

*Estados Financieros
Intermedios*

FONDOS DE PENSIONES CUPRUM

*Santiago, Chile
30 de junio de 2024 y 2023*



EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Informe de Revisión del Auditor Independiente

Señores
Afiliados de los
Fondos de Pensiones Cuprum A, B, C, D y E

Resultado de la revisión sobre la información financiera intermedia

Hemos revisado los estados financieros intermedios de los Fondos de Pensiones Cuprum A, B, C, D, y E, que comprenden: los balances generales intermedios al 30 de junio de 2024 y 2023; los estados intermedios de variación patrimonial; de rentabilidad de la cartera; de valores y rentabilidad de la cuota por los períodos de seis meses terminados en esas fechas, y; sus correspondientes notas a los estados financieros intermedios. (conjuntamente referida como información financiera intermedia).

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera realizarse a la información financiera intermedia adjunta para que esté de acuerdo con Normas contables e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2.

Base para los resultados de la revisión intermedia

Realizamos nuestra revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de información financiera intermedia. Una revisión de la información financiera intermedia consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Una revisión de información financiera intermedia es sustancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre la información financiera intermedia como un todo. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra revisión se nos requiere ser independientes de la Administradora de los Fondos de Pensiones Cuprum A, B, C, D, y E y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos pertinentes. Consideramos que los resultados de los procedimientos de revisión nos proporcionan una base razonable para nuestra conclusión.



Responsabilidad de la Administración por la información financiera intermedia

La Administración de Fondos de Pensiones Cuprum A, B, C, D, y E es responsable por la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia de acuerdo con Normas contables e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia que esté exenta de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Otros Asuntos - Información no revisada

Nuestra revisión fue efectuada con el propósito de informar sobre los estados financieros intermedios tomados como un todo. Los cuadros correspondientes a recaudación; cotizaciones, depósitos y aportes declarados y no pagados; cotizaciones, depósitos y aportes no pagados ni declarados y; número de cuentas adjuntos, se presentan con el propósito de análisis adicional y no son una parte requerida de los estados financieros intermedios básicos. Dicha información es responsabilidad de la Administración. La información no ha sido sometida a los procedimientos de revisión aplicados en la revisión de los estados financieros intermedios básicos y, en consecuencia, no expresamos una opinión ni proporcionamos cualquier seguridad sobre ésta, este informe no se extiende a ellos.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Daniel Zacharow Milleo', is written in a cursive style.

Daniel Zacharow Milleo
EY Audit Ltda.

Santiago, 12 de agosto de 2024

INFORME FINANCIERO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

1.00 IDENTIFICACION

1.01 Razón Social de la Administradora de Fondos de Pensiones

A.F.P. CUPRUM S. A.

1.02 Rut Sociedad

76.240.079-0

1.03 Representante legal

MARTIN MUJICA OSSANDON

1.04 Fecha de cierre Estados Financieros

Día-Mes-Año
30-06-2024

Los abajo firmantes nos declaramos responsables de la información contenida en el presente informe trimestral de los Fondos de Pensiones, asumiendo por lo tanto toda responsabilidad legal correspondiente. Asimismo, declaramos que esta información es igual a la que se incluye en la transmisión de datos.

NOMBRE : ALEJANDRO ARELLANO GUZMAN

NOMBRE : ALEJANDRA CALVANESE TAPIA

FIRMA : *Alejandro Arellano G.*
Alejandro Arellano G. (12 ago., 2024 15:28 EDT)
GERENTE FINANZAS

FIRMA : *Alejandra Calvanese T.*
Alejandra Calvanese T. (12 ago., 2024 13:52 EDT)
CONTADOR DE LOS FONDOS

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	ACTUAL 30-06-2024	ANTERIOR 30-06-2023	ACTUAL 30-06-2024	ANTERIOR 30-06-2023	ACTUAL 30-06-2024	ANTERIOR 30-06-2023	ACTUAL 30-06-2024	ANTERIOR 30-06-2023	ACTUAL 30-06-2024	ANTERIOR 30-06-2023
PASIVO EXIGIBLE										
20.110 Recaudación y canje del mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.110.10 Recaudación del mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.110.20 Recaudación por canje de traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120 Recaudación clasificada	0	0	0	0	651	0	0	0	0	0
20.120.10 Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	651	0	0	0	0	0
20.120.20 Recaudación de Bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.30 Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.40 Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.50 Recaudación de aportes adicionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.60 Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.70 Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.130 Descuadraturas menores en planillas de recaudación	0	0	0	0	90	120	0	0	0	0
20.140 Recaudación por aclarar	0	0	0	0	6.511.473	3.959.675	0	0	0	0
20.140.10 Recaudación por aclarar sin documentación	0	0	0	0	5.807.356	3.267.254	0	0	0	0
20.140.20 Recaudación por aclarar con documentación incompleta	0	0	0	0	704.117	692.421	0	0	0	0
20.150 Traspasos hacia otros Fondos de Pensiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.160 Cambios de Fondo misma Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.170 Canje de Traspasos otros Fondos de Pensiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.180 Transferencias de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.190 Traspasos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.200 Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210 Beneficios	1.846.486	3.031.448	13.375.889	14.934.997	24.504.769	28.836.359	16.786.605	18.935.186	14.150.686	26.815.626
20.210.10 Retiros programados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.20 Rentas temporales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.30 Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.40 Cuotas Mortuorias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.50 Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.60 Herencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.70 Beneficios no cobrados	1.846.486	3.031.448	13.375.889	14.934.997	24.504.769	28.836.359	16.786.605	18.935.186	14.150.686	26.815.626
20.220 Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0	16	0	0	0	0
20.230 Retiros de ahorros voluntario	0	11.128	0	0	0	1.431	61	21	9	14.533
20.240 Transferencias de primas de seguro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.250 Transferencias de cotización adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.260 Diferencias por aclarar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.270 Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	56.121	55.421	9.553	1.668	96.172	89.042	18.740	14.802	32.164	33.762
20.280 Primas del Seguro de invalidez y sobrevivencia	3.612.327	3.551.416	2.600.795	2.471.933	3.262.731	3.547.454	755.355	845.280	1.507.786	2.077.366
20.290 Comisiones devengadas	4.962	15.025	4.853	11.933	71.617	79.768	2.054	5.607	2.684	11.558
20.300 Impuestos retenidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.310 Provisión impuestos y otros	1.779.095	505.777	900.080	308.168	6.399	143.055	408.151	966.068	3.726	1.777.188
20.315 Provisión por inversión en activos alternativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.320 Devolución de bonificaciones y subsidios estatales	34.219	35.233	10.178	13.875	22.196	33.241	2.625	10.850	9.811	23.998
20.330 Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.340 Total Encaje	65.237.881	50.880.321	58.994.163	46.069.672	106.862.237	96.450.496	38.613.175	38.282.683	40.149.572	51.481.631
20.340.10 Encaje	65.237.881	50.880.321	58.994.163	46.069.672	106.862.237	96.450.496	38.613.175	38.282.683	40.149.572	51.481.631
20.340.20 Rentabilidad del Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.100 TOTAL PASIVO EXIGIBLE	72.571.091	58.085.769	75.895.511	63.812.246	141.338.335	133.140.657	56.586.766	59.060.497	55.856.438	82.235.662

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
PATRIMONIO										
20.410 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	5.844.921.975	4.511.142.867	5.650.714.973	4.404.986.919	9.984.120.504	9.051.330.168	3.710.847.834	3.651.826.480	3.689.437.693	4.656.629.243
20.420 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	766.055	616.486	568.468	408.574	934.647	817.785	740.441	655.037	352.790	418.709
20.430 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	307.853.926	246.503.890	126.025.077	100.910.316	282.746.490	252.308.755	63.985.196	67.382.700	102.658.962	145.269.903
20.440 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	713.956	562.326	129.697	112.285	373.445	321.952	49.021	67.064	209.294	294.132
20.450 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	182.195.980	144.578.530	67.968.261	53.806.860	197.245.541	176.541.432	39.554.159	44.088.796	69.948.232	97.858.560
20.460 Cuentas de ahorro voluntario	211.047.091	173.825.258	75.553.657	65.934.972	206.007.841	209.924.232	58.565.859	68.976.068	63.656.627	108.712.446
20.470 Cuentas de ahorro de indemnización	334.073	259.874	308.476	267.901	2.742.253	2.645.249	96.724	101.217	386.773	430.699
20.480 Ahorros voluntarios destinados a otras entidades	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
20.490 Recaudación en proceso de acreditación	0	0	0	0	2.142.868	857.066	0	0	0	0
20.500 Rezagos de cotizaciones obligatorias y afiliados voluntarios	0	0	0	0	1.533.000	1.443.096	0	0	0	0
20.510 Rezagos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	97.467	159.834	0	0	0	0
20.520 Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0	0	0	0	7.647	6.736	0	0	0	0
20.530 Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.540 Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	17.648.090	16.758.904	12.402.398	9.522.728	18.466.976	17.681.049	2.410.955	3.118.394	9.079.729	13.125.048
20.550 Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.560 Rentabilidad no distribuida	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.400 TOTAL PATRIMONIO	6.565.481.146	5.094.248.135	5.933.671.007	4.635.950.555	10.696.418.680	9.714.037.355	3.876.250.189	3.836.215.756	3.935.730.100	5.022.738.740
20.000 TOTAL PASIVOS	6.638.052.237	5.152.333.904	6.009.566.518	4.699.762.801	10.837.757.015	9.847.178.012	3.932.836.955	3.895.276.253	3.991.586.538	5.104.974.402

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)		FONDOS DE PENSIONES									
CUENTAS DE ORDEN	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		
	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	
30.110 Bonos de Reconocimiento	9.521.628	9.753.388	17.799.673	19.193.879	24.294.469	29.197.970	14.521.007	19.107.477	11.551.928	17.062.497	
30.115 Cotizaciones impagas	0	0	0	0	2.197.892.035	1.424.359.917	0	0	0	0	
30.115.10 Cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	1.821.827.260	1.179.045.453	0	0	0	0	
30.115.20 Cotizaciones impagas declaradas automaticas	0	0	0	0	361.223.365	236.113.475	0	0	0	0	
30.115.30 Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	14.841.410	9.200.989	0	0	0	0	
30.120 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	454.035.269	24.574.646	334.633.216	319.716	1.562.380.820	-96.506.344	674.094.010	272.730.960	1.835.193.672	1.026.902.296	
30.125 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	-245.636.109	-167.202.868	-38.398.260	-54.705.725	326.036.244	140.888.975	343.777.903	-28.004.615	-296.663.698	-73.778.096	
30.130 Derechos por títulos nacionales entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.135 Derechos por títulos extranjeros entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.137 Derechos por Moneda Nacional entregadas en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.140 Derechos por monedas extranjeras entregadas en garantía	29.148.763	104.348	29.015.620	128.429	64.916.625	842.814	34.969.005	1.123.752	31.973.292	690.305	
30.145 Derechos por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión Fondos de inversión	65.652.914	66.022.376	44.029.640	43.202.937	76.341.685	75.135.695	29.672.793	29.522.691	19.704.757	25.837.944	
30.146 Derechos por Moneda Nacional recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.147 Derechos por monedas extranjeras recibida en garantía	64.212.870	10.723.805	55.796.343	8.010.746	128.473.292	20.540.581	68.891.889	5.474.278	62.634.177	2.985.970	
30.148 Derechos por títulos nacionales recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.149 Derechos por títulos extranjeros recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.150 Derechos de instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.155 Derechos por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.160 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.165 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.170 Derechos por instrumentos recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.175 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.180 Derechos por aportes comprometidos en activoa alternativos extranjeros	316.276.518	217.317.473	254.530.739	169.880.618	364.340.070	290.261.644	68.122.644	58.490.413	74.139.850	83.224.739	
30.190 Derechos por garantías asociadas a activos alternativos nacionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.100 TOTAL CUENTAS DE ORDEN (DEBE)	693.211.853	161.293.168	697.406.971	186.030.600	4.744.675.240	1.884.721.252	1.234.049.251	358.444.956	1.738.533.978	1.082.925.655	

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)		FONDOS DE PENSIONES									
Cuentas de Orden	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		
	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023	
30.210 Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento	9.521.628	9.753.388	17.799.673	19.193.879	24.294.469	29.197.970	14.521.007	19.107.477	11.551.928	17.062.497	
30.215 Responsabilidad por cotizaciones impagas	0	0	0	0	2.197.892.035	1.424.359.917	0	0	0	0	
30.215.10 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	1.821.827.260	1.179.045.453	0	0	0	0	
30.215.20 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas automaticas	0	0	0	0	361.223.365	236.113.475	0	0	0	0	
30.215.30 Responsabilidad por cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	14.841.410	9.200.989	0	0	0	0	
30.220 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	454.035.269	24.574.646	334.633.216	319.716	1.562.380.820	-96.506.344	674.094.010	272.730.960	1.835.193.672	1.026.902.296	
30.225 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	-245.636.109	-167.202.868	-38.398.260	-54.705.725	326.036.244	140.888.975	343.777.903	-28.004.615	-296.663.698	-73.778.096	
30.230 Obligaciones por títulos nacionales entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.235 Obligaciones por títulos extranjeros entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.237 Obligaciones por moneda nacional entregadas en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.240 Obligaciones por monedas extranjeras entregadas en garantía	29.148.763	104.348	29.015.620	128.429	64.916.625	842.814	34.969.005	1.123.752	31.973.292	690.305	
30.245 Obligaciones por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	65.652.914	66.022.376	44.029.640	43.202.937	76.341.685	75.135.695	29.672.793	29.522.691	19.704.757	25.837.944	
30.246 Obligaciones por moneda nacional recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.247 Obligaciones por monedas extranjeras recibida en garantía	64.212.870	10.723.805	55.796.343	8.010.746	128.473.292	20.540.581	68.891.889	5.474.278	62.634.177	2.985.970	
30.248 Obligaciones por títulos nacionales recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.249 Obligaciones por títulos extranjeros recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.250 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de cartera de recursos previsionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.255 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.260 Obligaciones por instrumentos recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.265 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.270 Obligaciones por instrumentos recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.275 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.280 Obligaciones por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	316.276.518	217.317.473	254.530.739	169.880.618	364.340.070	290.261.644	68.122.644	58.490.413	74.139.850	83.224.739	
30.290 Obligaciones por garantías asociadas a activos alternativos nacionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.200 TOTAL CUENTAS DE ORDEN (HABER)	693.211.853	161.293.168	697.406.971	186.030.600	4.744.675.240	1.884.721.252	1.234.049.251	358.444.956	1.738.533.978	1.082.925.655	

1.2	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En miles de pesos)									
	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	ACTUAL 30-06-2024	ANTERIOR 30-06-2023	ACTUAL 30-06-2024	ANTERIOR 30-06-2023	ACTUAL 30-06-2024	ANTERIOR 30-06-2023	ACTUAL 30-06-2024	ANTERIOR 30-06-2023	ACTUAL 30-06-2024	ANTERIOR 30-06-2023
30.300 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	5,906,471,558	5,246,998,132	5,369,450,623	4,667,392,351	10,412,290,005	9,827,562,354	3,952,698,041	3,718,450,408	4,557,827,076	4,923,669,019
30.410 Cotizaciones, depósitos y aportes	272,078,309	310,163,871	158,518,065	135,753,788	822,341,273	858,814,195	56,141,751	52,415,506	111,443,259	148,360,069
30.410,10 Cotizaciones obligatorias	201,780,200	186,450,342	147,293,417	128,651,711	690,563,474	666,443,210	51,430,123	47,840,089	90,877,089	110,032,324
30.410,20 Cotizaciones voluntarias	15,420,857	28,963,205	4,496,020	3,485,522	37,617,305	55,212,461	2,213,542	1,764,520	5,406,121	13,143,364
30.410,30 Depósitos convenidos	5,845,655	4,948,229	1,739,398	1,487,342	13,935,444	11,841,596	762,702	727,322	1,583,724	2,561,589
30.410,40 Depósitos de ahorro voluntario	49,190,063	89,734,179	4,965,158	2,107,221	79,965,022	101,549,599	1,705,004	2,057,193	13,544,413	22,579,445
30.410,50 Depósitos de ahorro de indemnización	4,761	2,858	3,768	4,126	60,616	23,552,213	1,020	1,061	2,153	3,362
30.410,60 Depósitos de ahorro de previsional voluntario para otras entidades	0	0	0	0	2,462	2,588	0	0	0	0
30.410,70 Cotizaciones de afiliado voluntario	15,587	25,014	11,031	9,679	165,896	184,537	27,283	22,308	7,553	12,085
30.410,80 Depósitos de ahorro de previsional voluntario colectivo	41,386	40,044	9,273	8,187	31,054	28,021	2,077	3,033	22,206	27,900
30.420 Aportes adicionales y contribuciones	12,850,211	10,066,242	13,202,585	11,799,354	95,487,151	85,889,154	15,642,662	14,766,650	15,946,261	18,689,329
30.425 Aportes del estado	9,330,882	7,322,014	7,190,702	5,261,275	33,482,135	27,429,675	3,806,850	3,051,620	4,096,446	4,057,683
30.425,10 Bonificación fiscal APV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.425,20 Bono por hijo nacido vivo	0	0	100,879	87,656	3,757,888	3,824,228	1,750,225	1,621,309	857,495	485,452
30.425,30 Subsidio al Empleo Joven	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.425,40 Subsidio al Trabajador Joven	9,330,882	7,322,014	7,089,823	5,173,619	29,724,247	23,605,447	2,056,625	1,430,311	3,238,951	3,572,231
30.430 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora	1,197,342,825	914,756,494	1,091,344,260	827,790,633	1,293,662,151	1,149,182,091	504,900,517	604,155,808	810,869,245	1,382,553,855
30.430,10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	1,040,844,268	795,814,190	1,041,222,396	788,641,618	1,196,052,676	1,046,160,406	482,390,389	563,999,743	722,650,223	1,152,921,836
30.430,20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	52,825,087	39,893,536	18,405,989	14,003,815	37,141,940	38,436,767	8,827,771	11,528,310	30,324,149	64,598,281
30.430,30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	32,361,254	22,307,232	10,841,678	8,293,635	24,322,330	22,759,749	3,216,191	7,400,798	16,727,764	30,372,961
30.430,40 Cuentas de Ahorro Voluntario	58,345,837	47,255,011	15,534,457	14,172,895	36,093,948	39,767,317	6,478,163	16,524,616	31,299,836	125,037,328
30.430,50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	38,112	22,675	10,597	10,186	17,299	21,206	5,296	5,362	16,753	29,243
30.430,60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	6,865	5,704	2,358	1,478	2,632	36	6,258	7,084	3,928	8,440
30.430,70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	5,142	254	2,025	1,096	2,595	4,634	581	1,212	1,064	1,056
30.430,75 Cuentas cotizaciones Voluntarias (APV)	12,916,260	9,357,892	5,324,760	2,665,914	0	0	3,975,868	4,688,683	9,805,528	9,584,710
30.430,80 Rezagos	0	0	0	0	28,731	31,976	0	0	0	0
30.430,90 Dictámenes de reclamos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.440 Traspasos recibidos desde los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	231,345,620	149,823,404	160,801,791	99,857,242	243,932,017	196,937,765	23,998,319	22,930,324	95,521,826	133,718,493
30.440,10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	230,625,054	146,982,759	160,452,625	97,574,485	194,450,446	157,239,774	23,464,890	21,948,851	95,319,577	130,935,943
30.440,20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	0	8,192	0	16,317	0	73,439	118,084	581	0	14,135
30.440,30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	0	24,606	153	0	297,710	6,986	309,330	0	0	0
30.440,40 Cuentas de Ahorro Voluntario	0	25,453	0	957	0	75,219	0	854	0	33,140
30.440,50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	7,168	4,480	2,582	3,313	14,172	8,625	719	1,164	6,626	4,828
30.440,60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.440,70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.440,75 Cotizaciones Voluntarias (APV)	0	0	0	0	48,749,860	37,118,252	0	0	0	0
30.440,80 Rezagos	707,563	2,772,017	443,934	2,261,004	417,047	2,412,325	105,211	978,460	192,062	2,390,605
30.440,90 Dictámenes de reclamos,	5,835	5,897	2,497	1,186	2,782	1,145	85	414	3,561	339,842
30.450 Bonos de reconocimiento	5,235	13,632	1,978,185	2,151,611	13,219,561	17,202,890	3,781,923	5,460,520	2,438,662	3,913,289
30.455 Aportes Sociedad Adm. Del Fondo de Cesantía	320,874	240,040	289,964	200,058	1,311,723	951,379	115,502	68,092	182,863	148,128
30.460 Beneficios no cobrados	5,904	904	27,346	22,516	1,009,224	206,707	233,720	308,193	204,625	80,716
30.465 Devolución de Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia recibidas de las Compañía de Seguros	1,959	2,203	888	1,191	1,472	88,908	64,131	1,524	619	1,171
30.470 Otros aumentos	8,977,423	7,888,237	55,771,116	52,875,597	122,209,117	136,067,310	64,657,580	70,724,191	72,869,402	87,284,279
30.400 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO	1,732,259,242	1,400,277,041	1,489,224,902	1,135,713,265	2,626,655,824	2,472,770,074	673,342,955	773,882,428	1,113,573,208	1,778,807,012

