5735	16-04-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 03/03	22542	17-04-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 02/03	9857	14-05-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 01/03	1669	21-05-2006	06-06-2000
20-06-2006	10	FARMALIDER HUECHURABA	1807	19-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	7401	74 FARMALIDER HUECHURABA 01/03	2676	19-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	9262	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	9261	SEGURO DE DESGRAVAMEN	249	20-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	9275	SEG. ORIENT. MED. SIN CTO. CLTE	0	20-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	9263	SEGURO FRAUDE	0	20-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	9265	SEGURO DESEMPLEO	506	20-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	4502	INT. LINEA DE CREDITO	155	20-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	4701	IMPTO. LINEA DE CREDITO	83	20-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	4904	COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-06-2006	06-06-2000
20-06-2006	4903	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-06-2006	06-06-2000

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-08-2006	6253	PAGO	-35000	05-08-2006	05-08-2006
20-08-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 03/03	13345	19-06-2006	19-08-2006
20-08-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 03/03	4842	06-06-2006	19-08-2006
20-08-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 03/03	18100	05-06-2006	19-08-2006
20-08-2006	7401	74 LIDER MACUL 03/03	8318	27-05-2006	19-08-2006
20-08-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 03/03	1669	21-05-2006	19-08-2006
20-08-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 01/03	8851	31-07-2006	19-08-2006
20-08-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 01/03	3170	29-07-2006	19-08-2006
20-08-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 02/03	4293	24-06-2006	19-08-2006
20-08-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 03/03	3806	12-06-2006	19-08-2006
20-08-2006	7401	74 FARMALIDER HUECHURABA 03/03	2676	19-06-2006	19-08-2006
20-08-2006	9262	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-08-2006	20-08-2006
20-08-2006	9261	SEGURO DE DESGRAVAMEN	246	20-08-2006	20-08-2006
20-08-2006	9263	SEGURO FRAUDE	0	20-08-2006	20-08-2006
20-08-2006	9265	SEGURO DESEMPLEO	511	20-08-2006	20-08-2006
20-08-2006	18	AVANCE EN EFECTIVO 02/03	17455	24-06-2006	19-08-2006
20-08-2006	4501	INT. DE ATRASO O MORA	88	20-08-2006	20-08-2006
20-08-2006	4502	INT. LINEA DE CREDITO	4346	20-08-2006	20-08-2006
20-08-2006	4701	IMPTO. LINEA DE CREDITO	150	20-08-2006	20-08-2006
20-08-2006	4904	COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-08-2006	20-08-2006
20-08-2006	4903	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-08-2006	20-08-2006

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-09-2006	62	PAGO	-205416	04-09-2006	04-09-2006
20-09-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 03/03	4294	24-06-2006	19-09-2006
20-09-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 01/03	4023	09-09-2006	19-09-2006
20-09-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 02/03	8851	31-07-2006	19-09-2006
20-09-2006	7401	74 LIDER HUECHURABA 02/03	3170	29-07-2006	19-09-2006
20-09-2006	10	LIDER HUECHURABA	15487	23-08-2006	23-08-2006
20-09-2006	10	LIDER HUECHURABA	1494	04-09-2006	04-09-2006
20-09-2006	10	FARMALIDER HUECHURABA	1875	04-09-2006	04-09-2006
20-09-2006	9261	SEGURO DE DESGRAVAMEN	76	20-09-2006	20-09-2006
20-09-2006	9262	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-09-2006	20-09-2006
20-09-2006	9263	SEGURO FRAUDE	0	20-09-2006	20-09-2006
20-09-2006	9265	SEGURO DESEMPLEO	513	20-09-2006	20-09-2006
20-09-2006	18	AVANCE EN EFECTIVO 03/03	17455	24-06-2006	19-09-2006
20-09-2006	4501	INT. DE ATRASO O MORA	54	20-09-2006	20-09-2006
20-09-2006	4502	INT. LINEA DE CREDITO	204	20-09-2006	20-09-2006
20-09-2006	4701	IMPTO. LINEA DE CREDITO	218	20-09-2006	20-09-2006
20-09-2006	4904	COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-09-2006	20-09-2006
20-09-2006	4903	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-09-2006	20-09-2006

DEUDA MES ANTERIOR	205.416
CONSUMOS DEL MES	59.420
PAGOS DEL MES	205.416
TOTAL FACTURADO	59.420

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-10-2006		6703 Promocion ESSO	-1950	02-10-2006	12-10-2006
20-10-2006		6703 Promocion ESSO	-1300	25-09-2006	12-10-2006
20-10-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	3587	16-10-2006	19-10-2006
20-10-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	6281	09-10-2006	19-10-2006
20-10-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	3172	29-07-2006	19-10-2006
20-10-2006		10 LIDER HUECHURABA	43891	22-09-2006	22-09-2006
20-10-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	8853	31-07-2006	19-10-2006
20-10-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	3506	08-10-2006	19-10-2006
20-10-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	6269	08-10-2006	19-10-2006
20-10-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	4023	09-09-2006	19-10-2006
20-10-2006		9262 SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-10-2006	20-10-2006
20-10-2006		9261 SEGURO DE DESGRAVAMEN	300	20-10-2006	20-10-2006
20-10-2006		9263 SEGURO FRAUDE	0	20-10-2006	20-10-2006
20-10-2006		9265 SEGURO DESEMPLEO	514	20-10-2006	20-10-2006
20-10-2006		10 ESSO SERV. INDEPEND	34078	02-10-2006	02-10-2006
20-10-2006		10 ESSO SERVACAR CAMBE	21900	25-09-2006	25-09-2006
20-10-2006		7401 CALZADOS GUANTE 01/03	13330	14-10-2006	19-10-2006
20-10-2006		10 ESSO SERVACAR CAMBE	26004	18-10-2006	19-10-2006
20-10-2006		4502 INT. LINEA DE CREDITO	2309	20-10-2006	20-10-2006
20-10-2006		4701 IMPTO.LINEA DE CREDITO	80	20-10-2006	20-10-2006
20-10-2006		4903 COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-10-2006	20-10-2006
20-10-2006		4904 COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-10-2006	20-10-2006

DEUDA MES ANTERIOR	59.420
CONSUMOS DEL MES	179.803
PAGOS DEL MES	3.250
TOTAL FACTURADO	235.973

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-11-2006		62 PAGO	-50000	04-11-2006	04-11-2006
20-11-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	4023	09-09-2006	19-11-2006
20-11-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	6269	08-10-2006	19-11-2006
20-11-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	3506	08-10-2006	19-11-2006
20-11-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	6281	09-10-2006	19-11-2006
20-11-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	3587	16-10-2006	19-11-2006
20-11-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	9320	21-10-2006	19-11-2006
20-11-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	7786	23-10-2006	19-11-2006
20-11-2006		10 LIDER HUECHURABA	5059	22-10-2006	22-10-2006
20-11-2006		10 LIDER HUECHURABA	3279	05-11-2006	05-11-2006
20-11-2006		9262 SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-11-2006	20-11-2006
20-11-2006		9261 SEGURO DE DESGRAVAMEN	359	20-11-2006	20-11-2006
20-11-2006		9263 SEGURO FRAUDE	0	20-11-2006	20-11-2006
20-11-2006		9265 SEGURO DESEMPLEO	513	20-11-2006	20-11-2006
20-11-2006		7401 CALZADOS GUANTE 02/03	13330	14-10-2006	19-11-2006
20-11-2006		10 ESSO SERVACAR CAMBE	29213	28-10-2006	30-10-2006
20-11-2006		3101 31 LIDER HUECHURABA	10273	22-10-2006	19-11-2006
20-11-2006		4501 INT. DE ATRASO O MORA	32	20-11-2006	20-11-2006
20-11-2006		4502 INT. LINEA DE CREDITO	7043	20-11-2006	20-11-2006
20-11-2006		3111 IMP. AVANCE EN EFECTIVO	13	22-10-2006	22-10-2006
20-11-2006		4701 IMPTO.LINEA DE CREDITO	283	20-11-2006	20-11-2006
20-11-2006		4903 COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-11-2006	20-11-2006
20-11-2006		4904 COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-11-2006	20-11-2006

DEUDA MES ANTERIOR	235.973
CONSUMOS DEL MES	111.875
PAGOS DEL MES	50.000
TOTAL FACTURADO	297.848

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-12-2006		6253 PAGO	-25000	10-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		10 LIDER HUECHURABA	9990	10-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		10 LIDER HUECHURABA	11957	10-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	7786	23-10-2006	12-06-2000
20-12-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	9668	25-11-2006	12-06-2000
20-12-2006		10 LIDER HUECHURABA	40692	13-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	9320	21-10-2006	12-06-2000
20-12-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	3587	16-10-2006	12-06-2000
20-12-2006		10 LIDER HUECHURABA	21275	16-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	6271	08-10-2006	12-06-2000
20-12-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	3508	08-10-2006	12-06-2000
20-12-2006		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	6282	09-10-2006	12-06-2000
20-12-2006		9262 SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		9261 SEGURO DE DESGRAVAMEN	716	20-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		9263 SEGURO FRAUDE	0	20-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		9265 SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	512	20-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		7401 CALZADOS GUANTE 03/03	13330	14-10-2006	12-06-2000
20-12-2006		10 ESSO SERVACAR CAMBE	20000	22-11-2006	11-06-2000
20-12-2006		10 NACIONAL LIBRERIA	7665	10-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		10 ESSO SERVACAR CAMBE	20000	29-11-2006	11-06-2000
20-12-2006		1801 AVANCE EN EFECTIVO 01/07	32834	10-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		4501 INT. DE ATRASO O MORA	224	20-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		4502 INT. LINEA DE CREDITO	10714	20-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		1810 C. FIJO AVANCE EN CUOTAS	2990	10-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		1811 IMP. AVANCE EN CUOTAS	1876	10-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		4701 IMPTO.LINEA DE CREDITO	366	20-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		4903 COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-12-2006	12-06-2000
20-12-2006		4904 COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-12-2006	12-06-2000

