

Estados Financieros Auditados

FONDOS DE PENSIONES CUPRUM

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2020 y 2019

Informe del Auditor Independiente

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

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de los Fondos de Pensiones Cuprum A, B, C, D y E, que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2020 y 2019, y los correspondientes estados de variación patrimonial, de rentabilidad de la cartera, y de valores y rentabilidad de la cuota por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas contables e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Pensiones. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A., así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de los Fondos de Pensiones Cuprum A, B, C, D y E, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y sus variaciones patrimoniales por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en nota 2a).

Otros asuntos, Información no auditada

Nuestra auditoría fue efectuada con el propósito de opinar sobre los estados financieros básicos 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 es una parte requerida de los estados financieros básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros básicos y, en consecuencia, no expresamos una opinión ni proporcionamos cualquier seguridad sobre esta información.

Otros asunto – Re- formulación estados financiero 2020

Como se indica en Nota 29, los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, emitidos con fecha 26 de febrero de 2021, han sido re-formulados para dar cumplimiento a lo requerido en el oficio ordinario N°8700 e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones donde solicita la modificación y ampliación de ciertas revelaciones. Asimismo, es necesario señalar que la naturaleza de las observaciones no implicó la modificación de los estados de variación patrimonial, de rentabilidad de la cartera y de valores y rentabilidad de la cuota presentado por la institución anteriormente. No se modifica nuestra opinión en relación con este asunto.



Rodrigo Vera D.
EY Audit SpA

Santiago, 09 de abril de 2021

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

31-12-2020

Los abajo firmantes nos declaramos responsables de la información contenida en el presente informe anual 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. (9 Apr. 2021 09:37 EDT)
GERENTE FINANZAS

FIRMA : *Alejandra Calvanese T.*
Alejandra Calvanese T. (9 Apr. 2021 08:44 EDT)
CONTADOR DE FONDO DE PENSIONES

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)		FONDOS DE PENSIONES									
ACTIVO	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		
	Actual	Anterior									
10.100 ACTIVO DISPONIBLE	44.671.514	38.248.148	30.464.434	42.818.398	58.946.100	51.777.762	24.821.579	25.908.869	37.571.345	50.138.023	
10.110 Banco recaudaciones	0	0	0	0	6.926.557	2.866.286	0	0	0	0	
10.120 Banco inversiones	21.573.175	34.125.115	16.011.886	40.057.832	34.099.410	41.677.485	11.410.175	21.329.187	16.200.276	40.798.678	
10.120.10 Banco inversiones nacionales	13.720.083	7.680.411	9.642.697	7.940.152	24.269.602	11.734.188	8.876.795	9.106.283	14.751.050	13.431.636	
10.120.20 Banco Inversiones extranjeras	7.853.092	26.444.704	6.369.189	32.117.680	9.829.808	29.943.297	2.533.380	12.222.904	1.449.226	27.367.042	
10.130 Banco retiros de ahorro	895.473	464.121	658.157	304.354	1.127.187	679.991	900.321	580.932	1.003.963	836.175	
10.130.10 Banco retiros de ahorro voluntario	874.702	432.348	654.951	296.663	1.072.437	654.894	896.191	561.483	980.908	806.566	
10.130.20 Banco retiros de ahorro indemnización	20.771	31.773	3.206	7.691	54.750	25.097	4.130	19.449	23.055	29.609	
10.140 Banco pago de beneficiarios	1.632.602	303.696	4.591.681	141.619	9.607.590	798.103	10.071.601	1.038.153	13.187.356	575.864	
10.150 Banco pago traspasos y transferencias de ahorro voluntario	155.178	314.089	208.988	107.473	735.750	939.496	130.767	438.647	190.748	339.345	
10.160 Valores por depositar y en tránsito	20.415.086	3.041.127	8.993.722	2.207.120	6.449.606	4.816.401	2.308.715	2.521.950	6.989.002	7.587.961	
10.160.10 Valores por depositar nacionales	18.443.678	1.318.946	8.351.314	739.722	4.891.274	2.851.233	1.827.196	1.803.324	6.492.956	7.025.888	
10.160.20 Valores por depositar extranjeros	363.905	447.384	208.517	326.984	85.943	489.438	26.250	196.835	126.115	204.128	
10.160.30 Valores en tránsito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10.160.40 Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10.160.50 Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámaras de compensación	1.607.503	1.274.797	433.891	1.140.414	1.472.389	1.475.730	455.269	521.791	369.931	357.945	
10.200 INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.683.428.360	5.115.709.310	3.725.989.419	4.038.542.970	8.828.004.160	9.813.172.725	3.862.200.151	3.943.242.671	7.630.114.656	5.946.897.687	
10.210 Inversiones en instituciones estatales	1.362.873	46.079.854	61.724.058	248.839.063	1.637.700.576	1.975.504.130	1.047.731.066	1.249.417.606	2.755.813.459	2.038.209.737	
10.210.10 Banco Central de Chile	489.171	37.474.024	17.507.079	7.580.232	946.730.368	1.134.539.923	11.815.106	9.794.174	254.115.978	171.192.668	
10.210.20 Tesorería General de la República	757.434	8.317.781	44.154.435	241.172.876	688.608.043	837.394.804	1.035.325.294	1.238.843.878	2.498.631.829	1.860.689.026	
10.210.30 Bonos de Reconocimiento emitidos por el INP, DIPRECA, CAPREDENA y bonos de vivienda leasing emitidos por el MINVU.	116.268	288.049	62.544	85.955	2.362.165	3.569.403	590.666	779.554	3.065.652	6.328.043	
10.220 Inversiones en instituciones financieras	69.451.680	236.037.749	313.855.393	606.951.103	962.711.904	1.697.808.857	759.757.923	964.054.534	2.271.477.226	2.513.731.690	
10.220.10 Depósitos a plazo en instituciones financieras	0	118.007.791	78.443.471	153.280.791	160.941.806	143.066.742	36.457.720	28.126.926	358.362.061	934.906.505	
10.220.20 Letras de créditos	3.407.569	4.054.364	6.433.420	7.564.980	36.539.311	55.830.328	4.693.437	6.421.534	12.990.549	12.959.961	
10.220.30 Bonos emitidos e instrumentos garantizados por instituciones financieras	1.105.773	52.445.755	166.401.367	396.795.073	722.198.905	1.435.816.227	705.605.690	916.492.435	1.891.462.212	1.559.267.231	
10.220.40 Acciones de instituciones financieras	64.938.338	61.529.839	62.577.135	49.310.259	43.031.882	63.095.560	13.001.076	13.013.639	8.662.404	6.597.993	
10.230 Inversiones en empresas	605.113.009	752.450.169	604.662.111	667.003.195	1.367.424.842	1.679.082.487	717.299.879	579.699.027	1.512.923.762	1.119.629.645	
10.230.10 Bonos y efectos de comercio de empresas públicas y privadas	8.384.745	31.108.716	194.059.370	125.779.109	671.135.674	611.715.909	557.511.107	420.098.243	1.159.002.717	704.146.236	
10.230.20 Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10.230.30 Acciones de sociedades anónimas aletillas	450.124.974	533.104.096	329.419.745	372.576.771	500.695.632	659.818.198	90.770.001	107.920.848	123.633.750	114.074.069	
10.230.40 Cuotas de fondos mutuos y cuotas de fondos de inversión públicos regidos por la ley N° 20.712	146.603.290	188.237.357	81.182.996	168.647.315	195.593.536	407.548.380	69.018.771	51.679.936	230.287.295	301.409.340	
10.230.50 Bonos emitidos por fondos de inversión públicos regidos por la ley N° 20.712.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10.235 Inversiones en activos alternativos nacionales.	0										
10.240 Derivados nacionales	53.276.371	-4.773.438	73.754.816	-2.648.529	155.740.966	-22.296.989	66.860.842	944.914	106.018.824	521.196	
10.250 Inversiones en el extranjero	3.905.551.024	4.065.147.032	2.650.724.157	2.505.859.470	4.669.232.396	4.460.308.544	1.246.556.044	1.141.435.321	967.073.158	268.982.522	
10.250.10 Títulos de deuda extranjeros	10.756.840	40.770.431	416.275.563	445.640.738	474.685.482	598.948.911	197.829.327	199.996.994	312.306.176	171.690.990	
10.250.20 Cuotas de fondos mutuos extranjeros (variable)	3.182.602.466	3.228.014.057	2.091.559.152	1.937.865.671	3.885.863.978	3.581.017.532	942.409.336	840.550.032	623.647.647	86.175.253	
10.250.30 Otros instrumentos de renta variable extranjeros	709.304.022	796.362.544	41.287.810	43.820.404	0	0	48.189.048	53.064.881	3.821.831	0	
10.250.40 Otros instrumentos extranjeros	2.887.696	0	101.601.632	78.532.657	308.682.936	280.342.101	58.128.333	47.823.414	27.297.504	11.116.279	
10.255 Inversiones en activos alternativos extranjeros.	26.518.413	13.105.350	16.890.968	8.211.945	24.752.459	10.956.175	6.521.574	2.937.374	12.518.944	5.663.425	
10.260 Derivados extranjeros	-6.934.927	2.352.071	-3.894.545	1.406.655	-767.982	5.501.597	1.752.944	2.105.942	1.214.550	47.092	
10.270 Operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos nacionales	0										
10.280 Operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos extranjeros	0										
10.290 Excesos de inversión	29.089.917	5.310.523	8.272.461	2.920.068	11.208.999	6.307.924	15.719.879	2.647.953	3.074.733	112.380	
10.290.10 Excesos de inversión en instituciones estatales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10.290.20 Excesos de inversión en instituciones financieras	394.635	0	153.389	0	113.514	0	259.729	0	0	0	
10.290.30 Excesos de inversión en empresas	3.794.531	445.990	1.239.005	355.206	2.069.478	581.053	2.410.947	154.200	3.074.733	0	
10.290.40 Excesos de inversión en activos alternativos nacionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10.290.50 Excesos de inversión en el extranjero	24.900.751	4.864.533	6.880.067	2.564.862	9.026.007	5.726.871	13.049.203	2.493.753	0	112.380	
10.290.60 Excesos de inversión en activos alternativos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10.290.70 Excesos de préstamo en instrumentos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10.290.80 Excesos de préstamo en instrumentos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10.300 ACTIVO TRANSITORIO	0	0	0	0	0	268	0	0	0	0	
10.310 Cargos en cuentas bancarias	0	0	0	0	0	268	0	0	0	0	
10.000 TOTAL ACTIVOS	4.728.099.874	5.153.957.458	3.756.453.853	4.081.361.368	8.886.950.260	9.864.950.755	3.887.021.730	3.969.151.540	7.667.686.001	5.997.035.710	

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)										
PASIVO	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio	
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
20.100 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	0	10.150	0	0	0	0
20.120.10 Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0	150	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	10.000	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	20	25	0	0	0	0
20.140 Recaudación por aclarar	0	0	0	0	7.465.181	6.272.990	0	0	0	0
20.140.10 Recaudación por aclarar sin documentación	0	0	0	0	6.771.481	5.565.632	0	0	0	0
20.140.20 Recaudación por aclarar con documentación incompleta	0	0	0	0	693.700	707.358	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	8.861.947	0	9.532.300	0	21.575.415	0	14.535.190	845	21.964.388	0
20.210.10 Retiros programados	2.478	0	0	0	30.124	0	29.283	0	33.839	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	872	0	1.296	0	0	0
20.210.50 Excedentes de libre disposición	7.113.464	0	4.925.494	0	12.405.721	0	5.049.877	0	9.060.275	0
20.210.60 Herencias	0	0	0	0	156.341	0	0	0	0	0
20.210.70 Beneficios no cobrados	1.746.005	0	4.606.806	0	8.982.357	0	9.454.734	845	12.870.274	0
20.220 Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	618	35	0	0	0	0	0
20.230 Retiros de ahorros voluntarios	221.213	0	47.636	0	505.546	0	64.004	0	325.580	0
20.240 Transferencias de primas de seguro	6	60	1	281	5	684	40	48	39	302
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	3.841	0	4.277	0	165	54	1.455	0	1.528	257
20.280 Primas del Seguro de invalidez y sobrevivencia	3.074.258	2.580.374	1.918.053	1.543.695	3.280.796	2.633.880	932.417	685.635	3.751.293	1.599.521
20.290 Comisiones devengadas	20.082	26.503	14.155	17.292	47.486	73.170	8.215	10.488	31.394	18.866
20.300 Impuestos retenidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.310 Provisión impuestos y otros	100.808	151.245	17.027	4.632.478	464	2.491.900	407	59.058	37.835	61.239
20.315 Provisión por inversiones en activos alternativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.320 Devolución de bonificaciones y subsidios estatales	18.099	33.969	4.182	8.399	15.282	32.650	3.919	6.078	15.910	19.865
20.330 Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.340 Total Encaje	52.269.509	55.392.586	40.348.566	42.642.360	90.498.833	95.997.608	39.334.667	40.427.034	69.615.380	53.218.920
20.340.10 Encaje	52.269.509	55.392.586	40.348.566	42.642.360	90.498.833	95.997.608	39.334.667	40.427.034	69.615.380	53.218.920
20.340.20 Rentabilidad del Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.100 TOTAL PASIVO EXIGIBLE	64.569.763	58.184.737	51.886.197	48.845.123	123.389.228	107.513.111	54.880.314	41.189.186	95.743.347	54.918.970