1.4 CUADRO EXPLICATIVO DE LA RENTABILIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES (Ejercicio Actual)										
INSTRUMENTOS	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %
32.100.10 BCO	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.11 BRP - BVL	9.354	0,00%	10.347	0,00%	597.081	0,01%	3.657	0,00%	30.081	0,00%
32.100.12 BEC	0	0,00%	35.858	0,00%	602.577	0,01%	542.584	0,01%	1.382.217	0,03%
32.100.13 BTP	-2.079.389	-0,03%	-7.895.506	-0,15%	-51.359.910	-0,48%	-31.774.774	-0,85%	-40.617.402	-0,91%
32.100.14 PTG - BTU	-943.631	-0,02%	-4.889.488	-0,09%	-49.064.158	-0,46%	-36.813.398	-0,99%	-48.024.719	-1,07%
32.100.15 PRC-CERO	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.16 PRD-ZERO-XERO	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.17 BCD	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.18 PCX	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.19 BCX	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.20 PDC	574.849	0,01%	380.665	0,01%	493.660	0,00%	374.521	0,01%	303.171	0,01%
32.100.21 BCU	-1.946	0,00%	-5.282	0,00%	-2.131	0,00%	0	0,00%	-880	0,00%
32.100.22 BCP	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.23 BBC	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.24 LTP	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.25 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100 SUBTOTAL INSTRUMENTOS ESTATALES	-2.440.763	-0,04%	-12.363.406	-0,23%	-98.732.881	-0,92%	-67.667.410	-1,82%	-86.927.532	-1,94%
32.110.10 ACC-OSAN	13.985.056	0,23%	13.242.334	0,24%	11.161.893	0,10%	1.883.713	0,05%	973.726	0,02%
32.110.11 BEF	462.590	0,01%	8.920.507	0,16%	13.540.005	0,13%	8.713.024	0,23%	1.949.058	0,04%
32.110.12 BSF	2.156	0,00%	-1.124.602	-0,02%	-2.896.488	-0,03%	-642.973	-0,02%	931.005	0,02%
32.110.13 DPF	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110.14 LHF	83.488	0,00%	140.366	0,00%	621.297	0,01%	62.369	0,00%	134.594	0,00%
32.110.15 CC2	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110.16 BHM	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110.17 BSV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110.18 Otros	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110 SUBTOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	14.533.290	0,24%	21.178.605	0,38%	22.426.707	0,21%	10.016.133	0,26%	3.988.363	0,08%
32.120.10 ACC-OSAN	-19.958.649	-0,33%	-4.566.031	-0,08%	-278.227	0,00%	-2.593.133	-0,07%	-3.832.374	-0,09%
32.120.11 BCA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.12 BCS	1.116	0,00%	9.595	0,00%	538.340	0,01%	1.034.697	0,03%	2.026.582	0,05%
32.120.13 CFID-CFIV-FICE	2.030.081	0,03%	1.963.237	0,04%	10.686	0,00%	-1.318.689	-0,04%	-569.730	-0,01%
32.120.14 CFMD-CFMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.15 DEB	197.612	0,00%	8.586.472	0,16%	24.019.046	0,23%	8.720.658	0,23%	12.380.286	0,28%
32.120.16 ECO	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.17 ECS	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.18 BFI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.19 TRF	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.20 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120 SUBTOTAL EMPRESAS	-17.729.840	-0,30%	5.993.273	0,12%	24.289.845	0,24%	5.843.533	0,15%	10.004.764	0,23%

1.4 CUADRO EXPLICATIVO DE LA RENTABILIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES (Ejercicio Actual)										
INSTRUMENTOS	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %
32.125.10 ASC	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.11 SPA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.12 EPA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.13 MHE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.14 CSIN	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.15 CLEA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.16 CREN	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.17 RAIZ	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.18 AINF	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.19 AINM	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.20 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125 SUBTOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS NACIONALES	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.10 AEE-ADR-OSAE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.11 EBC	-7.481.666	-0,13%	-1.193.895	-0,02%	47.636	0,00%	-4.878.523	-0,13%	-6.331.208	-0,14%
32.130.12 TBI	59.037	0,00%	50.753	0,00%	57.242	0,00%	65.868	0,00%	39.581	0,00%
32.130.13 TBE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.14 CDE-ECE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.15 TGE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.16 ABE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.17 BEE-BSE	0	0,00%	656.322	0,01%	1.494.957	0,01%	729.247	0,02%	1.130.333	0,03%
32.130.18 CFID-CFIV	30.954.486	0,52%	21.223.884	0,39%	56.210.835	0,53%	13.428.253	0,36%	5.080.892	0,11%
32.130.19 CFMD-CFMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.20 CMED-CMEV	283.219.637	4,74%	210.813.753	3,88%	275.555.150	2,59%	27.901.265	0,75%	1.641.880	0,04%
32.130.21 CIED-CIEV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.22 ADD	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.23 BCE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.24 BME	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.25 ETFA-ETFB	190.956.043	3,19%	129.884.003	2,39%	66.778.144	0,63%	12.428.104	0,33%	4.729.934	0,11%
32.130.26 OVN	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.27 TDP	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.28 ELN	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.29 CC3	964.294	0,02%	1.092.723	0,02%	3.126.324	0,03%	2.844.302	0,08%	2.785.390	0,06%
32.130.30 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130 SUBTOTAL INVERSIÓN EXTRANJERA	498.671.831	8,34%	362.527.543	6,67%	403.270.288	3,79%	52.518.516	1,41%	9.076.802	0,21%
32.135.10 VCPE	21.713.561	0,36%	15.203.889	0,28%	30.197.893	0,28%	5.160.339	0,14%	4.565.097	0,10%
32.135.11 VDPE	3.045.094	0,05%	2.137.728	0,04%	5.247.182	0,05%	2.631.844	0,07%	4.439.201	0,10%
32.135.12 CCPE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135.13 CDPE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135.14 VIPE	4.279.030	0,07%	2.828.250	0,05%	4.368.595	0,04%	1.323.242	0,04%	4.116.234	0,09%
32.135.15 VRPE	386.456	0,01%	253.881	0,00%	353.154	0,00%	165.714	0,00%	0	0,00%
32.135.16 ETFC	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135.17 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135 SUBTOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS EXTRANJEROS	29.424.141	0,49%	20.423.748	0,37%	40.166.824	0,37%	9.281.139	0,25%	13.120.532	0,29%

1,4 CUADRO EXPLICATIVO DE LA RENTABILIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES (Ejercicio Actual)										
INSTRUMENTOS	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %
32.140.10 ONMC-ONMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.11 FNMC-FNMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.12 WNMV-WNMV	-21.850.326	-0,35%	-30.153.131	-0,54%	-61.257.585	-0,59%	-12.469.285	-0,31%	5.507.147	0,12%
32.140.13 ONTC-ONTV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.14 FNTC-FNTV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.15 WNTC-WNTV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.16 FNAC-FNAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.17 FNIC-FNIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.18 ONAC-ONAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.19 ONIC-ONIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.20 WNAC-WNAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.21 WNIC-WNIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.22 XNAC-XNAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.23 XNIC-XNIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.24 XNMC-XNMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.25 XNTC-XNTV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.26 YNAC-YNAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.27 YNIC-YNIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.28 YNMC-YNMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.29 YNTC-YNTV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.30 Otros (SNT)	-12.553.518	-0,21%	-17.057.772	-0,31%	-30.420.758	-0,29%	-18.567.439	-0,50%	-29.293.955	-0,65%
32.140 SUBTOTAL DERIVADOS NACIONALES	-34.403.844	-0,56%	-47.210.903	-0,85%	-91.678.343	-0,88%	-31.036.724	-0,81%	-23.786.808	-0,53%
32.150.10 OEMC-OEMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.11 FEMC-FEMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.12 WEMC-WEMV	11.422.270	0,19%	7.846.420	0,14%	14.797.143	0,14%	17.601.636	0,47%	15.848.858	0,35%
32.150.13 OETC-OETV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.14 FETC-FETV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.15 WETC-WETV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.16 FEAC-FAEV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.17 FEIC-FEIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.18 OEAC-OEAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.19 OEIC-OEIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.20 WEAC-WEAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.21 WEIC-WEIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.22 XEAC-XEAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.23 XEIC-XEIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.24 XEMC-XEMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.25 XENC-XENV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.26 XETC-XETV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.27 YEAC-YEAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.28 YEIC-YEIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.29 YEMC-YEMV	-15.703.123	-0,26%	-10.105.942	-0,19%	-18.591.387	-0,17%	-30.406.892	-0,82%	-34.764.998	-0,78%
32.150.30 YENC-YENV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.31 YETC-YETV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.32 Otros (identificar)	-3.935.758	-0,07%	-74.959	0,00%	-15.007.736	-0,14%	-11.280.948	-0,30%	-13.931.544	-0,31%
32.150 SUBTOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS	-8.216.611	-0,14%	-2.334.481	-0,05%	-18.801.980	-0,17%	-24.086.204	-0,65%	-32.847.684	-0,74%
32.160 TOTAL	479.838.204	8,03%	348.214.379	6,41%	280.940.460	2,64%	-45.131.017	-1,21%	-107.371.543	-2,40%
	32,205	32,210	32,215	32,220	32,225	32,230	32,235	32,240	32,245	32,250

1.5 VALORES Y RENTABILIDAD DE LA CUOTA						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CONCEPTO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.100	Valor cuota final del ejercicio actual	70.253,64	60.969,95	65.476,29	47.809,73	57.638,06
33.110	Valor cuota final del ejercicio anterior	57.518,73	51.736,17	59.511,79	46.640,47	57.750,15
33.120	Valor cuota final del ejercicio anterior (actualizado)	59.881,32	53.861,24	61.956,24	48.556,23	60.122,24
33.130	Rentabilidad nominal de la cuota del ejercicio	22,14%	17,85%	10,02%	2,51%	-0,19%
33.140	Rentabilidad real de la cuota en el ejercicio	17,32%	13,20%	5,68%	-1,54%	-4,13%

1.6 NÚMERO DE CUENTAS						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.200	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	176.645	151.458	280.062	183.020	122.082
33.205	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.164	904	2.679	2.504	2.224
33.210	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	123.821	41.647	96.050	28.580	68.504
33.215	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	201	66	134	12	69
33.220	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	20.504	6.876	16.422	5.104	11.512
33.230	Número de cuentas de ahorro voluntario	115.578	52.140	135.975	86.274	75.800
33.240	Número de cuentas de ahorro indemnización	3.255	2.965	20.893	1.880	2.848

1.7 DESGLOSE DE LAS CUENTAS DE CAPITALIZACION INDIVIDUAL						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.300	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de afiliados	82.215	29.720	66.846	20.325	41.955
33.310	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de trabajadores no afiliados	41.606	11.927	29.204	8.255	26.549
33.320	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo de afiliados	127	37	76	4	41
33.330	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo de no afiliados	74	29	58	8	28
33.340	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de afiliados	14.626	5.139	12.387	4.010	7.820
33.350	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de trabajadores no afiliados	5.878	1.737	4.035	1.094	3.692

1.8 NÚMERO DE CUENTAS						
EJERCICIO ANTERIOR						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.400	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	169.405	141.483	279.698	179.024	138.064
33.405	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.100	842	2.613	2.390	2.306
33.410	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	114.295	38.446	91.542	28.156	72.049
33.415	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	184	62	135	16	81
33.420	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	18.635	6.234	15.709	5.101	12.597
33.430	Número de cuentas de ahorro voluntario	107.629	49.372	133.324	85.613	80.161
33.440	Número de cuentas de ahorro indemnización	3.133	2.936	20.783	1.908	3.004

1.9 DESGLOSE DE LAS CUENTAS DE CAPITALIZACION INDIVIDUAL						
EJERCICIO ANTERIOR						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.500	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de afiliados	77.465	27.925	65.376	20.517	47.367
33.510	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de trabajadores no afiliados	36.830	10.521	26.166	7.639	24.682
33.520	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de afiliados	112	35	76	9	51
33.530	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de no afiliados	72	27	59	7	30
33.540	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de afiliados	13.575	4.740	12.179	4.099	9.072
33.550	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de trabajadores no afiliados	5.060	1.494	3.530	1.002	3.525

1.10 NÚMERO DE CUENTAS ENVIADAS HACIA OTRAS ADMINISTRADORAS O INSTITUCIONES AUTORIZADAS						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.600	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	6.730	4.364	5.452	618	2.124
33.605	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntario	12	2	18	4	0
33.610	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	4	10	34	8	26
33.615	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0
33.620	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	0	0	30	4	8
33.630	Número de cuentas de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
33.640	Número de cuentas de ahorro indemnización	84	50	50	0	14

1.11 NÚMERO DE CUENTAS RECIBIDAS DESDE OTRAS ADMINISTRADORAS O INSTITUCIONES AUTORIZADAS						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.700	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	784	646	554	67	261
33.705	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntario	0	0	0	0	0
33.710	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	0	0	0	0	0
33.715	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0
33.720	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	0	0	0	0	0
33.730	Número de cuentas de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
33.740	Número de cuentas de ahorro indemnización	12	5	13	4	9

1.12 NÚMERO DE CUENTAS ENVIADAS HACIA OTROS FONDOS DE PENSIONES MISMA ADMINISTRADORA						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.800	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	61.361	55.235	80.042	29.645	47.133
33.805	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntario	385	421	407	172	379
33.810	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	21.141	10.973	17.499	4.166	15.582
33.815	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	88	12	29	5	75
33.820	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.871	1.339	2.563	628	2.539
33.830	Número de cuentas de ahorro voluntario	13.918	8.116	14.146	4.686	10.944
33.840	Número de cuentas de ahorro indemnización	375	286	417	61	288

1.13 NÚMERO DE CUENTAS RECIBIDAS DESDE OTROS FONDOS DE PENSIONES MISMA ADMINISTRADORA						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.900	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	112.206	107.700	144.232	56.595	62.833
33.905	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntario	704	843	792	301	572
33.910	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	40.974	21.723	32.105	7.008	22.969
33.915	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	146	22	62	0	103
33.920	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	5.351	2.596	4.732	801	2.958
33.930	Número de cuentas de ahorro voluntario	26.857	16.033	25.548	8.396	15.520
33.940	Número de cuentas de ahorro indemnización	743	561	806	83	467

2.1 CUADRO RECAUDACION DEL TRIMESTRE

50.000 RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE DESDE: ABRIL-JUNIO 2024 (EN MILES DE PESOS)			
NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.			
R.U.T. : 98.001.000-7			
FECHA: 2024-06-01			
50.100 RECAUDACIÓN POR CONCEPTO	50.110 ABONO MES DE RECAUDACIÓN	50.120 ABONO MES SIGUIENTE AL DE RECAUDACIÓN	50.130 TOTALES
50.140 COTIZACIONES OBLIGATORIAS	365.799.685	8.921.607	374.721.292
50.141 COTIZACIONES VOLUNTARIAS	13.455.412	296.609	13.752.021
50.142 DEPÓSITOS CONVENIDOS	6.784.086	360.006	7.144.092
50.143 DEPÓSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO	2.672.676	553.107	3.225.783
50.144 DEPÓSITOS DE AHORRO VOLUNTARIO	24.829.330	2.496.430	27.325.760
50.145 APORTES DE INDEMNIZACIÓN	26.424	3.936	30.360
50.146 COTIZACIONES DE AFILIADOS VOLUNTARIOS	61.199	10.072	71.271
50.147 DEPÓSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO COLECTIVO	54.952	10	54.962
50.150 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE	413.683.764	12.641.777	426.325.541
50.160 RECAUDACIÓN NORMAL	400.803.537	8.731.659	409.535.196
50.170 RECAUDACIÓN ATRASADA	12.880.227	3.910.118	16.790.345
50.180 RECAUDACIÓN DE MESES ANTERIORES	8.381.951	0	8.381.951
50.185 RECAUDACIÓN POR INTERNET MODALIDAD ELECTRÓNICA	391.122.387	10.741.866	401.864.253
50.190 RECAUDACIÓN POR INTERNET MODALIDAD MIXTA	21.195.444	808.334	22.003.778
50.195 TOTAL RECAUDACIÓN MANUAL	1.365.933	1.091.577	2.457.510
50.200 RECAUDACIÓN POR MES	50.210 ABONO MES DE RECAUDACIÓN	50.220 ABONO MES SIGUIENTE AL DE RECAUDACIÓN	50.230 TOTALES
50.240 RECAUDACIÓN DEL PRIMER MES	134.383.780	2.742.526	137.126.306
50.250 RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES	155.976.276	3.183.189	159.159.465
50.260 RECAUDACIÓN DEL TERCER MES	127.438.974	2.600.796	130.039.770
50.270 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE	417.799.030	8.526.511	426.325.541
50.300 INSTITUCIONES RECAUDADORAS			50.320 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE
50.300 OFICINAS PROPIAS	50.311 INSTITUCIONES FINANCIERAS	50.312 OTRAS INSTITUCIONES	
0	393.985.199	32.340.342	426.325.541

50.400 DESTINO FINAL DE LA RECAUDACIÓN	50.140 DURANTE EL MISMO MES DE LA RECAUDACIÓN	50.420 DURANTE EL MES SIGUIENTE AL DE RECAUDACIÓN	50.430 TOTALES
50.500 RECAUDACIÓN DEL PRIMER MES			
50.510 A CUENTAS PERSONALES	132.230.069	2.698.584	134.928.653
50.520 A REZAGOS	2.153.143	43.943	2.197.086
50.530 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	567	0	567
50.540 PASIVO EXIGIBLE	0	10.032	10.032
50.550 TOTAL RECAUDACIÓN DEL PRIMER MES	134.383.779	2.752.559	137.136.338
50.600 RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES			
50.610 A CUENTAS PERSONALES	153.490.619	3.132.470	156.623.089
50.620 A REZAGOS	2.485.241	50.719	2.535.960
50.630 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	416	0	416
50.640 PASIVO EXIGIBLE	0	37.254	37.254
50.650 TOTAL RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES	155.976.276	3.220.443	159.196.719
50.700 RECAUDACIÓN DEL TERCER MES			
50.710 A CUENTAS PERSONALES	125.651.292	2.564.320	128.215.612
50.720 A REZAGOS	1.787.266	36.475	1.823.741
50.730 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	417	0	417
50.740 PASIVO EXIGIBLE	0	48.516	48.516
50.750 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TERCER MES	127.438.975	2.649.311	130.088.286

2.2 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS

51.100 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS AL MES DE JUNIO DE 2024

NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.

RUT: 76.240.079-0

FECHA: 2024-06-30 (Cifras en miles de Pesos)

PERIODO DECLARACIÓN ANTERIOR (Segun Timbre de caja) CODIGO	SALDO INICIAL Y GENERACIÓN	PAGOS DEL MES		SALDO NOMINAL	SALDO ACTUALIZADO	CANTIDAD PLANILLAS	CANTIDAD RESOLUCIONES	CANTIDAD JUICIOS	CANTIDAD EMPLEADORES	CANTIDAD AFILIADOS
		PREJUDICIAL	JUDICIAL							
51.101 12 meses o más	32.231.733	1.006	41.374	32.189.353	1.813.305.736	277.201	120.994	104.081	40.370	530.309
51.102 11 meses	289.409	0	4.661	284.748	507.847	975	830	830	830	1.933
51.103 10 meses	366.883	954	5.870	360.059	613.396	1.012	869	869	869	2.154
51.104 9 meses	383.229	0	8.741	374.488	607.681	1.004	857	857	857	2.325
51.105 8 meses	368.922	0	5.609	363.313	562.989	1.046	899	899	899	2.149
51.106 7 meses	398.367	0	7.671	390.696	576.043	1.105	963	961	963	2.182
51.107 6 meses	362.843	259	10.011	352.573	493.461	1.117	969	967	969	2.024
51.108 5 meses	367.592	2.406	9.575	355.611	472.821	1.195	1.056	1.055	1.056	2.053
51.109 4 meses	386.305	9.492	17.379	359.434	451.845	1.186	1.055	1.033	1.055	2.031
51.110 3 meses	522.453	30.862	108.726	382.865	459.362	1.322	140	140	1.166	2.195
51.111 2 meses	797.651	127.363	62.118	608.170	694.469	1.676	191	191	1.451	3.197
51.112 1 mes	1.679.327	814.922	0	864.405	939.954	2.420	294	4	2.003	4.712
51.113 mes en curso	2.452.081	380.246	0	2.071.835	2.141.656	4.985	1	1	4.088	10.576
51.120 totales	40.606.795	1.367.510	281.735	38.957.550	1.821.827.260	296.244	126.607	109.369	45.111	567.840

2.3 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS Y REGIONES GEOGRÁFICAS

51.200 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS Y REGIONES GEOGRÁFICAS AL MES DE JUNIO DE 2024

NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.
RUT: 76.240.079-0
FECHA: 2024-06-30 (Cifras en miles de Pesos)

CLASIFICADOR DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS		DISTRIBUCIÓN POR REGIONES GEOGRÁFICAS																
CÓDIGO	UNIDADES PRODUCTIVAS	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	XIII	XIV	XV	XVI	TOTAL
51.201	AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y SILVICULTURA	60.078	142.381	2.441.418	2.161.242	2.607.893	3.713.871	4.451.066	6.595.148	1.315.923	2.438.029	46.561	186.224	4.469.067	604.820	110.298	196.410	31.540.429
51.202	PESCA	543.047	1.405.217	334.289	3.223.746	3.370.229	24.972	173.748	2.838.457	12.262	5.515.542	54.173	1.293.988	3.668.632	56.646	454.803	0	22.969.751
51.203	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	1.162.292	4.996.101	12.320.956	6.317.478	1.192.790	1.464.351	737.426	2.697.698	140.746	280.872	35.550	65.290	13.968.367	309	247.302	41.530	45.669.058
51.204	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NO METÁLICAS	1.348.412	4.293.266	3.122.886	3.830.130	8.630.347	5.057.574	3.929.512	17.725.382	6.304.012	8.612.039	738.954	589.057	106.547.151	4.210.819	1.159.680	15.760	176.114.981
51.205	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS METÁLICAS	15.135.491	19.072.904	1.283.824	4.666.566	9.774.463	4.317.001	2.413.266	21.851.244	3.320.391	5.581.327	208.358	120.006	83.697.933	677.141	4.110.762	7.795	176.238.472
51.206	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	402	92.217	6.098	238.898	29.268	16.455	20.103	63.111	25.601	11.662	0	956	320.572	37.050	13.856	735	876.984
51.207	CONSTRUCCIÓN	5.318.292	43.541.504	6.172.355	8.888.542	16.597.612	5.520.759	4.619.172	30.016.346	7.538.307	8.882.122	344.537	785.949	127.258.655	2.083.623	896.048	79.429	268.543.252
51.208	COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REP.VEHICULOS AUTOMOTORES/ENSERES DOMÉSTICOS	6.911.613	28.296.818	7.039.841	5.097.610	22.121.393	10.317.787	5.469.512	25.643.141	7.232.618	13.447.652	570.616	2.026.516	159.802.025	1.737.278	1.301.818	13.319	297.029.557
51.209	HOTELES Y RESTAURANTES	641.130	3.833.957	331.580	2.170.079	4.804.924	1.350.336	392.257	3.700.356	1.255.955	2.659.938	44.928	959.681	16.715.076	325.061	126.215	1.894	39.313.367
51.210	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	2.362.476	19.251.857	2.080.506	2.632.044	11.740.166	6.318.316	2.873.933	13.416.904	1.765.290	12.021.971	900.989	966.921	62.649.302	1.460.834	786.658	31.446	141.259.613
51.211	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	132.265	3.183.890	770.046	624.091	2.715.312	1.301.787	279.537	1.404.164	91.104	244.821	70.955	25.698	17.272.101	75.761	11.521	205	28.203.258
51.212	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	2.766.823	22.377.079	3.783.185	6.471.771	21.421.096	3.481.758	6.506.376	19.858.081	4.316.832	7.289.567	263.865	745.852	169.728.685	899.396	444.637	13.542	270.368.545
51.213	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL, AFILIACIÓN OBLIGATORIA	5.844	226.975	299.768	359.630	182.609	91.296	3.628.107	2.229.131	16.193	582.417	996	26.523	1.112.379	1.349.773	7.350	19.747	10.138.738
51.214	ENSEÑANZA	1.011.291	5.875.543	2.557.956	1.162.290	13.379.107	13.222.875	1.723.745	4.800.820	11.076.494	4.439.614	3.454	215.695	65.491.875	3.048.929	129.230	77.402	128.216.320
51.215	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	70.477	796.964	3.811.739	197.799	1.869.146	749.814	173.670	626.430	1.530.699	564.199	524	14.510	26.382.989	74.508	12.631	16.999	36.893.098
51.216	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES	1.691.963	16.190.935	8.397.064	8.346.984	10.405.718	9.558.990	4.530.070	8.843.346	2.853.306	8.831.784	142.815	1.367.047	66.117.983	516.504	256.966	247.434	148.298.909
51.217	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE EDIFICIOS Y CONDOMINIOS	0	30.291	0	39.606	4.261	77	0	4.063	0	272	0	0	73.167	0	0	0	151.737
51.218	ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	1.131	0	0	0	0	0	0	0	60	0	0	0	1.191
51.220	TOTALES	39.161.896	173.607.899	54.753.511	56.428.506	130.847.465	66.508.019	41.921.500	162.313.822	48.795.733	81.403.828	3.427.275	9.389.913	925.276.019	17.158.452	10.069.775	763.647	1.821.827.260