DEUDA MES ANTERIOR	297.848
CONSUMOS DEL MES	243.269
PAGOS DEL MES	25.000
TOTAL FACTURADO	516.117

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteó	Fec. Transacción
20-01-2007	6254	PAGO	-20000	05-01-2007	01-07-2000
20-01-2007	7401	74 LIDER HUECHURABA 03/03	7787	23-10-2006	01-07-2000
20-01-2007	7401	74 LIDER HUECHURABA 02/03	9668	25-11-2006	01-07-2000
20-01-2007	7401	74 LIDER HUECHURABA 03/03	9321	21-10-2006	01-07-2000
20-01-2007	9261	SEGURO DE DESGRAVAMEN	725	20-01-2007	01-07-2000
20-01-2007	9262	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-01-2007	01-07-2000
20-01-2007	9263	SEGURO FRAUDE	0	20-01-2007	01-07-2000
20-01-2007	9265	SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	511	20-01-2007	01-07-2000
20-01-2007	18	AVANCE EN EFECTIVO 02/07	32834	10-12-2006	01-07-2000
20-01-2007	4502	INT. LINEA DE CREDITO	19686	20-01-2007	01-07-2000
20-01-2007	4701	IMPTO.LINEA DE CREDITO	645	20-01-2007	01-07-2000
20-01-2007	4903	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-01-2007	01-07-2000
20-01-2007	4904	COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-01-2007	01-07-2000

DEUDA MES ANTERIOR	516.117
CONSUMOS DEL MES	82.883
PAGOS DEL MES	20.000
TOTAL FACTURADO	579.000

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteó	Fec. Transacción
20-02-2007	6254	PAGO	-90000	28-01-2007	01-07-2000
20-02-2007	7401	74 LIDER HUECHURABA 03/03	9668	25-11-2006	02-07-2000
20-02-2007	9262	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-02-2007	02-07-2000
20-02-2007	9261	SEGURO DE DESGRAVAMEN	3235	20-02-2007	02-07-2000
20-02-2007	9291	FAMILIA PRESTO PLAN 1 01	2090	20-02-2007	02-07-2000
20-02-2007	9263	SEGURO FRAUDE	0	20-02-2007	02-07-2000
20-02-2007	9265	SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	512	20-02-2007	02-07-2000
20-02-2007	18	AVANCE EN EFECTIVO 03/07	32834	10-12-2006	02-07-2000
20-02-2007	4502	INT. LINEA DE CREDITO	17617	20-02-2007	02-07-2000
20-02-2007	1710	C. FUO AVANCE EN CUOTAS	2990	28-01-2007	01-07-2000
20-02-2007	1711	IMP. AVANCE EN CUOTAS	37500	28-01-2007	01-07-2000
20-02-2007	4701	IMPTO.LINEA DE CREDITO	611	20-02-2007	02-07-2000
20-02-2007	4903	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-02-2007	02-07-2000
20-02-2007	4904	COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-02-2007	02-07-2000
20-02-2007	17	SUPER AVANCE 036 01,950	2500000	28-01-2007	01-07-2000

DEUDA MES ANTERIOR	579.000
CONSUMOS DEL MES	108.763
PAGOS DEL MES	90.000
TOTAL FACTURADO	597.763

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteó	Fec. Transacción
20-03-2007	6253	PAGO	-149000	10-03-2007	03-07-2000
20-03-2007	9291	FAMILIA PRESTO PLAN 1 02	2092	20-03-2007	03-07-2000
20-03-2007	9262	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-03-2007	03-07-2000
20-03-2007	9261	SEGURO DE DESGRAVAMEN	3169	20-03-2007	03-07-2000
20-03-2007	9263	SEGURO FRAUDE	0	20-03-2007	03-07-2000
20-03-2007	9265	SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	513	20-03-2007	03-07-2000
20-03-2007	17	SUPER AVANCE 01/36	99447	28-01-2007	03-07-2000
20-03-2007	18	AVANCE EN EFECTIVO 04/07	32834	10-12-2006	03-07-2000
20-03-2007	4501	INT. DE ATRASO O MORA	1396	20-03-2007	03-07-2000
20-03-2007	4502	INT. LINEA DE CREDITO	18363	20-03-2007	03-07-2000
20-03-2007	4701	IMPTO.LINEA DE CREDITO	561	20-03-2007	03-07-2000
20-03-2007	4903	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-03-2007	03-07-2000
20-03-2007	4904	COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-03-2007	03-07-2000

DEUDA MES ANTERIOR	597.763
CONSUMOS DEL MES	160.081
PAGOS DEL MES	149.000
TOTAL FACTURADO	608.844

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteó	Fec. Transacción
20-04-2007	6253	PAGO	-205000	10-04-2007	04-07-2000
20-04-2007	10	LIDER HUECHURABA	29222	15-04-2007	04-07-2000
20-04-2007	9291	FAMILIA PRESTO PLAN 1 03	2093	20-04-2007	04-07-2000
20-04-2007	17	SUPER AVANCE 02/36	99447	28-01-2007	04-07-2000
20-04-2007	18	AVANCE EN EFECTIVO 05/07	32834	10-12-2006	04-07-2000
20-04-2007	4501	INT. DE ATRASO O MORA	1880	20-04-2007	04-07-2000
20-04-2007	4502	INT. LINEA DE CREDITO	15911	20-04-2007	04-07-2000
20-04-2007	9261	SEGURO DE DESGRAVAMEN	3072	20-04-2007	04-07-2000
20-04-2007	9262	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-04-2007	04-07-2000
20-04-2007	9263	SEGURO FRAUDE	0	20-04-2007	04-07-2000
20-04-2007	9265	SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	513	20-04-2007	04-07-2000
20-04-2007	4701	IMPTO.LINEA DE CREDITO	505	20-04-2007	04-07-2000
20-04-2007	4903	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-04-2007	04-07-2000
20-04-2007	4904	COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-04-2007	04-07-2000

DEUDA MES ANTERIOR	608.844
CONSUMOS DEL MES	187.183
PAGOS DEL MES	205.000
TOTAL FACTURADO	591.027

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteó	Fec. Transacción
20-05-2007	6253	PAGO	-201000	12-05-2007	05-07-2000
20-05-2007	10	LIDER HUECHURABA	39277	14-05-2007	05-07-2000
20-05-2007	9291	FAMILIA PRESTO PLAN 1 04	2102	20-05-2007	05-07-2000
20-05-2007	17	SUPER AVANCE 03/36	99447	28-01-2007	05-07-2000
20-05-2007	18	AVANCE EN EFECTIVO 06/07	32834	10-12-2006	05-07-2000
20-05-2007	4501	INT. DE ATRASO O MORA	2391	20-05-2007	05-07-2000
20-05-2007	4502	INT. LINEA DE CREDITO	16041	20-05-2007	05-07-2000
20-05-2007	9261	SEGURO DE DESGRAVAMEN	2988	20-05-2007	05-07-2000
20-05-2007	9262	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-05-2007	05-07-2000
20-05-2007	9263	SEGURO FRAUDE	0	20-05-2007	05-07-2000
20-05-2007	9265	SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	515	20-05-2007	05-07-2000
20-05-2007	4701	IMPTO.LINEA DE CREDITO	488	20-05-2007	05-07-2000
20-05-2007	4903	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-05-2007	05-07-2000
20-05-2007	4904	COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-05-2007	05-07-2000

DEUDA MES ANTERIOR	591.027
CONSUMOS DEL MES	197.789
PAGOS DEL MES	201.000
TOTAL FACTURADO	587.816

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-06-2007		62 PAGO	-587816	09-06-2007	06-07-2000
20-06-2007		7401 74 LIDER ALAMEDA 01/03	19612	18-06-2007	06-07-2000
20-06-2007		9291 FAMILIA PRESTO PLAN 1 05	2115	20-06-2007	06-07-2000
20-06-2007		17 SUPER AVANCE 04/36	99447	28-01-2007	06-07-2000
20-06-2007		18 AVANCE EN EFECTIVO 07/07	32833	10-12-2006	06-07-2000
20-06-2007		4501 INT. DE ATRASO O MORA	1612	20-06-2007	06-07-2000
20-06-2007		4502 INT. LINEA DE CREDITO	3125	20-06-2007	06-07-2000
20-06-2007		9261 SEGURO DE DESGRAVAMEN	2524	20-06-2007	06-07-2000
20-06-2007		9262 SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-06-2007	06-07-2000
20-06-2007		9263 SEGURO FRAUDE	0	20-06-2007	06-07-2000
20-06-2007		9265 SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	519	20-06-2007	06-07-2000
20-06-2007		4701 IMPTO.LINEA DE CREDITO	484	20-06-2007	06-07-2000
20-06-2007		4903 COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-06-2007	06-07-2000
20-06-2007		4904 COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-06-2007	06-07-2000