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)										
PATRIMONIO	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio	
	Actual	Anterior								
20.400 PATRIMONIO										
20.410 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	4.142.732.971	4.664.248.505	3.525.054.341	3.855.464.667	8.112.226.781	9.140.083.609	3.607.060.027	3.720.964.568	7.000.712.025	5.500.784.148
20.420 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	547.911	536.845	289.492	291.274	662.255	685.658	554.264	589.117	562.265	466.181
20.430 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	218.003.853	201.651.666	84.420.329	84.587.410	252.237.951	251.503.860	81.371.775	84.681.526	212.405.275	187.947.094
20.440 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	523.926	471.902	81.960	103.258	214.639	166.851	33.381	27.889	364.861	310.631
20.450 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	128.872.744	122.213.503	42.542.322	46.409.295	168.629.577	173.443.575	57.124.876	58.068.811	130.999.767	120.620.414
20.460 Cuentas de ahorro voluntario	170.164.217	87.149.612	50.120.478	32.282.352	221.592.621	159.965.424	85.255.071	57.370.720	222.469.224	115.946.858
20.470 Cuentas de ahorro de indemnización	233.693	240.747	290.693	296.603	2.950.079	3.075.025	102.865	115.057	451.349	355.165
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	457.052	583.077	0	0	0	0
20.500 Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0	0	0	0	1.652.261	1.810.522	0	0	0	0
20.510 Rezagos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	165.017	149.771	0	0	0	0
20.520 Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0	0	0	0	6.776	10.437	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	2.450.796	19.259.941	1.768.041	13.081.386	2.766.022	25.959.834	639.157	6.144.666	3.977.888	15.686.249
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	4.663.530.111	5.095.772.721	3.704.567.656	4.032.516.245	8.763.561.032	9.757.437.644	3.832.141.416	3.927.962.354	7.571.942.654	5.942.116.740
20.000 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	4.728.099.874	5.153.957.458	3.756.453.853	4.081.361.368	8.886.950.260	9.864.950.755	3.887.021.730	3.969.151.540	7.667.686.001	5.997.035.710

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	
		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio	
		Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
30.110 Bonos de Reconocimiento	10.118.342	9.596.272	23.568.649	24.558.855	39.665.755	54.431.752	34.713.035	47.000.485	37.207.966	44.361.176	
30.115 Cotizaciones impagas	0	0	0	0	642.913.258	514.522.178	0	0	0	0	
30.115.10 Cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	534.240.010	426.345.583	0	0	0	0	
30.115.20 Cotizaciones impagas declaradas automáticamente	0	0	0	0	105.051.341	83.573.430	0	0	0	0	
30.115.30 Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	3.621.907	4.603.165	0	0	0	0	
30.120 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	-186.823.303	-157.577.834	-198.913.836	-191.587.403	-349.482.033	-293.750.309	-48.006.499	-171.305.501	-132.172.949	419.082.428	
30.125 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	-192.059.344	-143.363.732	-124.453.430	-91.930.685	-317.900.043	-183.550.299	-110.335.321	-79.294.691	-144.227.932	-36.548.420	
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 entregada en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.140 Derechos por monedas extranjeras entregadas en garantía	1.607.402	1.273.300	433.856	1.139.269	1.472.267	1.474.348	455.194	521.234	369.845	357.418	
30.145 Derechos por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	99.304.736	111.774.418	61.807.161	69.580.846	107.344.233	116.053.427	38.220.011	40.886.035	42.618.772	41.479.770	
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 recibidas en garantía	2.716.937	3.179.527	725.465	1.370.101	3.015.658	2.680.632	881.938	1.139.269	1.792.325	856.313	
30.148 Derechos por títulos nacionales recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.149 Derechos por títulos extranjeros recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.150 Derechos por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de cartera 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 préstamo de instrumentos de renta variable de 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 de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.170 Derechos por valores 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 de emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.180 Derechos por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	123.652.481	54.461.680	89.885.258	34.487.223	196.574.446	47.284.295	49.387.173	13.066.679	52.387.167	22.196.747	
30.190 Derechos por garantías asociadas a activos alternativos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.100 TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN (DEBE)	-141.482.749	-120.656.369	-146.946.877	-152.381.794	323.603.541	259.146.024	-34.684.469	-147.986.490	-142.024.806	491.785.432	

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio	
CUENTAS DE ORDEN	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
30.210 Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento	10.118.342	9.596.272	23.568.649	24.558.855	39.665.755	54.431.752	34.713.035	47.000.485	37.207.966	44.361.176
30.215 Responsabilidad por cotizaciones impagas	0	0	0	0	642.913.258	514.522.178	0	0	0	0
30.215.10 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	534.240.010	426.345.583	0	0	0	0
30.215.20 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas automáticas	0	0	0	0	105.051.341	83.573.430	0	0	0	0
30.215.30 Responsabilidad por cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	3.621.907	4.603.165	0	0	0	0
30.220 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	-186.823.303	-157.577.834	-198.913.836	-191.587.403	-349.482.033	-293.750.309	-48.006.499	-171.305.501	-132.172.949	419.082.428
30.225 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	-192.059.344	-143.363.732	-124.453.430	-91.930.685	-317.900.043	-183.550.299	-110.335.321	-79.294.691	-144.227.932	-36.548.420
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 entregada en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.240 Obligaciones por monedas extranjeras entregadas en garantía	1.607.402	1.273.300	433.856	1.139.269	1.472.267	1.474.348	455.194	521.234	369.845	357.418
30.245 Obligaciones por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	99.304.736	111.774.418	61.807.161	69.580.846	107.344.233	116.053.427	38.220.011	40.886.035	42.618.772	41.479.770
30.246 Obligación por moneda nacional recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.247 Obligaciones por monedas extranjeras recibidas en garantía	2.716.937	3.179.527	725.465	1.370.101	3.015.658	2.680.632	881.938	1.139.269	1.792.325	856.313
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 carteras 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 valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable de 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 de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.270 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable de 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 de emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.280 Obligaciones por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	123.652.481	54.461.680	89.885.258	34.487.223	196.574.446	47.284.295	49.387.173	13.066.679	52.387.167	22.196.747
30.290 Obligaciones por garantías asociadas a activos alternativos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.200 TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN (HABER)	-141.482.749	-120.656.369	-146.946.877	-152.381.794	323.603.541	259.146.024	-34.684.469	-147.986.490	-142.024.806	491.785.432

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	
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio	
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
30.300 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	5.095.772.721	4.880.546.460	4.032.516.245	3.676.763.998	9.757.437.644	8.453.698.281	3.927.962.354	3.362.643.625	5.942.116.740	4.861.624.961
30.410 Cotizaciones, depósitos y aportes	515.645.428	437.246.822	178.388.946	191.834.656	1.594.799.797	1.392.394.865	110.118.187	112.336.721	397.949.285	272.563.359
30.410.10 Cotizaciones obligatorias	242.421.250	288.490.945	155.390.713	175.834.052	1.048.414.886	1.049.504.245	84.693.649	85.288.824	268.576.212	190.645.968
30.410.20 Cotizaciones voluntarias	46.829.724	33.072.771	7.795.078	7.189.410	120.683.784	100.599.502	6.014.723	7.707.592	31.362.399	26.499.385
30.410.30 Depósitos convenidos	6.111.154	7.386.847	1.753.044	2.322.060	20.725.321	23.343.348	1.147.683	1.522.563	5.509.436	5.440.269
30.410.40 Depósitos de ahorro voluntario	220.154.498	108.153.423	13.397.900	6.415.326	404.186.308	218.077.825	18.198.790	17.751.596	92.355.148	49.869.233
30.410.50 Depósitos de ahorro de indemnización	13.187	16.914	23.010	29.833	343.203	413.277	7.486	9.482	15.135	13.767
30.410.60 Depósitos de ahorro previsional voluntario para otras entidades	0	0	0	0	12.679	33.466	0	0	0	0
30.410.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	56.681	66.023	21.049	33.099	401.626	356.329	51.127	53.131	70.615	45.844
30.410.80 Depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo	58.934	57.899	8.152	10.876	31.990	66.873	4.729	3.533	60.340	48.893
30.420 Aportes adicionales y contribuciones	17.099.349	10.720.679	13.826.370	13.252.548	128.678.065	109.804.909	16.300.920	19.386.122	42.027.959	31.217.983
30.430 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora	9.676.221.129	3.542.344.404	5.611.427.336	2.649.142.913	6.631.080.338	3.766.066.256	1.880.549.037	1.745.237.896	32.552.779.164	8.645.353.123
30.430.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	8.577.497.946	3.160.878.155	5.366.387.958	2.506.175.567	6.073.763.559	3.406.742.595	1.718.262.508	1.602.442.766	29.862.595.586	7.817.332.884
30.430.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	384.832.749	159.829.166	104.297.603	65.803.974	211.888.198	147.573.073	57.804.790	59.296.652	932.903.047	326.594.178
30.430.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	220.959.333	88.418.628	51.216.043	33.193.236	139.129.962	93.478.674	32.591.174	35.522.542	523.413.123	180.559.064
30.430.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	491.509.307	132.859.456	89.125.270	43.847.170	205.642.764	118.001.234	71.829.454	47.941.565	1.230.907.442	320.307.705
30.430.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	229.346	73.392	74.190	43.625	109.582	76.230	27.616	19.402	648.311	174.658
30.430.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	642.251	144.487	82.018	42.638	164.652	17.128	22.566	10.684	1.109.795	192.044
30.430.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	545.006	141.120	244.254	36.703	185.300	37.039	10.929	4.285	1.189.316	192.590
30.430.80 Rezagos	4.724	0	0	0	196.321	140.283	0	0	0	0
30.430.90 Dictámenes de reclamos	467	0	0	0	0	0	0	0	12.544	0
30.440 Traspasos recibidos desde los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	262.587.972	286.512.688	157.253.139	145.782.272	394.441.655	456.106.477	68.085.881	132.505.963	334.435.572	370.501.118
30.440.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	234.760.947	279.003.109	142.351.435	140.419.231	357.560.804	444.320.691	61.703.532	129.960.129	295.513.489	363.524.941
30.440.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	250.838	794.736	439.288	150.574	503.721	1.321.463	866.104	1.030.101	186.605	1.432.979
30.440.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	108.668	301.689	3.745.604	33.215	1.074.062	535.811	678.012	287.449	225.755	411.135
30.440.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	78.345	615.068	8.137.298	64.681	210.773	673.871	2.714.843	189.782	174.181	704.651
30.440.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	7.503	9.367	204.833	2.156.694	48.839	22.715	970.855	12.524	8.683	11.757
30.440.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	22	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
30.440.80 Rezagos	27.219.130	5.782.153	2.374.623	2.522.466	35.036.083	9.217.111	1.151.231	1.025.887	38.320.478	3.840.067
30.440.90 Dictámenes de reclamos	162.519	6.566	58	435.411	7.373	14.815	1.304	91	6.381	575.588
30.450 Bonos de reconocimiento	0	8.438	4.178.284	4.093.011	45.630.611	55.128.035	12.799.184	17.079.331	15.457.499	19.394.508
30.460 Beneficios no cobrados	192.306	98.941	72.988	22.757	1.972.765	824.919	765.129	632.730	1.403.289	952.685
30.465 Devolución de Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia recibidas de las Compañías de Seguros.	5.418	16.175	4.726	7.392	8.686	10.639	252.367	165.397	5.084	14.530
30.470 Otros aumentos	28.101.874	16.389.637	31.663.557	5.589.627	173.223.461	106.294.257	74.452.084	13.705.488	146.000.671	25.612.991
30.400 TOTAL AUMENTOS DEL PATRIMONIO	10.499.853.476	4.293.337.784	5.996.815.346	3.009.725.176	8.969.835.378	5.886.630.357	2.163.322.789	2.041.049.648	33.490.058.523	9.365.600.297