2.4 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS NO PAGADOS NI DECLARADOS

51.300 COTIZACIONES, DEPOSITOS NO PAGADOS NI DECLARADOS AL MES DE JUNIO DE 2024

NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.
RUT: 76.240.079-0
FECHA: 2024-06-30 (Cifras en miles de Pesos)

PERIODO DECLARACIÓN ANTERIOR (Segun Timbre de caja) CODIGO	SALDO INICIAL Y GENERACIÓN	PAGOS DEL MES		ACLARACIONES	SALDO NOMINAL	SALDO ACTUALIZADO	CANTIDAD RESOLUCIONES	CANTIDAD JUICIOS	CANTIDAD EMPLEADORES	CANTIDAD AFILIADOS
		PREJUDICIAL	JUDICIAL							
51.301 12 meses o más	30.115.641	3.264	3.999	89.286	30.019.092	350.618.206	42.456	35.757	23.927	442.496
51.302 11 meses	484.227	2.561	229	5.390	476.047	966.803	2.343	1.861	4.666	5.230
51.303 10 meses	462.225	2.574	281	5.268	454.102	884.465	2.082	1.635	4.486	4.992
51.304 9 meses	464.407	115	229	6.282	457.781	850.282	1.914	1.475	4.512	5.029
51.305 8 meses	474.494	999	229	6.305	466.961	832.825	1.758	1.331	4.594	5.093
51.306 7 meses	497.562	0	231	5.637	491.694	837.651	1.598	1.178	4.702	5.199
51.307 6 meses	574.996	380	230	7.529	566.857	919.839	1.388	958	5.392	5.912
51.308 5 meses	622.735	1.182	0	9.424	612.129	948.555	1.208	779	5.690	6.255
51.309 4 meses	613.852	1.668	0	10.386	601.798	887.291	988	567	5.739	6.411
51.310 3 meses	637.197	1.821	0	11.084	624.292	873.760	779	360	5.854	6.445
51.311 2 meses	660.851	2.320	0	12.772	645.759	858.601	600	182	5.997	6.582
51.312 1 mes	700.384	2.001	0	17.718	680.665	855.664	418	4	6.162	6.745
51.313 mes en curso	777.255	5.115	0	30.831	741.309	889.423	175	0	6.617	7.268
51.320 totales	37.085.826	24.000	5.428	217.912	36.838.486	361.223.365	42.472	35.772	27.968	513.657

2.5 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES NO PAGADOS NI DECLARADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS Y REGIONES GEOGRÁFICAS

51.400 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES NO PAGADOS NI DECLARADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS Y REGIONES GEOGRÁFICAS AL MES DE JUNIO DE 2024

NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.

RUT: 76.240.079-0

FECHA: 2024-06-30 (Cifras en miles de Pesos)

CLASIFICADOR DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS		DISTRIBUCIÓN POR REGIONES GEOGRÁFICAS																
CÓDIGO	UNIDADES PRODUCTIVAS	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	XIII	XIV	XV	XVI	TOTAL
51.401	AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y SILVICULTURA	82.866	109.217	138.322	213.415	670.810	784.515	478.100	677.376	286.161	471.981	34.264	39.983	3.185.024	116.479	23.483	44.301	7.356.297
51.402	PESCA	3.531	12.338	2.258	0	41.982	5.420	109.117	53.657	4.601	533.177	93.495	21.097	582.632	0	42.676	1.027	1.507.008
51.403	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	176.181	481.369	396.678	301.342	112.555	91.490	12.250	97.163	9.068	49.986	519	11.374	1.935.671	14.540	21.556	88	3.711.830
51.404	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NO METÁLICAS	294.355	1.756.083	844.040	1.263.124	1.367.497	457.592	371.181	1.272.216	248.639	1.249.198	53.694	144.695	21.307.715	75.021	22.207	15.824	30.743.081
51.405	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS METÁLICAS	354.697	1.207.098	354.180	501.079	366.689	425.299	163.098	674.730	165.680	763.226	8.039	165.011	9.864.552	29.111	28.844	9.310	15.080.643
51.406	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	4.748	23.947	729	12.081	54.799	23.446	7.186	77.736	14.479	27.573	0	24.648	240.563	0	0	2.389	514.324
51.407	CONSTRUCCIÓN	1.797.551	4.644.932	1.110.800	1.426.307	2.667.213	1.078.707	897.107	2.684.599	544.847	967.487	109.930	255.939	21.414.722	141.848	54.149	137.635	39.933.773
51.408	COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REP.VEHICULOS AUTOMOTORES/ENSERES DOMÉSTICOS	1.924.300	4.793.788	417.179	1.381.595	3.583.185	1.037.153	1.019.156	2.106.441	462.309	1.824.606	299.112	219.682	43.054.217	267.807	182.709	49.558	62.622.797
51.409	HOTELES Y RESTAURANTES	359.014	1.063.266	144.610	289.094	702.021	275.500	150.261	256.177	68.901	308.703	188.438	131.282	5.014.029	23.117	49.008	8.064	9.031.485
51.410	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	853.634	2.315.179	392.649	660.981	1.293.124	445.496	150.010	716.622	665.684	1.329.026	212.310	70.097	15.200.123	81.999	67.317	36.156	24.490.407
51.411	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	64.109	310.594	25.277	330.997	299.484	74.682	104.205	359.149	105.969	189.543	3.711	7.792	15.823.000	5.360	7.525	5.488	17.716.885
51.412	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	554.178	3.531.593	539.159	1.359.519	2.142.472	1.087.160	382.575	2.385.266	231.163	923.294	79.474	67.000	48.490.467	90.442	48.926	59.703	61.972.391
51.413	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL, AFILIACIÓN OBLIGATORIA	122.151	336.028	88.207	734.781	457.612	630.883	796.627	644.724	293.324	261.121	26.540	29.977	4.100.206	105.482	148.395	39.585	8.815.643
51.414	ENSEÑANZA	218.479	751.520	108.289	135.906	942.232	1.420.355	296.269	636.547	314.554	319.702	34.161	123.902	4.322.900	43.603	6.643	54.500	9.729.562
51.415	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	472.401	637.380	23.605	41.918	370.029	332.100	62.944	858.736	318.868	275.104	5.436	27.786	4.911.885	44.324	80.068	37.528	8.500.112
51.416	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES	1.083.483	3.791.890	995.250	1.693.998	3.043.064	1.384.620	926.992	2.528.909	915.421	1.205.803	518.796	188.961	40.100.564	188.649	178.977	220.970	58.966.347
51.417	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE EDIFICIOS Y CONDOMINIOS	1.259	6.491	1.063	13.628	11.096	26.760	2.486	59.000	1.071	7.994	0	0	301.178	3.071	0	0	435.097
51.418	ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	2.214	0	0	48.409	0	6.168	5.330	0	0	0	0	33.562	0	0	0	95.683
51.420	TOTALES	8.366.937	25.774.927	5.582.295	10.359.765	18.174.273	9.581.178	5.935.732	16.094.378	4.650.739	10.707.524	1.667.919	1.529.226	239.883.010	1.230.853	962.483	722.126	361.223.365

FONDOS DE PENSIONES CUPRUM
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

INDICE

CONTENIDO	PAGINA
NOTA 1. ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES	02
NOTA 2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS	02
NOTA 3. CAMBIOS CONTABLES	03
NOTA 4. VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRANSITO	04
NOTA 5. DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	06
NOTA 6. CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES	07
NOTA 7. EXCESOS Y DEFICIT DE INVERSION	10
NOTA 8. CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS	25
NOTA 9. RECAUDACION CLASIFICADA	25
NOTA 10. DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACION	25
NOTA 11. RECAUDACION POR ACLARAR	27
NOTA 12. TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL	27
NOTA 13. BENEFICIOS	28
NOTA 14. RETIROS DE AHORRO	29
NOTA 15. DIFERENCIAS POR ACLARAR	30
NOTA 16. DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO	30
NOTA 17. COMISIONES DEVENGADAS	31
NOTA 18. IMPUESTOS RETENIDOS	33
NOTA 19. PROVISION, IMPUESTOS Y OTROS	34
NOTA 20. ENCAJE	35
NOTA 21. CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES	36
NOTA 22. PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	37
NOTA 23. COTIZACIONES IMPAGAS	41
NOTA 24. VALOR DE LA CUOTA	41
NOTA 25. CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES	41
NOTA 26. ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL	42
NOTA 27. BONOS DE RECONOCIMIENTO	46
NOTA 28. PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	48
NOTA 29. HECHOS POSTERIORES	51
NOTA 30. HECHOS RELEVANTES	52

FONDOS DE PENSIONES CUPRUM
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(EN MILES DE PESOS)

NOTA 1. ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) Razón social de la Administradora

Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A.

b) Constitución de la Sociedad Administradora

A.F.P. Cuprum S.A., antes denominada A.F.P. Argentum S.A. (ex Principal Institutional Chile S.A.), se constituyó como sociedad anónima cerrada con fecha 4 de octubre de 2012, según escritura pública otorgada ante el notario de Santiago don Eduardo Avello Concha, cuyo extracto se inscribió a fojas 69983, N° 48682 del Registro de Comercio de Bienes Raíces de Santiago del 2012, y fue publicado en la edición electrónica del Diario Oficial, ejemplar N°40.379 con fecha 6 de octubre de 2012.

c) Resolución e inicio de actividades de la Administradora

A.F.P. Cuprum S.A., antes denominada A.F.P. Argentum S.A. (ex Principal Institutional Chile S.A.), se constituyó como sociedad anónima cerrada con fecha 4 de octubre de 2012, según escritura pública otorgada ante el notario de Santiago don Eduardo Avello Concha, cuyo extracto se inscribió a fojas 69983, N° 48682 del Registro de Comercio de Bienes Raíces de Santiago del 2012, y fue publicado en la edición electrónica del Diario Oficial, ejemplar N°40.379 con fecha 6 de octubre de 2012.

d) Objeto de la Sociedad Administradora.

El objeto exclusivo de la Sociedad es administrar, en los términos del Decreto Ley N° 3.500 de 1980 y sus modificaciones, los Fondos de Pensiones tipo A, B, C, D y E, y otorgar y administrar las prestaciones y beneficios que establece el mencionado cuerpo legal. Asimismo, éste último les permite a las Administradoras invertir en sociedades que complementen su giro, permitiéndoles constituir Sociedades Anónimas Filiales y Sociedades Anónimas constituidas como Empresas de Depósitos de Valores.

e) Objeto de los Fondos de Pensiones en conformidad al D.L. N° 3.500

Otorgar los beneficios y prestaciones de acuerdo al Decreto Ley N° 3.500 y sus modificaciones.

f) Fusión de los Fondos de Pensiones

Desde la formación de la Administradora, ni ella ni los fondos de pensiones que administra se han fusionado.

g) Fusión de la Administradora

Mediante Resolución N° E-221-2015, emitida con fecha 2 de enero de 2015, la Superintendencia de Pensiones autorizó la fusión de la Administradora de Fondos de Pensiones Argentum S.A. con Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A., por incorporación de la segunda a la primera, que la absorbe, pasando la continuadora legal a denominarse "Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A.". Dicha Resolución estableció que la fusión ha tenido plenos efectos a contar del 1 de enero de 2015, fecha en que se disolvió la Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A., sociedad inscrita en el Registro de Valores de la Superintendencia de Valores y Seguros con el N° 107. La Resolución establece que ella debe publicarse en el Diario Oficial dentro de los 15 días siguientes a la fecha de su dictación.

NOTA 2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a. Generales

Los estados financieros intermedios al 30 de junio de 2024 y 2023, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, y en lo no regulado por ésta, conforme a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero.

b. Período cubierto por los estados financieros

El presente periodo para los Fondos A, B, C, D y E, corresponde al período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2024. El periodo anterior, con el cual se efectúa la comparación, comprende el período entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023, para los mismos fondos.

c. Estados financieros comparativos

Los estados financieros intermedios presentados incluyen, además de las cifras al 30 de junio de 2024, aquellas correspondientes al 30 de junio de 2023.

d. Valoración de inversiones

d.1 De acuerdo a lo dispuesto en el artículo 45 del D.L. 3.500 de 1980, los recursos de los Fondos de Pensiones deberán ser invertidos en los siguientes instrumentos financieros:

a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile, letras de créditos emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización, Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Previsión Social, en Instituto de Normalización Previsional u otras Instituciones de Previsión y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;

- b. Depósitos a plazo, bonos y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
- c. Títulos garantizados por instituciones financieras;
- d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
- e. Bonos de empresas públicas y privadas;
- f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la ley N° 18.045;
- g. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
- h. Cuotas de fondos mutuos y cuotas de fondos de inversión públicos regidos por la Ley N° 20.712.
- i. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;
- j. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos o garantizados por Estados extranjeros, bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras, y cuotas de participación emitidas por Fondos Mutuos y Fondos de Inversión extranjeros que se transen habitualmente en los mercados internacionales y que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L. N° 3.500. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo y en valores extranjeros del título XXIV de la ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en otros valores e instrumentos financieros, realizar operaciones y celebrar contratos de carácter financiero, que autorice la Superintendencia, previo informe del Banco Central de Chile, y bajo las condiciones que establezca el Régimen de Inversión;
- k. Vehículos para llevar a cabo inversión en activos de capital privado y deuda privada extranjeros, operaciones de coconversión en capital y deuda privada en el extranjero, acciones de sociedades anónimas nacionales cerradas, sociedades por acciones (SpA) nacionales y sociedades en comandita por acciones nacionales, mutuos hipotecarios endosables, bienes raíces nacionales no habitacionales para celebrar contratos de arrendamiento con opción de compra (leasing), participaciones en convenios de créditos (créditos sindicados) y bienes raíces nacionales no habitacionales para renta;
- l. Bonos emitidos por fondos de inversión regulados por la ley N° 20.712;
- m. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Comisión para el Mercado Financiero o CMF. o la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según corresponda, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile;
- n. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo del artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en el Régimen de Inversión; y
- o. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes a los Fondos de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante norma de carácter general, que dicte la Superintendencia.

Los recursos de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D, y E podrán invertirse en los instrumentos, efectuar las operaciones y celebrar contratos señalados en las letras a. a la o. anteriores.

- d.2 Los instrumentos señalados en el punto d.1) precedente, se valorizarán de acuerdo a las normas vigentes emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través del Compendio Título III del Libro IV.

e. Patrimonio de los Fondos de Pensiones

Cada Fondo de Pensión es un patrimonio independiente y distinto del patrimonio de la Administradora, el cual está constituido por los valores recaudados en las cuentas de capitalización individual por concepto de cotizaciones previsionales obligatorias, voluntarias (Art. 17 y 20 del D.L. 3.500, respectivamente); y de afiliados voluntarios (Art. 92 J del D.L. N° 3.500), y depósitos convenidos (Art. 20 del D.L. 3.500), los depósitos voluntarios efectuados por dichos afiliados en las cuentas de ahorro voluntario (Art. 21 del D.L. 3.500); los depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo (Art. 20 F del D.L. N° 3.500) los aportes de indemnización efectuados por los empleadores en las cuentas de ahorro de indemnización (Art. 7, ley 19.010); los aportes adicionales y contribuciones que deba efectuar la Administradora, en conformidad a lo señalado en el artículo 53 del D.L. 3.500; los Bonos de Reconocimiento y sus complementos que se hubieren hecho efectivos, y la rentabilidad de las inversiones realizadas con los recursos de los Fondos de Pensiones. De estos montos se deducen: las comisiones de la Administradora; las pensiones y otras prestaciones que hubieran sido otorgadas a los afiliados, según lo establecido en el D.L. 3.500, y los retiros efectuados con cargo a las cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias, cuentas de ahorro voluntario y a las cuentas de ahorro de indemnización.

NOTA 3. CAMBIOS CONTABLES

Durante el período 2024, no hubo cambios contables respecto al período 2023.

NOTA 4. VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRANSITO

a. **Valores por depositar**

Corresponde al saldo de aquellos valores recibidos con posterioridad al cierre bancario y que deben ser depositados al día siguiente, en las cuentas corrientes bancarias nacionales y extranjeras de los Fondos de Pensiones. Además, se incluyen aquellos valores que a futuro serán cargados en las correspondientes cuentas de activo de los Fondos, según instrucciones impartidas por la Superintendencia.

VALORES POR DEPOSITAR					
AL 30 DE JUNIO DE 2024					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco Recaudaciones:					
- Recaudación	0	0	0	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
- Vencimiento BRP	0	0	0	0	6.898
- Vencimiento swap	187.153	38.819	44.364	160.058	69.319
- Devolución de comisiones	367	365	565	391	162
- Retención 4%	54.258	231.187	1.133.209	760.390	849.035
- Reintegro pago en exceso	0	0	0	0	0
- Dividendos CFICPE10-E	94.779	50.310	71.741	13.859	0
- Dividendos CFIMLDL	954.518	737.562	1.494.657	305.311	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	1.291.075	1.058.243	2.744.536	1.240.009	925.414
Banco Inversiones extranjeras					
- Dividendos US78462F1030	7.267	7.765	94.417	22.744	0
- Dividendos US2332035953	182.935	134.453	89.770	6.013	0
- Dividendos US2332038197	41.344	13.411	11.815	10	0
- Dividendos US2332038270	898.121	246.755	250.713	717	0
- Dividendos US2332038437	16.997	14.026	6.989	44	0
- Dividendos US9229085959	22.158	11.328	6.525	1.196	0
- Dividendos US9229087369	61.697	74.499	68.414	10.779	5.743
- Dividendos US9229087443	1.822.943	516.719	8.286	406	0
- Vencimiento swap extranjero	88.639	0	0	0	117.622
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	3.142.101	1.018.956	536.929	41.909	123.365
4) Subtotal Banco Inversiones	4.433.176	2.077.199	3.281.465	1.281.918	1.048.779
Banco Retiros de Ahorros Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorros Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorros	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	529	0
Banco Pago de Ahorros Voluntarios					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntarios	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	4.433.176	2.077.199	3.281.465	1.282.447	1.048.779

VALORES POR DEPOSITAR					
AL 30 DE JUNIO DE 2023					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Banco Recaudaciones:					
- Recaudación	0	0	0	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
- Vencimiento BRP	0	0	27.851	0	66.091
- Vencimiento swap	157.480	0	0	314.455	0
- Cargo mal efectuado	225	0	0	0	0
- Retención 4%	32.121	92.530	1.019.426	663.136	969.115
- Reintegro pago en exceso	0	0	0	0	5.151
- Dividendos CFIPWPGI-E	173.767	101.803	140.032	35.505	80.115
- Dividendos CFIPK12F-E	522.415	389.155	991.416	407.360	0
- Dividendos CFIPHVD9-E	61.527	46.060	115.224	49.409	0
- Dividendos CFIPTPG7-E	8.972	6.716	7.737	3.439	0
- Dividendos CFICPE10-E	61.591	32.693	46.620	9.006	0
- Dividendos CFIMOP2-E	77.717	41.701	58.761	11.373	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	1.095.815	710.658	2.407.067	1.493.683	1.120.472
Banco Inversiones extranjeras					
- Dividendos US78462F1030	494.556	454.727	53.282	8.648	1.624
- Dividendos US2332035953	42.337	15.534	1.907	0	0
- Dividendos US2332038197	123.997	87.515	70.370	7.760	0
- Dividendos US2332038270	721.396	230.986	293.261	593	0
- Dividendos US2332038437	3.203	8.447	0	0	0
- Dividendos US92204A3068	25.862	27.284	57.891	12.725	12.570
- Dividendos US92204A4058	0	0	0	0	0
- Dividendos US92204A7028	1	0	0	0	0
- Dividendos US9229083632	274.320	194.420	109	2.256	19.987
- Vencimiento swap extranjero	0	0	0	0	570.459
- Interés Bilateral	9	7	36	13	6
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	1.685.681	1.018.920	476.856	31.995	604.646
4) Subtotal Banco Inversiones	2.781.496	1.729.578	2.883.923	1.525.678	1.725.118
Banco Retiros de Ahorros Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorros Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	427	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorros	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	2.487	0	0
Banco Pago de Ahorros Voluntarios					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntarios	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	2.781.496	1.729.578	2.886.837	1.525.678	1.725.118

b. Valores en tránsito

Corresponde a los valores remesados al y desde el extranjero, que aún no han sido depositados en una cuenta corriente de "Banco Inversiones Extranjeras" o "Banco Inversiones Nacionales", según corresponda.

El saldo de esta cuenta al 30 de junio de 2024 y 2023 era de M\$0 en cada periodo, para cada uno de los fondos.

c. Garantías entregadas por los Fondos de Pensiones

Corresponde a la garantía enterada en efectivo por operaciones con instrumentos derivados.