DEUDA MES ANTERIOR	587.816
CONSUMOS DEL MES	163.977
PAGOS DEL MES	587.816
TOTAL FACTURADO	163.977

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-07-2007		6255 PAGO	-163977	01-07-2007	01-07-2007
20-07-2007		7401 74 LIDER ALAMEDA 02/03	19612	18-06-2007	19-07-2007
20-07-2007		9291 FAMILIA PRESTO PLAN 1 06	2130	20-07-2007	20-07-2007
20-07-2007		17 SUPER AVANCE 05/36	99447	28-01-2007	19-07-2007
20-07-2007		9262 SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-07-2007	20-07-2007
20-07-2007		9261 SEGURO DE DESGRAVAMEN	2414	20-07-2007	20-07-2007
20-07-2007		9263 SEGURO FRAUDE	0	20-07-2007	20-07-2007
20-07-2007		9265 SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	522	20-07-2007	20-07-2007
20-07-2007		4904 COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-07-2007	20-07-2007
20-07-2007		4903 COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-07-2007	20-07-2007

DEUDA MES ANTERIOR	163.977
CONSUMOS DEL MES	125.831
PAGOS DEL MES	163.977
TOTAL FACTURADO	125.831

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-08-2007		62 PAGO	-125831	15-08-2007	15-08-2007
20-08-2007		10 LIDER HUECHURABA	31287	28-07-2007	28-07-2007
20-08-2007		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	19447	15-08-2007	19-08-2007
20-08-2007		7401 74 LIDER ALAMEDA 03/03	19612	18-06-2007	19-08-2007
20-08-2007		9291 FAMILIA PRESTO PLAN 1 07	2151	20-08-2007	20-08-2007
20-08-2007		17 SUPER AVANCE 06/36	99447	28-01-2007	19-08-2007
20-08-2007		4501 INT. DE ATRASO O MORA	1763	20-08-2007	20-08-2007
20-08-2007		4502 INT. LINEA DE CREDITO	290	20-08-2007	20-08-2007
20-08-2007		9262 SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-08-2007	20-08-2007
20-08-2007		9261 SEGURO DE DESGRAVAMEN	2431	20-08-2007	20-08-2007
20-08-2007		9263 SEGURO FRAUDE	0	20-08-2007	20-08-2007
20-08-2007		9265 SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	527	20-08-2007	20-08-2007
20-08-2007		4701 IMPTO.LINEA DE CREDITO	22	20-08-2007	20-08-2007
20-08-2007		4903 COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-08-2007	20-08-2007
20-08-2007		4904 COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-08-2007	20-08-2007

DEUDA MES ANTERIOR	125.831
CONSUMOS DEL MES	178.683
PAGOS DEL MES	125.831
TOTAL FACTURADO	178.683

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-09-2007		6255 PAGO	-178683	02-09-2007	02-09-2007
20-09-2007		10 LIDER HUECHURABA	5831	10-09-2007	10-09-2007
20-09-2007		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	19447	15-08-2007	19-09-2007
20-09-2007		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	14408	09-09-2007	19-09-2007
20-09-2007		9291 FAMILIA PRESTO PLAN 1 08	2175	20-09-2007	20-09-2007
20-09-2007		17 SUPER AVANCE 07/36	99447	28-01-2007	19-09-2007
20-09-2007		9261 SEGURO DE DESGRAVAMEN	2353	20-09-2007	20-09-2007
20-09-2007		9262 SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-09-2007	20-09-2007
20-09-2007		9263 SEGURO FRAUDE	0	20-09-2007	20-09-2007
20-09-2007		9265 SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	533	20-09-2007	20-09-2007
20-09-2007		4903 COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-09-2007	20-09-2007
20-09-2007		4904 COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-09-2007	20-09-2007

DEUDA MES ANTERIOR	178.683
CONSUMOS DEL MES	145.900
PAGOS DEL MES	178.683
TOTAL FACTURADO	145.900

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-10-2007		6253 PAGO	-10800	06-10-2007	06-10-2007
20-10-2007		10 LIDER HUECHURABA	4017	20-10-2007	20-10-2007
20-10-2007		10 LIDER HUECHURABA	3880	25-09-2007	25-09-2007
20-10-2007		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	19449	15-08-2007	19-10-2007
20-10-2007		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	14408	09-09-2007	19-10-2007
20-10-2007		9291 FAMILIA PRESTO PLAN 1 09	2198	20-10-2007	20-10-2007
20-10-2007		17 SUPER AVANCE 08/36	99447	28-01-2007	19-10-2007
20-10-2007		2801 28 LIDER HUECHURABA 01/03	33521	06-10-2007	19-10-2007
20-10-2007		6053 PAGO REPACTACION	-97200	06-10-2007	06-10-2007
20-10-2007		4501 INT. DE ATRASO O MORA	442	20-10-2007	20-10-2007
20-10-2007		4502 INT. LINEA DE CREDITO	1598	20-10-2007	20-10-2007
20-10-2007		9261 SEGURO DE DESGRAVAMEN	2354	20-10-2007	20-10-2007
20-10-2007		9262 SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-10-2007	20-10-2007
20-10-2007		1710 C. FIJO AVANCE EN CUOTAS	2990	15-10-2007	15-10-2007
20-10-2007		9263 SEGURO FRAUDE	0	20-10-2007	20-10-2007
20-10-2007		9265 SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	539	20-10-2007	20-10-2007
20-10-2007		2811 IMP. FINANC. A TASA FIJA	365	06-10-2007	06-10-2007
20-10-2007		1711 IMP. AVANCE EN CUOTAS	4597	15-10-2007	15-10-2007
20-10-2007		4701 IMPTO.LINEA DE CREDITO	47	20-10-2007	20-10-2007
20-10-2007		4903 COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-10-2007	20-10-2007
20-10-2007		4904 COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-10-2007	20-10-2007
20-10-2007		17 SUPER AVANCE 012 02,350	306480	15-10-2007	15-10-2007

DEUDA MES ANTERIOR	145.900
CONSUMOS DEL MES	191.558
PAGOS DEL MES	108.000
TOTAL FACTURADO	229.458

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-11-2007		62 PAGO	-229458	04-11-2007	04-11-2007
20-11-2007		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	14410	09-09-2007	19-11-2007
20-11-2007		10 LIDER HUECHURABA	40603	21-10-2007	21-10-2007
20-11-2007		10 LIDER HUECHURABA	22809	28-10-2007	28-10-2007
20-11-2007		9291 FAMILIA PRESTO PLAN 1 10	2216	20-11-2007	20-11-2007
20-11-2007		17 SUPER AVANCE 09/36	99447	28-01-2007	19-11-2007
20-11-2007		17 SUPER AVANCE 01/12	30048	15-10-2007	19-11-2007
20-11-2007		28 28 LIDER HUECHURABA 02/03	33521	06-10-2007	19-11-2007
20-11-2007		4501 INT. DE ATRASO O MORA	121	20-11-2007	20-11-2007
20-11-2007		4502 INT. LINEA DE CREDITO	59	20-11-2007	20-11-2007
20-11-2007		9262 SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-11-2007	20-11-2007
20-11-2007		9261 SEGURO DE DESGRAVAMEN	2245	20-11-2007	20-11-2007
20-11-2007		9263 SEGURO FRAUDE	0	20-11-2007	20-11-2007
20-11-2007		9265 SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	543	20-11-2007	20-11-2007
20-11-2007		4701 IMPTO.LINEA DE CREDITO	94	20-11-2007	20-11-2007
20-11-2007		4903 COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-11-2007	20-11-2007
20-11-2007		4904 COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-11-2007	20-11-2007

DEUDA MES ANTERIOR	229.458
CONSUMOS DEL MES	247.822
PAGOS DEL MES	229.458
TOTAL FACTURADO	247.822

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-12-2007		6253 PAGO	-102000	10-12-2007	10-12-2007
20-12-2007		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	12043	30-11-2007	19-12-2007
20-12-2007		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	14151	30-11-2007	19-12-2007
20-12-2007		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	15535	10-12-2007	19-12-2007
20-12-2007		7401 74 LIDER HUECHURABA 01/03	34952	26-11-2007	19-12-2007
20-12-2007		9291 FAMILIA PRESTO PLAN 1 11	2227	20-12-2007	20-12-2007
20-12-2007		17 SUPER AVANCE 02/12	30048	15-10-2007	19-12-2007
20-12-2007		17 SUPER AVANCE 10/36	99447	28-01-2007	19-12-2007
20-12-2007		28 28 LIDER HUECHURABA 03/03	33521	06-10-2007	19-12-2007
20-12-2007		4501 INT. DE ATRASO O MORA	563	20-12-2007	20-12-2007
20-12-2007		4502 INT. LINEA DE CREDITO	3571	20-12-2007	20-12-2007
20-12-2007		9261 SEGURO DE DESGRAVAMEN	2452	20-12-2007	20-12-2007
20-12-2007		9262 SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-12-2007	20-12-2007
20-12-2007		9263 SEGURO FRAUDE	0	20-12-2007	20-12-2007
20-12-2007		9265 SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	546	20-12-2007	20-12-2007
20-12-2007		4701 IMPTO.LINEA DE CREDITO	182	20-12-2007	20-12-2007
20-12-2007		4903 COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-12-2007	20-12-2007
20-12-2007		4904 COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-12-2007	20-12-2007