1.2	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En miles de pesos) (Continuación)										
	FONDOS DE PENSIONES										
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	
30.510 Comisiones devengadas	28.256.532	33.241.984	17.595.604	19.943.088	35.103.369	36.453.049	11.439.979	11.551.587	33.396.813	24.968.872	
30.510.10 Comisiones porcentuales devengadas	28.256.532	33.241.984	17.595.604	19.943.088	35.103.255	36.452.891	11.439.979	11.551.587	33.396.813	24.968.872	
30.510.20 Comisiones fijas devengadas	0	0	0	0	114	158	0	0	0	0	
30.520 Traspasos enviados hacia otros Fondos misma Administradora	10.219.081.376	4.325.336.631	5.942.229.760	2.899.539.231	7.521.394.834	3.815.947.076	1.878.656.040	1.559.505.439	30.790.694.994	7.747.816.215	
30.520.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	8.977.130.107	3.791.894.861	5.688.207.844	2.749.647.358	6.938.108.796	3.466.697.934	1.726.864.198	1.433.765.060	28.259.326.236	7.037.735.070	
30.520.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	392.419.723	196.663.886	104.269.740	70.154.074	218.761.756	138.957.752	56.405.419	51.766.685	908.852.321	300.064.928	
30.520.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	216.414.487	105.810.855	55.116.989	35.742.319	144.049.218	92.131.706	34.590.315	29.000.667	516.542.923	167.105.184	
30.520.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	631.273.075	230.072.438	94.063.411	43.623.246	204.511.174	101.480.862	60.563.121	44.856.112	1.101.362.250	241.553.623	
30.520.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	238.349	102.031	81.787	45.248	173.223	91.389	36.930	18.254	555.849	125.524	
30.520.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	892.334	430.042	132.580	130.409	292.323	156.130	43.441	20.311	2.068.797	605.721	
30.520.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	702.726	362.518	357.409	196.577	440.812	259.914	152.616	78.350	1.985.249	626.165	
30.520.80 Rezagos	0	0	0	0	15.057.532	16.171.389	0	0	1.369	0	
30.520.90 Dictámenes de reclamos	10.575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.530 Traspasos enviados hacia los fondos de Pensiones de otras Administradoras.	254.154.738	503.508.211	148.873.573	282.930.935	338.198.877	599.186.409	79.818.020	131.011.492	358.131.156	562.942.992	
30.530.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	235.052.304	493.529.668	144.500.279	278.487.266	327.200.932	576.595.978	77.727.208	127.628.577	347.343.735	547.481.790	
30.530.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	13.586.313	4.404.121	2.949.909	1.684.975	2.369.025	6.476.491	727.917	1.083.830	2.172.034	6.290.586	
30.530.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	992.051	3.582.258	623.365	1.992.548	2.120.025	11.855.549	932.035	1.397.739	2.215.277	4.354.287	
30.530.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	338.644	994.255	88.897	336.883	1.197.225	2.973.610	191.988	524.775	816.051	2.662.636	
30.530.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	8.786	13.810	144.687	174.972	52.251	41.580	236.811	276.171	9.653	16.404	
30.530.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.530.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.530.80 Rezagos	87.951	967.552	566.327	253.883	5.251.872	1.231.598	1.691	99.712	5.550.069	2.106.840	
30.530.90 Dictámenes de reclamos	4.088.689	16.547	109	408	7.547	11.603	370	688	24.337	30.449	
30.540 Beneficios	400.455.081	10.470.665	285.724.747	20.407.517	856.583.379	245.086.333	403.363.702	256.095.538	685.504.826	337.137.470	
30.540.10 Retiros programados	2.325.266	1.737.423	2.348.681	1.713.738	93.094.989	71.932.353	74.223.698	61.925.577	70.643.238	53.592.384	
30.540.20 Rentas temporales	251.765	307.492	211.773	192.448	19.285.374	19.470.396	19.505.556	22.540.645	30.564.913	35.749.989	
30.540.30 Herencias	64.860.362	1.166.478	1.051.374	1.443.269	7.821.089	7.541.361	5.299.167	5.827.252	5.074.967	5.074.967	
30.540.40 Primas de rentas vitalicias	1.404.454	3.541.673	9.396.714	15.629.271	74.860.889	135.677.939	54.465.850	157.180.047	84.018.373	232.118.433	
30.540.50 Cuotas mortuorias	32.843	30.035	40.358	35.890	200.599	178.176	192.251	202.386	118.864	99.976	
30.540.60 Excedentes de libre disposición	331.580.391	3.687.564	272.675.847	1.392.901	661.320.639	10.286.108	247.883.314	8.947.716	494.332.186	10.501.721	
30.540.70 Distribución de Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.550 Distribución de recaudación	0	0	0	0	1.323.791.411	1.129.124.178	0	0	0	0	
30.550.10 Cotizaciones, depósitos y aportes	0	0	0	0	1.202.101.846	1.013.971.558	0	0	0	0	
30.550.20 Bonos de reconocimiento (cualquiera sea su tipo) liquidados, reliquidados o transados en Bolsa de Valores nacionales	0	0	0	0	32.434.967	40.575.288	0	0	0	0	
30.550.30 Aportes adicionales y contribuciones	0	0	0	0	89.254.598	74.577.332	0	0	0	0	
30.550.40 Transferencias desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.550.50 Aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.560 Pagos en exceso de empleadores y afiliados	1.002.844	1.339.163	592.816	778.416	3.112.109	2.727.696	1.957.151	1.539.908	2.778.715	2.588.577	
30.570 Retiros de ahorro voluntario	58.409.903	27.547.881	13.061.932	6.104.174	64.931.655	38.092.825	35.963.943	14.159.413	205.327.804	106.452.329	
30.580 Retiros de ahorro de indemnización	19.452	10.775	37.938	34.957	533.250	479.664	17.349	10.164	37.589	29.306	
30.590 Retiros de ahorro previsional voluntario	16.593.036	16.092.635	3.580.858	4.367.634	16.265.157	12.521.951	4.013.556	4.796.204	34.834.540	21.292.015	
30.600 Retiros de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	35.473	4.479	19.504	37	26.091	48.371	
30.610 Transferencias de ahorro previsional voluntario para otras entidades	29.201.973	25.288.430	7.776.400	8.158.338	32.807.211	28.368.912	10.197.667	7.185.346	21.400.187	27.596.680	
30.620 Transferencias de ahorro previsional voluntario colectivo para otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.630 Impuestos retenidos	680.186	789.963	273.771	297.448	754.072	674.510	219.351	218.848	783.167	711.875	
30.640 Transferencias de primas hacia otras Administradoras	681	1.651	730	1.973	1.576	4.460	855	2.014	5.163	2.849	
30.645 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas a favor de las Compañías de Seguro	29.836.876	30.425.892	18.792.705	18.093.342	33.995.705	30.441.989	9.415.396	8.042.483	33.819.226	20.084.333	
30.650 Otras disminuciones	7.106.874	878.572	37.934.919	1.586.080	159.228.532	85.207.448	68.925.276	2.775.648	134.093.117	2.810.438	
30.500 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	11.044.799.552	4.974.932.453	6.476.475.753	3.262.243.133	10.386.736.610	6.024.320.979	2.504.007.789	1.996.894.121	32.300.833.388	8.854.482.322	
30.700 REVALORIZACIONES (DESVALORIZACIONES) DEL PATRIMONIO	112.703.466	896.820.930	151.711.819	608.270.204	423.024.620	1.441.429.985	244.864.062	521.163.202	440.600.779	569.373.804	
30.800 PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	4.663.530.111	5.095.772.721	3.704.567.657	4.032.516.245	8.763.561.032	9.757.437.644	3.832.141.416	3.927.962.354	7.571.942.654	5.942.116.740	

1.3	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En cuotas)										
	FONDOS DE PENSIONES										
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	
30.900 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	99.141.653,76	113.972.705,15	90.072.097,17	96.498.071,99	188.394.206,46	191.700.380,90	99.788.562,69	98.823.443,18	126.291.953,05	115.490.589,11	
31.010 Cotizaciones, depósitos y aportes	10.390.059,55	9.390.293,97	4.028.693,03	4.652.631,76	30.677.155,14	30.543.821,03	2.751.072,30	3.011.971,77	8.124.446,37	5.992.972,25	
31.010.10 Cotizaciones obligatorias	4.854.613,54	6.209.876,17	3.513.239,27	4.265.953,56	20.178.249,72	23.222.706,46	2.121.153,18	2.296.788,62	5.494.747,97	4.208.261,93	
31.010.20 Cotizaciones voluntarias	940.590,86	706.050,84	174.483,88	173.455,03	2.314.232,28	2.187.370,61	149.625,07	205.472,28	640.731,88	578.192,94	
31.010.30 Depósitos convenidos	123.719,67	161.809,80	40.276,60	57.071,56	404.598,89	507.475,72	29.398,82	41.767,62	113.873,95	122.394,69	
31.010.40 Depósitos de ahorro voluntario	4.468.551,40	2.309.535,36	299.506,95	154.362,75	7.764.828,62	4.607.491,91	449.309,07	466.160,25	1.872.104,57	1.081.733,37	
31.010.50 Aportes de ahorro de indemnización	265,91	361,28	526,19	721,92	6.654,98	9.085,12	188,53	256,81	310,64	304,66	
31.010.60 Depósitos de ahorro de previsual voluntario para otras entidades	0,00	0,00	0,00	0,00	245,17	745,51	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.010.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	1.147,96	1.418,43	476,93	803,85	7.729,58	7.514,92	1.279,33	1.431,43	1.442,32	1.011,31	
31.010.80 Depósitos de ahorro de previsual voluntario colectivo	1.170,21	1.242,09	183,21	263,09	615,90	1.430,78	118,30	94,76	1.235,04	1.073,35	
31.020 Aportes adicionales y contribuciones	343.540,50	231.219,09	310.588,57	321.013,99	2.694.592,57	2.487.849,12	409.096,46	518.178,54	865.349,44	688.617,24	
31.030 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora	193.445.412,78	72.192.533,87	126.514.792,81	61.653.007,93	129.773.009,27	76.303.640,33	47.656.867,68	46.029.355,17	665.830.992,50	190.433.333,00	
31.030.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	171.617.635,33	64.400.489,75	120.972.109,73	58.336.304,87	118.890.051,39	69.008.475,29	43.570.835,37	42.293.497,83	610.884.027,29	172.133.302,67	
31.030.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	7.698.009,95	3.269.881,44	2.363.910,64	1.524.515,23	4.152.051,23	2.996.214,11	1.461.457,77	1.550.174,73	19.097.340,80	7.224.079,30	
31.030.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	4.433.297,19	1.802.145,59	1.167.432,61	769.693,66	2.727.292,88	1.902.228,02	828.863,95	927.884,04	10.721.156,44	3.995.134,30	
31.030.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	9.667.975,53	2.712.658,99	2.002.354,26	1.019.612,73	3.990.755,44	2.391.081,90	1.794.170,62	1.256.884,71	25.068.149,84	7.068.391,83	
31.030.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	4.539,67	1.491,86	1.663,39	1.002,11	2.134,15	1.537,06	701,31	505,24	13.222,31	3.842,16	
31.030.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	12.887,76	2.922,24	1.862,56	1.019,72	3.277,87	378,36	565,98	296,65	22.635,91	4.266,13	
31.030.70 Cuentas Individuales de ahorro previsual voluntario colectivo	10.966,35	2.944,00	5.459,62	859,61	3.651,61	799,93	272,68	111,97	24.208,10	4.316,61	
31.030.80 Rezagos	91,55	0,00	0,00	0,00	3.794,70	2.925,66	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.030.90 Dictámenes de reclamos	9,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	251,81	0,00	
31.040 Traspasos recibidos desde otros Fondos otras Administradoras	5.197.954,29	6.201.939,15	3.535.498,04	3.544.004,40	7.604.825,78	9.498.024,52	1.705.231,03	3.456.150,20	6.857.969,93	8.101.885,92	
31.040.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	4.661.587,97	6.039.911,94	3.209.134,30	3.413.245,48	6.911.750,82	9.252.511,76	1.548.754,78	3.388.498,37	6.071.783,94	7.949.558,87	
31.040.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	4.826,31	17.252,41	10.016,22	3.712,72	9.601,03	27.338,34	21.542,97	27.432,15	3.915,21	31.340,73	
31.040.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	2.106,20	6.516,71	84.275,28	819,17	19.829,52	11.132,21	17.149,94	7.582,63	4.757,19	9.244,26	
31.040.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	1.602,35	13.492,08	175.971,29	1.557,74	4.056,90	14.125,53	66.386,88	5.005,23	3.674,29	15.376,74	
31.040.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	149,01	205,04	4.543,20	50.875,50	926,43	464,19	23.307,98	341,16	180,08	259,33	
31.040.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	0,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.040.70 Cuentas Individual de ahorro previsual voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.040.80 Rezagos	523.900,72	124.420,14	51.556,49	63.384,15	658.522,42	192.156,94	28.056,82	27.288,10	773.529,31	84.074,38	
31.040.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	3.781,20	140,83	1,26	10.409,64	138,66	295,55	31,66	2,56	129,91	12.031,61	
31.050 Bonos de reconocimiento	0,00	177,61	95.170,20	98.311,39	987.142,04	1.284.721,19	320.614,63	457.364,81	316.629,16	428.150,25	
31.060 Beneficios no cobrados	3.670,08	1.995,53	1.670,46	550,28	39.238,21	16.891,45	19.280,76	16.992,92	28.750,37	20.275,98	
31.065 Devolución de Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia recibidas de las Compañías de Seguros	111,01	355,77	109,81	182,17	184,04	229,48	6.435,50	4.160,03	106,19	333,04	
31.070 Otros aumentos	562.555,29	354.069,37	707.329,76	133.365,58	3.315.613,11	2.206.960,89	1.820.941,56	366.984,89	2.945.408,64	566.705,70	
31.000 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO	209.943.303,50	88.372.584,36	135.193.852,68	70.403.067,50	175.091.760,16	122.342.138,01	54.689.539,92	53.861.158,33	684.969.652,60	206.232.273,38	