Al 30 de Junio de 2024

Garantías enteradas por fondo de pensiones	Fondos de Pensiones				
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E
Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación	0	0	0	0	0
Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámaras de compensación	29.247.231	29.105.729	65.136.428	35.097.920	32.102.531
Total garantías enteradas por Fondos de Pensiones	29.247.231	29.105.729	65.136.428	35.097.920	32.102.531

Al 30 de Junio de 2023

Garantías enteradas por fondo de pensiones	Fondos de Pensiones				
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E
Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación	0	0	0	0	0
Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámaras de compensación	105.467	128.845	847.433	1.123.888	691.748
Total garantías enteradas por Fondos de Pensiones	105.467	128.845	847.433	1.123.888	691.748

NOTA 5. DIVERSIFICACION DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a. Política de Inversiones

La Política de Inversiones y de Solución de Conflictos de Interés de AFP Cuprum S.A., para los Fondos de Pensiones Cuprum tipo A, B, C, D y E, se encuentra disponible en nuestra página web, (www.cuprum.cl) y en todas nuestras agencias y sucursales a lo largo del país, se informa en los paneles de dichas agencias, que un ejemplar de la citada Política de Inversiones y del Programa para su implementación, se encuentra disponible para su consulta.

b. Diversificación de la Cartera

La diversificación de los activos de cada Fondo de Pensiones al 30 de junio de 2024, es la siguiente:

Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E		TOTAL	
	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo
INVERSION NACIONAL TOTAL	1.037.129	15,62	1.896.448	31,57	5.439.465	50,19	2.956.256	75,18	3.623.394	90,78	14.952.692	47,60
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	706.547	10,66	564.601	9,42	800.001	7,39	147.937	3,79	75.148	1,88	2.294.234	7,30
Acciones	672.531	10,15	539.006	8,99	751.031	6,94	140.292	3,60	75.148	1,88	2.178.008	6,93
Cuotas de Fondos mutuos y de Inversión	34.016	0,51	25.595	0,43	48.970	0,45	7.645	0,19	0	0,00	116.226	0,37
RENDA FIJA	213.055	3,19	1.264.192	21,03	4.534.548	41,84	2.776.014	70,57	3.462.268	86,75	12.250.077	39,00
Instrumentos Banco Central	18.040	0,27	26.387	0,44	113	0,00	22.078	0,56	19	0,00	66.637	0,21
Instrumentos Tesorería	121.427	1,83	522.035	8,69	2.263.229	20,88	1.391.515	35,38	1.614.042	40,44	5.912.248	18,82
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	188	0,00	196	0,00	959	0,01	85	0,00	601	0,02	2.029	0,01
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	6.855	0,10	283.879	4,72	934.426	8,62	637.259	16,20	916.762	22,97	2.779.181	8,85
Bonos Bancarios	55.846	0,84	419.198	6,98	1.292.896	11,93	714.277	18,16	926.104	23,20	3.408.321	10,85
Letras Hipotecarias	2.196	0,03	3.126	0,05	13.221	0,12	1.366	0,03	2.838	0,07	22.747	0,07
Depósitos a Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión Disponible	6.968	0,10	7.948	0,13	26.903	0,25	7.966	0,20	362	0,01	50.147	0,16
ACTIVOS ALTERNATIVOS	1.535	0,02	1.423	0,02	2.801	0,03	1.468	0,04	1.540	0,04	8.767,00	0,03
DERIVADOS	76.321	1,15	53.683	0,89	112.046	1,03	35.889	0,91	51.632	1,29	329.571	1,05
OTROS NACIONALES	37.219	0,56	-1.189	-0,02	-40.085	-0,37	-22.347	-0,57	18.369	0,46	-8.033	-0,03
OTROS EXTRANJEROS	3.987	0,06	15.161	0,25	32.955	0,30	18.763	0,48	15.977	0,40	86.843	0,28
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	5.600.923	84,38	4.113.119	68,43	5.398.292	49,81	976.581	24,82	368.193	9,22	16.457.108	52,40
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	4.194.538	63,19	2.768.294	46,06	3.076.157	28,38	471.530	11,98	25.311	0,63	10.535.830	33,55
Fondos Mutuos	2.452.903	36,95	1.549.406	25,78	2.093.177	19,31	271.552	6,90	8.381	0,21	6.375.419	20,30
Otros	1.741.635	26,24	1.218.888	20,28	982.980	9,07	199.978	5,08	16.930	0,42	4.160.411	13,25
RENDA FIJA	810.166	12,20	920.935	15,32	1.507.978	13,91	234.209	5,96	70.971	1,78	3.544.259	11,28
DERIVADOS	59.576	0,90	48.351	0,80	109.049	1,01	62.956	1,60	56.070	1,40	336.002	1,07
OTROS EXTRANJEROS	32.389	0,49	30.125	0,50	65.673	0,61	35.140	0,89	32.226	0,81	195.553	0,62
ACTIVOS ALTERNATIVOS	504.254	7,60	345.414	5,75	639.435	5,90	172.746	4,39	183.615	4,60	1.845.464	5,88
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	6.638.052	100,00	6.009.567	100,00	10.837.757	100,00	3.932.837	100,00	3.991.587	100,00	31.409.800	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	4.901.085	73,85	3.332.895	55,48	3.876.158	35,77	619.467	15,77	100.459	2,51	12.830.064	40,85
SUB TOTAL RENTA FIJA	1.023.221	15,39	2.185.127	36,35	6.042.526	55,75	3.010.223	76,53	3.533.239	88,53	15.794.336	50,28
SUB TOTAL FORWARDS	96.795	1,46	47.162	0,78	68.964	0,64	40.609	1,03	74.439	1,86	327.969	1,04
SUB TOTAL OTROS	36.376	0,55	45.286	0,75	98.628	0,91	53.903	1,37	48.203	1,21	282.396	0,90
SUB TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	580.575	8,75	399.097	6,64	751.481	6,93	208.635	5,30	235.247	5,89	2.175.035	6,93
TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	6.638.052	100,00	6.009.567	100,00	10.837.757	100,00	3.932.837	100,00	3.991.587	100,00	31.409.800	100,00

La diversificación de los activos de cada Fondo de Pensiones al 30 de junio de 2023, es la siguiente:

Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E		TOTAL	
	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo
INVERSION NACIONAL TOTAL	933.460	18,12	1.686.385	35,89	5.644.401	57,31	3.068.552	78,78	4.662.541	91,33	15.995.339	55,74
RENTA VARIABLE TRADICIONAL	642.106	12,46	474.524	10,12	642.854	6,52	121.012	3,12	110.081	2,16	1.990.577	6,94
Acciones	594.891	11,54	442.907	9,45	581.701	5,90	110.428	2,85	110.081	2,16	1.840.008	6,42
Cuotas de Fondos mutuos y de Inversión	47.215	0,92	31.617	0,67	61.153	0,62	10.584	0,27	0	0,00	150.569	0,52
RENTA FIJA	160.361	3,12	1.108.075	23,57	4.813.875	48,88	2.849.477	73,14	4.441.730	87,00	13.373.518	46,60
Instrumentos Banco Central	580	0,01	5.275	0,11	10.446	0,11	12.487	0,32	20	0,00	28.808	0,10
Instrumentos Tesorería	53.388	1,04	332.266	7,07	2.195.667	22,30	1.333.477	34,23	2.095.833	41,05	6.010.631	20,94
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	256	0,00	261	0,01	1.380	0,01	120	0,00	877	0,02	2.894	0,01
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	13.794	0,27	248.186	5,28	871.770	8,85	645.492	16,57	1.038.971	20,35	2.818.213	9,82
Bonos Bancarios	77.717	1,51	507.399	10,80	1.687.081	17,13	847.283	21,75	1.296.070	25,39	4.415.550	15,39
Letras Hipotecarias	2.449	0,05	3.918	0,08	17.185	0,17	1.886	0,05	5.017	0,10	30.455	0,11
Depósitos a Plazo	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión Disponible	10.123	0,20	8.688	0,18	26.784	0,27	6.762	0,17	3.235	0,06	55.592	0,19
Disponibles	2.054	0,04	2.082	0,04	3.562	0,04	1.970	0,05	1.707	0,03	11.375	0,04
ACTIVOS ALTERNATIVOS	66.181	1,28	48.115	1,02	109.026	1,11	35.434	0,91	47.168	0,92	305.924	1,07
DERIVADOS	59.536	1,16	39.193	0,83	42.570	0,43	40.797	1,05	34.528	0,68	216.624	0,75
OTROS NACIONALES	5.276	0,10	16.478	0,35	36.076	0,37	21.832	0,56	29.034	0,57	108.696	0,38
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	4.218.874	81,88	3.013.378	64,11	4.202.777	42,69	826.724	21,22	442.433	8,67	12.704.186	44,26
RENTA VARIABLE TRADICIONAL	3.064.383	59,48	1.902.866	40,49	2.102.018	21,35	299.078	7,68	53.952	1,06	7.422.297	25,86
Fondos Mutuos	2.022.553	39,26	1.230.014	26,17	1.616.428	16,42	199.250	5,12	12.783	0,25	5.081.028	17,70
Otros	1.041.830	20,22	672.852	14,32	485.590	4,93	99.828	2,56	41.169	0,81	2.341.269	8,16
RENTA FIJA	772.382	14,99	850.857	18,10	1.610.699	16,36	388.536	9,97	252.140	4,94	3.874.614	13,50
DERIVADOS	13.943	0,27	10.882	0,23	33.143	0,34	10.800	0,28	6.708	0,13	75.476	0,26
OTROS EXTRANJEROS	1.791	0,03	1.148	0,02	1.324	0,01	1.156	0,03	1.296	0,03	6.715	0,02
ACTIVOS ALTERNATIVOS	366.375	7,11	247.625	5,27	455.593	4,63	127.154	3,26	128.337	2,51	1.325.084	4,62
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	5.152.334	100,00	4.699.763	100,00	9.847.178	100,00	3.895.276	100,00	5.104.974	100,00	28.699.525	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	3.706.489	71,94	2.377.390	50,61	2.744.872	27,87	420.090	10,80	164.033	3,22	9.412.874	32,80
SUB TOTAL RENTA FIJA	932.743	18,11	1.958.932	41,67	6.424.574	65,24	3.238.013	83,11	4.693.870	91,94	17.248.132	60,10
SUB TOTAL FORWARDS	73.479	1,43	50.075	1,06	75.713	0,77	51.597	1,33	41.236	0,81	292.100	1,01
SUB TOTAL OTROS	7.067	0,13	17.626	0,37	37.400	0,38	22.988	0,59	30.330	0,60	115.411	0,40
SUB TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	432.556	8,39	295.740	6,29	564.619	5,74	162.588	4,17	175.505	3,43	1.631.008	5,69
TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	5.152.334	100,00	4.699.763	100,00	9.847.178	100,00	3.895.276	100,00	5.104.974	100,00	28.699.525	100,00

NOTA 6. CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

De acuerdo a lo establecido en el artículo 44 del D.L. N° 3.500 de 1980, la Administradora deberá mantener en todo momento en custodia del Banco Central de Chile, en las instituciones extranjeras que éste autorice para el caso de las inversiones de la letra j) del Artículo 45 del D.L. 3.500 y en las empresas de depósito de valores a que se refiere la ley N° 18.876, títulos representativos de a lo menos el 98% del valor de cada uno de los Fondos de Pensiones y de los Encajes respectivos. Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 30 de junio de 2024, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones:

CUSTODIA DE TÍTULOS															
AL 30 DE JUNIO DEL 2024															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)
Depósito Central de Valores	1.265.090.008	19,18	19,16	2.060.344.147	34,62	34,54	5.845.655.432	54,12	54,43	3.052.801.852	78,17	78,71	3.608.398.333	89,97	91,51
Títulos en custodia extranjero Brown Brothers Harriman & Co.	298.225.696	4,52	4,52	205.736.095	3,46	3,45	421.311.376	3,90	3,92	95.186.406	2,44	2,45	126.650.542	3,16	3,21
Títulos en custodia extranjero CitiBank	4.940.030.483	74,90	74,83	3.649.615.182	61,32	61,19	4.400.399.642	40,74	40,98	688.868.103	17,64	17,76	132.356.571	3,30	3,36
Monto total custodiado	6.503.346.187	98,60	98,51	5.915.695.424	99,40	99,18	10.667.366.450	98,76	99,33	3.836.856.361	98,25	98,92	3.867.405.446	96,43	98,08
Títulos en Bóveda Local AFP	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en extranjero BOFA	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Instrumentos u operaciones no susceptibles de ser custodiados	98.330.156	1,49	1,49	48.585.047	0,82	0,81	71.762.499	0,66	0,67	42.077.618	1,08	1,08	75.978.387	1,89	1,93
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	6.601.676.343	100,09	100,00	5.964.280.471	100,22	99,99	10.739.128.949	99,42	100,00	3.878.933.979	99,33	100,00	3.943.383.833	98,32	100,01

(1) Corresponde al porcentaje con respecto al Fondo de Pensiones y Encaje del día anteprecedente a la fecha del cierre del período.

(2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 30 de junio de 2024.

CUSTODIA DE TÍTULOS															
AL 30 DE JUNIO DEL 2023															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)
Depósito Central de Valores	1.096.151.245	21,28	21,30	1.781.037.963	38,12	38,04	5.873.822.195	59,74	59,88	3.085.774.027	79,84	79,70	4.596.815.044	90,14	90,58
Títulos en custodia extranjero Brown Brothers Harriman & Co.	206.708.446	4,01	4,02	141.984.913	3,04	3,03	285.417.912	2,90	2,91	65.934.598	1,71	1,70	87.681.691	1,72	1,73
Títulos en custodia extranjero CitiBank	3.766.856.858	73,14	73,21	2.706.947.464	57,94	57,81	3.571.209.099	36,32	36,40	666.949.979	17,26	17,22	347.188.963	6,81	6,84
Monto total custodiado	5.069.716.549	98,43	98,53	4.629.970.340	99,10	98,88	9.730.449.206	98,96	99,19	3.818.658.604	98,81	98,62	5.031.685.698	98,67	99,15
Títulos en Bóveda Local AFP	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en extranjero BOFA	18.010	0,00	0,00	8.125	0,00	0,00	53.514	0,00	0,00	62.867	0,00	0,00	15.023	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Instrumentos u operaciones no susceptibles de ser custodiados	75.532.243	1,47	1,47	52.158.414	1,12	1,11	79.274.981	0,81	0,81	53.567.274	1,39	1,38	42.942.888	0,84	0,85
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	5.145.266.802	99,90	100,00	4.682.136.879	100,22	99,99	9.809.777.701	99,77	100,00	3.872.288.745	100,20	100,00	5.074.643.609	99,51	100,00

(1) Corresponde al porcentaje con respecto al Fondo de Pensiones y Encaje del día anteprecedente a la fecha del cierre del período.

(2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 30 de junio de 2023.

CUSTODIA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
AL 30-06-2024					
Custodia de Instrumentos Financieros	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Instrumentos susceptibles de ser custodiados (M\$)	6.503.346.187	5.915.695.424	10.667.366.450	3.836.856.361	3.867.405.446
Total monto custodiado (M\$)	6.503.346.187	5.915.695.424	10.667.366.450	3.836.856.361	3.867.405.446
% total custodiado	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Requisito legal	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%
Superávit (Déficit) de custodia en %	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%

Conforme a lo dispuesto por la Superintendencia de Pensiones en el libro IV título I letra B, la Administradora durante el año 2024 ha efectuado controles a los instrumentos financieros que se mantienen en custodia local, correspondiente a las inversiones del Fondo de Pensiones los días 30 de abril, 22 de mayo y 26 de junio.

Resultados y conclusiones arqueo realizado el 26 de junio

Como resultado del arqueo físico de instrumentos custodiados en bóveda local, estos no presentaron observaciones respecto a la información reflejada en las carteras de inversiones de los Fondos de Pensiones administrados por Cuprum.

Respecto a los títulos depositados y custodiados en el DCV, estos se encontraban satisfactoriamente conciliados con las carteras de inversiones de los Fondos de Pensiones administrados por Cuprum.

Respecto a los títulos depositados en el custodio extranjero BBH, la conciliación efectuada presentó diferencias en algunas inversiones en activos alternativos internacionales justificadas por:

- Diferencias en contabilización de nominales para un activo alternativo que, dada la apertura de una nueva entidad subyacente del vehículo de inversión, registra las posiciones del instrumento en una cuenta bancaria distinta.
- Distintas unidades de medidas utilizadas para la exposición de las inversiones por el custodio extranjero BBH (cuotas /dólares).
- Diferencia originada producto de un error por parte del custodio, en la digitación manual de las posiciones del activo en archivo de balances.

Respecto a los títulos depositados en el custodio extranjero Citibank, la conciliación presentó las siguientes diferencias en sus registros:

- Diferencias en ISIN de dos Activos Alternativos y variaciones en su contabilización de nominales dada la apertura de una nueva entidad subyacente de los vehículos de inversión, registra las posiciones del instrumento en una cuenta bancaria distinta.
- Activos alternativos que presentan diferencia en el nombre del ISIN, dado que nuestro sistema interno de pareo registra el ISIN asignado por la SP, el cual difiere del registrado por el custodio.
- Promesas de Activos Alternativos registradas mediante el subcustodio 'Clearstream' y no directamente en el custodio extranjero Citibank, generando diferencias con la cartera las cuales son conciliadas con los registros enviados por el subcustodio 'Clearstream' sin incurrir en incumplimientos regulatorios.

NOTA 7. EXCESOS Y DEFICIT DE INVERSION

A. Excesos de inversión

Corresponde al monto de las inversiones de los Fondos de Pensiones en instituciones financieras, empresas, instituciones estatales, derivados nacionales, instituciones extranjeras, derivados extranjeros, operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos nacionales y operaciones de préstamo o mutuos de instrumentos extranjeros valorizados a la fecha del informe según las normas vigentes, que excedan los límites de diversificación establecidos en el D.L. N° 3.500 de 1980, el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones o en los Acuerdos del Banco Central de Chile.

Estos excesos deberán eliminarse en conformidad a lo establecido en el D.L. N° 3.500 y en el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.

AL 30 DE JUNIO DE 2024

a) Excesos por Instrumentos

Tipo de Instrumento	FONDO TIPO E		Fecha en que se originó el exceso	Fecha de enajenación	Origen del Exceso
	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones			
VCPE	13.864.572	0,35%	10-01-2024	Sin Plazo de regularización, hasta que administradora obtenga rentabilidad adecuada del fondo.	Por valorización se supera el 2% del FE
PFI	616.595	0,02%			
ACPE	1.457.050	0,04%			
TOTAL Private Equity	15.938.217	0,41%			

No existen excesos para los Fondos Tipo A, B, C, y D

AL 30 DE JUNIO DE 2024

Excesos estructurales

FONDO TIPO A					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Fecha de enajenación	Origen del Exceso
Exceso Renta Variable					
ACC	1.978.147	0,03%	21-06-2024	21-09-2024	Por valorización de instrumentos de Renta Variable se supera el 80% del valor del Fondo A
CFIV	613.030	0,01%	21-06-2024	21-09-2024	
ETFA	5.116.192	0,08%	21-06-2024	21-09-2024	
CMEV	7.214.842	0,11%	21-06-2024	21-09-2024	
VCPE	691.841	0,01%	21-06-2024	21-09-2024	
Total Directo	15.614.052	0,24%			
Exceso Activos Alternativos					
AEE	644	0,00%	21-06-2024	21-09-2024	Por valorización de instrumentos de Renta Variable se supera el 80% del valor del Fondo A
CPE	34.185	0,00%	21-06-2024	21-09-2024	
Total Indirecto	34.829	-			
Total Renta Variable	15.648.881	0,24%			
Exceso Activos Alternativos					
Total Directo					
Total Indirecto					
TOTAL Activos Alternativos					

Excesos estructurales

FONDO TIPO B					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Fecha de enajenación	Origen del Exceso
Exceso Renta Variable					
ACC	3.762.154	0,06%	15-05-2024	15-08-2024	Por valorización de instrumentos de Renta Variable se supera el 60% del valor del Fondo B
CFIV	973.636	0,02%	15-05-2024	15-08-2024	
ETFA	8.495.585	0,14%	15-05-2024	15-08-2024	
CMEV	10.814.549	0,18%	15-05-2024	15-08-2024	
VCPE	1.176.063	0,02%	15-05-2024	15-08-2024	
Total Directo	25.221.987	0,42%			
Exceso Activos Alternativos					
AEE	1.149	0,00%	15-05-2024	15-08-2024	Por valorización de instrumentos de Renta Variable se supera el 60% del valor del Fondo B
CPE	52.505	0,00%	15-05-2024	15-08-2024	
Total Indirecto	53.654	-			
Total Renta Variable	25.275.641	0,42%			
Exceso Activos Alternativos					
Total Directo					
Total Indirecto					
TOTAL Activos Alternativos					

Excesos estructurales

FONDO TIPO C					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Fecha de enajenación	Origen del Exceso
Exceso Renta Variable					
ACC	14.716.093	0,14%	03-05-2024	03-08-2024	Por valorización de instrumentos de Renta Variable se supera el 40% del valor del Fondo C
CFIV	4.702.840	0,04%	03-05-2024	03-08-2024	
ETFA	19.208.630	0,18%	03-05-2024	03-08-2024	
CMEV	41.014.806	0,38%	03-05-2024	03-08-2024	
VCPE	6.405.813	0,06%	03-05-2024	03-08-2024	
Total Directo	86.048.182	0,80%			
Exceso Renta Fija					
AEE	13.790	0,00%	03-05-2024	03-08-2024	Por valorización de instrumentos de Renta Variable se supera el 40% del valor del Fondo C
CPE	310.503	0,00%	03-05-2024	03-08-2024	
Total Indirecto	324.293	-			
Total Renta Variable	86.372.475	0,80%			
Exceso Activos Alternativos					
VCPE					
VIPE					
VRPE					
PFI					
ACPE					
AIPE					
ARPE					
ADPE					
VDPE					
Total Directo					
VCPE					
ASC					
EPA					
SPA					
DPE					
CPE					
RAIZ					
PEN					
AINF					
DPN					
AINM					
FEN					
Total Indirecto					
TOTAL Activos Alternativos					