DEUDA MES ANTERIOR	247.822
CONSUMOS DEL MES	250.944
PAGOS DEL MES	102.000
TOTAL FACTURADO	396.766

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-01-2008		6253 PAGO	-185500	11-01-2008	11-01-2008
20-01-2008		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	12043	30-11-2007	19-01-2008
20-01-2008		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	15535	10-12-2007	19-01-2008
20-01-2008		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	14151	30-11-2007	19-01-2008
20-01-2008		7401 74 LIDER HUECHURABA 02/03	34952	26-11-2007	19-01-2008
20-01-2008		9291 FAMILIA PRESTO PLAN 1 12	2242	20-01-2008	20-01-2008
20-01-2008		17 SUPER AVANCE 03/12	30048	15-10-2007	19-01-2008
20-01-2008		17 SUPER AVANCE 11/36	99447	28-01-2007	19-01-2008
20-01-2008		2801 28 LIDER HUECHURABA 01/10	18822	11-01-2008	19-01-2008
20-01-2008		6053 PAGO REPACTACION	-166500	11-01-2008	11-01-2008
20-01-2008		4501 INT. DE ATRASO O MORA	1180	20-01-2008	20-01-2008
20-01-2008		4502 INT. LINEA DE CREDITO	5186	20-01-2008	20-01-2008
20-01-2008		9262 SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-01-2008	20-01-2008
20-01-2008		9261 SEGURO DE DESGRAVAMEN	2518	20-01-2008	20-01-2008
20-01-2008		9263 SEGURO FRAUDE	0	20-01-2008	20-01-2008
20-01-2008		9265 SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	550	20-01-2008	20-01-2008
20-01-2008		2811 IMP. FINANC. A TASA FIJA	1873	11-01-2008	11-01-2008
20-01-2008		4701 IMPTO.LINEA DE CREDITO	238	20-01-2008	20-01-2008
20-01-2008		4903 COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-01-2008	20-01-2008
20-01-2008		4904 COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-01-2008	20-01-2008

DEUDA MES ANTERIOR	396.766
CONSUMOS DEL MES	240.491
PAGOS DEL MES	185.000
TOTAL FACTURADO	452.257

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Monto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-02-2008		6253 PAGO	-178000	16-02-2008	16-02-2008
20-02-2008		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	14152	30-11-2007	19-02-2008
20-02-2008		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	15536	10-12-2007	19-02-2008
20-02-2008		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	12044	30-11-2007	19-02-2008
20-02-2008		7401 74 LIDER HUECHURABA 03/03	34953	26-11-2007	19-02-2008
20-02-2008		10 LIDER HUECHURABA	15680	28-01-2008	28-01-2008
20-02-2008		9291 FAMILIA PRESTO PLAN 1 13	2249	20-02-2008	20-02-2008
20-02-2008		17 SUPER AVANCE 12/36	99447	28-01-2007	19-02-2008
20-02-2008		17 SUPER AVANCE 04/12	30048	15-10-2007	19-02-2008
20-02-2008		28 28 LIDER HUECHURABA 02/10	18822	11-01-2008	19-02-2008
20-02-2008		4501 INT. DE ATRASO O MORA	1839	20-02-2008	20-02-2008
20-02-2008		4502 INT. LINEA DE CREDITO	6363	20-02-2008	20-02-2008
20-02-2008		9262 SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-02-2008	20-02-2008
20-02-2008		9261 SEGURO DE DESGRAVAMEN	2503	20-02-2008	20-02-2008
20-02-2008		9263 SEGURO FRAUDE	0	20-02-2008	20-02-2008
20-02-2008		9265 SEG.DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	551	20-02-2008	20-02-2008
20-02-2008		4701 IMPTO.LINEA DE CREDITO	309	20-02-2008	20-02-2008
20-02-2008		4904 COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-02-2008	20-02-2008
20-02-2008		4903 COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-02-2008	20-02-2008

DEUDA MES ANTERIOR	452.257
CONSUMOS DEL MES	256.202
PAGOS DEL MES	178.000
TOTAL FACTURADO	530.459

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Montto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-03-2008	62	PAGO	-190000	16-03-2008	16-03-2008
20-03-2008	7401	74 LIDER MACUL 01/03	6922	24-02-2008	19-03-2008
20-03-2008	9291	FAMILIA PRESTO PLAN 1 14	2253	20-03-2008	20-03-2008
20-03-2008	17	SUPER AVANCE 13/36	99447	28-01-2007	19-03-2008
20-03-2008	17	SUPER AVANCE 05/12	30048	15-10-2007	19-03-2008
20-03-2008	28	28 LIDER HUECHURABA 03/10	18822	11-01-2008	19-03-2008
20-03-2008	4501	INT. DE ATRASO O MORA	1952	20-03-2008	20-03-2008
20-03-2008	4502	INT. LINEA DE CREDITO	8527	20-03-2008	20-03-2008
20-03-2008	9261	SEGURO DE DESGRAVAMEN	2422	20-03-2008	20-03-2008
20-03-2008	9262	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-03-2008	20-03-2008
20-03-2008	9263	SEGURO FRAUDE	0	20-03-2008	20-03-2008
20-03-2008	9265	SEG. DESEMP/INC. TEMP/ENF. GRAVE	552	20-03-2008	20-03-2008
20-03-2008	4701	IMPTO. LINEA DE CREDITO	392	20-03-2008	20-03-2008
20-03-2008	4903	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-03-2008	20-03-2008
20-03-2008	4904	COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-03-2008	20-03-2008

DEUDA MES ANTERIOR	530.459
CONSUMOS DEL MES	173.043
PAGOS DEL MES	190.000
TOTAL FACTURADO	513.502

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Montto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-04-2008	10	LIDER HUECHURABA	25105	22-03-2008	22-03-2008
20-04-2008	10	LIDER HUECHURABA	24822	30-03-2008	30-03-2008
20-04-2008	7401	74 LIDER MACUL 02/03	6922	24-02-2008	19-04-2008
20-04-2008	9291	FAMILIA PRESTO PLAN 1 15	2265	20-04-2008	20-04-2008
20-04-2008	17	SUPER AVANCE 14/36	99447	28-01-2007	19-04-2008
20-04-2008	17	SUPER AVANCE 06/12	30048	15-10-2007	19-04-2008
20-04-2008	1801	AVANCE EN EFECTIVO 01/11	50984	21-03-2008	19-04-2008
20-04-2008	28	28 LIDER HUECHURABA 04/10	18822	11-01-2008	19-04-2008
20-04-2008	4501	INT. DE ATRASO O MORA	4351	20-04-2008	20-04-2008
20-04-2008	4502	INT. LINEA DE CREDITO	8438	20-04-2008	20-04-2008
20-04-2008	9261	SEGURO DE DESGRAVAMEN	3185	20-04-2008	20-04-2008
20-04-2008	9262	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-04-2008	20-04-2008
20-04-2008	1810	C. FIJO AVANCE EN CUOTAS	2990	21-03-2008	21-03-2008
20-04-2008	91	CARGO COBRANZA.	15840	18-04-2008	20-04-2008
20-04-2008	9263	SEGURO FRAUDE	0	20-04-2008	20-04-2008
20-04-2008	9265	SEG. DESEMP/INC. TEMP/ENF. GRAVE	555	20-04-2008	20-04-2008
20-04-2008	1811	IMP. AVANCE EN CUOTAS	5940	21-03-2008	21-03-2008
20-04-2008	1311	IMP CREDITO CUOTA FIJA	95	23-03-2008	23-03-2008
20-04-2008	1311	IMP CREDITO CUOTA FIJA	1188	23-03-2008	24-03-2008
20-04-2008	4701	IMPTO. LINEA DE CREDITO	338	20-04-2008	20-04-2008
20-04-2008	4903	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-04-2008	20-04-2008
20-04-2008	6722	ABONO PROMOCION	-10560	07-04-2008	08-04-2008
20-04-2008	4904	COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-04-2008	20-04-2008
20-04-2008	13	MUNIC. DE HUECHURABA 010 00,000	105607	23-03-2008	24-03-2008
20-04-2008	13	13 FASA 006 02,500	14060	23-03-2008	23-03-2008