1.3	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En cuotas) (Continuación)										
	FONDOS DE PENSIONES										
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	
31.110 Comisiones devengadas	566.555,73	715.747,64	398.077,59	483.821,51	677.561,62	759.603,14	286.505,50	311.199,47	684.439,13	551.681,50	
31.110.10 Comisiones porcentuales devengadas	566.555,73	715.747,64	398.077,59	483.821,51	677.559,55	759.600,32	286.505,50	311.199,47	684.439,13	551.681,50	
31.110.20 Comisiones fijas devengadas	0,00	0,00	0,00	0,00	2,07	2,82	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.120 Traspasos enviados hacia otros Fondos misma Administradora	205.427.040,44	89.228.931,31	134.699.758,79	68.033.035,34	148.955.895,56	77.751.491,24	47.610.674,69	41.093.050,65	630.222.382,18	171.041.970,06	
31.120.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	180.729.072,26	78.163.010,14	128.937.081,46	64.530.451,89	137.448.204,29	70.627.574,38	43.773.496,93	37.793.239,94	578.428.608,81	155.365.613,61	
31.120.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	7.841.562,62	4.073.047,74	2.374.206,56	1.639.064,95	4.340.325,28	2.830.185,91	1.431.401,39	1.354.775,63	18.647.542,00	6.631.928,04	
31.120.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	4.337.035,28	2.184.181,61	1.263.281,52	835.517,12	2.850.143,73	1.875.959,98	880.659,69	763.458,04	10.604.255,57	3.696.085,89	
31.120.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	12.482.310,18	4.790.308,08	2.112.191,52	1.019.266,91	4.010.087,84	2.071.836,84	1.519.279,16	1.178.484,28	22.447.476,29	5.318.362,32	
31.120.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	4.759,93	2.113,39	1.868,33	1.054,17	3.399,15	1.864,33	922,57	484,17	11.326,32	2.770,46	
31.120.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	17.983,12	8.813,79	3.066,47	3.059,38	5.815,91	3.174,19	1.083,20	545,34	42.476,76	13.292,57	
31.120.70 Cuentas Individual de ahorro previsional voluntario colectivo	14.103,43	7.456,56	8.062,93	4.620,92	8.704,99	5.315,86	3.831,75	2.063,25	40.669,01	13.917,17	
31.120.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	289.214,37	335.579,75	0,00	0,00	27,42	0,00	
31.120.90 Dictámenes de reclamos	213,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.130 Traspasos enviados hacia los Fondos de Pensiones otras Administradoras	5.024.341,72	10.853.944,43	3.350.507,42	6.867.274,78	6.529.906,80	12.468.283,52	2.003.408,16	3.500.541,62	7.417.781,76	12.311.816,84	
31.130.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	4.598.954,95	10.639.568,40	3.253.076,27	6.760.420,66	6.318.868,74	12.005.718,76	1.951.228,33	3.410.570,35	7.196.421,01	11.970.079,50	
31.130.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	315.146,16	94.603,55	66.414,69	40.408,31	45.764,12	135.268,09	18.204,83	28.823,06	45.250,64	138.489,58	
31.130.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	19.697,00	77.069,30	13.591,19	47.976,43	41.466,96	239.790,45	22.891,29	37.400,46	46.260,32	98.112,03	
31.130.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	6.641,01	21.254,06	1.953,01	8.227,70	22.643,06	60.732,86	4.997,38	13.906,39	17.038,62	58.362,28	
31.130.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	190,42	298,13	3.099,65	3.958,58	1.012,03	872,71	6.034,81	7.019,80	200,00	357,19	
31.130.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.130.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.130.80 Rezagos	1.686,49	20.798,56	12.370,25	6.272,78	99.999,49	25.659,66	42,26	2.802,07	112.103,41	45.736,01	
31.130.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	82.025,69	352,43	2,36	10,32	152,40	240,99	9,26	19,49	507,76	680,25	
31.140 Beneficios	7.739.755,79	222.851,95	6.244.330,21	496.491,64	16.053.576,47	5.143.484,78	9.911.283,47	6.956.437,83	13.842.332,32	7.531.892,22	
31.140.10 Retiros programados	46.499,44	37.479,54	52.888,43	41.617,42	1.788.906,88	1.498.281,59	1.855.965,77	1.670.842,78	1.447.613,11	1.185.454,58	
31.140.20 Rentas temporales	5.029,64	6.613,27	4.788,01	4.703,27	371.858,32	405.414,73	489.610,39	607.949,62	629.646,83	791.695,91	
31.140.30 Herencia	1.291.749,90	24.692,88	22.952,11	34.263,98	148.000,34	155.631,75	177.281,81	142.758,41	120.065,88	112.703,99	
31.140.40 Primas de rentas vitalicias	27.724,08	76.678,07	210.231,03	381.800,04	1.448.118,27	2.866.434,66	1.379.125,22	4.289.466,58	1.748.332,77	5.206.965,41	
31.140.50 Cuotas mortuorias	655,87	638,88	909,99	867,55	3.856,87	3.689,62	4.791,74	5.423,81	2.426,21	2.223,42	
31.140.60 Excedentes de libre disposición	6.368.096,86	76.749,31	5.952.560,64	33.239,38	12.292.835,79	214.032,43	6.004.508,54	239.996,63	9.894.247,52	232.848,90	
31.140.70 Distribución de beneficios no cobrados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150 Distribución de recaudación	0,00	0,00	0,00	0,00	25.773.490,89	25.401.779,79	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150.10 Cotizaciones, depósitos y aportes	0,00	0,00	0,00	0,00	23.112.501,93	22.658.746,87	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150.20 Bonos de reconocimiento (cualquiera sea su tipo) liquidados, reliquidados o transados en Bolsa de Valores nacionales	0,00	0,00	0,00	0,00	732.413,99	984.004,06	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.550.30 Aportes adicionales y contribuciones	0,00	0,00	0,00	0,00	1.928.574,97	1.759.028,86	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.550.40 Transferencias desde el antiguo sistema previsional	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.550.50 Aportes regularizadores de la Administradora	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.160 Pagos en excesos de empleadores y afiliados	20.266,18	28.892,11	13.338,05	18.908,32	60.175,92	56.589,79	49.613,99	41.630,35	57.429,73	57.435,05	
31.170 Retiros de ahorro voluntario	1.153.988,48	583.882,33	292.613,69	146.154,66	1.255.639,55	776.954,35	889.018,30	374.221,74	4.208.508,91	2.339.813,40	
31.180 Retiros de ahorro indemnización	405,44	226,85	857,16	860,58	10.238,13	9.962,26	440,99	281,75	769,57	644,30	
31.190 Retiros de ahorro previsional voluntario	332.414,59	341.257,36	80.936,50	103.342,67	317.473,75	257.700,85	101.582,53	127.214,28	719.258,39	465.771,60	
31.200 Retiros de ahorro previsional voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	678,81	94,49	493,87	0,93	533,28	1.124,23	
31.210 Transferencias de ahorro previsional voluntario para otras entidades	575.138,26	537.635,65	173.557,13	196.017,30	623.466,53	589.976,46	254.671,55	193.088,79	437.607,90	606.900,16	
31.220 Transferencias de ahorro previsional voluntario colectivo para otras entidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.230 Impuestos retenidos	13.627,72	16.863,47	6.127,58	7.093,45	14.759,97	13.979,36	5.549,82	5.899,38	16.255,38	15.665,75	
31.240 Transferencias de primas hacia otras Administradoras	13,97	31,87	16,34	46,94	30,74	89,55	9,73	54,23	104,98	62,41	
31.245 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas a favor de las Compañías de Seguros	595.846,13	654.388,08	423.272,33	438.738,54	652.910,67	633.592,71	234.805,41	216.313,88	689.801,01	443.164,14	
31.250 Otras disminuciones	145.431,86	18.982,70	848.696,58	37.256,59	3.051.444,02	1.784.730,16	1.700.962,70	76.103,92	2.711.892,84	62.967,78	
31.100 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	221.594.826,31	103.203.635,75	146.532.089,37	76.829.042,32	203.977.249,43	125.648.312,45	63.049.020,71	52.896.036,82	661.009.097,38	195.430.909,44	
31.300 REVALORIZACIÓN (DESVALORIZACIONES) DEL PATRIMONIO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.400 PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	87.490.130,95	99.141.653,76	78.733.860,48	90.072.097,17	159.508.717,19	188.394.206,46	91.429.081,90	99.788.562,69	150.252.508,27	126.291.953,05	

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	44.406	0,00%	57.748	0,00%	165.346	0,00%	29.717	0,00%	246.095	0,00%
32.100.12 BEC	0	0,00%	0	0,00%	-178.905	0,00%	-1.843	0,00%	-288.346	0,00%
32.100.13 BTP	656.887	0,01%	1.875.628	0,05%	43.222.757	0,45%	21.448.692	0,55%	17.084.750	0,28%
32.100.14 PTG - BTU	332.933	0,01%	6.920.904	0,18%	63.373.704	0,65%	36.462.041	0,93%	91.396.570	1,52%
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	46.579	0,00%	26.313	0,00%	25.435	0,00%	35.324	0,00%	263.233	0,00%
32.100.21 BCU	17.318	0,00%	402.819	0,01%	1.468.098	0,02%	555.524	0,01%	4.142.897	0,07%
32.100.22 BCP	7.297	0,00%	12.118	0,00%	20.959	0,00%	3.086	0,00%	44.014	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	1.105.420	0,02%	9.295.530	0,24%	108.097.394	1,12%	58.532.541	1,49%	112.889.213	1,87%
32.110.10 ACC-OSAN	-12.642.546	-0,29%	-9.998.507	-0,26%	-15.331.762	-0,16%	-2.882.159	-0,07%	-2.032.078	-0,03%
32.110.11 BEF	369.303	0,01%	21.173.297	0,54%	91.034.990	0,94%	76.116.275	1,94%	137.573.144	2,29%
32.110.12 BSF	1.666.581	0,04%	6.671.866	0,17%	14.732.316	0,15%	8.697.443	0,22%	14.602.545	0,24%
32.110.13 DPF	403.172	0,01%	1.138.802	0,03%	1.088.781	0,01%	639.011	0,02%	20.084.433	0,33%
32.110.14 LHF	191.879	0,00%	414.863	0,01%	2.506.916	0,03%	278.078	0,01%	680.193	0,01%
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 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110 SUBTOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	-10.011.611	-0,23%	19.400.321	0,49%	94.031.241	0,97%	82.848.648	2,12%	170.908.237	2,84%
32.120.10 ACC-OSAN	-79.892.009	-1,81%	-54.634.403	-1,40%	-110.858.503	-1,15%	-17.311.035	-0,44%	-11.878.503	-0,20%
32.120.11 BCA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.12 BCS	26.344	0,00%	100.283	0,00%	715.558	0,01%	624.278	0,02%	1.634.333	0,03%
32.120.13 CFID-CFIV-FICE	-27.761.534	-0,63%	-12.886.849	-0,33%	-24.646.987	-0,25%	-5.095.387	-0,13%	163.784	0,00%
32.120.14 CFMD-CFMV	425.981	0,01%	430.442	0,01%	973.708	0,01%	7.461	0,00%	2.375.572	0,04%
32.120.15 DEB	1.680.100	0,04%	9.021.401	0,23%	45.775.665	0,47%	36.988.215	0,94%	76.881.415	1,28%
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 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120 SUBTOTAL EMPRESAS	-105.521.118	-2,39%	-57.969.126	-1,49%	-88.040.559	-0,91%	15.213.532	0,39%	69.176.601	1,15%

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 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	284.885	0,01%	1.181.393	0,03%	9.371.807	0,10%	1.856.575	0,05%	4.902.160	0,08%
32.130.12 TBI	20.268	0,00%	20.267	0,00%	24.321	0,00%	34.944	0,00%	69.496	0,00%
32.130.13 TBE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	90.776	0,00%	118.429	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%	-727.703	-0,02%	-1.257.023	-0,01%	-1.038.539	-0,03%	-446.711	-0,01%
32.130.18 CFID-CFIV	-6.822.731	-0,15%	-3.684.654	-0,09%	-8.246.705	-0,09%	-2.315.296	-0,06%	-1.494.837	-0,02%
32.130.19 CFMD-CFMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	95.780	0,00%	259.482	0,00%
32.130.20 CMED-CMEV	208.607.434	4,72%	136.624.457	3,51%	268.234.664	2,77%	63.814.592	1,62%	-26.932.357	-0,45%
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-ETFC	20.946.933	0,47%	20.596.598	0,53%	-9.764.531	-0,10%	6.484.089	0,17%	23.609.075	0,39%
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	-15.463.941	-0,35%	-3.417.322	-0,09%	22.520	0,00%	-144.998	0,00%	5.103.780	0,08%
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	207.572.848	4,70%	150.593.036	3,87%	258.385.053	2,67%	68.877.923	1,75%	5.188.517	0,07%
32.135.10 VCPE	-323.183	-0,01%	-224.176	-0,01%	-408.181	0,00%	-117.516	0,00%	-127.693	0,00%
32.135.11 VDPE	-137.234	0,00%	-92.614	0,00%	-216.840	0,00%	-58.036	0,00%	-112.700	0,00%
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 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135 SUBTOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS EXTRANJEROS	-460.417	-0,01%	-316.790	-0,01%	-625.021	0,00%	-175.552	0,00%	-240.393	0,00%

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 WNMN-WNMV	53.162.463	1,21%	50.279.926	1,30%	101.821.596	1,04%	34.344.334	0,86%	98.053.614	1,66%
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	149.140	0,00%	20.230	0,00%	1.466.602	0,02%	182.360	0,00%	227.742	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)	-36.466	0,00%	822.001	0,02%	1.343.094	0,01%	2.059.414	0,05%	2.228.276	0,04%
32.140 SUBTOTAL DERIVADOS NACIONALES	53.275.137	1,21%	51.122.157	1,32%	104.631.292	1,07%	36.586.108	0,91%	100.509.632	1,70%
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	-24.013.319	-0,54%	-14.557.797	-0,37%	-37.965.021	-0,39%	-9.407.701	-0,24%	-8.758.978	-0,15%
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	-8.537.618	-0,19%	-4.518.663	-0,12%	-10.506.953	-0,11%	-5.113.167	-0,13%	-4.229.285	-0,07%
32.150.30 YENC-YENV	0	0,00%	0	0,00%	-8.530	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)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150 SUBTOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS	-32.550.937	-0,73%	-19.076.460	-0,49%	-48.480.504	-0,50%	-14.520.868	-0,37%	-12.988.263	-0,22%
32.160 TOTAL	113.409.322	2,57%	153.048.668	3,93%	427.998.896	4,42%	247.362.332	6,29%	445.443.544	7,41%
	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							Hoja 11
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	53.303,50	47.051,77	54.940,95	41.913,81	50.394,78	
33.110	Valor cuota final del ejercicio anterior	51.398,91	44.769,87	51.792,66	39.362,85	47.050,64	
33.120	Valor cuota final del ejercicio anterior (actualizado)	52.779,46	45.972,37	53.183,78	40.420,12	48.314,40	
33.130	Rentabilidad nominal de la cuota del ejercicio	3,71%	5,10%	6,08%	6,48%	7,11%	
33.140	Rentabilidad real de la cuota en el ejercicio	0,99%	2,35%	3,30%	3,70%	4,31%	