Excesos estructurales

FONDO TIPO D					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Fecha de enajenación	Origen del Exceso
Exceso Renta Variable					
Total Renta Variable					
Exceso Activos Alternativos					
VCPPE	3.807.958	0,10%	16-01-2024	Sin plazo de regularización	Por valorización de Activos Alternativos
VIPE	1.192.353	0,03%	16-01-2024		
VRPE	203.454	0,01%	16-01-2024		
PFI	321.748	0,01%	16-01-2024		
ACPE	664.476	0,02%	16-01-2024		
AIPE	856.068	0,02%	16-01-2024		
ARPE	269.175	0,01%	16-01-2024		
ADPE	664.966	0,02%	16-01-2024		
VDPE	1.450.587	0,04%	16-01-2024		
Total Directo	9.430.785	0,26%			
VCPPE	3.592.315	0,09%	16-01-2024	Sin plazo de regularización	Por valorización de Activos Alternativos
ASC	-	0,00%	16-01-2024		
EPA	7.282	0,00%	16-01-2024		
SPA	8.105	0,00%	16-01-2024		
DPE	589.256	0,02%	16-01-2024		
CPE	443.161	0,01%	16-01-2024		
RAIZ	23.489	0,00%	16-01-2024		
PEN	1.124.356	0,03%	16-01-2024		
AINF	705.479	0,02%	16-01-2024		
DPN	6.621	0,00%	16-01-2024		
AINM	458.608	0,01%	16-01-2024		
FEN	2.573	0,00%	16-01-2024		
Total Indirecto	6.961.245	0,18%			
TOTAL Activos Alternativos	16.392.030	0,44%			

Excesos estructurales

FONDO TIPO E					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Fecha de enajenación	Origen del Exceso
Exceso Renta Variable					
ACC					
CFIV					
ETFA					
CMEV					
VCPE					
OSAN					
Total Directo					
AEE					
CPE					
Total Indirecto					
Total Renta Variable					
Exceso Activos Alternativos					
ACPE	1.776.377	0,04%	03-08-2023		
PFI	2.851.104	0,07%	03-08-2023		
VCPE	15.926.955	0,40%	03-08-2023		
VIPE	13.921.601	0,35%	03-08-2023		
VRPE	-	0,00%	03-08-2023	Sin plazo de regularización	Por valorización de Activos Alternativos se supera el 5% del valor del Fondo E
AIPE	6.559.153	0,16%	03-08-2023		
ARPE	-	0,00%	03-08-2023		
ADPE	3.620.849	0,09%	03-08-2023		
VDPE	11.499.979	0,29%	03-08-2023		
Total Directo	56.156.018	1,40%			
VCPE	9.076.068	0,23%	03-08-2023	Sin plazo de regularización	Por valorización de Activos Alternativos se supera el 5% del valor del Fondo E
ASC	-	0,00%	03-08-2023		
EPA	-	0,00%	03-08-2023		
SPA	249	0,00%	03-08-2023		
DPE	3.924.767	0,10%	03-08-2023		
CPE	952.263	0,02%	03-08-2023		
RAIZ	-	0,00%	03-08-2023		
PEN	5.003.594	0,13%	03-08-2023		
AINF	7.397.814	0,19%	03-08-2023		
DPN	-	0,00%	03-08-2023		
AINM	3.139.360	0,08%	03-08-2023		
FEN	-	0,00%	03-08-2023		
Total Indirecto	29.494.115	0,75%			
TOTAL Activos Alternativos	85.650.133	2,15%			

AL 30 DE JUNIO DE 2023

No existen excesos al 30 de Junio del 2023.

a.1 Excesos en Instrumentos clasificados en Categoría Restringida

AL 30 DE JUNIO DE 2024

FONDO TIPO E						
Directo / Indirecto	Tipo de Instrumento	Monto en Exceso M\$	% Respecto del Valor del Fondo	Fecha en que se originó el exceso	Fecha de enajenación	Origen del Exceso
DIRECTO						
	BCS	6.987	0,00%	20-12-2022	20-12-2025	A
TOTAL DIRECTO		6.987	0,00%			
INDIRECTO						
TOTAL INDIRECTO						
TOTAL RESTRINGIDO		6.987	0,00%			

A. Rechazo de las clasificaciones de riesgo por parte de la CCR de Securitizadora Sudamericana SA. Fecha de regularización 20-12-2025

No existen excesos para los Fondos Tipo A, B, C, y D.

AL 30 DE JUNIO DE 2023

FONDO TIPO E					
Directo / Indirecto	Tipo de Instrumento	Monto en Exceso M\$	% Respecto del Valor del Fondo	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
DIRECTO					
	BCS	15.006	0,00%	20-12-2022	B
TOTAL DIRECTO		15.006	0,00%		
INDIRECTO					
TOTAL INDIRECTO					
TOTAL RESTRINGIDO		15.006	0,00%		

B. Rechazo de las clasificaciones de riesgo por parte de la CCR de Securitizadora Sudamericana SA. Fecha de regularización 20-12-2025

No existen excesos para los Fondos Tipo A, B, C, y D.

b Excesos por Emisor.

AL 30 DE JUNIO DE 2024

FONDO A										
Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFILBPE2-E	897.796	0,01%		897.796	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			897.796	0,01%						
MICROSOFT CORP	AEE	US5949181045	2.600.721	0,04%		2.600.721	10-06-2024	10-06-2024	10-07-2024	Por valorización, se supera el límite del 1% del valor del fondo A.
SAMSUNG ELECTRONICS CO LTD	AEE, ADR	KR7005930003 KR7005931001 US7960508882	491.592	0,01%		491.592	28-06-2024	28-06-2024	28-07-2024	Por valorización, se supera el límite del 1% del valor del fondo A.
SUBTOTAL EXTRANJERO			3.092.313	0,05%						
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			3.990.109	0,06%						

FONDO B										
Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFILBPE2-E	705.794	0,01%		705.794	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			705.794	0,01%						
SUBTOTAL EXTRANJERO										
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			705.794	0,01%						

FONDO C										
Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFILBPE2-E	1.297.889	0,01%		1.297.889	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			1.297.889	0,01%						
SUBTOTAL EXTRANJERO										
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			1.297.889	0,01%						

FONDO D										
Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFILBPE2-E	343.780	0,01%		343.780	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			343.780	0,01%						
SUBTOTAL EXTRANJERO										
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			343.780	0,01%						

FONDO E										
Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VOLCOMCAPITAL PE SECONDARY III FONDO DE INVERSION	CFIV,PFI	CFIPES3X-E,PFIPES3X-E	6.918.266	0,17%		6.918.266	03-08-2023	03-08-2023	Sin Plazo Regularización	Por valorización en el Emisor se supera el límite del 0,5% del valor del fondo E
FONDO DE INVERSION CMB-LV INFRAESTRUCTURA III	CFID,PFI	CFICLI3B-E,PFICLI3B-E	2.108.853	0,05%		2.108.853	01-04-2024	01-04-2024	Sin Plazo Regularización	Por valorización en el Emisor se supera el límite del 0,5% del valor del fondo E
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			9.027.119	0,22%						
SUBTOTAL EXTRANJERO										
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			9.027.119	0,22%						

AL 30 DE JUNIO DE 2023

FONDO A										
Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFILBPE2-E	758.001	0,01%		758.001	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.
VOLCOMCAPITAL PE SECONDARY III FONDO DE INVERSION	CFIV, PFI	CFIPES3X-E, PFIPIES3X-E	1.853.394	0,04%		1.853.394	11-03-2022	11-03-2022	Sin Plazo Regularización	Por valorización en el Emisor se supera el límite del 0,5% del valor del fondo A.
PICTON WPGG FONDO DE INVERSION	CFIV, PFI	CFIPWPGI-E, PFIWPGI-E	1.897.515	0,04%		1.897.515	26-04-2022	26-04-2022	Sin Plazo Regularización	Por valorización en el Emisor se supera el límite del 0,5% del valor del fondo A.
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			4.508.910	0,09%						
VALE SA	AEE	BRVALEACNOR0	56.986	0,00%		56.986	30-06-2023	30-06-2023	30-07-2023	Por valorización en el Emisor se supera el límite del 0,5% del valor del fondo A.
SUBTOTAL EXTRANJERO			56.986	0,00%						
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			4.565.896	0,09%						

FONDO B										
Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFILBPE2-E	595.896	0,01%		595.896	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			595.896	0,01%						
SUBTOTAL EXTRANJERO										
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			595.896	0,01%						

FONDO C										
Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFILBPE2-E	1.095.796	0,01%		1.095.796	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			1.095.796	0,01%						
SUBTOTAL EXTRANJERO										
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			1.095.796	0,01%						

FONDO D										
Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFILBPE2-E	290.250	0,01%		290.250	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			290.250	0,01%						
SUBTOTAL EXTRANJERO										
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			290.250	0,01%						

No existen excesos para el fondo tipo E.

c.- Excesos de inversión en instrumentos por inversión conjuntas de todos los Fondos de Pensiones de la Administradora.

No existen al 30 de junio de 2024 y 2023.

d.- Excesos por emisor por inversión en forma conjunta de todos los Fondos de Pensiones de una misma Administradora.

No existen al 30 de junio de 2024 y 2023.

e.- Excesos por instrumento o emisor en operaciones con instrumentos derivados.

1.- Excesos por emisor

No existen al 30 de junio de 2024 y 2023.

2.- Excesos por instrumento en operaciones con instrumentos derivados

AL 30 DE JUNIO DE 2024

FONDO TIPO D					
Descripción	Activo Objeto	Monto de exceso de inversión en M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de Cobertura	USD	3.433.463	0,09%	28-06-2024	24-12-2024
SUBTOTAL DERIVADOS DE COBERTURA		3.433.463	0,09%		
Derivados de Inversión					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
SUBTOTAL POSICIÓN NETA VENDEDORA					

No existen excesos para los Fondos Tipo A, B, C, y E.

AL 30 DE JUNIO DE 2023

No existen excesos al 30 de Junio del 2023.

B. Déficit de inversión

Corresponde al déficit de inversión de los Fondos de Pensiones en instrumentos de renta variable a la fecha de los estados financieros intermedios, de acuerdo a los límites mínimos establecidos en el Régimen de inversión de los Fondos de Pensiones.

Este déficit deberá eliminarse en conformidad a lo establecido en el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.

- a) Déficit de Inversión en instrumentos de renta variable.
- b) Déficit por instrumentos en operaciones con instrumentos derivados.

Al 30 de junio de 2024 y 2023 no existe déficit de inversión en instrumentos en los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E.

C. Cuadro Conciliatorio

Conciliación de Excesos con Balance General
al 30 de Junio de 2024

Tipo de Exceso	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor										
- Renta Fija Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	2.115.840	0,05%
- Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Nacional	313.151	0,00%	246.181	0,00%	452.704	0,00%	119.910	0,00%	9.853	0,00%
- Renta Variable Extranjera	3.676.958	0,06%	459.613	0,01%	845.185	0,01%	223.870	0,01%	4.273.851	0,11%
- Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos por Emisor	3.990.109	0,06%	705.794	0,01%	1.297.889	0,01%	343.780	0,01%	6.399.544	0,16%
Excesos Renta Variable										
- Renta Variable Nacional	1.555.016	0,02%	3.845.050	0,06%	15.460.006	0,14%	2.285.053	0,06%	12.984.755	0,33%
- Renta Variable Extranjera	9.562.418	0,14%	19.529.525	0,33%	62.986.740	0,58%	4.085.146	0,10%	7.574.111	0,19%
Subtotal Excesos Renta Variable	11.117.434	0,16%	23.374.575	0,39%	78.446.746	0,72%	6.370.199	0,16%	20.558.866	0,52%
Excesos Activos Alternativos	532.400	0,01%	1.180.482	0,03%	6.546.965	0,06%	6.486.336	0,17%	40.628.653	1,02%
Excesos Inversión en el Extranjero										
- Renta Fija Extranjera	8.938	0,00%	14.790	0,00%	80.875	0,00%	415.282	0,01%	4.070.417	0,10%
- Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	3.475.862	0,09%
Subtotal Excesos de Inversión en el Extranjero	8.938	0,00%	14.790	0,00%	80.875	0,00%	415.282	0,01%	7.546.279	0,19%
Total Excesos de Inversión	15.648.881	0,23%	25.275.641	0,43%	86.372.475	0,79%	13.615.597	0,35%	75.133.342	1,89%

Conciliación de Excesos con Balance General
al 30 de Junio de 2023

Tipo de Exceso	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor										
- Renta Fija Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	15.006	0,00%
- Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Nacional	281.641	0,01%	217.502	0,00%	399.966	0,00%	105.941	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Extranjera	3.308.977	0,06%	378.394	0,01%	695.830	0,01%	184.309	0,00%	0	0,00%
- Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos por Emisor	3.590.618	0,07%	595.896	0,01%	1.095.796	0,01%	290.250	0,00%	15.006	0,00%
Excesos Renta Variable										
- Renta Variable Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos Renta Variable	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excesos Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excesos Inversión en el Extranjero										
- Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Total Excesos de Inversión	3.590.618	0,07%	595.896	0,01%	1.095.796	0,01%	290.250	0,00%	15.006	0,00%

NOTA 8. CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS

El saldo de esta cuenta de activo transitorio de los Fondos de Pensiones representa los cargos efectuados en las cartolas de las cuentas bancarias, que no corresponden a cheques emitidos por los Fondos y que se encuentran pendientes de aclaración o pago por parte de la Administradora.

CARGOS BANCARIOS					
AL 30 DE JUNIO DE 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Cargos banco recaudación	0	0	0	0	0
Cargos banco inversiones nacionales	0	0	0	0	0
Cargos banco inversiones extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos banco retiros de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
Cargos banco retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0
Cargos banco pago de beneficios	0	0	0	0	0
Cargos banco pago de ahorro previsional voluntario	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

CARGOS BANCARIOS					
AL 30 DE JUNIO DE 2023					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Cargos banco recaudación	0	0	0	0	0
Cargos banco inversiones nacionales	0	0	0	0	0
Cargos banco inversiones extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos banco retiros de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
Cargos banco retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0
Cargos banco pago de beneficios	0	0	0	0	0
Cargos banco pago de ahorro previsional voluntario	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

NOTA 9. RECAUDACION CLASIFICADA

El saldo de la cuenta "Recaudación clasificada" corresponde a la recaudación destinada al patrimonio de los Fondos de Pensiones, respecto de la cual se haya recibido documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta, que aún no se traspasa a la cuenta "Recaudación en proceso de acreditación".

Además, se consigna aquella recaudación que deba registrarse en la subcuenta "Valores por depositar nacionales" y los movimientos que no tengan contrapartida financiera.

Las subcuentas que componen esta partida son las siguientes:

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
AL 30 DE JUNIO DE 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	651	0	0
Recaudación de Bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento, reliquidaciones y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	651	0	0

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
AL 30 DE JUNIO DE 2023					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de Bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento, reliquidaciones y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	0	0	0

Los saldos de las citadas subcuentas corresponden a los siguientes conceptos:

a) Recaudación de cotizaciones y depósitos.

Corresponde a la recaudación de cotizaciones obligatorias, voluntarias y de afiliados voluntarios; depósitos convenidos, depósitos de ahorro voluntario, depósitos de ahorro previsional voluntario, depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo y aportes de indemnización, destinada al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósitos bancario en forma completa y correcta.

b) Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales.

Corresponde a la recaudación de Bonificaciones y subsidios estatales, destinadas al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósitos bancarios en forma completa y correcta.

c) Recaudación de traspasos.

Corresponde a la recaudación de traspasos recibidos desde otros Fondos de la misma Administradora, desde otras Administradoras o desde instituciones autorizadas, destinada al patrimonio del Fondo, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósitos bancarios en forma completa y correcta.

d) Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos.

Corresponde a la recaudación de Bonos de Reconocimiento y complementos, destinada al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósitos bancario en forma completa y correcta.

e) Recaudación de aportes adicionales.

Corresponde a la recaudación de aportes adicionales una vez recibida su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.

f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.

Corresponde a la recaudación de transferencias desde las instituciones previsionales del antiguo régimen, destinada al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósitos bancario en forma completa y correcta.

g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.

Corresponde a la recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras, destinadas al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.

NOTA 10. DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACION

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 30 de junio de 2024 y al 30 de junio de 2023, se encuentran impagas cotizaciones por este concepto por M\$90 y M\$120, respectivamente.

NOTA 11. RECAUDACION POR ACLARAR

Corresponde a la recaudación recibida desde la cuenta "Recaudación del mes", respecto de la cual no se ha recibido documentación alguna de respaldo, ni el respectivo comprobante de depósito bancario al último día del mes, o que habiéndose recibido su documentación de respaldo esta se encontraba incompleta o su respectivo comprobante de depósito, o bien no alcanzaron a ser revisadas.

El saldo que se presenta en el Fondo Tipo C se desglosa de la siguiente forma:

SUBCUENTAS	2024 M\$	2023 M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	5.807.356	3.267.254
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	704.117	692.421
Total Recaudación por aclarar	6.511.473	3.959.675

NOTA 12. TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

Representa las transferencias de recursos por realizar entre los Fondos de Pensiones y el antiguo sistema previsional a la fecha de cierre de los estados financieros.

El saldo de estas cuentas en los Fondos de Pensiones era de:

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
AL 30 DE JUNIO DE 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Total Transferencias	0	0	0	0	0

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
AL 30 DE JUNIO DE 2023					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Total Transferencias	0	0	0	0	0

Los saldos de las citadas cuentas corresponden a los siguientes conceptos:

a) Transferencias hacia el antiguo sistema previsional

Representa el monto de las transferencias hacia instituciones previsionales del antiguo régimen, por concepto de cotizaciones devengadas con anterioridad a la fecha de afiliación al Sistema de Pensiones del D.L. 3.500 de 1980, devolución de bonos de reconocimiento liquidados en exceso y desafilaciones, que a la fecha de los estados financieros aún no han sido canceladas.

b) Transferencias de cotizaciones adicionales desde el antiguo sistema previsional

Representa el monto de las cotizaciones adicionales transferidas desde el antiguo sistema previsional por pagos equivocados que de acuerdo a dictámenes de la normativa vigente corresponden a los Fondos de la misma Administradora o corresponde pagar a otras Administradoras.

NOTA 13. BENEFICIOS

Representa los montos a pagar por concepto de beneficios devengados que a la fecha de cierre del ejercicio no han sido girados.

El saldo de esta cuenta en los Fondos de Pensiones era de:

BENEFICIOS AL 30 DE JUNIO DEL 2024					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Subcuentas					
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
1° Retiro 10% Ley N° 21.248	0	0	0	0	0
2° Retiro 10%. Ley N° 21.295	0	0	0	0	0
3° Retiro 10%. Ley N° 21.330	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	1.846.486	13.375.889	24.504.769	16.786.605	14.150.686
Total Beneficios	1.846.486	13.375.889	24.504.769	16.786.605	14.150.686

Mediante Oficios Ordinarios N° 13.609 ; N° 24.797 del año 2020 y N° 11.409, del año 2021 y , la Superintendencia de Pensiones instruyó crear, para la subcuenta Excedentes de Libre Disposición, una subcuenta contable destinada a registrar los retiros de fondos desde las cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o desde las cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios.

Por otra parte y con motivo de la entrada en vigencia de la Ley N° 21.248 de Reforma Constitucional que autoriza el retiro de Fondos de Pensiones, desde su implementación hasta el 30 de junio de 2024, 609.667 afiliados han efectuado el retiro de fondos desde sus Cuentas de Capitalización Individual de Cotizaciones Obligatorias y/o desde sus Cuentas de Capitalización Individual de Afiliado Voluntario, por un monto que asciende a M\$ 1.697.898.000 . Producto de la entrada en vigencia de la Ley N° 21.295, que establece un segundo retiro de Fondos de Pensiones, desde su implementación hasta el 30 de junio de 2024, 548.769 afiliados han realizado el retiro de fondos desde sus Cuentas de Capitalización Individual de Cotizaciones Obligatorias y/o desde sus Cuentas de Capitalización Individual de Afiliado Voluntario, por un monto total de M\$ 1.463.357.000. Asimismo, Producto de la entrada en vigencia de la Ley N° 21.330, que establece un tercer retiro de Fondos de Pensiones, desde su implementación hasta el 30 de junio de 2024, 566.825 afiliados han realizado el retiro de fondos desde sus Cuentas de Capitalización Individual de Cotizaciones Obligatorias y/o desde sus Cuentas de Capitalización Individual de Afiliado Voluntario, por un monto total de M\$ 1.524.749.000

BENEFICIOS AL 30 DE JUNIO DEL 2023					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Subcuentas					
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
1° Retiro 10% Ley N° 21.248	0	0	0	0	0
2° Retiro 10%. Ley N° 21.295	0	0	0	0	0
3° Retiro 10%. Ley N° 21.330	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	3.031.448	14.934.997	28.836.359	18.935.186	26.815.626
Total Beneficios	3.031.448	14.934.997	28.836.359	18.935.186	26.815.626

La subcuenta "Beneficios no cobrados" representa el valor de los cheques o documentos de pago, caducados de acuerdo a las normas vigentes, por concepto de: retiros programados, rentas temporales, cuotas mortuorias, excedentes de libre disposición, herencias y pensiones provisorias.

El saldo de la subcuenta "Beneficios no cobrados" está compuesto por los siguientes conceptos:

BENEFICIOS NO COBRADOS AI 30 DE JUNIO DE 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas Temporales	0	0	0	0	0
Cuotas Mortuorias	0	0	0	0	0
Excedente libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Pensiones provisorias	1.846.486	13.375.889	24.504.769	16.786.605	14.150.686
Total Beneficios no cobrados	1.846.486	13.375.889	24.504.769	16.786.605	14.150.686

BENEFICIOS NO COBRADOS AI 30 DE JUNIO DE 2023					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas Temporales	0	0	0	0	0
Cuotas Mortuorias	0	0	0	0	0
Excedente libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Pensiones provisorias	3.031.448	14.934.997	28.836.359	18.935.186	26.815.626
Total Beneficios no cobrados	3.031.448	14.934.997	28.836.359	18.935.186	26.815.626

NOTA 14. RETIROS DE AHORRO

RETIROS DE AHORRO AI 30 DE JUNIO DE 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros de ahorros voluntarios	0	0	0	61	9
Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0
Totales	0	0	0	61	9

RETIROS DE AHORRO AI 30 DE JUNIO DE 2023					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros de ahorros voluntarios	11.128	0	1.431	21	14.533
Retiros de ahorro de indemnización	0	0	16	0	0
Totales	11.128	0	1.447	21	14.533

Los saldos de las cuentas corresponden a lo siguiente:

a. Retiros de ahorros voluntarios

Corresponde al registro de los retiros de ahorro voluntario, retiros de ahorro previsional voluntario y retiros de ahorro previsional voluntario colectivo, solicitados y aprobados para los afiliados a los respectivos tipos de Fondos, pero que se encuentran pendientes de pago a la fecha de los estados financieros intermedios.

b. Retiros de ahorro de indemnización

Corresponde al registro de los retiros de ahorro de indemnización solicitados y aprobados para los afiliados de los respectivos Tipos de Fondos, pero que se encuentran pendientes de pago a la fecha de los estados financieros intermedios.