DEUDA MES ANTERIOR	513.502
CONSUMOS DEL MES	303.041
PAGOS DEL MES	10.560
TOTAL FACTURADO	805.983

Fecha Facturación	TRX	Descripción	Montto	Fec. Posteo	Fec. Transacción
20-05-2008	7401	74 LIDER MACUL 03/03	6922	24-02-2008	19-05-2008
20-05-2008	9291	FAMILIA PRESTO PLAN 1 16	2280	20-05-2008	20-05-2008
20-05-2008	1301	MUNIC. DE HUECHURABA 01/10	10561	23-03-2008	19-05-2008
20-05-2008	13	13 FASA 01/06	2553	23-03-2008	19-05-2008
20-05-2008	17	SUPER AVANCE 07/12	30048	15-10-2007	19-05-2008
20-05-2008	17	SUPER AVANCE 15/36	99447	28-01-2007	19-05-2008
20-05-2008	18	AVANCE EN EFECTIVO 02/11	50984	21-03-2008	19-05-2008
20-05-2008	28	28 LIDER HUECHURABA 05/10	18822	11-01-2008	19-05-2008
20-05-2008	4101	CREDITO REFINANCIAMIENTO 01/18	12272	27-04-2008	19-05-2008
20-05-2008	6153	PAGO	-176000	27-04-2008	30-04-2008
20-05-2008	4501	INT. DE ATRASO O MORA	6588	20-05-2008	20-05-2008
20-05-2008	4502	INT. LINEA DE CREDITO	9687	20-05-2008	20-05-2008
20-05-2008	9261	SEGURO DE DESGRAVAMEN	3314	20-05-2008	20-05-2008
20-05-2008	91	CARGO COBRANZA.	21308	18-05-2008	20-05-2008
20-05-2008	9262	SEGURO ENFERMEDADES GRAVES	0	20-05-2008	20-05-2008
20-05-2008	9263	SEGURO FRAUDE	0	20-05-2008	20-05-2008
20-05-2008	9265	SEG. DESEMP/INC. TEMP/ENF. GRAVE	559	20-05-2008	20-05-2008
20-05-2008	4111	IMP CREDITO CUOTA FIJA	2112	27-04-2008	30-04-2008
20-05-2008	4701	IMPTO. LINEA DE CREDITO	375	20-05-2008	20-05-2008
20-05-2008	4903	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250	20-05-2008	20-05-2008
20-05-2008	4904	COM. MANTENCION MENSUAL	456	20-05-2008	20-05-2008

DEUDA MES ANTERIOR	805.983
CONSUMOS DEL MES	279.538
PAGOS DEL MES	176.000
TOTAL FACTURADO	909.521

SALDO EN CUOTAS	
MUNIC. HUECHURABA (9 cuotas)	95.048
FASA (5 cuotas)	11.859
Super Avance (5 cuotas)	140.202
Super Avance (21 cuotas)	1.700.267
Avance (9 cuotas)	406.386
Compra Líder (5 cuotas)	87.697
Refinanciamiento (17 cuotas)	168.276
MONTO FACTURADO MAYO 2008	909.521

DEUDA TOTAL A MAYO 2008	3.519.254
-------------------------	-----------

NOMBRE EDUARDO CONEJERO S
 RUT 10319285-4
 SERIE 20
 TARJETA IC XXXXXXXXXXXXXXX001
 TARJETA CERTGY XXXXXXXXXX021
 CUENTA XXXX320

MOVIMIENTOS MES JUNIO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
04-06-2008	Titular	104001	REVERSO DE COMPRA	-205000
04-06-2008	Titular	62001	PAGO NORMAL	-50000
04-06-2008	Titular	13003	IMPUESTO CREDITO CUOTA FIJA	2460
17-06-2008	Titular	501004	CARGO COBRANZA	17520
21-06-2008	Titular	11012	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	33155
21-06-2008	Titular	11011	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	66292
21-06-2008	Titular	13001	ILUSTRE MUNICIPALIDAD DE HUECHURABA	10561
21-06-2008	Titular	13002	FARMACIAS AHUMADA S.A.	296
21-06-2008	Titular	13001	FARMACIAS AHUMADA S.A.	2257
21-06-2008	Titular	17002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	3295
21-06-2008	Titular	17001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	26753
21-06-2008	Titular	28002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	2105
21-06-2008	Titular	18001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	40824
21-06-2008	Titular	18002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	10160
21-06-2008	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-06-2008	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-06-2008	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	562
21-06-2008	Titular	41012	OFICINA DE SOPORTE	4207
21-06-2008	Titular	28001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	16717
21-06-2008	Titular	41011	OFICINA DE SOPORTE	8065
21-06-2008	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	1651
21-06-2008	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
			DEUDA MES ANTERIOR	909521
			SUB TOTAL DEL MES	903107

DEUDA MES ANTERIOR	909521
CONSUMOS DEL MES	248586
PAGOS DEL MES	255000
TOTAL FACTURADO	-6414

MOVIMIENTOS MES JULIO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
20-06-2008	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1, SANTIAGO	2296
09-07-2008	Titular	114001	CARGO DIFERENCIA PAGO MINIMO	333580
09-07-2008	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	586
09-07-2008	Titular	104001	ABONO DIFERENCIA PAGO MINIMO	-333580
20-07-2008	Titular	114001	IMPUESTO LINEA DE CREDITO	334
20-07-2008	Titular	550002	INTERES LINEA DE CREDITO	14301
20-07-2008	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1, SANTIAGO	2325
21-07-2008	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	8121
21-07-2008	Titular	13001	FARMACIAS AHUMADA S.A.	2313
21-07-2008	Titular	13002	FARMACIAS AHUMADA S.A.	240
21-07-2008	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	478
21-07-2008	Titular	11011	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	67584
21-07-2008	Titular	11012	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	31863
21-07-2008	Titular	41012	OFICINA DE SOPORTE	4005
21-07-2008	Titular	28001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	17118
21-07-2008	Titular	28002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	1704
21-07-2008	Titular	18001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	41845
21-07-2008	Titular	18002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	9139
21-07-2008	Titular	17001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	27382
21-07-2008	Titular	13001	ILUSTRE MUNICIPALIDAD DE HUECHURABA	10561
21-07-2008	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	6548
21-07-2008	Titular	41011	OFICINA DE SOPORTE	8267
21-07-2008	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-07-2008	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	570
21-07-2008	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-07-2008	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-07-2008	Titular	13001	OFICINA DE SOPORTE	14860
21-07-2008	Titular	13002	OFICINA DE SOPORTE	5125
21-07-2008	Titular	17002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	2666
			DEUDA MES ANTERIOR	903107
			SUB TOTAL DEL MES	1185044

DEUDA MES ANTERIOR	903107
CONSUMOS DEL MES	615517
PAGOS DEL MES	333580
TOTAL FACTURADO	281937

MOVIMIENTOS MES AGOSTO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(\$)
03-08-2008	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	452
03-08-2008	Titular	501004	CARGO COBRANZA	26162
03-08-2008	Titular	500003	IMPTO. LINEA DE CREDITO	749
20-08-2008	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1, SANTIAGO	2357
21-08-2008	Titular	17001	HIPER HUECHURABA.	28025
21-08-2008	Titular	18002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	8093
21-08-2008	Titular	18001	HIPER HUECHURABA.	42891
21-08-2008	Titular	28002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	1293
21-08-2008	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	11280
21-08-2008	Titular	41012	OFICINA DE SOPORTE	3799
21-08-2008	Titular	17002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	2023
21-08-2008	Titular	13001	FASA	2371
21-08-2008	Titular	13002	FARMACIAS AHUMADA S.A.	182
21-08-2008	Titular	13001	MUNIC.DE HUECHURABA	10561
21-08-2008	Titular	11011	HIPER HUECHURABA.	68902
21-08-2008	Titular	11012	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	30545
21-08-2008	Titular	13001	OFICINA DE SOPORTE	15231
21-08-2008	Titular	41011	OFICINA DE SOPORTE	8473
21-08-2008	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-08-2008	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-08-2008	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	18573
21-08-2008	Titular	13002	OFICINA DE SOPORTE	4754
21-08-2008	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	578
21-08-2008	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-08-2008	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	485
21-08-2008	Titular	28001	HIPER HUECHURABA.	17529
			DEUDA MES ANTERIOR	1185044
			SUB TOTAL DEL MES	1492058

DEUDA MES ANTERIOR	1185044
CONSUMOS DEL MES	307014
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	1492058