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	168.755	119.976	251.485	166.307	199.112
33.205	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.016	690	2.235	2.196	2.534
33.210	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	100.804	31.294	76.460	25.590	83.858
33.215	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	189	44	106	14	120
33.220	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	16.763	4.938	12.599	4.726	15.870
33.230	Número de cuentas de ahorro voluntario	89.307	37.659	113.904	78.555	94.864
33.240	Número de cuentas de ahorro indemnización	3.032	2.710	19.790	1.888	3.541

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	72.634	22.545	55.741	19.408	63.254
33.310	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de trabajadores no afiliados	28.170	8.749	20.719	6.182	20.604
33.320	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo de afiliados	111	20	52	7	90
33.330	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo de no afiliados	78	24	54	7	30
33.340	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de afiliados	12.989	3.737	9.836	3.894	12.858
33.350	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de trabajadores no afiliados	3.774	1.201	2.763	832	3.012

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	149.531	126.106	264.436	162.907	130.336
33.405	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	787	535	2.134	2.078	2.074
33.410	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	86.102	30.911	74.014	24.113	62.789
33.415	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	165	50	105	14	94
33.420	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	14.277	5.121	12.931	4.614	12.157
33.430	Número de cuentas de ahorro voluntario	63.684	33.863	106.588	71.487	60.825
33.440	Número de cuentas de ahorro indemnización	2.824	2.635	19.775	1.892	2.581

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	59.975	22.499	54.652	18.481	44.377
33.510	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de trabajadores no afiliados	26.127	8.412	19.362	5.632	18.412
33.520	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de afiliados	89	27	58	7	68
33.530	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de no afiliados	76	23	47	7	26
33.540	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de afiliados	10.919	4.000	10.375	3.868	9.584
33.550	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de trabajadores no afiliados	3.358	1.121	2.556	746	2.573

Hoja 12						
1.10 NUMERO 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	1.428	510	1.286	204	1.316
33.605	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	0	0	4	0	14
33.610	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	26	0	34	0	30
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	4	10	8	0	4
33.630	Número de cuentas de ahorro voluntario	4	2	20	2	6
33.640	Número de cuentas de ahorro indemnización	14	2	18	0	18

1.11 NUMERO 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	356	263	288	46	340
33.705	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	2	0	1	0	1
33.710	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	2	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	1	0	0	0	0
33.730	Número de cuentas de ahorro voluntario	2	0	1	0	5
33.740	Número de cuentas de ahorro indemnización	1	4	16	1	8

1.12 NUMERO 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	346.783	92.777	61.070	22.097	593.395
33.805	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	1.863	1.183	410	130	4.118
33.810	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	160.513	23.064	18.221	7.013	235.765
33.815	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	784	32	85	24	1.066
33.820	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	36.522	4.496	3.673	1.262	55.509
33.830	Número de cuentas de ahorro voluntario	156.446	26.696	23.638	12.205	238.258
33.840	Número de cuentas de ahorro indemnización	2.134	1.074	657	149	4.358

1.13 NUMERO 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	574.202	152.245	92.062	36.188	1.031.258
33.905	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	3.155	1.993	678	240	7.149
33.910	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	269.219	37.344	26.721	10.411	409.411
33.915	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	1.202	53	157	25	1.870
33.920	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	60.292	6.993	5.345	1.745	95.415
33.930	Número de cuentas de ahorro voluntario	265.916	42.938	32.465	19.735	416.189
33.940	Número de cuentas de ahorro indemnización	3.609	1.815	864	173	7.771

2.1 CUADRO RECAUDACION DEL TRIMESTRE

50.000 RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE DESDE: OCTUBRE-DICIEMBRE 2020 (EN MILES DE PESOS)			
NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.			
R.U.T. : 98.001.000-7			
FECHA: 2020-12-01			
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	264.358.253	6.447.519	270.805.772
50.141 COTIZACIONES VOLUNTARIAS	29.811.123	657.151	30.468.274
50.142 DEPÓSITOS CONVENIDOS	3.420.407	181.508	3.601.915
50.143 DEPÓSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO	5.921.443	1.225.436	7.146.879
50.144 DEPÓSITOS DE AHORRO VOLUNTARIO	102.225.966	10.278.166	112.504.132
50.145 APORTES DE INDEMNIZACIÓN	43.481	6.477	49.958
50.146 COTIZACIONES DE AFILIADOS VOLUNTARIOS	81.787	13.460	95.247
50.147 DEPÓSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO COLECTIVO	41.183	7	41.190
50.150 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE	405.903.643	18.809.724	424.713.367
50.160 RECAUDACIÓN NORMAL	393.183.914	17.524.373	410.708.287
50.170 RECAUDACIÓN ATRASADA	12.719.729	1.285.351	14.005.080
50.180 RECAUDACIÓN DE MESES ANTERIORES	15.032.734	0	15.032.734
50.185 RECAUDACIÓN POR INTERNET MODALIDAD ELECTRÓNICA	367.478.161	15.157.378	382.635.539
50.190 RECAUDACIÓN POR INTERNET MODALIDAD MIXTA	28.067.177	1.273.766	29.340.943
50.195 TOTAL RECAUDACIÓN MANUAL	10.358.305	2.378.580	12.736.885
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	128.040.358	2.613.069	130.653.427
50.250 RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES	151.985.389	3.101.743	155.087.132
50.260 RECAUDACIÓN DEL TERCER MES	136.193.353	2.779.455	138.972.808
50.270 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE	416.219.100	8.494.267	424.713.367
50.300 INSTITUCIONES RECAUDADORAS			50.320 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE
50.300 OFICINAS PROPIAS	50.311 INSTITUCIONES FINANCIERAS	50.312 OTRAS INSTITUCIONES	
0	422.728.030	1.985.337	424.713.367

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	126.487.455	2.581.393	129.068.848
50.520 A REZAGOS	1.552.094	31.675	1.583.769
50.530 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	810	0	810
50.540 PASIVO EXIGIBLE	0	247.176	247.176
50.550 TOTAL RECAUDACIÓN DEL PRIMER MES	128.040.359	2.860.244	130.900.603
50.600 RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES			
50.610 A CUENTAS PERSONALES	150.454.287	3.070.528	153.524.815
50.620 A REZAGOS	1.529.477	31.213	1.560.690
50.630 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	1.627	0	1.627
50.640 PASIVO EXIGIBLE	0	220.195	220.195
50.650 TOTAL RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES	151.985.391	3.321.936	155.307.327
50.700 RECAUDACIÓN DEL TERCER MES			
50.710 A CUENTAS PERSONALES	134.757.164	2.750.158	137.507.322
50.720 A REZAGOS	1.435.563	29.297	1.464.860
50.730 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	626	0	626
50.740 PASIVO EXIGIBLE	0	145.330	145.330
50.750 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TERCER MES	136.193.353	2.924.785	139.118.138

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 DICIEMBRE DE 2020

NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.

RUT: 76.240.079-0

FECHA: 2020-12-31 (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	26.092.307	6.993	104.978	25.980.336	529.240.902	124.759	111.053	95.606	38.043	488.802
51.102 11 meses	238.658	147	8.686	229.825	314.217	964	811	810	811	1.678
51.103 10 meses	245.583	147	7.986	237.450	316.569	946	780	779	780	1.718
51.104 9 meses	237.605	0	5.943	231.662	301.578	959	796	795	796	1.690
51.105 8 meses	251.523	35	6.826	244.662	309.693	1.042	783	782	881	1.833
51.106 7 meses	238.066	0	6.511	231.555	286.317	1.011	637	636	816	1.776
51.107 6 meses	268.155	802	9.815	257.538	310.410	1.083	597	596	904	2.009
51.108 5 meses	237.167	6.554	8.933	221.680	260.319	1.101	589	586	933	2.198
51.109 4 meses	291.559	9.461	26.328	255.770	291.962	1.115	552	507	917	2.111
51.110 3 meses	348.492	29.139	16.865	302.488	335.399	1.354	56	56	1.076	2.627
51.111 2 meses	541.758	82.993	63.036	395.729	425.290	1.598	55	55	1.295	3.181
51.112 1 mes	1.384.146	869.482	1.222	513.442	537.588	2.086	85	83	1.667	4.007
51.113 mes en curso	1.771.502	486.049	0	1.285.453	1.309.766	3.939	2	2	3.152	8.812
51.120 totales	32.146.521	1.491.802	267.129	30.387.590	534.240.010	141.957	114.734	98.475	41.606	522.442

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 DICIEMBRE DE 2020																		
NOMBRE DE LA AFP:		AFP CUPRUM S.A.																
RUT:		76.240.079-0																
FECHA: 2020-12-31		(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, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA	16.622	39.210	709.592	610.968	659.008	1.040.242	1.296.440	1.924.999	400.796	684.191	13.238	51.737	1.290.399	164.821	21.622	29.151	8.953.036
51.202	PESCA	160.110	414.846	98.970	951.450	1.001.004	5.911	48.670	836.834	3.870	1.632.023	16.937	381.628	1.085.975	16.537	140.261	0	6.795.026
51.203	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	361.358	1.456.812	3.607.345	1.997.173	328.406	427.872	216.632	801.222	39.377	82.469	10.535	17.253	4.095.545	11	73.486	8.483	13.523.979
51.204	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NO METÁLICAS	386.454	1.243.621	896.667	1.121.135	2.538.861	1.468.985	1.131.753	5.193.510	1.864.289	2.521.152	218.071	172.416	31.339.650	1.245.854	342.778	6.763	51.691.959
51.205	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS METÁLICAS	4.350.932	5.602.861	333.145	1.525.327	2.881.533	1.278.461	703.802	6.430.727	977.795	1.615.489	60.373	30.760	24.763.693	193.611	1.214.024	2.172	51.964.705
51.206	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	100	26.707	1.997	67.126	8.383	4.547	6.523	18.180	6.998	3.132	0	282	92.553	9.205	3.998	183	249.914
51.207	CONSTRUCCIÓN	1.528.405	12.815.879	1.803.656	2.559.789	4.820.311	1.565.874	1.354.086	8.796.586	2.207.223	2.622.373	100.217	229.099	37.158.585	607.335	259.879	15.160	78.444.457
51.208	COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REP.VEHICULOS AUTOMOTORES/ENSERES DOMÉSTICOS	2.036.407	8.407.003	2.093.496	1.477.925	6.437.197	3.053.377	1.604.126	7.556.638	2.121.198	3.783.284	167.226	673.366	46.916.101	507.524	381.840	3.466	87.220.174
51.209	HOTELES Y RESTAURANTES	189.718	1.132.616	95.584	639.401	1.417.286	395.342	154.388	1.086.733	367.325	778.628	12.951	276.418	4.879.672	95.064	47.596	378	11.569.100
51.210	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	694.260	5.487.149	575.729	768.614	3.430.294	1.862.116	841.076	3.972.274	515.355	3.505.076	264.766	274.347	18.293.288	417.484	230.480	5.220	41.137.528
51.211	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	40.648	956.121	225.954	186.141	787.657	383.243	79.584	407.690	26.469	68.526	28.289	7.553	4.983.754	22.099	3.579	192	8.207.499
51.212	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	822.013	6.611.791	1.125.976	1.837.386	6.306.144	1.013.781	1.909.327	5.845.657	1.272.503	2.147.955	77.127	217.883	49.818.669	264.357	138.018	1.463	79.410.050
51.213	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL, AFILIACIÓN OBLIGATORIA	1.055	29.851	60.298	114.442	24.683	18.155	1.059.224	288.310	856	97.302	184	0	153.416	551.482	682	3.276	2.403.216
51.214	ENSEÑANZA	298.130	1.683.842	767.994	346.123	3.881.823	4.120.175	536.837	1.360.130	3.250.034	1.146.732	0	18.720	19.220.073	892.879	36.507	33.983	37.593.982
51.215	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	19.214	237.405	1.131.815	75.959	557.637	219.352	115.844	186.188	471.538	159.210	0	4.187	7.731.015	21.255	3.740	3.961	10.938.320
51.216	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES	507.480	4.765.801	2.476.875	2.572.766	3.050.297	2.839.567	1.318.331	2.636.418	825.067	2.544.289	47.527	402.907	19.863.625	139.538	75.636	26.041	44.092.165
51.217	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE EDIFICIOS Y CONDOMINIOS	0	13.054	112	7.370	1.111	0	223	1.344	0	0	0	0	20.763	0	0	0	43.977
51.218	ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	923	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	923
51.220	TOTALES	11.412.906	50.924.569	16.005.205	16.859.095	38.132.558	19.697.000	12.376.866	47.343.440	14.350.693	23.391.831	1.017.441	2.758.556	271.706.776	5.149.056	2.974.126	139.892	534.240.010

2.4 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS NO PAGADOS NI DECLARADOS

51.300 COTIZACIONES, DEPOSITOS NO PAGADOS NI DECLARADOS AL MES DE DICIEMBRE DE 2020

NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.