NOTA 15. DIFERENCIAS POR ACLARAR

Esta cuenta registra las diferencias positivas entre el monto de cotizaciones efectivamente pagadas y el total a pagar registrado en la planilla de resumen correspondiente y que a la fecha de los estados financieros intermedios están en proceso de aclaración.

El saldo de esta cuenta en el Fondo Tipo C al 30 de junio de 2024 y 2023, ascendía a M\$0, para ambos períodos.

NOTA 16. DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO

Corresponde al monto de los pagos efectuados en exceso por los empleadores y a los depósitos de ahorro indebidamente enterados, que estén respaldados por la aceptación definitiva de las solicitudes de devolución correspondientes que aún no han sido devueltos a los empleadores y afiliados a la fecha de cierre del ejercicio.

DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO AL 30 DE JUNIO DE 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	56.121	9.553	96.172	18.740	32.164

El saldo presentado incluye lo instruido en Oficio N° 18.287 emitido el 15 de Septiembre del 2022.

DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO AL 30 DE JUNIO DE 2023					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	55.421	1.668	89.042	14.802	33.762

NOTA 17. COMISIONES DEVENGADAS

a) **Modalidad en el cobro de comisiones:**

AL 30 DE JUNIO DEL 2024			
Tipo de comisión	Comisión		Período de vigencia
	%	fija	
Por depósito de cotizaciones:			
Afiliados Dependientes			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2024 al 30.06.2024
Afiliados Independientes y Voluntario			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2024 al 30.06.2024
Total	1,44	0	
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia			
	1,44	0	01.01.2024 al 30.06.2024
Por traspaso desde otras AFP			
	0,00	0	01.01.2024 al 30.06.2024
Por Acreditación de Aporte de Indemnización obligatorio y sustitutivo.			
	0,00	0	01.01.2024 al 30.06.2024
Retiros Programados y Renta Temporal			
Porcentual sobre la pensión	1,25	\$ 0	01.01.2024 al 30.06.2024
Cuenta 2 - Cuenta de Ahorro Voluntario			
Porcentaje anual por administración de saldo	0,95	\$ 0	01.01.2024 al 30.06.2024
APV - Ahorro Previsional Voluntario			
Porcentaje anual por saldo administrado	0,60	\$ 0	01.01.2024 al 30.06.2024
Fija por Transferencia APV y APVC	0,00	\$ 1.144	01.01.2024 al 30.06.2024
Transferencia de Cotizaciones de Afiliado Voluntario			
Fija por transferencia de cotización Afiliado Voluntario	0,00	\$ 1.144	01.01.2024 al 30.06.2024

AL 30 DE JUNIO DEL 2023			
Tipo de comisión	Comisión		Período de vigencia
	%	fija	
Por depósito de cotizaciones:			
Afiliados Dependientes			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2023 al 30.06.2023
Afiliados Independientes y Voluntario			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2023 al 30.06.2023
Total	1,44	0	
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia			
Por traspaso desde otras AFP	0,00	0	01.01.2023 al 30.06.2023
Por Acreditación de Aporte de Indemnización obligatorio y sustitutivo.	0,00	0	01.01.2023 al 30.06.2023
Retiros Programados y Renta Temporal			
Porcentual sobre la pensión	1,25	\$ 0	01.01.2023 al 30.06.2023
Cuenta 2 - Cuenta de Ahorro Voluntario			
Porcentaje anual por administración de saldo	0,95	\$ 0	01.01.2023 al 30.06.2023
APV - Ahorro Previsional Voluntario			
Porcentaje anual por saldo administrado	0,60	\$ 0	01.01.2023 al 30.06.2023
Fija por Transferencia APV y APVC	0,00	\$ 1.144	01.01.2023 al 30.06.2023
Transferencia de Cotizaciones de Afiliado Voluntario			
Fija por transferencia de cotización Afiliado Voluntario	0,00	\$ 1.144	01.01.2023 al 30.06.2023

b) **Comisiones pagadas a la Administradora:**

COMISIONES PAGADAS A LA ADMINISTRADORA					
AL 30 DE JUNIO DE 2024					
Tipos de comisiones pagadas	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisión Fija pagadas por:					
- Comisiones transferencia APV	0	0	32	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	32	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Depósito de cotizaciones	21.518.652	15.980.838	21.028.153	5.935.591	10.147.667
- Retiro programado y renta temporal	42.657	39.826	1.344.700	718.733	584.457
- Afiliado voluntario	420.165	316.339	363.051	96.270	164.894
- Retiro de ahorro voluntario	622.070	204.324	659.124	157.558	234.690
- Ahorro previsional voluntario	1.160.143	441.429	901.027	194.629	368.841
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	23.763.687	16.982.756	24.296.055	7.102.781	11.500.549
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	23.763.687	16.982.756	24.296.087	7.102.781	11.500.549
4) Comisiones reintegradas en el período (menos)	-14.060	-20.002	-174.823	-144.620	-108.016
5) Total	23.749.627	16.962.754	24.121.264	6.958.161	11.392.533

COMISIONES PAGADAS A LA ADMINISTRADORA					
AL 30 DE JUNIO DE 2023					
Tipos de comisiones pagadas	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisión Fija pagadas por:					
- Comisiones transferencia APV	0	0	41	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	41	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Depósito de cotizaciones	19.721.143	13.863.409	20.285.434	5.248.500	12.273.083
- Retiro programado y renta temporal	34.162	30.506	1.227.970	664.780	632.998
- Afiliado voluntario	327.938	218.023	274.852	63.718	137.961
- Retiro de ahorro voluntario	579.958	193.076	696.841	178.855	372.811
- Ahorro previsional voluntario	1.009.793	382.580	845.344	200.102	483.253
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	21.672.994	14.687.594	23.330.441	6.355.955	13.900.106
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	21.672.994	14.687.594	23.330.482	6.355.955	13.900.106
4) Comisiones reintegradas en el período (menos)	-4.945	-7.429	-148.154	-99.909	-86.838
5) Total	21.668.049	14.680.165	23.182.328	6.256.046	13.813.268

b) Comisiones Devengadas

Corresponde a aquellas comisiones devengadas autorizadas por las normas vigentes cuya liquidación se encuentra pendiente.

El saldo de esta cuenta a la fecha de cierre de los estados financieros era de:

COMISIONES DEVENGADAS					
AL 30 DE JUNIO DE 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	4.962	4.853	71.617	2.054	2.684
Comisiones Devengadas otras Administradoras	0	0	0	0	0
Total	4.962	4.853	71.617	2.054	2.684

COMISIONES DEVENGADAS					
AL 30 DE JUNIO DE 2023					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	15.025	11.933	79.768	5.607	11.558
Comisiones Devengadas otras Administradoras	0	0	0	0	0
Total	15.025	11.933	79.768	5.607	11.558

NOTA 18. IMPUESTOS RETENIDOS

Esta cuenta registra las retenciones y traspasos a la Administradora de los fondos correspondientes a los impuestos que devenguen los retiros de ahorro voluntario, retiros de ahorro previsional voluntario colectivo, retiros programados, rentas temporales, excedentes de libre disposición y cotizaciones voluntarias.

IMPUESTOS RETENIDOS					
AL 30 DE JUNIO DE 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiro Ahorro voluntario	0	0	0	0	0
Retiro APV	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0

IMPUESTOS RETENIDOS					
AL 30 DE JUNIO DE 2023					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Retiro Ahorro voluntario	0	0	0	0	0
Retiro APV	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0

NOTA 19. PROVISION, IMPUESTOS Y OTROS

a) Provisión, Impuestos y otros

Corresponde registrar los valores correspondientes a las obligaciones devengadas por los Fondos de Pensiones y toda otra provisión que autorice previamente la Superintendencia de Pensiones de acuerdo a las normas vigentes.

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS						
AL 30 DE JUNIO DE 2024						
Conceptos		FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	Fecha de vencimiento	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Vencimiento swap	01-07-2024	1.775.761	897.361	0	404.444	0
Interes Bilateral	11-07-2024	3.334	2.719	6.399	3.707	3.726
Total Provisión impuesto y Otros		1.779.095	900.080	6.399	408.151	3.726

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS						
AL 30 DE JUNIO DE 2023						
Conceptos		FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	Fecha de vencimiento	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Impto extranjero US78462F1030	31-07-2023	148.367	136.418	15.985	2.594	487
Impto extranjero US2332035953	03-07-2023	12.701	4.660	572	0	0
Impto extranjero US2332038197	10-07-2023	37.199	26.255	21.111	2.328	0
Impto extranjero US2332038270	10-07-2023	216.419	69.296	87.978	178	0
Impto extranjero US2332038437	03-07-2023	961	2.534	0	0	0
Impto extranjero US92204A3068	05-07-2023	7.758	8.185	17.367	3.817	3.771
Impto extranjero US92204A4058	05-07-2023	0	0	0	0	0
Impto extranjero US92204A7028	05-07-2023	0	0	0	0	0
Impto extranjero US9229083632	05-07-2023	82.296	58.326	33	677	5.996
RECLASIFICA CIRC CAI 3%	05-07-2023	0	0	9	0	0
Compra no realizada	03-07-2023	0	0	0	956.287	1.766.934
Abono mal efectuado - por aclarar	07-07-2023	0	0	0	187	0
Abono por aclarar, Societe Generale **		76	0	0	0	0
Abono por aclarar, Jane Street Execution Services, LLC(*)	-	0	2.494	0	0	0
Total Provisión impuesto y Otros		505.777	308.168	143.055	966.068	1.777.188

b) Provisión por inversiones en activos alternativos

Corresponde al monto determinado por la Administradora en base a sus modelos propios, que refleja el deterioro en el valor de los activos a que se refieren las letras n.5), n.6) y n.7) de la sección II.1 del Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones, producto del deterioro en el riesgo del crédito del deudor, no considerando en la valorización del activo.

Provisión por inversiones en activos alternativos AL 30 DE JUNIO DE 2024					
Instrumento	Fondo de Pensiones				
	Fondo A M\$	Fondo B M\$	Fondo C M\$	Fondo D M\$	Fondo E M\$
Mutuos hipotecarios endosables	0	0	0	0	0
Contratos de leasing	0	0	0	0	0
Créditos Sindicados	0	0	0	0	0
Total M\$	0	0	0	0	0

Provisión por inversiones en activos alternativos AL 30 DE JUNIO DE 2023					
Instrumento	Fondo de Pensiones				
	Fondo A M\$	Fondo B M\$	Fondo C M\$	Fondo D M\$	Fondo E M\$
Mutuos hipotecarios endosables	0	0	0	0	0
Contratos de leasing	0	0	0	0	0
Créditos Sindicados	0	0	0	0	0
Total M\$	0	0	0	0	0

NOTA 20. ENCAJE

Con el propósito de garantizar la rentabilidad mínima de los Fondos de Pensiones y en conformidad con lo establecido en el artículo 40 del D.L. N° 3.500, la Administradora deberá mantener un activo denominado "Encaje" equivalente al uno por ciento de cada Fondo de Pensiones, el cual se invertirá en cuotas del respectivo Fondo.

En el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de estas al 30 de junio 2024 y 2023.

ENCAJE AL 30 DE JUNIO DE 2024										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	65.237.881	928.605,00	58.994.163	967.594,09	106.862.237	1.632.075,32	38.613.175	807.642,61	40.149.572	696.580,90
REQUERIDO	65.237.881	928.605,00	58.994.163	967.594,09	106.862.237	1.632.075,32	38.613.175	807.642,61	40.149.572	696.580,90
SUPERAVIT (DEFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

ENCAJE AL 30 DE JUNIO DE 2023										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	50.880.321	884.587,00	46.069.672	890.473,18	96.450.496	1.620.695,60	38.282.683	820.803,98	51.481.631	891.454,50
REQUERIDO	50.880.321	884.587,00	46.069.672	890.473,18	96.450.496	1.620.695,60	38.282.683	820.803,98	51.481.631	891.454,50
SUPERAVIT (DEFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

NOTA 21. CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES

Representa el monto de los valores consignados por los empleadores y enviados por los Tribunales de Justicia, a raíz de fallos de primera instancia en juicios de cobranza de cotizaciones para los Fondos de Pensiones, los cuales deben quedar a la espera de que se resuelva una apelación interpuesta por los demandados, de acuerdo a lo dispuesto en el Artículo 8 de ley N° 17.322.

El saldo de esta cuenta en el Fondo de Pensiones Tipo C al 30 de junio de 2024 y 2023 era de M\$0, para ambos períodos.

NOTA 22. PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

El patrimonio de los Fondos de Pensiones se encuentra dividido en dieciséis cuentas. A la fecha de cierre de los estados financieros intermedios, el patrimonio del fondo de pensiones presenta el siguiente desglose:

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 DE JUNIO DE 2024															
Cuentas	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	83.197.431,20	5.844.921.975	89,03%	92.680.326,35	5.650.714.973	95,01%	152.484.512,58	9.984.120.504	93,19%	77.617.006,84	3.710.847.834	95,73%	64.010.444,23	3.689.437.693	93,74%
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	10.904,13	766.055	0,01%	9.323,73	568.468	0,01%	14.274,59	934.647	0,01%	15.487,24	740.441	0,02%	6.120,79	352.790	0,01%
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	4.382.035,54	307.853.926	4,69%	2.067.003,09	126.025.077	2,12%	4.318.303,32	282.746.490	2,64%	1.338.330,12	63.985.196	1,65%	1.781.096,82	102.658.962	2,61%
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	10.162,55	713.956	0,01%	2.127,22	129.697	0,00%	5.703,52	373.445	0,00%	1.025,35	49.021	0,00%	3.631,18	209.294	0,01%
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.593.402,89	182.195.980	2,78%	1.114.782,94	67.968.261	1,15%	3.012.472,67	197.245.541	1,84%	827.324,52	39.554.159	1,02%	1.213.577,18	69.948.232	1,78%
f) Cuentas de ahorro voluntario	3.004.073,61	211.047.091	3,21%	1.239.194,97	75.553.657	1,27%	3.146.296,69	206.007.841	1,93%	1.224.977,93	58.565.859	1,51%	1.104.420,05	63.656.627	1,62%
g) Cuentas de ahorro de indemnización	4.755,24	334.073	0,01%	5.059,48	308.476	0,01%	41.881,61	2.742.253	0,03%	2.023,10	96.724	0,00%	6.710,37	386.773	0,01%
h) Ahorro voluntarios destinados a otras entidades	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,02	1	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	32.727,39	2.142.868	0,02%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	23.413,05	1.533.000	0,01%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	1.488,58	97.467	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	116,79	7.647	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
m) Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
n) Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	251.205,37	17.648.090	0,27%	203.418,21	12.402.398	0,21%	282.040,65	18.466.976	0,17%	50.428,12	2.410.955	0,06%	157.530,10	9.079.729	0,23%
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
o) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO	93.453.970,53	6.566.481.146	100%	97.321.235,99	5.933.671.007	100%	163.363.231,46	10.696.418.680	100%	81.076.603,22	3.876.250.189	100%	68.283.530,72	3.935.730.100	100%

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 DE JUNIO DE 2023															
CUENTAS	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	78.429.111,15	4.511.142.867	88,55%	85.143.275,85	4.404.986.919	95,01%	152.093.070,96	9.051.330.168	93,19%	78.297.374,61	3.651.826.480	95,19%	80.634.062,97	4.656.629.243	92,71%
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	10.718,01	616.486	0,01%	7.897,27	408.574	0,01%	13.741,56	817.785	0,01%	14.044,40	655.037	0,02%	7.250,35	418.709	0,01%
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	4.285.628,17	246.503.890	4,84%	1.950.479,09	100.910.316	2,18%	4.239.643,53	252.308.755	2,60%	1.444.725,96	67.382.700	1,76%	2.515.489,61	145.269.903	2,89%
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	9.776,39	562.326	0,01%	2.170,34	112.285	0,00%	5.409,88	321.952	0,00%	1.437,89	67.064	0,00%	5.093,18	294.132	0,01%
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.513.590,44	144.578.530	2,84%	1.040.024,04	53.806.860	1,16%	2.966.495,31	176.541.432	1,82%	945.290,52	44.088.796	1,15%	1.694.516,11	97.858.560	1,95%
f) Cuentas de ahorro voluntario	3.022.063,56	173.825.258	3,41%	1.274.446,35	65.934.972	1,42%	3.527.439,67	209.924.232	2,16%	1.478.888,74	68.976.068	1,80%	1.882.461,71	108.712.446	2,16%
g) Cuentas de ahorro de indemnización	4.518,07	259.874	0,01%	5.178,22	267.901	0,01%	44.449,17	2.645.249	0,03%	2.170,15	101.217	0,00%	7.457,98	430.699	0,01%
h) Ahorro voluntarios destinados a otras entidades	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,02	1	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	14.401,62	857.066	0,01%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	24.248,91	1.443.096	0,01%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	2.685,75	159.834	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	113,19	6.736	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
m) Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
n) Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	291.364,30	16.758.904	0,33%	184.063,27	9.522.728	0,21%	297.101,64	17.681.049	0,18%	66.860,27	3.118.394	0,08%	227.272,97	13.125.048	0,26%
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
o) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO	88.566.770,09	5.094.248.135	100%	89.607.534,43	4.635.950.555	100%	163.228.801,21	9.714.037.355	100%	82.250.792,54	3.836.215.756	100%	86.973.604,88	5.022.738.740	100%

El patrimonio de los Fondos de Pensiones se encuentra compuesto por las siguientes cuentas:

a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias de los trabajadores adscritos al respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y el equivalente en cuotas.

Los montos anteriores incluyen fundamentalmente las cotizaciones previsionales obligatorias pagadas, incluyendo los intereses y reajustes cuando corresponda, las liquidaciones de Bonos de Reconocimiento y complemento de Bonos recibidos desde las instituciones previsionales del antiguo régimen, o desde otras AFP, los pagos de Bonos de Reconocimiento transados en la Bolsa de Valores mediante oferta pública, transferencias de fondos de las cuentas de ahorro voluntario, los aportes adicionales y contribuciones enterados por la Administradora conforme a lo establecido en el artículo 53 y 54 del D.L. 3.500 y los aportes regularizadores por la Administradora a los Fondos de Pensiones.

Las liquidaciones de Bonos de Reconocimientos, cualquiera sea su tipo, de los complementos de Bonos y los pagos de Bonos de Reconocimiento transados en la Bolsa de Valores mediante oferta pública, corresponden a:

AI 30 DE JUNIO DE 2024

BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	5.235	80,86	1.978.185	33.181,31	5.015.556	77.540,69	3.768.611	78.459,21	2.438.662	41.832,27
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos adicionales	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.582 de fecha 31.08.98	0	0,00	0	0,00	0	0,00	13.312	278,14	0	0,00
Otros	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total Bonos	5.235	80,86	1.978.185	33.181,31	5.015.556	77.540,69	3.781.923	78.737,35	2.438.662	41.832,27

AI 30 DE JUNIO DE 2023

BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	13.632	242,60	2.151.611	42.088,93	5.652.158	96.200,48	5.460.520	118.740,16	3.893.175	68.269,86
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos adicionales	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	19.976	346,59
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	0	0,00	0	0,00	8.332	141,86	0	0,00	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.582 de fecha 31.08.98	0	0,00	0	0,00	3.348	56,52	0	0,00	138	2,48
Otros	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total Bonos	13.632	242,60	2.151.611	42.088,93	5.663.838	96.398,86	5.460.520	118.740,16	3.913.289	68.618,93

b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios de propiedad de las personas que optaron por la Administradora y el respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y su equivalente a cuotas.

El monto de esta cuenta está compuesto por las cotizaciones voluntarias pagadas, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de propiedad de los trabajadores que optaron por la Administradora y el respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y su equivalente en cuotas.

El monto de esta cuenta está compuesto por las cotizaciones voluntarias pagadas, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo

Representa el saldo de todas las cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo de propiedad de los trabajadores, con sus valores expresados en pesos y en su equivalente a cuotas.

El monto de esta cuenta está compuesto por los depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de los trabajadores que optaron por la Administradora y el respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y su equivalente en cuotas.

El monto de esta cuenta está compuesto por los depósitos convenidos pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

f) Cuentas de ahorro voluntario

Representa el saldo de todas las cuentas de ahorro voluntario de los trabajadores adscritos al respectivo Fondo, con sus valores expresados en cuotas y su equivalente en pesos.

El monto de esta cuenta está compuesto por los depósitos de ahorro voluntario pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

g) Cuentas de ahorro de indemnización

Representa el saldo de todas las cuentas de ahorro de indemnización de los trabajadores adscritos al respectivo Fondo, con sus valores expresados en cuotas y su equivalente en pesos.

El monto de esta cuenta está compuesto por los depósitos de aportes de ahorro de indemnización pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente transferidos a otras Administradoras o instituciones autorizadas, según corresponda, pagados por los trabajadores que optaron por algún plan de ahorro previsional voluntario.

El monto de esta cuenta está compuesto por las cotizaciones voluntarias, depósitos convenidos y depósitos de ahorro previsional voluntario pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

i) Recaudación en proceso de acreditación

Corresponde a la recaudación destinada al patrimonio del respectivo Fondo, respaldada con su documentación, pendiente de ser acreditada en las restantes cuentas de los respectivos patrimonios.

j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente imputados a las cuentas "Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias", "Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario", "Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias", "Cuentas individual de ahorro previsional voluntario colectivo" y/o a la "Cuenta de capitalización individual de depósitos convenidos".

k) Rezagos de ahorros voluntarios

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente imputados a las cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias, Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos, Cuentas de ahorro voluntario, Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo y/o Ahorros voluntarios destinados a otras entidades.

l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente imputados a las cuentas de ahorro de indemnización.

m) Cambios en proceso a otros Fondos de la misma Administradora

Representa el monto de los saldos de las cuentas que se cambian y que corresponde compensar o pagar a otros Fondos de la misma Administradora.

n) Traspasos en proceso a otras Administradoras

Representa el monto de los traspasos que corresponde canjear o pagar a otras Administradoras, por haber sido incluidos en los listados de aceptación definitiva y no haber sido objeto de ulterior exclusión o rechazo.

ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional

Representa el monto de los fondos que aún no se han traspasado a la cuenta "Transferencias al antiguo sistema previsional"

o) Rentabilidad no distribuida

Registrar sólo en pesos, la proporción de la rentabilidad nominal diaria que generan las inversiones de los Fondos de Pensiones, para su distribución en las restantes cuentas del patrimonio.