MOVIMIENTOS MES SEPTIEMBRE				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(\$)
31-08-2008	Titular	104001	PAGO REF-PM-C/I TP	-452417
31-08-2008	Titular	13003	IMP. CREDITO CUOTA FIJA	5429
03-09-2008	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	344
03-09-2008	Titular	500003	IMPTO. LINEA DE CREDITO	712
20-09-2008	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1, SANTIAGO	2381
21-09-2008	Titular	13002	FARMACIAS AHUMADA S.A.	123
21-09-2008	Titular	13001	MUNIC.DE HUECHURABA	10561
21-09-2008	Titular	41011	CREDITO REFINANCIAMIENTO	8685
21-09-2008	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	8336
21-09-2008	Titular	28001	HIPER HUECHURABA.	17950
21-09-2008	Titular	28002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	872
21-09-2008	Titular	18001	HIPER HUECHURABA.	43963
21-09-2008	Titular	18002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	7021
21-09-2008	Titular	11011	HIPER HUECHURABA.	70246
21-09-2008	Titular	11012	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	29201
21-09-2008	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-09-2008	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-09-2008	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	584
21-09-2008	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-09-2008	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	490
21-09-2008	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	17074
21-09-2008	Titular	13001	OFICINA DE SOPORTE	15612
21-09-2008	Titular	13002	OFICINA DE SOPORTE	4373
21-09-2008	Titular	17001	HIPER HUECHURABA.	28684
21-09-2008	Titular	17002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	1364
21-09-2008	Titular	13001	FASA	2430
21-09-2008	Titular	41012	OFICINA DE SOPORTE	3587
			DEUDA MES ANTERIOR	1492058
			SUB TOTAL DEL MES	1321369

DEUDA MES ANTERIOR	1492058
CONSUMOS DEL MES	281728
PAGOS DEL MES	451417
TOTAL FACTURADO	1322369

MOVIMIENTOS - MES OCTUBRE				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
03-10-2008	Titular	500003	IMPTO. LINEA DE CREDITO	676
03-10-2008	Titular	501004	CARGO COBRANZA	36912
03-10-2008	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	662
14-10-2008	Titular	104001	PAGO REFINANCIAMIENTO MORA	-592980
14-10-2008	Titular	62001	PAGO	-70000
14-10-2008	Titular	13003	IMP. CREDITO CUOTA FIJA	7116
20-10-2008	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2404
21-10-2008	Titular	13002	OFICINA DE SOPORTE	3982
21-10-2008	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	6362
21-10-2008	Titular	17002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	690
21-10-2008	Titular	13001	FARMACIAS AHUMADA S.A.	2488
21-10-2008	Titular	13002	FARMACIAS AHUMADA S.A.	62
21-10-2008	Titular	13001	ILUSTRE MUNICIPALIDAD DE HUECHURABA	10561
21-10-2008	Titular	13001	OFICINA DE SOPORTE	16003
21-10-2008	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	7895
21-10-2008	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	11310
21-10-2008	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-10-2008	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-10-2008	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	494
21-10-2008	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-10-2008	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	589
21-10-2008	Titular	11011	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	71616
21-10-2008	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	16751
21-10-2008	Titular	11012	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	27831
21-10-2008	Titular	41011	OFICINA DE SOPORTE	8902
21-10-2008	Titular	41012	OFICINA DE SOPORTE	3370
21-10-2008	Titular	28001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	18383
21-10-2008	Titular	28002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	441
21-10-2008	Titular	18001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	45062
21-10-2008	Titular	18002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	5922
21-10-2008	Titular	17001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	29358
			DEUDA MES ANTERIOR	1321369
			SUB TOTAL DEL MES	995937

DEUDA MES ANTERIOR	1321369
CONSUMOS DEL MES	337548
PAGOS DEL MES	662980
TOTAL FACTURADO	995937

MOVIMIENTOS - MES NOVIEMBRE				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
14-10-2008	Titular	114001	CARGO POR CHEQUE DEVUELTO	70000
03-11-2008	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	371
03-11-2008	Titular	500003	IMPTO. LINEA DE CREDITO	641
20-11-2008	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2429
21-11-2008	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-11-2008	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	11113
21-11-2008	Titular	41011	OFICINA DE SOPORTE	9125
21-11-2008	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	500
21-11-2008	Titular	18001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	46189
21-11-2008	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	9484
21-11-2008	Titular	13001	ILUSTRE MUNICIPALIDAD DE HUECHURABA	10561
21-11-2008	Titular	11011	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	73012
21-11-2008	Titular	11012	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	26435
21-11-2008	Titular	13001	OFICINA DE SOPORTE	16403
21-11-2008	Titular	13002	OFICINA DE SOPORTE	3582
21-11-2008	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	17747
21-11-2008	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	16371
21-11-2008	Titular	41012	OFICINA DE SOPORTE	3147
21-11-2008	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	15389
21-11-2008	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	596
21-11-2008	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-11-2008	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-11-2008	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	8092
21-11-2008	Titular	18002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	4795
			DEUDA MES ANTERIOR	995937
			SUB TOTAL DEL MES	1343625

DEUDA MES ANTERIOR	995937
CONSUMOS DEL MES	347688
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	1343625

MOVIMIENTOS - MES DICIEMBRE				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
03-12-2008	Titular	500003	IMPTO. LINEA DE CREDITO	676
03-12-2008	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	685
03-12-2008	Titular	501004	CARGO COBRANZA	44273
20-12-2008	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2442
21-12-2008	Titular	13002	OFICINA DE SOPORTE	3172
21-12-2008	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	8295
21-12-2008	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	18237
21-12-2008	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	10910
21-12-2008	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	15881
21-12-2008	Titular	18001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	47344
21-12-2008	Titular	18002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	3640
21-12-2008	Titular	41011	OFICINA DE SOPORTE	9353
21-12-2008	Titular	41012	OFICINA DE SOPORTE	2919
21-12-2008	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	502
21-12-2008	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	599
21-12-2008	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-12-2008	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	18848
21-12-2008	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	18506
21-12-2008	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-12-2008	Titular	13001	OFICINA DE SOPORTE	16813
21-12-2008	Titular	13001	ILUSTRE MUNICIPALIDAD DE HUECHURABA	10561
21-12-2008	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-12-2008	Titular	11011	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	74436
21-12-2008	Titular	11012	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	25011
			DEUDA MES ANTERIOR	1343625
			SUB TOTAL DEL MES	1678434

DEUDA MES ANTERIOR	1343625
CONSUMOS DEL MES	334809
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	1678434

MOVIMIENTOS MES ENERO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
03-01-2009	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	1053
03-01-2009	Titular	501004	CARGO COBRANZA	62587
03-01-2009	Titular	500003	IMPTO. LINEA DE CREDITO	642
09-01-2009	Titular	62001	PAGO	-106000
20-01-2009	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2430
21-01-2009	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	8502
21-01-2009	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	18741
21-01-2009	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	10703
21-01-2009	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	15377
21-01-2009	Titular	18001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	48527
21-01-2009	Titular	18002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	2457
21-01-2009	Titular	41011	OFICINA DE SOPORTE	9587
21-01-2009	Titular	41012	OFICINA DE SOPORTE	2685
21-01-2009	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	500
21-01-2009	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	596
21-01-2009	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-01-2009	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	17913
21-01-2009	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	25797
21-01-2009	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-01-2009	Titular	13002	OFICINA DE SOPORTE	2752
21-01-2009	Titular	13001	OFICINA DE SOPORTE	17233
21-01-2009	Titular	13001	ILUSTRE MUNICIPALIDAD DE HUECHURABA	10561
21-01-2009	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-01-2009	Titular	11011	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	75888
21-01-2009	Titular	11012	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	23559
			DEUDA MES ANTERIOR	1678434
			SUB TOTAL DEL MES	1932230

DEUDA MES ANTERIOR	1678434
CONSUMOS DEL MES	359796
PAGOS DEL MES	106000
TOTAL FACTURADO	1932230

MOVIMIENTOS MES FEBRERO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
03-01-2009	Titular	103001	DEVOLUCION IMPUESTO AL CREDITO	-642
03-01-2009	Titular	103001	DEVOLUCION IMPUESTO AL CREDITO	-1053
08-01-2009	Titular	104001	PAGO REFINANCIAMIENTO POR MORA	-948323
20-02-2009	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2404
21-02-2009	Titular	13002	OFICINA DE SOPORTE	2321
21-02-2009	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	8715
21-02-2009	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	19258
21-02-2009	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	10490
21-02-2009	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	14860
21-02-2009	Titular	18001	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	49741
21-02-2009	Titular	18002	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	1244
21-02-2009	Titular	41011	OFICINA DE SOPORTE	9827
21-02-2009	Titular	41012	OFICINA DE SOPORTE	2445
21-02-2009	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	494
21-02-2009	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	589
21-02-2009	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-02-2009	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	15369
21-02-2009	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	9021
21-02-2009	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-02-2009	Titular	13001	OFICINA DE SOPORTE	17664
21-02-2009	Titular	13001	ILUSTRE MUNICIPALIDAD DE HUECHURABA	10558
21-02-2009	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-02-2009	Titular	11011	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	77367
21-02-2009	Titular	11012	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	22080
			DEUDA MES ANTERIOR	1932230
			SUB TOTAL DEL MES	1258365