RUT: 76.240.079-0

FECHA: 2020-12-31 (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 EMPLEADORE S	CANTIDAD AFILIADOS
		PREJUDICIAL	JUDICIAL							
51.301 12 meses o más	21.865.845	1.895	13.180	173.934	21.676.836	98.435.422	34.764	31.224	21.344	346.512
51.302 11 meses	384.567	99	305	5.630	378.533	555.460	2.116	1.708	4.295	4.795
51.303 10 meses	396.890	485	299	6.067	390.039	558.419	1.985	1.590	4.339	4.854
51.304 9 meses	406.873	500	4	6.960	399.409	559.292	1.743	1.349	4.373	4.897
51.305 8 meses	393.949	380	479	6.392	386.698	528.693	1.546	1.169	4.307	4.744
51.306 7 meses	449.190	1.177	21	7.904	440.088	586.726	1.400	1.030	4.530	5.067
51.307 6 meses	442.169	939	185	8.504	432.541	563.081	1.254	882	4.606	5.165
51.308 5 meses	452.836	1.139	5	10.025	441.667	559.062	1.081	704	4.661	5.241
51.309 4 meses	447.030	2.145	0	10.252	434.633	537.424	943	574	4.784	5.384
51.310 3 meses	465.179	1.796	0	12.459	450.924	543.499	801	425	4.974	5.598
51.311 2 meses	457.834	1.511	0	10.646	445.677	523.091	567	196	4.959	5.580
51.312 1 mes	495.488	1.400	0	14.193	479.895	547.800	360	2	5.034	5.640
51.313 mes en curso	575.283	3.817	0	72.393	499.073	553.372	190	1	5.260	5.887
51.320 totales	27.233.133	17.283	14.478	345.359	26.856.013	105.051.341	34.782	31.241	24.872	409.364

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 DICIEMBRE DE 2020																		
NOMBRE DE LA AFP:		AFP CUPRUM S.A.																
RUT:		76.240.079-0																
FECHA: 2020-12-31		(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, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA	19.607	31.248	34.397	72.113	196.050	212.067	221.302	209.719	98.246	158.785	8.950	8.477	879.911	33.182	4.212	11.146	2.199.412
51.402	PESCA	945	3.447	650	0	15.454	350	30.540	15.644	1.326	175.146	25.310	7.381	163.275	0	12.107	234	451.809
51.403	EXPLORACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	190.347	410.305	116.134	82.868	28.180	27.672	3.344	22.754	3.157	6.766	131	3.395	572.984	908	6.843	43	1.475.831
51.404	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NO METÁLICAS	57.913	462.646	229.565	284.933	408.595	138.264	93.769	383.116	66.762	353.079	15.188	65.347	6.317.396	22.853	3.609	7.298	8.910.333
51.405	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS METÁLICAS	81.061	357.369	90.816	131.516	91.296	107.368	41.783	217.556	47.506	201.800	2.190	29.874	2.898.523	7.731	8.281	916	4.315.586
51.406	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	1.535	25.872	636	3.316	14.844	6.489	2.371	22.013	4.000	8.669	0	8.293	142.378	0	0	601	241.017
51.407	CONSTRUCCIÓN	469.004	1.257.971	278.451	349.018	711.589	254.085	238.724	708.116	134.049	274.509	22.306	56.871	5.862.915	25.220	13.196	16.330	10.672.354
51.408	COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REP.VEHICULOS AUTOMOTORES/ENSERES DOMÉSTICOS	522.064	1.374.734	96.466	395.831	945.594	291.510	262.662	602.132	88.810	467.962	90.309	45.337	11.633.237	70.590	39.301	7.301	16.933.840
51.409	HOTELES Y RESTAURANTES	88.490	298.671	39.056	97.081	195.542	79.137	42.940	103.883	23.204	79.192	53.702	37.571	1.312.115	7.736	15.198	1.059	2.474.577
51.410	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	243.054	618.607	99.730	155.316	424.607	120.541	43.119	195.199	205.889	351.405	58.591	12.832	4.285.082	25.504	19.286	6.102	6.864.864
51.411	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	33.184	88.670	6.268	80.289	98.998	42.880	36.343	108.182	23.382	61.630	948	3.096	4.316.972	2.113	2.396	976	4.906.327
51.412	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	153.935	1.040.198	137.655	418.857	811.380	310.341	104.745	693.852	94.282	258.401	21.394	24.276	14.703.610	25.729	13.413	11.596	18.823.664
51.413	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL, AFILIACIÓN OBLIGATORIA	23.297	60.557	15.046	191.176	206.137	198.978	232.967	148.307	107.490	40.609	8.347	5.067	872.355	33.960	37.320	1.389	2.183.002
51.414	ENSEÑANZA	60.306	223.337	30.264	40.445	280.762	422.098	94.674	167.032	109.023	83.627	5.602	20.176	1.302.896	18.332	313	7.173	2.866.060
51.415	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	140.684	228.649	4.755	40.314	161.744	136.077	11.605	239.678	120.372	61.855	1.099	7.881	1.573.148	11.843	19.434	8.132	2.767.270
51.416	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES	337.666	1.145.476	292.339	512.970	1.021.152	375.116	288.368	791.110	246.826	361.118	143.840	63.926	13.078.305	66.576	42.784	31.450	18.799.022
51.417	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE EDIFICIOS Y CONDOMINIOS	100	13.921	227	5.209	5.582	5.993	653	6.944	274	194	0	0	101.303	416	0	0	140.816
51.418	ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	597	0	0	14.417	0	1.409	1.535	0	0	0	0	7.599	0	0	0	25.557
51.420	TOTALES	2.423.192	7.642.275	1.472.455	2.861.252	5.631.923	2.728.966	1.751.318	4.636.772	1.374.598	2.944.747	457.907	399.800	70.024.004	352.693	237.693	111.746	105.051.341

FONDOS DE PENSIONES CUPRUM

**NOTAS EXPLICATIVAS
A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

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	04
NOTA 4. VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRANSITO	04
NOTA 5. DIVERSIFICACION 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	11
NOTA 8. CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS	16
NOTA 9. RECAUDACION CLASIFICADA	17
NOTA 10. DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACION	18
NOTA 11. RECAUDACION POR ACLARAR	18
NOTA 12. TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL	18
NOTA 13. BENEFICIOS	19
NOTA 14. RETIROS DE AHORRO	20
NOTA 15. DIFERENCIAS POR ACLARAR	21
NOTA 16. DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO	21
NOTA 17. COMISIONES DEVENGADAS	22
NOTA 18. IMPUESTOS RETENIDOS	24
NOTA 19. PROVISION, IMPUESTOS Y OTROS	25
NOTA 20. ENCAJE	26
NOTA 21. CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES	26
NOTA 22. PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	27
NOTA 23. COTIZACIONES IMPAGAS	30
NOTA 24. VALOR DE LA CUOTA	31
NOTA 25. CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES	31
NOTA 26. ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL	32
NOTA 27. BONOS DE RECONOCIMIENTO	36
NOTA 28. PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	38
NOTA 29. HECHOS POSTERIORES	41
NOTA 30. HECHOS RELEVANTES	43

FONDOS DE PENSIONES CUPRUM
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(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, los fondos de pensiones que administra no 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 al 31 de diciembre de 2020 y 2019, 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. Ejercicio cubierto por los estados financieros

Los estados financieros de los Fondos A, B, C, D y E, corresponde al ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2020. El ejercicio anterior, con el cual se efectúa la comparación, comprende el período entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019, para los mismos fondos.

c. Estados financieros comparativos

Los estados financieros presentados incluyen, además, de las cifras al 31 de diciembre de 2020, aquellas correspondientes al 31 de diciembre de 2019.

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 Urbanismo; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Previsión Social, ex 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 coinversión 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 Pensiones 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 ejercicio 2020, no hubo cambios contables respecto al ejercicio 2019.

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.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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					
- Retención del Impuesto 4%	4.507	52.841	754.725	489.697	919.464
- Vencimiento BRP (afiliados)	0	0	0	0	103.188
- Traspaso de Recaudación	377.380	108.704	0	65.273	399.193
- Cambio de fondo (operaciones)	17.378.930	7.649.420	2.787.951	812.417	4.925.359
- Aporte Adicional (operaciones)	0	0	54.283	8.616	23.611
- Reintegro 2° Retiro 10%	0	0	0	0	2.186
- Dividendo CFIPHVD9-E	1.075	805	2.013	863	0
- Dividendo CFICPE10-E	198.229	105.224	150.045	28.985	0
- Dividendo CFICGPEP-E	9.167	7.636	10.377	2.253	0
- Dividendo CFICGPEP-E	33.261	27.706	37.651	8.174	0
- Dividendo ECL	15.317	0	0	0	3.482
- Dividendo CFIVSS2B-E	276.450	206.633	513.434	218.540	0
- Movimiento entre fondos por retiro 10%	142.951	0	2.496	31	51.418
- Corte Cupon Empresas	6.411	192.345	388.284	192.347	1.026
- Traspaso Futuros Pensionados	0	0	190.015	0	64.029
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	18.443.678	8.351.314	4.891.274	1.827.196	6.492.956
Banco Inversiones extranjeras					
- Corte Cupon Extranjero	0	24.893	49.787	24.893	0
- Dividendos US78462F1030	257.937	42.801	310	57	126.115
- Dividendos IE00B2NPKV68	4.839	12.127	6.054	0	0
- Compensación Franklin Templeton	23.037	114.741	28.556	0	0
- Dividendos US9229083632	51.912	0	0	0	0
- Dividendos US4642868222	26.180	13.955	1.236	1.300	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	363.905	208.517	85.943	26.250	126.115
4) Subtotal Banco Inversiones	18.807.583	8.559.831	4.977.217	1.853.446	6.619.071
Banco Retiros de Ahorros Voluntarios					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	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	0	0
Banco Pagos traspasos y transf. de Ahorros Voluntarios					
9) Subtotal Bco. Pagos traspasos y transf. de ahorro vol	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	18.807.583	8.559.831	4.977.217	1.853.446	6.619.071

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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					
- Retención del Impuesto 4%	7.108	97.930	863.629	578.274	1.045.355
- Vencimiento BRP (afiliados)		49.941	92.407	6.794	124.060
- Devolución de comisiones (mov.operacional)		0	25	17	80
- Traspaso de Recaudación	416.746	157.067	0	207.182	314.424
- Cambio de fondo (operaciones)	803.516	20.508	1.641.659	884.927	5.459.456
- Traspaso Ingreso APV (operaciones)	72.825	23.464	232.356	118.965	82.259
- Dividendo CFICGPEP-E	18.520	15.427	20.965	4.551	0
- Devolución pago en exceso (mov.operacional)	231	0	0	2.614	254
-Ajuste operacional (mov.operacional)	0	0	192	0	0
- Reintegro Recuperación de rezagos (mov.operacional)	0	375.385	0	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	1.318.946	739.722	2.851.233	1.803.324	7.025.888
Banco Inversiones extranjeras					
- Impuesto según Of. N° 14.481	0	14.892	0	0	0
- Dividendos ETFA-US78462F1030	26.416	66.616	30.205	0	0
- Dividendos ETFA-US81369Y2090	84.132	68.997	154.575	62.091	204.128
- Dividendos ETFA-US4642864007	305.374	156.362	288.065	126.824	0
- Dividendos ETFA-US81369Y5069	29.890	18.829	13.718	6.934	0
- Dividendos ETFA-US46432F3709	1.572	1.288	2.875	986	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	447.384	326.984	489.438	196.835	204.128
4) Subtotal Banco Inversiones	1.766.330	1.066.706	3.340.671	2.000.159	7.230.016
Banco Retiros de Ahorros Voluntarios					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	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	0	0
Banco Pagos traspasos y transf. de Ahorros Voluntarios					
9) Subtotal Bco. Pagos traspasos y transf. de ahorro voluntario	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	1.766.330	1.066.706	3.340.671	2.000.159	7.230.016

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.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no se presentan valores en tránsito.

c. Garantías entregadas por los Fondos de Pensiones

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

Al 31 de diciembre de 2020

Garantías enteradas por fondos de pensiones	Fondos de pensiones				
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E
Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación					
Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámara de compensación	1.607.503	433.891	1.472.389	455.269	369.931
Total garantías enteradas por Fondos de Pensiones	1.607.503	433.891	1.472.389	455.269	369.931

Al 31 de diciembre de 2019

Garantías enteradas por fondos de pensiones	Fondos de pensiones				
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E
Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación					
Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámara de compensación	1.274.797	1.140.414	1.475.730	521.791	357.945
Total garantías enteradas por Fondos de Pensiones	1.274.797	1.140.414	1.475.730	521.791	357.945

NOTA 5. DIVERSIFICACION DE LA CARTERA DE INVERSIONES

a. Política de Inversiones

La Política de Inversiones y de Solución de Conflictos de Interés de AFP Cuprum para los Fondos de Pensiones, 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 los Activos de los Fondos de Pensiones.