NOTA 23. COTIZACIONES IMPAGAS

Los totales de cotizaciones impagas mostrados en las cuentas de orden del Fondo de Pensiones C, corresponden a cotizaciones morosas, que se detallan como sigue:

COTIZACIONES IMPAGAS FONDO DE PENSIONES TIPO C		
	Ejercicio Actual M\$	Ejercicio anterior M\$
Cotizaciones impagas declaradas	1.821.827.260	1.179.045.453
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	361.223.365	236.113.475
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	14.841.410	9.200.989
TOTAL	2.197.892.035	1.424.359.917

a) Cotizaciones impagas declaradas

Corresponde al valor actualizado, con los correspondientes reajustes e intereses que señala la ley, de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que no han sido pagados dentro del plazo establecido en el artículo 19 del D.L. N° 3.500 del año 1980, y por las cuales el empleador ha efectuado la correspondiente declaración de cotizaciones.

b) Cotizaciones impagas declaradas automáticas

Corresponde al valor actualizado con los correspondientes reajustes e intereses que señala la ley, de aquellas cotizaciones, depósitos y aportes que se encuentran impagas, que no han sido declaradas por los empleadores o que su reconocimiento se produjo con posterioridad al plazo establecido en el inciso primero del artículo 19 del D.L. N°3.500, de 1980.

c) Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas

Corresponde al valor de aquellas cotizaciones para el Fondo de Pensiones superiores a 0,15 U.F. que resulten impagas, como consecuencia de diferencias deudoras para el empleador entre la planilla de resumen de cotizaciones y las planillas de detalle.

d) Gestión histórica de cobranza

Al 30 de junio de 2024, se han emitido históricamente 569.924 resoluciones e iniciado un total de 397.043 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ \$ 147.622.201 y manteniéndose pendiente de recuperar M\$ \$ 68.597.498 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 2.485.232.600.

NOTA 24. VALOR DE LA CUOTA

VALOR DE LA CUOTA					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Valor cuota al 30.06.24	70.253,64	60.969,95	65.476,29	47.809,73	57.638,06
Valor cuota al 30.06.23 Histórico	57.518,73	51.736,17	59.511,79	46.640,47	57.750,15
Valor cuota al 30.06.23 Actualizado	59.881,32	53.861,24	61.956,24	48.556,23	60.122,24

En junio del 2024, no se presentaron descuadratura de valor cuota en ningún fondo.

NOTA 25. CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES

Durante los ejercicios 2024 y 2023, se protestaron 13 cheques por un total M\$104.032 y 13 cheques por un total de M\$ 57.090 respectivamente.

	Ejercicio Actual		Ejercicio anterior	
	N°	M\$	N°	M\$
Saldo inicial de cheques protestados	0	0	0	0
Cheques protestados en el Ejercicio	13	104.032	13	57.090
Cheques regularizados	-13	-104.032	-13	-57.090
saldo final de cheques protestados	0	0	0	0

NOTA 26. ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2024

FONDO DE PENSIONES TIPO A					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otras Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	481,72	0
		2	DEVOL COMISIONES	214,51	14.090
		3	MOV AJUSTE S/DICTAMEN	95,69	6.444
		4	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAG EXCESO	225,23	15.230
		5	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	125.202,50	8.666.615
		6	APORTE REGULARIZADOR (5)	66,34	4.640
		7	REVERSA IMPUESTO APV	37,06	2.505
		8	TRASPASO CHILE-PERU	3.598,32	244.222
		9	REINTEGRO REZAHOS RETIRO 10%	50,79	3.641
		10	COMPENSACION ECONOMICA(3)	30,24	2.000
		11	REVERSA PENSION DE ALIMENTOS	263,96	18.036
			TOTAL	130.286,36	8.977.423
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS	612,30	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA (3)	1.330,52	89.635
		3	DEVOLUCION TECNICO (1)	5.816,57	397.948
		4	IMPTO DEVOLUCION TECNICO (2)	1.816,07	124.494
		5	RETENCION POR BONIFICACION	2.974,31	203.880
		6	FUTUROS PENSIONADOS(6)	123.116,81	8.488.395
		7	TRASPASO CHILE-PERU	533,14	36.953
		8	DESAFILIACIONES	1.401,40	99.035
		9	MOVIMIENTO SEGUN DICTAMEN	227,91	14.817
		10	PAGO PENSION DE ALIMENTOS	111.358,27	7.630.101
		11	IMPUESTO LEY DE ALIMENTOS	40,76	2.808
			TOTAL	249.228,06	17.088.066

FONDO DE PENSIONES TIPO B					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otras Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	180,97	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	435,05	26.059
		3	MOVIMIENTO AJUSTE S/DICTAMEN	3,86	218
		4	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS(7)	933.761,34	55.667.314
		5	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAG EXCESO	209,50	12.525
		6	COMPENSACION ECONOMICA (3)	51,38	3.137
		7	TRASPASO CHILE-PERU	484,91	29.351
		8	REVERSA PENSION ALIMENTO	550,44	32.512
			TOTAL	935.677,45	55.771.116
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS	267,09	0
		2	DESAFILIACIONES	5.901,98	359.266
		3	DEVOLUCION TECNICO (1)	11.888,85	706.333
		4	IMPUESTO DEVOLUCION TECNICO (2)	2.948,75	175.383
		5	RETENCION POR BONIFICACION	1.205,35	71.423
		6	MOV AJUSTE S/DICTAMEN	210,24	12.645
		7	FUTUROS PENSIONADOS (6)	966.638,53	57.635.831
		8	COMPENSACION ECONOMICA (3)	1.659,23	99.706
		9	TRASPASO CHILE-PERU	2,87	170
		10	PAGO PENSION DE ALIMENTO	82.054,39	4.887.803
		11	IMPUESTO PENSION ALIMENTOS	47,68	2.861
			TOTAL	1.072.824,96	63.951.421

FONDO DE PENSIONES TIPO C

Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE S/DICTAMEN	32,79	2.128
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	584,94	0
		3	DEVOLUCION DE COMISIONES	2.702,98	174.823
		4	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	31,16	2.040
		5	REINTEGRO RET AHORRO	335,24	21.686
		6	TRASPASO CANJE 1317 (4)	201.417,84	13.046.441
		7	REVERSA IMPUESTO APV	12,16	788
		8	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS (7)	1.675.483,32	108.628.446
		9	REVERSA PENSION ALIMENTO	504,29	32.848
		10	APORTE REGULARIZADOR (5)	114,82	1.352
		11	TRASPASO CHILE-PERU	4.606,47	298.565
			TOTAL	1.885.826,01	122.209.117
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA	534,53	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA(3)	1.306,77	85.316
		3	DESAFILIACIONES	6.332,98	411.047
		4	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO (1)	7.090,01	461.197
		5	IMPUESTO DEVOLUCION TEC EXTR- IMPTO ELD	1.921,85	124.863
		6	RETENCION POR BONIFICACION	3.080,03	199.375
		7	ELIMINACION REZAGO POR PAGO DIRECTO (4)	171.394,55	11.111.186
		8	FUTUROS PENSIONADOS (6)	1.635.949,16	106.068.536
		9	MOVIMIENTO AJUSTE S/DICTAMEN	569,64	69.214
		10	TRASPASO CHILE-PERU	4.554,10	276.515
		11	APORTE REGULARIZADOR (5)	4,47	292
		12	ELIMINACION REZAGOS X DEV PAG EXCESO	32,97	2.150
		13	PAGO PENSION DE ALIMENTOS	137.559,17	8.929.399
		14	IMPUESTO PENSION ALIMENTOS	3,58	231
			TOTAL	1.970.333,81	127.739.321

FONDO DE PENSIONES TIPO D

Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	112,01	0
		2	APORTE REGULARIZADOR (5)	0,05	3
		3	MOVIMIENTO AJUSTE S/DICTAMEN	109,06	5.264
		4	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAG EXCO	204,07	9.977
		5	REINTEGRO FUTURO PENSIONADOS (7)	1.337.828,49	64.417.071
		6	DEVOLUCION DE COMISIONES	3.005,42	144.620
		7	COMPENSIO ECONOMICA	852,87	40.500
		8	TRASPASO CHILE-PERU	158,79	7.763
		9	REVERSA PAGO ALIMENTO	672,02	32.382
			TOTAL	1.342.942,78	64.657.580
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS	175,16	0
		2	DESAFILIACIONES	13.875,10	663.311
		3	DEVOLUCION TECNICO (1)	1.042,62	49.767
		4	IMPTO DEVOLUCION TECNICO (2)	269,73	12.873
		5	RETENCION POR BONIFICACION	606,06	29.240
		6	MOVIMIENTO AJUSTE S/DICTAMEN	228,67	10.944
		7	FUTUROS PENSIONADOS (6)	1.373.063,68	66.040.646
		8	COMPENSACION ECONOMICA (3)	184,71	9.000
		9	PENSION DE ALIMENTOS	30.156,83	1.447.707
		10	IMPUESTO PENSION ALIMENTO	22,07	1.069
			TOTAL	1.419.624,63	68.264.557

FONDO DE PENSIONES TIPO E

Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	204,14	0
		2	DEVOL COMISIONES	1.848,84	108.019
		3	MOV AJUSTE S/DICTAMEN	214,12	12.514
		4	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAG EXCO	46,25	2.713
		5	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	1.244.042,02	72.692.482
		6	APORTE REGULARIZADOR (5)	0,01	1
		7	TRASPASO CHILE-PERU	176,15	10.366
		8	COMPENSACION ECONOMICA (3)	530,86	31.306
		9	REVERSA RECHAZO RET 10%	90,29	5.401
		10	REVERSA PENSION ALIMENTO	111,53	6.600
			TOTAL	1.247.264,21	72.869.402
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - MOV-S/DICT	250,17	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA(3)	238,76	14.000
		3	DESAFILIACIONES	10.431,39	606.066
		4	DEVOLUCION TECNICO (1)	2.650,43	154.975
		5	IMPUESTO DEVOLUCION TECNICO (2)	658,10	38.500
		6	RETENCION POR BONIFICACION	1.981,97	115.877
		7	MOV AJUSTE S/DICTAMEN	289,91	16.852
		8	FUTUROS PENSIONADOS (6)	1.114.960,27	65.139.996
		9	TRASPASO CHILE-PERU	24,83	1.453
		10	PENSION DE ALIMENTO	61.807,20	3.611.434
		11	IMPUESTO PENSION ALIMENTO	16,61	962
			TOTAL	1.193.309,64	69.700.115

Devolución de Técnico Extranjero (1) e impuesto de Técnico Extranjero(2) , se refiere a traspaso de fondos previsionales entre Perú y Chile para aquellos trabajadores que presentes afiliación en los sistemas previsionales basadas en la capitalización individual de ambos estados.

Compensación económica(3), es el valor o porcentaje de la cuenta de capitalización individual obligatoria del ex cónyuge compensador a la cual tiene derecho el ex cónyuge compensado en caso de que se declare nulidad o divorcio, por el menoscabo económico.

Canje 1317(4), se refiere a la regularización de rezagos entre las distintas administradoras.

Aporte regularizador(5), son los aportes que realiza la administradora por requerimiento de operaciones.

Futuros Pensionados(6), en la Norma de Carácter general N° 264, permite que si un afiliado comienza su trámite de pensión, podrán optar porque el saldo de sus cuentas individuales, se mantenga en una cuenta corriente para evitar que los ahorros previsionales se vean sujetos a las variaciones en la rentabilidad de las inversiones.

Reintegro Futuros Pensionados(7), en la Norma de Carácter general N° 264, efectuada la selección de modalidad de pensión el saldo que permaneció en la cuenta corriente deberá volver al tipo de Fondo y a las cuentas personales en que se encontraba al momento de ser traspasado a la citada cuenta corriente.

Oficio Ordinario N° 12.513 (8): bono fiscal \$200.000

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2023

FONDO DE PENSIONES TIPO A					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	577,92	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	87,12	4.945
		3	MOVIMIENTO AJUSTE SEGUN DICTAMEN	2,07	117
		4	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAGO EXCESOS	1.101,53	62.482
		5	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS(7)	136.443,34	7.779.927
		6	APORTE REGULARIZADOR (5)	112,90	6.437
		7	MOVIMIENTO ENTRE FONDOS X RET 10%	15,68	890
		8	REVERSA IMPUESTO APV	5,29	304
		9	REVERSA BONIFICACION	0,22	13
		10	COMPENSACION ECONOMICA(3)	427,14	24.235
		11	ABONO OFICIO ORDINARIO N° 12.513	72,97	4.122
		12	REINTEGRO RECHAZOS RETIRO 10%	84,69	4.765
		TOTAL		138.930,87	7.888.237
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - MOV.SEGUN DICTAMEN	734,49	312
		2	COMPENSACION ECONOMICA(3)	3.264,29	185.225
		3	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO(1)	4.184,40	237.402
		4	IMPUESTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO(2)	1.116,45	63.387
		5	RETENCION POR BONIFICACION	3.916,18	223.200
		6	FUTUROS PENSIONADOS(6)	146.039,93	8.298.524
		7	TRASPASO CHILE-PERU	1.143,32	64.044
		8	DESAFILIACIONES	290,48	16.643
		9	PAGO PENSIONES DE ALIMENTOS	25,51	1.475
		10	IMPUESTO LEY DE ALIMENTOS	3,97	230
		TOTAL		160.719,02	9.090.442

FONDO DE PENSIONES TIPO B					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	191,45	0
		2	APORTE REGULARIZADOR(5)	1,26	65
		3	DEVOLUCION DE COMISIONES	144,33	7.422
		4	MOVIMIENTO AJUSTE SEGUN DICTAMEN	108,59	5.571
		5	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS(7)	1.031.472,66	52.754.995
		6	REVERSA RETIRO 10%	115,89	6.037
		7	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAG EXCESO	648,76	33.292
		8	COMPENSACION ECONOMICA(3)	1.039,62	53.070
		9	REVERSA IMPUESTO APV	16,04	818
		10	ABONO OFICIO ORDINARIO N°12513	227,66	11.587
		11	REVERSA RECHAZO RETIRO 10%	52,32	2.656
		12	BONIFICACION APV-ESTATAL	1,65	84
		TOTAL		1.034.020,23	52.875.597
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS	261,02	0
		2	DESAFILIACIONES	8.626,42	440.563
		3	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO(1)	4.792,24	245.236
		4	IMPUESTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO (2)	1.229,80	62.959
		5	RETENCION POR BONIFICACION	1.610,81	82.398
		6	MOVIMIENTO AJUSTE SEGUN DICTAMEN	366,92	18.499
		7	FUTUROS PENSIONADOS(7)	1.027.616,60	52.535.833
		8	COMPENSACION ECONOMICA(3)	5.474,45	278.888
		9	TRASPASO CHILE-PERU	419,76	21.333
		10	PAGO PENSION DE ALIMENTO	0,06	3
		TOTAL		1.050.398,08	53.685.712

FONDO DE PENSIONES TIPO C

Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	759,63	45.028
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	693,37	0
		3	COMPENSACION ECONOMICA(3)	648,47	38.000
		4	DEVOLUCION DE COMISIONES	2.524,74	148.151
		5	REINTEGRO PAGO EN EXCESOS	1.018,73	60.032
		6	REINTEGRO RETIRO AHORRO	1.389,59	81.695
		7	TRASPASO CANJE 1317	225.833,68	13.288.766
		8	REVERSA IMPUESTO APV	5,34	314
		9	REVERSA BONIFICACION	1,02	60
		10	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS (7)	2.081.816,66	122.198.226
		11	APORTE REGULARIZADOR (5)	1,49	88
		12	TRASPASO CHILE-PERU	3.206,99	187.417
		13	BONO FISCAL 12513(8)	274,23	16.093
		14	REVERSA RECHAZO RETIRO 10%	58,89	3.440
			TOTAL	2.318.232,83	136.067.310
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA	1.796,78	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA(3)	4.933,90	290.519
		3	DESAFILIACIONES	14.939,38	882.925
		4	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO(1)	4.056,36	238.153
		5	IMPUESTO DEV. TECNICO EXTRANJERO(2)- IMPTO ELD	1.049,35	61.638
		6	RETENCION POR BONIFICACION	3.852,05	226.321
		7	ELIMINACION REZAGOS X PAG DIRECTO	178.468,08	10.466.996
		8	FUTUROS PENSIONADOS (6)	2.070.929,56	121.535.403
		9	MOV ENTRE FONDOS X RETIRO 10%	14,44	850
		10	MOV AJUSTE SEGUN DICTAMEN	5.262,17	803.717
		11	TRASPASO CHILE-PERU	2.194,20	128.094
		12	ELIMINACION REZAGOS X DEVOL. PAGO EXCESOS	45,26	2.649
		13	RETIRO APV	33,75	1.993
		14	IMPUESTO APV	3,60	213
		15	PAGO PENSION DE ALIMENTOS	0,30	17
		16	IMPUESTO PENSION ALIMENTOS	0,01	1
			TOTAL	2.287.579,19	134.639.489

FONDO DE PENSIONES TIPO D

Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	155,17	0
		2	APORTE REGULARIZADOR (5)	174,74	8.051
		3	MOVIMIENTO AJUSTE SEGUN DICTAMEN	311,76	14.029
		4	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAGO EXCESO	46.781,87	2.107.447
		5	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS (7)	1.489.079,12	68.427.696
		6	DEVOLUCION DE COMISIONES	2.181,41	99.910
		7	COMPENSACION ECONOMICA(3)	1.289,19	59.858
		8	REVERSA IMPTO APV	2,14	99
		9	REVERSA RETIRO BONIFICACION	25,01	1.154
		10	ABONO OFICIO ORDINARIO N°12513(8)	129,05	5.947
			TOTAL	1.540.129,46	70.724.191
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS	270,45	0
		2	DESAFILIACIONES	9.962,41	461.480
		3	RETENCION POR BONIFICACION	1.104,60	50.721
		4	MOVIMIENTO AJUSTE SEGUN DICTAMEN	6.619,71	304.235
		5	FUTUROS PENSIONADOS (6)	1.525.720,09	70.054.426
		6	MOVIMIENTO ENTRE FONDOS X RETIRO 10%	0,87	40
		7	COMPENSACION ECONOMICA(3)	815,63	37.500
		8	DEVUCION TECNICO EXTRANJERO (1)	350,58	16.395
			TOTAL	1.544.918,55	70.928.271

FONDO DE PENSIONES TIPO E

Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	313,14	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	1.525,35	86.736
		3	MOVIMIENTO AJUSTE SEGUN DICTAMEN	182,08	10.432
		4	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAGO EXCESOS	792,81	45.830
		5	REVERSA IMPUESTO APV	5,54	320
		6	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS(7)	1.526.472,84	87.114.735
		7	APORTE REGULARIZADOR (5)	83,60	4.779
		8	REVERSA RETIRO 10%	141,95	8.132
		9	REVERSA BONIFICACION	8,02	59
		10	ABONO OFICIO ORDINARIO 12513 (8)	44,88	2.573
		11	COMPENSIION ECONOMICA(3)	184,94	10.683
			TOTAL	1.529.755,15	87.284.279
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS	534,36	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA(3)	4.246,53	242.754
		3	DESAFILIACIONES	8.608,82	489.783
		4	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO(1)	1.072,66	61.117
		5	IMPUESTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO(2)	241,19	13.758
		6	RETENCION POR BONIFICACION	3.000,45	170.748
		7	MOVIMIENTO AJUSTE SEGUN DICTAMEN	1.711,05	97.664
		8	FUTUROS PENSIONADOS(6)	1.671.916,06	95.315.272
		9	TRASPASO CHILE PERU	2,95	169
			TOTAL	1.691.334,07	96.391.265

Devolución de Técnico Extranjero (*) e impuesto de Técnico Extranjero(**), se refiere a traspaso de fondos previsionales entre Perú y Chile para aquellos trabajadores que presentes afiliación en los sistemas previsionales basadas en la capitalización individual de ambos estados.

Compensación económica(***), es el valor o porcentaje de la cuenta de capitalización individual obligatoria del ex cónyuge compensador a la cual tiene derecho el ex cónyuge compensado en caso de que se declare nulidad o divorcio, por el menoscabo económico.

Canje 1317(****), se refiere a la regularización de rezagos entre las distintas administradoras.

Oficio Ordinario N°12.513(*****), bono fiscal \$ 200.000

NOTA 27. BONOS DE RECONOCIMIENTO

Corresponde al monto de los Bonos de Reconocimiento válidamente emitidos y actualizados conforme a las normas vigentes, que se encuentran en custodia en el Depósito Central de Valores (Ley N° 18.876), en la custodia local de la Administradora o con algún trámite pendiente en la respectiva caja emisora (visación, corrección, reclamo o liquidación) y respecto de los cuales la Administradora posee la responsabilidad de resguardarlos hasta la ejecución de uno de los siguientes mandatos: traspaso a otra AFP, traspaso a otro Fondo de Pensiones de la misma AFP, liquidación por parte del Instituto Emisor, cesión a una compañía de seguros o transacción del Bono en una Bolsa de Valores nacional.