DEUDA MES ANTERIOR	1932230
CONSUMOS DEL MES	276153
PAGOS DEL MES	960018
TOTAL FACTURADO	1258365

MOVIMIENTOS MES MARZO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
03-03-2009	Titular	501004	CARGO COBRANZA	42180
20-03-2009	Titular	104001	PAGO SINIESTRO DESEMPLEO	-209977
20-03-2009	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2389
21-03-2009	Titular	13001	REPACTACION P. MINIMO	147722
21-03-2009	Titular	13002	OFICINA DE SOPORTE	1880
21-03-2009	Titular	13002	REPACTACION P. MINIMO	25590
21-03-2009	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	19790
21-03-2009	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	8933
21-03-2009	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	14328
21-03-2009	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	10272
21-03-2009	Titular	41011	OFICINA DE SOPORTE	10072
21-03-2009	Titular	41012	OFICINA DE SOPORTE	2200
21-03-2009	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	491
21-03-2009	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	586
21-03-2009	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-03-2009	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	16155
21-03-2009	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	15878
21-03-2009	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-03-2009	Titular	13001	OFICINA DE SOPORTE	18105
21-03-2009	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-03-2009	Titular	11011	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	78876
21-03-2009	Titular	11012	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	20571
			DEUDA MES ANTERIOR	1258365
			SUB TOTAL DEL MES	1486112

DEUDA MES ANTERIOR	1258365
CONSUMOS DEL MES	437724
PAGOS DEL MES	209977
TOTAL FACTURADO	1486112

MOVIMIENTOS MES ABRIL				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(S)
03-04-2009	Titular	501004	CARGO COBRANZA	34287
20-04-2009	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2386
21-04-2009	Titular	13001	OFICINA DE SOPORTE	18558
21-04-2009	Titular	13001	REPACTACION P. MINIMO	151709
21-04-2009	Titular	13002	OFICINA DE SOPORTE	1427
21-04-2009	Titular	13002	REPACTACION P. MINIMO	21603
21-04-2009	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	9156
21-04-2009	Titular	13011	REPACTACION P. MINIMO	20336
21-04-2009	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	13782
21-04-2009	Titular	13012	REPACTACION P. MINIMO	10049
21-04-2009	Titular	41011	OFICINA DE SOPORTE	10324
21-04-2009	Titular	41012	OFICINA DE SOPORTE	1948
21-04-2009	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	491
21-04-2009	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	585
21-04-2009	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-04-2009	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	14852
21-04-2009	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	24451
21-04-2009	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-04-2009	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-04-2009	Titular	11011	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	80414
21-04-2009	Titular	11012	HIPERMERCADO HUECHURABA LTDA.	19033
			DEUDA MES ANTERIOR	1486112
			SUB TOTAL DEL MES	1923209

DEUDA MES ANTERIOR	1486112
CONSUMOS DEL MES	437097
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	1923209

MOVIMIENTOS MES MAYO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(S)
03-05-2009	Titular	11021	PREPAGO SUPER AVANCE	895634
03-05-2009	Titular	13021	PREPAGO CREDITO CUOTA FUA	478871
03-05-2009	Titular	13021	PREPAGO CREDITO CUOTA FUA	38518
03-05-2009	Titular	13021	PREPAGO CREDITO CUOTA FUA	648892
03-05-2009	Titular	13021	PREPAGO CREDITO CUOTA FUA	392829
03-05-2009	Titular	501004	CARGO COBRANZA	34177
03-05-2009	Titular	41021	PREPAGO REFINANCIAMIENTO	67596
20-05-2009	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2390
21-05-2009	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	14577
21-05-2009	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	34662
			DEUDA MES ANTERIOR	1923209
			SUB TOTAL DEL MES	4531355

DEUDA MES ANTERIOR	1923209
CONSUMOS DEL MES	2608146
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	4531355

MOVIMIENTOS MES JUNIO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(S)
03-06-2009	Titular	501004	CARGO COBRANZA	20579
20-06-2009	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2385
21-06-2009	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	36307
21-06-2009	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	69423
			DEUDA MES ANTERIOR	4531355
			SUB TOTAL DEL MES	4660049

DEUDA MES ANTERIOR	4531355
CONSUMOS DEL MES	128694
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	4660049

MOVIMIENTOS MES JULIO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(S)
03-07-2009	Titular	501004	CARGO COBRANZA	22678
10-07-2009	Titular	51030	CREDITO POR RENEGOCIACION	-4623944
20-07-2009	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2383
21-07-2009	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-07-2009	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	584
21-07-2009	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	14960
21-07-2009	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	490
21-07-2009	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	25029
21-07-2009	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-07-2009	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
			DEUDA MES ANTERIOR	4660049
			SUB TOTAL DEL MES	103935

DEUDA MES ANTERIOR	4660049
CONSUMOS DEL MES	67830
PAGOS DEL MES	4623944
TOTAL FACTURADO	103935

MOVIMIENTOS MES AGOSTO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(S)
21-07-2009	Titular	102001	DEVOLUCION INTERESES	-49239
21-07-2009	Titular	117001	DEVOLUCION CARGO DE COBRANZA	-26017
20-08-2009	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2384
20-08-2009	Titular	137001	AJUSTE POR RENEGOCIACION	-45764
21-08-2009	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-08-2009	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	490
21-08-2009	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-08-2009	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	584
21-08-2009	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	612
21-08-2009	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
			DEUDA MES ANTERIOR	103935
			SUB TOTAL DEL MES	-11309

DEUDA MES ANTERIOR	103935
CONSUMOS DEL MES	5776
PAGOS DEL MES	121020
TOTAL FACTURADO	-11309

MOVIMIENTOS MES SEPTIEMBRE				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(S)
17-09-2009	Titular	501004	CARGO COBRANZA	465
20-09-2009	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2374
21-09-2009	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	582
21-09-2009	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	488
21-09-2009	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-09-2009	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-09-2009	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	116
21-09-2009	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
			DEUDA MES ANTERIOR	-11309
			SUB TOTAL DEL MES	-5578

DEUDA MES ANTERIOR	-11309
CONSUMOS DEL MES	5731
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	-5578

MOVIMIENTOS MES OCTUBRE				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
18-10-2009	Titular	501004	CARGO COBRANZA	516
20-10-2009	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2376
21-10-2009	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	583
21-10-2009	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	489
21-10-2009	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-10-2009	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-10-2009	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	216
21-10-2009	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
			DEUDA MES ANTERIOR	-5578
			SUB TOTAL DEL MES	308

DEUDA MES ANTERIOR	-5578
CONSUMOS DEL MES	5886
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	308

MOVIMIENTOS MES NOVIEMBRE				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
18-11-2009	Titular	501004	CARGO COBRANZA	530
20-11-2009	Titular	93001	SEGURO FAMILIA PRESTO, SANTIAGO	2392
21-11-2009	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-11-2009	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	586
21-11-2009	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	492
21-11-2009	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	305
21-11-2009	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-11-2009	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
			DEUDA MES ANTERIOR	308
			SUB TOTAL DEL MES	6319

DEUDA MES ANTERIOR	308
CONSUMOS DEL MES	6011
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	6319

MOVIMIENTOS MES DICIEMBRE				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
23-11-2009	Titular	62001	PAGO	-22792
20-12-2009	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1	2388
21-12-2009	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	491
21-12-2009	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-12-2009	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
21-12-2009	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-12-2009	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	585
			DEUDA MES ANTERIOR	6319
			SUB TOTAL DEL MES	-11303

DEUDA MES ANTERIOR	6319
CONSUMOS DEL MES	5170
PAGOS DEL MES	22792
TOTAL FACTURADO	-11303

MOVIMIENTOS MES ENERO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
03-01-2010	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	3
08-01-2010	Titular	114001	CARGOS PENDIENTES DE PAGO	5188
08-01-2010	Titular	104001	CARGOS PENDIENTES DE PAGO	-5188
20-01-2010	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1	2377
21-01-2010	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	489
21-01-2010	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-01-2010	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	888
21-01-2010	Titular	51002	INTERESES	44
21-01-2010	Titular	709006	COM. MANTENCION MENSUAL	456
21-01-2010	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	15
21-01-2010	Titular	51001	PREPAGO CREDITO RENEGOCIACION	4624164
21-01-2010	Titular	708006	COM. ADMINISTRACION ANUAL	1250
			DEUDA MES ANTERIOR	-11303
			SUB TOTAL DEL MES	4618383

DEUDA MES ANTERIOR	-11303
CONSUMOS DEL MES	4634874
PAGOS DEL MES	5188
TOTAL FACTURADO	4618383

MOVIMIENTOS MES FEBRERO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
03-02-2010	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	2315
03-02-2010	Titular	500003	IMPTO. LINEA DE CREDITO	2
18-02-2010	Titular	501004	CARGO COBRANZA	100000
20-02-2010	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1	2377
21-02-2010	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	489
21-02-2010	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	84
21-02-2010	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-02-2010	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	888
21-02-2010	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	79965
21-02-2010	Titular	715006	COMISION DE MANTENCION	886
21-02-2010	Titular	717006	COMISION DE ADMINISTRACION	1356
			DEUDA MES ANTERIOR	4618383
			SUB TOTAL DEL MES	4806745

DEUDA MES ANTERIOR	4618383
CONSUMOS DEL MES	188362
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	4806745