La diversificación de los activos de cada Fondo de Pensiones, al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

Instrumentos Financieros	Fondo A		FONDO B		Fondo C		FONDO D		Fondo E		TOTAL	
	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo								
INVERSION NACIONAL TOTAL	768.241	16,26	1.078.842	28,71	4.173.320	46,96	2.616.128	67,30	6.684.934	87,17	15.321.465	52,97
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	621.317	13,15	443.177	11,78	635.188	7,16	124.501	3,21	132.316	1,73	1.956.499	6,78
Acciones	518.159	10,97	392.937	10,44	545.153	6,15	105.844	2,73	132.290	1,73	1.684.383	5,87
Cuotas de Fondos mutuos y de Inversión	103.158	2,18	50.240	1,34	90.035	1,01	18.657	0,48	26	0,00	282.116	0,91
RENDA FIJA	42.728	0,90	526.356	14,02	3.301.701	37,14	2.399.859	61,73	6.408.000	83,56	12.678.644	43,81
Instrumentos Banco Central	489	0,01	17.507	0,47	3.050	0,03	11.814	0,30	254.115	3,31	286.975	0,99
Instrumentos Tesorería	388	0,01	43.744	1,16	1.630.792	18,35	1.035.268	26,63	2.497.590	32,57	5.207.782	18,00
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	486	0,01	473	0,01	3.859	0,04	649	0,02	4.108	0,05	9.575	0,03
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	8.385	0,18	194.059	5,17	671.135	7,55	557.511	14,34	1.159.030	15,12	2.590.120	8,95
Bonos Bancarios	1.106	0,02	166.401	4,43	722.198	8,13	705.606	18,15	1.891.462	24,67	3.486.773	12,05
Letras Hipotecarias	3.408	0,07	6.433	0,17	36.539	0,41	4.693	0,12	12.991	0,17	64.064	0,22
Depósitos a Plazo			78.443	2,09	160.942	1,81	36.458	0,94	358.362	4,67	634.205	2,19
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Disponible	14.746	0,31	9.653	0,26	48.916	0,55	38.983	1,00	215.591	2,81	327.889	1,13
ACTIVOS ALTERNATIVOS	13.720	0,29	9.643	0,26	24.270	0,27	8.877	0,23	14.751	0,19	71.261,00	0,25
DERIVADOS	29.759	0,63	21.722	0,58	57.392	0,65	11.977	0,31	17.718	0,23	138.568	0,48
OTROS NACIONALES	53.276	1,13	73.755	1,96	155.742	1,75	66.861	1,72	106.019	1,38	455.653	1,58
OTROS NACIONALES	21.161	0,45	13.832	0,37	23.297	0,26	12.930	0,33	20.881	0,27	92.101	0,32
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	3.959.859	83,74	2.677.612	71,29	4.713.630	53,04	1.270.894	32,70	982.752	12,83	13.604.747	47,03
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	3.025.248	63,98	1.725.329	45,93	2.766.130	31,13	611.782	15,74	224.549	2,93	8.353.038	28,87
Fondos Mutuos	2.290.930	48,45	1.312.503	34,94	2.328.355	26,20	435.176	11,20	40.822	0,53	6.407.786	22,15
Otros	734.318	15,53	412.826	10,99	437.775	4,93	176.606	4,54	183.727	2,40	1.945.252	6,72
RENDA FIJA	780.831	16,51	850.916	22,65	1.767.102	19,88	597.132	15,36	727.448	9,49	4.723.429	16,33
DERIVADOS	-6.936	-0,15	-3.895	-0,10	-768	-0,01	1.753	0,05	1.215	0,02	-8.631	-0,03
OTROS EXTRANJEROS	1.971	0,04	642	0,02	1.558	0,02	482	0,01	496	0,01	5.149	0,02
ACTIVOS ALTERNATIVOS	158.745	3,36	104.620	2,79	179.608	2,02	59.745	1,54	29.044	0,38	531.762	1,84
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	4.728.100	100,00	3.756.454	100,00	8.886.950	100,00	3.887.022	100,00	7.667.686	100,00	28.926.212	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	3.646.565	77,13	2.168.506	57,71	3.401.318	38,29	736.283	18,95	356.865	4,66	10.309.537	35,65
SUB TOTAL RENTA FIJA	823.569	17,41	1.377.272	36,67	5.068.803	57,02	2.996.991	77,09	7.135.448	93,05	17.402.073	60,14
SUB TOTAL FORWARDS	46.340	0,98	69.860	1,86	154.974	1,74	68.614	1,77	107.234	1,40	447.022	1,55
SUB TOTAL OTROS	23.132	0,49	14.474	0,39	24.855	0,28	13.412	0,34	21.377	0,28	97.250	0,34
SUB TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	188.504	3,99	126.342	3,37	237.000	2,67	71.722	1,85	46.762	0,61	670.330	2,32
TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	4.728.100	100,00	3.756.454	100,00	8.886.950	100,00	3.887.022	100,00	7.667.686	100,00	28.926.212	100,00

La diversificación de los activos de cada Fondo de Pensiones, al 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

Instrumentos Financieros	Fondo A		FONDO B		Fondo C		FONDO D		Fondo E		TOTAL	
	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo								
INVERSION NACIONAL TOTAL	1.040.322	20,18	1.529.734	37,48	5.350.548	54,23	2.807.238	70,73	5.694.301	94,95	16.422.143	56,50
RENTA VARIABLE TRADICIONAL	721.142	13,99	484.796	11,87	848.107	8,60	150.523	3,79	122.746	2,05	2.327.314	8,02
Acciones	594.634	11,54	421.887	10,33	722.914	7,33	120.935	3,04	120.672	2,02	1.981.042	6,83
Cuotas de Fondos mutuos y de Inversión	126.508	2,45	62.909	1,54	125.193	1,27	29.588	0,75	2.074	0,03	346.272	1,19
RENTA FIJA	296.601	5,75	1.025.753	25,14	4.462.862	45,24	2.640.988	66,54	5.558.385	92,68	13.984.589	48,11
Instrumentos Banco Central	37.474	0,73	7.580	0,19	9.626	0,10	9.794	0,25	171.193	2,85	235.667	0,81
Instrumentos Tesorería	7.915	0,15	240.735	5,90	1.960.744	19,88	1.238.785	31,21	1.859.562	31,01	5.307.741	18,26
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	691	0,01	524	0,01	5.134	0,05	839	0,02	7.455	0,12	14.643	0,05
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	31.109	0,60	125.780	3,08	611.716	6,20	420.098	10,58	704.146	11,74	1.892.849	6,51
Bonos Bancarios	52.445	1,02	396.795	9,72	1.435.816	14,55	916.492	23,09	1.559.267	26,00	4.360.815	15,00
Letras Hipotecarias	4.054	0,08	7.565	0,19	55.830	0,57	6.422	0,16	12.960	0,22	86.831	0,30
Depósitos a Plazo	118.008	2,29	153.281	3,76	143.067	1,45	28.127	0,71	934.907	15,59	1.377.390	4,74
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de	37.225	0,72	85.553	2,10	229.195	2,32	11.325	0,29	295.463	4,93	858.761	2,87
Disponibles	7.680	0,15	7.940	0,19	11.734	0,12	9.106	0,23	13.432	0,22	49.892,00	0,17
ACTIVOS ALTERNATIVOS	24951	0,48	20540	0,50	53741	0,54	10821	0,28	3872	0,00	114025	0,39
DERIVADOS	-4.773	-0,09	-2.648	-0,06	-22.297	-0,23	945	0,02	521	0,01	-28.252	-0,10
OTROS NACIONALES	2.401	0,05	1.293	0,03	8.135	0,08	3.861	0,10	8.777	0,15	24.467	0,08
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	4.113.635	79,82	2.551.627	62,52	4.514.403	45,77	1.161.914	29,27	302.735	5,05	13.077.326	43,50
RENTA VARIABLE TRADICIONAL	3.235.618	62,78	1.806.502	44,26	2.850.941	28,90	575.126	14,49	122.314	2,04	8.590.501	29,55
Fondos Mutuos	2.419.842	46,95	1.379.196	33,79	2.307.497	23,39	410.419	10,34	11.561	0,19	6.528.515	22,46
Otros	815.776	15,83	427.306	10,47	543.444	5,51	164.707	4,15	110.753	1,85	2.061.986	7,09
RENTA FIJA	743.768	14,43	653.696	16,02	1.502.007	15,23	532.452	13,41	171.031	2,85	3.602.954	12,40
DERIVADOS	2.352	0,05	1.407	0,03	5.502	0,06	2.105	0,05	46	0,00	11.412	0,04
OTROS EXTRANJEROS	1.722	0,03	1.467	0,04	1.965	0,02	719	0,02	562	0,01	6.435	0,02
ACTIVOS ALTERNATIVOS	130.175	2,53	88.555	2,17	153.988	1,56	51.512	1,30	8.782	0,15	433.012	1,49
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	5.153.957	100,00	4.081.361	100,00	9.864.951	100,00	3.969.152	100,00	5.997.036	100,00	29.066.457	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	3.956.760	76,77	2.291.298	56,13	3.699.048	37,50	725.649	18,28	245.060	4,09	10.917.815	37,57
SUB TOTAL RENTA FIJA	1.040.369	20,18	1.679.449	41,16	5.964.869	60,47	3.173.440	79,95	5.729.416	95,53	17.587.543	60,51
SUB TOTAL FORWARDS	-2.421	-0,04	-1.241	-0,03	-16.795	-0,17	3.050	0,07	567	0,01	-16.840	-0,06
SUB TOTAL OTROS	4.123	0,08	2.760	0,07	10.100	0,10	4.580	0,12	9.339	0,16	30.902	0,10
SUB TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	155.126	3,01	109.095	2,67	207.729	2,10	62.433	1,58	12.654	0,21	547.037	1,88
TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	5.153.957	100,00	4.081.361	100,00	9.864.951	100,00	3.969.152	100,00	5.997.036	100,00	29.066.457	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 susceptibles de ser custodiados.

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

CUSTODIA DE TITULOS															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)									
Depósito Central de Valores	868.497.756	16,82	18,46	1.105.683.893	27,15	29,55	4.179.524.878	42,52	47,16	2.583.192.662	65,46	66,69	6.460.386.463	108,47	84,49
Títulos en custodia extranjero Brown Brothers Harriman & Co.	3.776.384.627	73,12	80,26	2.556.790.680	62,79	68,32	4.503.276.223	45,81	50,81	1.212.865.914	30,73	31,31	1.063.917.220	17,86	13,91
Monto total custodiado	4.644.882.383	89,94	98,72	3.662.474.573	89,94	97,87	8.682.801.101	88,33	97,98	3.796.058.576	96,19	98,00	7.524.303.683	126,33	98,40
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 y Citibank	23.344	0,00	0,00	2.199	0,00	0,00	51.110	0,00	0,00	60.989	0,00	0,00	20.615	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	60.095.808	1,16	1,28	79.524.533	1,95	2,13	179.251.359	1,82	2,02	77.490.761	1,96	2,00	121.990.634	2,05	1,60
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	4.705.001.535	91,10	100,00	3.742.001.305	91,89	100,00	8.862.103.570	90,15	100,00	3.873.610.326	98,15	100,00	7.646.314.932	128,38	100,00

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

(2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2020.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CUSTODIA DE TITULOS															
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	1.222.316.309	23,67	23,73	1.648.066.491	40,47	40,41	5.607.105.691	57,04	56,90	2.875.320.430	72,86	72,52	5.651.298.441	94,89	94,38
Títulos en custodia extranjero Brown Brothers Harriman & Co.	3.899.213.528	75,49	75,72	2.397.449.130	58,88	58,78	4.226.453.371	43,00	42,89	1.066.055.525	27,01	26,89	296.262.701	4,97	4,95
Monto total custodiado	5.121.529.837	99,16	99,45	4.045.515.621	99,35	99,19	9.833.559.062	100,04	99,78	3.941.375.955	99,87	99,41	5.947.561.142	99,86	99,33
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 y Citibank	23.045.543	0,45	0,45	26.386.904	0,65	0,65	26.352.352	0,27	0,27	11.038.764	0,28	0,28	26.135.299	0,44	0,44
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	5.259.045	0,10	0,10	6.698.277	0,16	0,16	-5.061.204	-0,05	-0,05	12.157.139	0,31	0,31	13.999.924	0,24	0,23
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	5.149.834.425	99,71	100,00	4.078.600.802	100,16	100,00	9.854.850.210	100,26	100,00	3.964.571.858	100,46	100,00	5.987.696.365	100,54	100,00

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

(2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2019.

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\$)	4.644.882.383	3.662.474.573	8.682.801.101	3.796.058.576	7.524.303.683
Total monto custodiado (M\$)	4.644.882.383	3.662.474.573	8.682.801.101	3.796.058.576	7.524.303.683
% 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 D Capítulo VII, y considerando las medidas sanitarias adoptadas por el gobierno a raíz de la cuarentena derivada de la pandemia, el área de Auditoría Interna no realizó cotejo físico de los instrumentos resguardados en la custodia local, los que representaban al 22-12-20 el 0,021% de la cartera total. La limitación al alcance de dicho procedimiento explícitamente se ha comunicado en todos los reportes emitidos por Auditoría Interna, los que han sido resguardados en la Custodia local y han estado a disposición del regulador, así como en las presentaciones efectuadas en el Comité de Riesgos y Auditoría de la AFP, junto a los resultados de los trabajos realizados por el área. No obstante se realizaron todas las actividades de control anexas que aseguran la correcta integridad, valorización y exposición de las carteras de inversiones de los Fondos de Pensiones, consistentes en: conciliaciones entre los instrumentos financieros pertenecientes a los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E y los títulos depositados en custodia en las empresas de depósito de valores externas, realizando cuadraturas con el Informe Diario, plataformas electrónica de confirmaciones de inversiones y recálculos de valorización de los instrumentos al cierre de los días 30-04-20, 29-05-20, 30-06-20, 07-12-20 y 22-12-20.

A continuación se detallan las conclusiones de dicha actividad:

1. Los títulos depositados y custodiados en el DCV se encontraban satisfactoriamente conciliados con los auxiliares de inversiones de la Administradora.
2. Respecto a los títulos custodiados en BBH, las conciliaciones han presentado observaciones en:
 - Activos tradicionales como: debenture y bonos mexicanos por diferencias en criterios de exposición, lo cual no representa una diferencia real en las posiciones.