Al 30 de junio de 2024, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP CUPRUM S.A. asciende a M\$77.688.705, correspondiente a un total de 11.365 documentos, de acuerdo al siguiente detalle:

AL 30 DE JUNIO DE 2024						
BONO ADICIONAL (27)	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	388	1.551	3.730	3.792	1.894	11.355
En custodia central (DCV)	388	1.510	3.621	3.683	1.831	11.033
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	41	109	109	63	322
Total valor nominal	1.914.760	1.874.764	2.218.600	765.365	1.117.367	7.890.856
Total valor actualizado	9.515.012	17.786.378	24.294.469	14.487.396	11.540.826	77.624.081

AL 30 DE JUNIO DE 2024						
BONO ADICIONAL (28)	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	0	0	0	0	0	0
En custodia central (DCV)	0	0	0	0	0	0
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal	0	0	0	0	0	0
Total valor actualizado	0	0	0	0	0	0

AL 30 DE JUNIO DE 2024						
BONO ADICIONAL (41)	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	1	0	0	0	0	1
En custodia central (DCV)	1	0	0	0	0	1
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal	157	0	0	0	0	157
Total valor actualizado	6.616	0	0	0	0	6.616

AL 30 DE JUNIO DE 2024						
COMPLEMENTO BONO (42)	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDO DE PENSIONES
Cantidad física total	0	0	0	3	1	4
En custodia central (DCV)	0	0	0	3	1	4
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal	0	0	0	139	54	193
Total valor actualizado	0	0	0	22.845	9.412	32.257

AL 30 DE JUNIO DE 2024						
BONO EXONERADO 2 (43) Ley 19.584 del 31.08.98	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	0	1	0	3	1	5
En custodia central (DCV)	0	1	0	3	1	5
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal	0	76	0	66	10	152
Total valor actualizado	0	13.295	0	10.766	1.690	25.751

AL 30 DE JUNIO DE 2024						
BONO EXONERADO (61)	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	0	0	0	0	0	0
En custodia central (DCV)	0	0	0	0	0	0
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal	0	0	0	0	0	0
Total valor actualizado	0	0	0	0	0	0

AL 30 DE JUNIO DE 2024						
BONO EXONERADO (62)	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	0	0	0	0	0	0
En custodia central (DCV)	0	0	0	0	0	0
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal	0	0	0	0	0	0
Total valor actualizado	0	0	0	0	0	0

RESUMEN DE BONOS DE RECONOCIMIENTO AL 30 DE JUNIO DE 2024

AL 30 DE JUNIO DE 2024						
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	389	1.552	3.730	3.798	1.896	11.365
En custodia central (DCV)	389	1.511	3.621	3.689	1.833	11.043
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	41	109	109	63	322
Total valor nominal	1.914.917	1.874.840	2.218.600	765.570	1.117.431	7.891.358
Total valor actualizado	9.521.628	17.799.673	24.294.469	14.521.007	11.551.928	77.688.705

NOTA 28. PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA

a) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas:

AL 30 DE JUNIO DE 2024

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
Ohio National Seguros de Vida S.A.	4.884	3.510	4.523	1.067	2.167
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	9.633	6.922	8.920	2.105	4.274
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	1.065	765	986	233	472
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	399	287	370	87	177
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A	2.036	1.463	1.885	445	903
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	4.516	3.245	4.182	987	2.002
Rigel Seguros de Vida S.A.	1.956	1.406	1.812	427	868
Chubb ex Banchile	399	287	370	87	177
Seguros Vida Security Previsión S.A.	4.153	2.984	3.846	907	1.843
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	873.743	627.877	809.132	190.902	387.685
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	4.172	2.998	3.864	912	1.851
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida	9.962.208	7.158.902	9.225.523	2.176.617	4.420.295
4Life Seguros de Vida S.A	14.598	10.490	13.518	3.189	6.477
Compañía de Seguros de Vida Consorcio	10.804.375	7.764.088	10.005.413	2.360.619	4.793.969
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida	-	-	-	-	-
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	20.203	14.518	18.709	4.414	8.966
Monto total que devengó la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	9.131	6.562	8.456	1.995	4.052
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	21.717.471	15.606.304	20.111.509	4.744.993	9.636.178
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañía de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de prima sobre el límite máximo imponible (Menos):	1.959	888	1.472	64.131	619
2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	1.959	888	1.472	64.131	619
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	21.715.512	15.605.416	20.110.037	4.680.862	9.635.559

b) Primas del Seguro de Invalidez y sobrevivencia pagadas:

AL 30 DE JUNIO DE 2024

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
Ohio National Seguros de Vida S.A.	5.158	3.698	4.819	1.140	2.346
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	9.489	6.803	8.868	2.098	4.316
Metife Chile Seguros de Vida S.A.	1.268	909	1.184	280	576
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	432	309	403	95	196
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A	2.112	1.514	1.974	467	961
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	4.353	3.121	4.068	962	1.980
Rigel Seguros de Vida S.A.	2.201	1.578	2.056	486	1.001
Chubb ex Banchile	432	309	403	95	196
Seguros Vida Security Previsión S.A.	4.139	2.967	3.867	915	1.882
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	861.867	617.854	805.389	190.516	391.977
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	5.107	3.661	4.773	1.129	2.323
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	9.840.242	7.054.258	9.195.409	2.175.187	4.475.347
4Life Seguros de Vida S.A	16.948	12.150	15.838	3.746	7.708
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros	10.669.752	7.648.916	9.970.561	2.358.551	4.852.608
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	-	-	-	-	-
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	22.651	16.238	21.167	5.007	10.302
Monto total que devengó la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	10.598	7.598	9.904	2.343	4.820
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	21.456.749	15.381.883	20.050.683	4.743.017	9.758.539

c) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago.

Corresponde a aquellas primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas autorizadas por la normativa vigente y cuyo pago a la respectiva Compañía de Seguro se encuentra pendiente.

AL 30 DE JUNIO DE 2024

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
Ohio National Seguros de Vida S.A.	812	585	734	170	339
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	1.602	1.154	1.447	335	669
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	177	128	160	37	74
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	66	48	60	14	28
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A	339	244	306	71	141
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	751	541	678	157	313
Rigel Seguros de Vida S.A.	325	234	294	68	136
Chubb ex Banchile	66	48	60	14	28
Seguros Vida Security Previsión S.A.	691	497	624	144	288
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	145.332	104.636	131.267	30.390	60.662
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	694	500	627	145	289
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida	1.657.043	1.193.032	1.496.675	346.494	691.650
4Life Seguros de Vida S.A	2.428	1.748	2.193	508	1.013
Compañía de Seguros de Vida Consorcio	1.797.122	1.293.887	1.623.199	375.786	750.119
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida	0	0	0	0	0
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	3.360	2.419	3.035	703	1.403
Monto total que devengó la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	1.519	1.094	1.372	318	634
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	3.612.327	2.600.795	3.262.731	755.354	1.507.786

NOTA 29. HECHOS POSTERIORES

A la fecha de los presentes estados financieros intermedios de los Fondos de Pensiones, tenemos conocimiento de los siguientes hechos posteriores:

Con fecha 1 de Julio de 2024 la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario número 11.874, en el cual informa la nueva tasa de empleador para el seguro de invalidez y sobrevivencia, la cual será de un 2,01% sobre las cotizaciones de las remuneraciones y rentas de julio 2024.

Con fecha 02 de julio de 2024, la Superintendencia de Pensiones mediante oficio ordinario N°649, donde solicita información adicional respecto de fiscalización preventiva SBR sobre proceso de due dilligence de activos alternativos extranjeros.

La Norma de Carácter General N°314 del 29 de septiembre de 2023 instruyó reconocer las comisiones relativas a afiliados independientes desde agosto 2024. Con fecha 25 de Julio de 2024, posterior a la consulta de esta Administradora, la Superintendencia de Pensiones emitió el oficio ordinario N° 13.672 instruyendo reconocer, al cierre de junio, como ingreso anticipado (pasivo) las comisiones cobradas y giradas por error por los Fondos de Pensiones hacia la Administradora hasta esa fecha. Lo mencionado fue regularizado en julio 2024.

NOTA 30. HECHOS RELEVANTES

Año 2024

A la fecha de los presentes estados financieros auditados de los Fondos de Pensiones, tenemos conocimiento de los siguientes hechos relevantes:

Con fecha 04 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones mediante el oficio ordinario N°92 informo la tasa del empleador para el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, la cual quedo en 1,49% a contar del pago de las cotizaciones de las remuneración y rentas del mes de enero 2024.

Con fecha 10 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones mediante resolución exenta N°42 informo el límite máximo imponible para el pago de cotizaciones al Seguro de Cesantía, el cual será de 126,6 Unidades de fomento.

Con fecha 10 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones mediante resolución exenta N°43 informo el límite máximo imponible para el pago de cotizaciones obligatorias al sistema de AFP, de salud y de accidentes de trabajo, el cual será de 84,3 Unidades de fomento.

Con fecha 15 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones mediante oficio ordinario N°649, donde informa los plazos de revisión de los estados financieros auditados de los Fondos de Pensiones y Administradora a diciembre del 2023.

Con fecha 15 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones dictó resolución N°41, mediante la cual impuso multa de 600 UF por infringir normativa relativa a conflictos de interés contenida en la Política de Inversiones y Solución de Conflicto de Interés.

Con fecha 16 de enero de 2024, la superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario N° 770, por la cual informa nueva emisión de cuotas del Fondo de Inversión que se indica.

Con fecha 17 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario N° 909, en el cual se refiere al oficio Ordinario N° 103 generado por el Servicio de Impuestos Internos el día 10 de enero 2024, el cual informa tratamiento tributario de los fondos de la cuenta de ahorro voluntario, adjudicados en un proceso de sustitución del régimen patrimonial del matrimonio de sociedad conyugal a separación total de bienes conforme el artículo 1723 del Código Civil.

Con fecha 17 de enero de 2024, la Superintendencia emite Norma de Carácter General N° 318, por la cual modificase el Título XIV, del Libro II, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de la Superintendencia de Pensiones, la Resolución Ex. SII N° 40, de 2019, del Servicio de Impuestos Internos y la Circular Conjunta N° 4 de la Tesorería General de la República, en la cual se establece regulaciones relacionadas a la obligación de la cotización de trabajadores independientes entre el intercambio de información de las Administradoras de Fondos de Pensiones, el Servicio de Impuestos Internos y la Tesorería General de la República.

Con fecha 22 de enero de 2024, la superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario N° 1.252, por la cual informa nueva emisión de cuotas del Fondo de Inversión que se indica.

Con fecha 22 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario N° 1.178, por la cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo a los Estados financieros Auditados al 31 de diciembre de 2023, solicitando información.

Con fecha 24 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario N° 1.268, el cual informa el tratamiento de las deudas previsionales de empleadores declarados en quiebra o acogidos a procedimientos concursales de liquidación, e instruye adecuación de registros operacionales y contables.

Con fecha 09 de febrero de 2024, en Resolución Exenta N° 224, se fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de la ley de accidentes del trabajo.

Con fecha 15 de febrero de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario N° 2.833, el cuál, instruye corregir Notas Explicativas de los Informes Diarios del cierre de diciembre de 2023, y Estados Financieros Auditados.

Con fecha 25 de marzo de 2024, la superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario N° 5.222, por la cual informa nueva emisión de cuotas del Fondo de Inversión que se indica.

Con fecha 03 de abril de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Oficio N° 5.918, el cual, instruye corrección de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones Cuprum, Estados Financieros Consolidados Auditados de A.F.P. Cuprum S.A. y su Sociedad Filial, correspondientes al 31 de diciembre de 2023

Con fecha 08 de abril de 2024, se publicó en el Diario Oficial la ley N°21.663, Ley Marco sobre Ciberseguridad, la que crea la Agencia Nacional de Ciberseguridad, establece deberes generales y específicos, y establece multas en caso de incumplimiento.

Con fecha 12 de abril de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Oficio N° 6.616, en el cual, autoriza publicación de Estados Financieros Auditados de AFP Cuprum S.A., correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023

Con fecha 30 de abril de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Oficio N° 7.958, en el cual, solicita informe por variación en la cuenta ingresos por recargos y costas de cobranzas perteneciente a los Estados Financieros de la Administradora.

Con fecha 30 de abril de 2024, se celebró Junta Ordinaria de Accionistas donde se realizaron los siguientes acuerdos:

- 1.- Se aprobó la Memoria y Balance del ejercicio 2023.
- 2.- Se acordó pagar un dividendo definitivo ascendente a \$2,97567.-, por acción, cuyo pago se hará efectivo el día 18 de mayo de 2023.
- 3.- Se designó al diario electrónico El Líbero, para efectuar las publicaciones que ordena la ley.
- 4.- Se designó como Auditores Externos para el ejercicio 2023 a EY Audit SpA.
- 5.- Se acordó la remuneración del Directorio.
- 6.- Se informó la Política de Dividendos para el ejercicio 2023 y siguientes.
- 7.- Se acordó la remuneración y presupuestos de gastos de funcionamiento de los Comités de Riesgos y Auditoría; Comité de Inversión y de Solución de Conflictos de Interés; y del Comité de Marca y Experiencia de Clientes y el presupuesto de sus gastos de funcionamiento. Asimismo, se acordó la nueva denominación del Comité de Experiencia y Comunicación con el Afiliado.
- 8.- Se efectuó la elección del Directorio.

Con fecha 22 de mayo de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Norma de Carácter general N°320, en el cual, Incorpora instrucciones y perfeccionamientos, en materias de inversiones de los Fondos de Pensiones. Modifica el Título III del Libro I, el Título II del Libro V y los Títulos I, II, III, VII y VIII, del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 05 de junio de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Oficio N° 10.263, el cual, instruye reenviar informe de estados de cuenta de posiciones y garantía de operaciones de instrumentos derivados.

Con fecha 11 de junio de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Norma de Carácter general N°322, en el cual, modifica los títulos I, III, VII y VIII del libro IV, del compendio de normas del sistema de Pensiones norma sobre inversión de los fondos de pensiones en acciones nacionales transadas en el segmento scalex de la bolsa de comercio de Santiago y en títulos representativos de mutuos hipotecarios endosables residenciales y no residenciales.

Con fecha 13 de junio de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Oficio N° 10.864, en el cual, solicita informe respecto de casuísticas que originaron el cobro indebido de comisiones a afiliados pensionados.

Con fecha 14 de junio de 2024, se publicó en el Diario Oficial la ley N°21.675 que instruye medidas para prevenir, sancionar y erradicar la violencia en contra de las mujeres, en razón de su género. Dicha ley incorpora modificaciones al D.L. N°3.500, por ejemplo, establece que no podrá ser beneficiario de pensión de sobrevivencia quien por sentencia ejecutoriada haya sido condenado en calidad de autor, cómplice o encubridor de los delitos contemplados en el Código Penal, en los párrafos 5 y 6 del Título VII del Libro II, y en los artículos 141, 390, 390 bis y 411 quáter y, asimismo, de los contenidos en el artículo 391 y los contemplados en el párrafo 3 del Título VIII del Libro II, cuando se cometan en el contexto de violencia intrafamiliar como lo señala el artículo 400, además del delito del artículo 14 de la ley N°20.066, que establece ley de Violencia Intrafamiliar, siempre y cuando la víctima sea la causante de la pensión

Con fecha 26 de junio de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Oficio N° 11.589, en el cual, solicita incorpore un detalle de la información de los gastos en publicidad incurridos por tipo de medio, los cuales deberán ser presentados de forma comparativa entre el periodo actual y diciembre del año anterior.

Año 2023

Con fecha 04 de enero de 2023, se publicó en el Diario Oficial la ley N°21.521 que promueve la competencia e inclusión financiera a través de la innovación y tecnología en la prestación de servicios financieros.

Con fecha 09 de enero de 2023, esta Administradora fue notificada de la resolución de multa N°1, dictada por la Superintendencia de Pensiones. Mediante dicha resolución la Superintendencia de Pensiones impuso sanciones de multa por un total de 2.200 UF a AFP Cuprum.

Con fecha 11 de enero de 2023, la Superintendencia de Pensiones mediante oficio ordinario N° 356, se informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo a los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones de A.F.P. CUPRUM S.A. al 31 del diciembre 2022, solicitando antecedentes.

Con fecha 12 de enero de 2023, la Superintendencia de Pensiones mediante oficio ordinario N° 456 informo la tasa de empleador para el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, el cual quedo en 1,55% a contar del pago de las cotizaciones de las remuneración y rentas del mes de enero 2023.

Con fecha 12 de enero de 2023, la Superintendencia de Pensiones mediante oficio ordinario 502, donde informa los plazos de revisión de los estados financieros auditados de los Fondos de Pensiones y Administradora a diciembre del 2022.

Con fecha 13 de enero de 2023, la 5ta. Sala de la Corte de Apelaciones de Santiago dicto sentencia sobre nuestra reclamación por multa de UF 2.000 impuesta por la Superintendencia de Pensiones mediante resolución N°27 de 8 de septiembre 2020, la corte acogió nuestro reclamo con lo cual rebajo la multa a UF 650, esta se pagó con fecha 02 de febrero 2023.

Con fecha 16 de febrero de 2023, esta Administradora fue notificada de la resolución de multa N°53, dictada por la Superintendencia de Pensiones. Mediante dicha resolución la Superintendencia de Pensiones impuso sanciones de multa por un total de 1.400 UF a AFP Cuprum.

Con fecha 26 de enero de 2023, se publicó en el Diario Oficial la ley N° 21.538, que modificó la ley N° 21.419 que crea la pensión garantizada universal y modifica otros cuerpos legales.

Con fecha 28 de febrero de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°3.431, donde informa nuevas especificaciones técnicas de los Informes Diarios.

Con fecha 03 de marzo de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°3.608, donde se deroga Oficio N° 18.520 de fecha 19 de agosto de 2014, referente a informe de transacciones diarias.

Con fecha 17 de marzo de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°4.468, donde se entregan instrucciones sobre movimientos de activos extranjeros.

Con fecha 03 de abril de 2023, esta Administradora fue notificada de la resolución de multa N°69, dictada por la Superintendencia de Pensiones. Mediante dicha resolución la Superintendencia de Pensiones impuso sanciones de multa por un total de 2.000 UF a AFP Cuprum.

Con fecha 03 de abril de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°5.800, donde informa la nueva tasa de empleador del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia la cuál será de 1.61% para las cotizaciones de remuneraciones y rentas del mes de abril 2023.

En respuesta al Oficio Ordinario N° 5.744 del 03 de abril de 2023, en virtud del cual la Superintendencia de Pensiones formuló observaciones respecto a los estados Financieros de los Fondos de Pensiones que administra la sociedad al 31 de diciembre de 2022.

Con fecha 18 de abril de 2023, por acuerdo del Directorio, se citó a los accionistas de AFP Cuprum S.A., a Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse a través de medios tecnológicos remotos el día 28 de abril de 2023, a las 11:00 horas,

Con fecha 26 de abril del 2023 la Superintendencia de Pensiones emitió norma de carácter general N°307, donde se regulan materias relacionadas con el procedimiento especial y el mecanismo extraordinario que la AFP deberá aplicar para rebajar los recursos desde la o las cuentas personales señaladas en la resolución que establece el pago del monto adeudado por pensiones alimenticias impagas ordenado por el Tribunal.

Con fecha 26 de abril del 2023 la Superintendencia de Pensiones emitió norma de carácter general N°308, donde de modifica los Títulos I, VII y VIII del Libro IV, del compendio de normas del sistema de Pensiones. Norma sobre Garantías Bilaterales en operaciones de derivados.

Con fecha 26 de abril de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N° 7.251, donde informa errores y debilidades de control interno detectadas en el proceso de revisión de los Estados Financiero de Fondos de Pensiones de AFP Cuprum S.A al 31 de diciembre de 2022.

Con fecha 3 de Mayo de 2023, se emite OFICIO ORDINARIO N° 8016, se Instruye corregir información de modalidad de entrega de contratos derivados.

Con fecha 3 de Mayo de 2023, se emite OFICIO ORDINARIO N° 8072 se Instruye remitir detalle actualizado de tarifas correspondientes al servicio de custodia prestado por su(s) Banco(s) Custodio(s) Extranjero(s), y de servicios de administración y resguardo de los contratos de activos alternativos prestado por Instituciones Extranjeras.

Con fecha 9 de Mayo de 2023, se emite OFICIO ORDINARIO N° 8293, en el cual, se reitera instrucciones para completar Formulario D-2.17 del Informe Diario.

Con fecha 11 de Mayo de 2023, se emite OFICIO ORDINARIO N° 8511 en el cual se Informa nuevas especificaciones técnicas. Informes de Monedas Subyacentes y Países Subyacentes.

Con fecha 16 de Mayo de 2023, se emite OFICIO ORDINARIO N° 8836, en el cual se Instruye remitir información sobre remesas de divisas.

Con fecha 8 de Junio de 2023, se emite oficio ORDINARIO N° 10454, el cual responde a consultas y atiende comentarios en relación con la Norma de Carácter General N° 307.

Con fecha 08 de junio de 2023, el Servicio de Impuesto Internos dictó Circular N°24 que imparte instrucciones sobre los efectos tributarios de las modificaciones introducidas por la Ley N° 21.484, de responsabilidad parental y pago efectivo de deudas de pensiones de alimentos.

El Notario que suscribe, certifica que el presente documento electrónico, reproducido en las siguientes páginas, es copia fiel e íntegra del original de COPIA AUTORIZADA DECLARACION. Doy fe.

Firmado electrónicamente por CHRISTIAN ALEJANDRO ORTIZ CACERES, Notario Interino de la 7ª Notaria de Santiago, a las 11:57 horas del día de hoy.
Santiago, 13 de agosto de 2024

Documento emitido con Firma Electrónica Avanzada, conforme a la Ley N°19.799 y el Auto Acordado de la Excm. Corte Suprema de Justicia de fecha 10 de Octubre de 2006. **Verifique en www.ajs.cl y/o www.notariosyconservadores.cl con el siguiente código:**
080-20240812152157JC



DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los suscritos en sus calidades de Directores, Gerente General y Contadora de los Fondos de Pensiones, respectivamente, de la Administradora de Fondos de Pensiones CUPRUM S.A., domiciliados en Apoquindo 3600, Oficina 601, declaramos bajo juramento que los datos contenidos en los estados financieros trimestrales de los **Fondos de Pensiones** al 30 de Junio de 2024, son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente:

NOMBRE Y CARGO	FIRMA	RUT
PEDRO ATRIA ALONSO PRESIDENTE	<i>Pedro Atria A.</i>	9.908.083-3
ANDREA ROTMAN GARRIDO VICEPRESIDENTA	<i>Andrea Rotman</i>	7.045.091-7
JUAN EDUARDO INFANTE BARROS DIRECTOR	<i>Juan Eduardo Infante B.</i>	5.923.720-9
RAPHAEL BERGOEING VELA DIRECTOR	<i>Raphael</i>	9.838.812-5
KAREN THAL SILBERSTEIN DIRECTORA	<i>Karen Thal</i>	7.623.892-8
TODD ANTHONY JABLONSKI DIRECTOR		539363253
DANIELA ZECCHETTO GUASP DIRECTORA	<i>Daniela Zecchetto G.</i>	10.976.766-2
MARTIN MUJICA OSSANDON GERENTE GENERAL	<i>Martin Mujica O.</i>	8.668.398-9
ALEJANDRA CALVANESE TAPIA CONTADORA FONDOS DE PENSIONES	<i>Alejandra Calvanese T.</i>	11.477.444-8

Código de Verificación: 080-20240812152157JC



CERTIFICO: que la presente fotocopia está conforme a su original que he tenido a la vista y devuelto al interesado.

13 AGO 2024

CHRISTIAN ORTIZ CACERES
NOTARIO PUBLICO INTERINO
7ª NOTARIA DE SANTIAGO

Valide en www.notarioortizcaceres.cl ó www.ajs.cl
ingresando el siguiente código



080-20240812152157JC