MOVIMIENTOS MES MARZO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monto(\$)
03-03-2010	Titular	500003	IMPTO. LINEA DE CREDITO	2
03-03-2010	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	2409
18-03-2010	Titular	501004	CARGO COBRANZA	16975
19-03-2010	Titular	19003	IMP. CREDITO RENEGOCIACION	29611
19-03-2010	Titular	81031	ACELERACION DE CUOTAS	45764
19-03-2010	Titular	19030	CREDITO POR RENEGOCIACION	-4935088
20-03-2010	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1	2387
21-03-2010	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	491
21-03-2010	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	891
21-03-2010	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-03-2010	Titular	715006	COMISION DE MANTENCION	889
21-03-2010	Titular	717006	COMISION DE ADMINISTRACION	1361
21-03-2010	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	48
21-03-2010	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	46672
			DEUDA MES ANTERIOR	4806745
			SUB TOTAL DEL MES	19157

DEUDA MES ANTERIOR	4806745
CONSUMOS DEL MES	147500
PAGOS DEL MES	4935088
TOTAL FACTURADO	19157

MOVIMIENTOS MES ABRIL				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(\$)
03-04-2010	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	18
12-04-2010	Titular	104001	CARGOS PENDIENTES DE PAGO	-35630
12-04-2010	Titular	114001	CARGOS PENDIENTES DE PAGO	35630
20-04-2010	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1	2393
21-04-2010	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-04-2010	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	894
21-04-2010	Titular	717006	COM ADMINISTRACION	1364
21-04-2010	Titular	19012	INTERESES	47186
21-04-2010	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	492
21-04-2010	Titular	715006	COM MANTENCION	891
21-04-2010	Titular	19011	CREDITO RENEGOCIACION	61691
			DEUDA MES ANTERIOR	19157
			SUB TOTAL DEL MES	134086

DEUDA MES ANTERIOR	19157
CONSUMOS DEL MES	150659
PAGOS DEL MES	35630
TOTAL FACTURADO	134086

MOVIMIENTOS MES MAYO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(\$)
03-05-2010	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	58
03-05-2010	Titular	500003	IMPTO. LINEA DE CREDITO	17
18-05-2010	Titular	501004	CARGO COBRANZA	10504
20-05-2010	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1	2398
21-05-2010	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	896
21-05-2010	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-05-2010	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	493
21-05-2010	Titular	19012	INTERESES	46599
21-05-2010	Titular	717006	COM ADMINISTRACION	1368
21-05-2010	Titular	19011	CREDITO RENEGOCIACION	62278
21-05-2010	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	2325
21-05-2010	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	624
21-05-2010	Titular	715006	COM MANTENCION	894
			DEUDA MES ANTERIOR	134086
			SUB TOTAL DEL MES	262540

DEUDA MES ANTERIOR	134086
CONSUMOS DEL MES	128454
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	262540

MOVIMIENTOS MES JUNIO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(\$)
26-06-2010	Titular	62001	PAGO	-116711
03-06-2010	Titular	500003	IMPTO. LINEA DE CREDITO	16
03-06-2010	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	65
18-06-2010	Titular	501004	CARGO COBRANZA	11713
20-06-2010	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1	2410
21-06-2010	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	495
21-06-2010	Titular	19012	INTERESES	46006
21-06-2010	Titular	19011	CREDITO RENEGOCIACION	62871
21-06-2010	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	900
21-06-2010	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-06-2010	Titular	717006	COM ADMINISTRACION	1374
21-06-2010	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	574
21-06-2010	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	2225
21-06-2010	Titular	715006	COM MANTENCION	898
			DEUDA MES ANTERIOR	262540
			SUB TOTAL DEL MES	275376

DEUDA MES ANTERIOR	262540
CONSUMOS DEL MES	129547
PAGOS DEL MES	116711
TOTAL FACTURADO	275376

MOVIMIENTOS MES JULIO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(\$)
03-07-2010	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	261
03-07-2010	Titular	500003	IMPTO. LINEA DE CREDITO	31
18-07-2010	Titular	501004	CARGO COBRANZA	11804
20-07-2010	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1	2416
21-07-2010	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	902
21-07-2010	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-07-2010	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	497
21-07-2010	Titular	19012	INTERESES	45408
21-07-2010	Titular	717006	COM ADMINISTRACION	1378
21-07-2010	Titular	19011	CREDITO RENEGOCIACION	63469
21-07-2010	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	4583
21-07-2010	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	562
21-07-2010	Titular	715006	COM MANTENCION	900
			DEUDA MES ANTERIOR	275376
			SUB TOTAL DEL MES	407587

DEUDA MES ANTERIOR	275376
CONSUMOS DEL MES	132211
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	407587

MOVIMIENTOS MES AGOSTO				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(\$)
03-08-2010	Titular	506003	IMP. DE ATRASO O MORA	395
03-08-2010	Titular	500003	IMPTO. LINEA DE CREDITO	29
18-08-2010	Titular	501004	CARGO COBRANZA	12036
20-08-2010	Titular	93001	FAMILIA PRESTO PLAN 1	2421
21-08-2010	Titular	513004	SEGURO FRAUDE	0
21-08-2010	Titular	510004	SEGURO DE DESGRAVAMEN	498
21-08-2010	Titular	19012	INTERESES	44804
21-08-2010	Titular	19011	CREDITO RENEGOCIACION	64073
21-08-2010	Titular	511004	SEG. DESEMP/INC.TEMP/ENF.GRAVE	904
21-08-2010	Titular	560002	INT. DE ATRASO O MORA	15320
21-08-2010	Titular	715006	COM MANTENCION	902
21-08-2010	Titular	550002	INT. LINEA DE CREDITO	532
21-08-2010	Titular	717006	COM ADMINISTRACION	1381
			DEUDA MES ANTERIOR	407587
			SUB TOTAL DEL MES	550882

DEUDA MES ANTERIOR	407587
CONSUMOS DEL MES	143295
PAGOS DEL MES	0
TOTAL FACTURADO	550882

MOVIMIENTOS MES SEPTIEMBRE				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(\$)
31-07-2010	Titular	103001	DEVOLUCION IMPUESTO AL CREDITO	-145
03-09-2010	Titular	19021	PREPAGO RENEGOCIACION	4645804
18-09-2011	Titular	501004	INT. DE ATRASO O MORA	16473
			DEUDA MES ANTERIOR	550882
			SUB TOTAL DEL MES	5213014

DEUDA MES ANTERIOR	550882
CONSUMOS DEL MES	4645804
PAGOS DEL MES	145
TOTAL FACTURADO	5213014

MOVIMIENTOS MES OCTUBRE				
Fecha Efectiva	Titular/Adicional	TRX	Descripción	Monte(\$)

DEUDA MES ANTERIOR	5213014
CONSUMOS DEL MES	0
PAGOS DEL MES	211
TOTAL FACTURADO	5212803

DAS S.A. CVC00003 MPOLANCO OPADU00376 31/05/11 9.01:21
Arqueo Locales CONSULTA PAGOS DE CARTERA VENCIDA

Rut : 10.319.285 - 4 EDUARDO ARTURO CONEJERO SOTO
Fecha asignacion: 01/12/2010 Monto en cartera: 5.212.803 Saldo: 5.212.803
@ @ @ @ @ @

1-Detalle
Fec reca Empresa Fec P/V P.P. Banco Cta Corriente Cheque Deposito
Capital Dicon Intereses Comision Castigo ope Total

F3=Salir
No data to display.

Banco	Nº Cta Cte	Nº Cheque	Monto	Aut Cheque	dv	Nombre	Capital del Proceso	Egreso	F Proceso	Rut Bloqueado Punto	Nº Tarjeta Bloqueada IC	Fecha Reversa (cancelación Pago)
CHILE	5364704	5565100	70000	10319285	4	EDUARDO CONEJERO SOTO	ORDEN DE NO PAGO	14-10-2008	16-10-2008	103192854	9200640610775001	21-10-2008

POR MANO

Oficio Ordinario N° **18385** - 11/07/2011



2011070104661

Nro. Inscrip:593 - División Control Financiero Val



SUPERINTENDENCIA
VALORES Y SEGUROS



INTENDENCIA
RES Y SEGUROS

ORD. N° _____

ANT.: Información de prensa

**MAT.: Denuncias por contratos de tarjeta
Presto.**

DE : SUPERINTENDENCIA DE VALORES Y SEGUROS

**A : SEÑOR
GERENTE GENERAL
WALMART CHILE S.A.**

En relación a la información de prensa aparecida en las ediciones de La Segunda y Diario Financiero, de 7 y 8 de julio de 2011 respectivamente, esta Superintendencia solicita a usted informar sobre la veracidad de la información publicada por dichos medios de prensa – copia de los cuales se adjuntan -.

En especial, su representada deberá informar sobre la veracidad del caso denunciado. De igual forma, se deberá informar si dentro de las prácticas desarrolladas por la compañía está el efectuar repactaciones unilaterales, sean o no ellas en forma telefónica.

Su respuesta deberá remitirse a esta Superintendencia dentro de los dos días hábiles siguientes de notificado el presente oficio, debiendo hacer mención en dicha comunicación al número y fecha de éste.

Saluda atentamente a usted,

HERNAN LOPEZ BOHNER
INTENDENTE DE VALORES
POR ORDEN DEL SUPERINTENDENTE

DCFV/EOV

Av. Libertador Bernardo
O'Higgins 1449
Piso 9°
Santiago - Chile
Fono: (56-2) 473 4000
Fax: (56-2) 473 4101
Casilla: 2167 - Correo 21
www.svs.cl