Activos Alternativos Extranjeros por diferencias en los criterios de activación de gastos, fees, distribuciones, eventos de ajustes omitidos y unidad de medida utilizada por BBH (cuotas /dólares), lo que originó efectuar análisis adicionales para asegurar la correcta conciliación del portafolio de inversiones de los fondos de pensiones

Con fecha 28 de diciembre de 2020, la empresa Auditores externos "EY Audit SpA" efectuó un arqueo a la custodia local al 24 de diciembre, verificando posteriormente los movimientos desde la fecha de dicho arqueo hasta el 31 de diciembre de 2020.

Conforme a lo dispuesto en el Libro IV, Título I, Letra D capítulo VII del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, los principales procedimientos de auditoría realizados por los auditores externos EY Audit SpA al 31 de diciembre de 2020, incluyeron:

- a. Cuadratura y conciliación de la Cartera de Inversiones con los registros contables de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E.
- b. Arqueo del 100% de los instrumentos financieros y derivados mantenidos en custodia propia, verificando: i) Emisor del instrumento, ii) Serie o nemotécnico, iii) Número, iv) Valor nominal y v) Existencia física y propiedad del instrumento.
- c. Obtuvieron la confirmación de las Posiciones de Inversiones de los Fondos de Pensiones en custodia externo extranjero y local.
- d. Cuadratura y conciliación de las posiciones de Inversión informadas por las entidades de custodia mencionadas en el párrafo anterior con los registros de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E.
- e. La evaluación del sistema de Control Interno relacionado con el proceso de inversiones, que comprendió una revisión de los controles del proceso de inversiones y custodia.

Como resultado de los procedimientos efectuados:

- 1.- No se observaron diferencias en la cuadratura y conciliación de la Cartera de Inversiones con los registros contables de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E.
- 2.- No se observaron diferencias en el arqueo efectuado en la custodia local al 24 de diciembre de 2020, ni en su posterior reproceso hasta el 31 de diciembre de 2020.
- 3.- Se observaron diferencias en las cuadraturas de nominales efectuadas entre la cartera de inversiones y las respuestas del custodia BBH, debido a los activos alternativos, situaciones que fueron informadas a la Superintendencia de Pensiones por el área de control y cumplimiento de inversiones de la Administradora.

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.

a. Excesos por Instrumento

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

FONDO A

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
EXCESO RENTA VARIABLE (*)				
ACC	3.959.143	0,08%	10-09-2020	Por efecto de valorización, se sobrepasa el límite del 80 % permitido para inversión Renta Variable. Fecha en que expira el plazo máximo para regularización es el 10-06-2021. Se extiende el plazo debido al Oficio N° 24797
CFIV	1.876.772	0,04%	10-09-2020	
CMEV	17.504.507	0,37%	10-09-2020	
ETFA	5.456.419	0,12%	10-09-2020	
OSAN	262	0,00%	10-09-2020	
VCPE	194.167	0,00%	10-09-2020	
TOTAL RENTA VARIABLE	28.991.270	0,61%		

FONDO B

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
EXCESO RENTA VARIABLE (*)				
ACC	1.430.118	0,04%	11-08-2020	Por efecto de valorización, se sobrepasa el límite del 60 % permitido para inversión Renta Variable. Fecha en que expira el plazo máximo para regularización es el 10-06-2021. Se extiende el plazo debido al Oficio N° 24797
CFIV	513.026	0,01%	11-08-2020	
CMEV	4.776.946	0,13%	11-08-2020	
ETFA	1.423.667	0,04%	11-08-2020	
OSAN	79	0,00%	11-08-2020	
VCPE	58.528	0,00%	11-08-2020	
TOTAL RENTA VARIABLE	8.202.364	0,22%		

FONDO C

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
EXCESO RENTA VARIABLE (*)				
ACC	1.710.609	0,02%	13-08-2020	Por efecto de valorización, se sobrepasa el límite del 40 % permitido para inversión Renta Variable. Fecha máxima regularización 10-06-2021. Se extiende el plazo debido al Oficio N° 24797
CFIV	787.623	0,01%	13-08-2020	
CMEV	7.306.031	0,08%	13-08-2020	
ETFA	1.284.141	0,01%	13-08-2020	
OSAN	28	0,00%	13-08-2020	
VCPE	71.617	0,00%	13-08-2020	
TOTAL RENTA VARIABLE	11.160.049	0,12%		

FONDO D

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
EXCESO RENTA VARIABLE (*)				
ACC	2.104.725	0,05%	13-08-2020	Por efecto de valorización, se sobrepasa el límite del 20 % permitido para inversión Renta Variable. Fecha en que expira el plazo máximo para regularización es el 10-06-2021. Se extiende el plazo debido al Oficio N° 24797
CFIV	1.464.182	0,04%	13-08-2020	
CMEV	8.653.539	0,22%	13-08-2020	
ETFA	3.375.919	0,09%	13-08-2020	
OSAN	4	0,00%	13-08-2020	
VCPE	121.510	0,00%	13-08-2020	
TOTAL RENTA VARIABLE	15.719.879	0,40%		

No existen excesos para el Fondo E al 31 de diciembre 2020.

No existen excesos para los fondos A, B, C, D y E, al 31 de diciembre 2019.

a.1 Excesos en Instrumentos clasificados en Categoría Restringida

Al 31 de diciembre del 2020

FONDO E

Excesos en Instrumentos clasificados en Categoría Restringida

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					
	CFID	3.047.106	0,04%	02-01-2020	A
	DEB	27.627	0,00%	20-04-2020	B
TOTAL DIRECTO		3.074.733	0,04%		
INDIRECTO					
TOTAL INDIRECTO					
TOTAL RESTRINGIDO		3.074.733	0,04%		

A. Por porcentaje invertido en activos alternativos inferior al 95%, se mantiene inversión de un instrumento restringido en el fondo E.

B. Disminución credit rating LATAM

No existen excesos para los fondos A, B, C, D, al 31 de diciembre 2020.

Al 31 de diciembre del 2019

FONDO E

Excesos en Instrumentos clasificados en Categoría Restringida

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					
TOTAL DIRECTO					
INDIRECTO	BEE,TBE,ECE,CME	112.380	0,00%	15-05-2019	B
TOTAL INDIRECTO		112.380	0,00%		
TOTAL RESTRINGIDO		112.380	0,00%		

A. Por cambio en la información subyacente, específicamente en el porcentaje invertido en activos alternativos, se mantiene inversión de un instrumento restringido en el fondo E.

B. Por actualización de la información subyacente.

No existen excesos para los fondos A, B, C, D, al 31 de diciembre 2019.

b. Excesos por Emisor.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

FONDO TIPO A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		950.556	0,02%			950.556	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			950.556	0,02%							
ALIBABA GROUP HOLDING LTD	ADR,AEE	US01609W1027, KYG017191142	2.404.791	0,05%			2.404.791	14-10-2020	14-10-2020	07-06-2021	B
SAMSUNG ELECTRONICS CO LTD	AEE	KR7005931001, KR7005930003	2.948.087	0,06%			2.948.087	18-12-2020	18-12-2020	15-06-2021	B
SUBTOTAL EXTRANJERO			5.352.878	0,11%			5.352.878				
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			6.303.434	0,13%							

A. Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.

B. Por valorización en el Emisor sobrepasa el límite del 1% del valor del fondo A

FONDO TIPO B

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		764.761	0,02%			764.761	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			764.761	0,02%							
ALIBABA GROUP HOLDING LTD	ADR,AEE	US01609W1027, KYG017191142	2.027.587	0,05%			2.027.587	13-10-2020	13-10-2020	07-06-2021	B
AXA WORLD FUNDS - US DYNAMIC H	CMED	LU0998992639	70.097	0,00%			70.097	22-12-2020	22-12-2020	19-06-2021	C
SUBTOTAL EXTRANJERO			2.097.684	0,06%							
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			2.862.445	0,08%							

A. Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.

B. Por valorización en el Emisor sobrepasa el límite del 1% del valor del fondo B.

C. Por valorización en el Emisor sobrepasa el límite del valor del fondo B.

FONDO TIPO C

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		1.083.864	0,01%			1.083.864	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			1.083.864	0,01%							
ALIBABA GROUP HOLDING LTD	ADR,AEE	US01609W 1027, KYG017 91142	959.605	0,01%			959.605	31-12-2020	31-12-2020	28-06-2021	B
							0			29-01-1900	A
SUBTOTAL EXTRANJERO			959.605	0,01%							
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			2.043.469	0,02%							

A. Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.

B. Por valorización en el Emisor sobrepasa el límite del 1% del valor del fondo C.

FONDO TIPO D

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		286.081	0,01%			286.081	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			286.081	0,01%			286.081				
							0			00-01-1900	A
SUBTOTAL EXTRANJERO										29-01-1900	A
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			286.081	0,01%							

A. Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.

No existen excesos para el Fondo E al 31 de diciembre 2020

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

FONDO TIPO A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		5.157.434	0,10%			5.157.434	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			5.157.434	0,10%							
ALIBABA GROUP HOLDING LTD	ADR	US01609W1027	1.050.154	0,02%			1.050.154	17-12-2019	17-12-2019	15-01-2020	B
BANCO BRADESCO SA	AEE	BRBBDACNOR1, BRBBDACNPR8	531.200	0,01%			531.200	19-12-2019	19-12-2019	17-01-2020	B
SUBTOTAL EXTRANJERO			1.581.354	0,03%							
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			6.738.788	0,13%							

A. Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.

B. Exceso por valorización de instrumentos.

FONDO TIPO B

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		4.022.019	0,10%			4.022.019	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			4.022.019	0,10%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			4.022.019	0,10%							

A. Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.

FONDO TIPO C

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		8.974.386	0,09%			8.974.386	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			8.974.386	0,09%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			8.974.386	0,09%							

A. Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.

FONDO TIPO D

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		3.818.069	0,10%			3.818.069	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			3.818.069	0,10%			3.818.069				
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			3.818.069	0,10%							

A. Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.

No existen excesos para el Fondo E al 31 de diciembre 2019

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

No existen excesos para los fondos A, B, C, D y E, al 31 de diciembre 2020 y 2019.

d. Excesos por emisor por inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones de la Administradora.

No existen excesos para los fondos A, B, C, D y E, al 31 de diciembre 2020 y 2019.

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

1. Excesos por emisor

2. Excesos por instrumento en operaciones con instrumentos derivados

AI 31 DE DICIEMBRE DE 2020

FONDO C

Descripción	Activo Objeto	Monto de exceso de inversión en MM\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de Cobertura					
SUBTOTAL DERIVADOS DE COBERTURA					
Derivados de Inversión					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)	CAD	68	0,00%	21-12-2020	18-06-2021
SUBTOTAL POSICIÓN NETA VENDEDORA		68			

FONDO E

Descripción	Activo Objeto	Monto de exceso de inversión en MM\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de Cobertura					
SUBTOTAL DERIVADOS DE COBERTURA					
Derivados de Inversión					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)	USD	4.144	0,05%	21-12-2020	18-06-2021
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
SUBTOTAL POSICIÓN NETA VENDEDORA		4.144			

No existen excesos para los fondos A, B, D, al 31 de diciembre 2020.

AI 31 DE DICIEMBRE DE 2019

FONDO TIPO D

Emisor	Monto de Exceso de Inversión MM\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del Exceso
SCOTIABANK CHILE	11.269	0,28%	02-12-2019	29-05-2020	A
TOTAL EXCESOS POR EMISOR	11.269	0,28%			

A.Por valorización de instrumentos con derivados

No existen excesos para los fondos A, B,C y E, al 31 de diciembre 2019

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, 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.

Los Fondos tipo A, B, C, D y E no presentan al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

b) Déficits por instrumento en operaciones con instrumentos derivados

Los Fondos tipo A, B, C, D y E no presentan al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

C. Cuadro Conciliatorio

AI 31 de diciembre de 2020

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%	27.627	0,00%
- Renta Fija Extranjera	98.647	0,00%	70.097	0,00%	48.950	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Nacional	363.093	0,01%	289.286	0,01%	471.418	0,01%	124.867	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Extranjera	5.709.345	0,12%	2.402.417	0,06%	1.331.398	0,02%	111.445	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	6.171.085	0,13%	2.761.800	0,07%	1.851.766	0,03%	236.312	0,00%	27.627	0,00%
Excesos Renta Variable										
- Renta Variable Nacional	3.826.074	0,08%	1.103.109	0,03%	1.711.574	0,02%	2.545.809	0,07%	3.047.106	0,04%
- Renta Variable Extranjera	18.939.261	0,40%	4.368.231	0,12%	7.585.611	0,09%	12.818.074	0,33%	0	0,00%
Subtotal Excesos Renta Variable	22.765.335	0,48%	5.471.340	0,15%	9.297.185	0,11%	15.363.883	0,40%	3.047.106	0,04%
Excesos Activos Alternativos	153.497	0,00%	39.321	0,00%	60.048	0,00%	119.684	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	29.089.917	0,61%	8.272.461	0,22%	11.208.999	0,14%	15.719.879	0,40%	3.074.733	0,04%

Al 31 de diciembre de 2019

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%	0	0,00%
- Renta Fija Extranjera	23.369	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Nacional	445.990	0,01%	355.206	0,01%	581.053	0,01%	154.200	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Extranjera	4.841.164	0,09%	2.564.862	0,06%	5.726.871	0,06%	2.493.753	0,06%	0	0,00%
- Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos por Emisor	5.310.523	0,10%	2.920.068	0,07%	6.307.924	0,07%	2.647.953	0,06%	0	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%	107.996	0,00%
- Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	4.384	0,00%
Subtotal Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	112.380	0,00%
Total Excesos de Inversión	5.310.523	0,10%	2.920.068	0,07%	6.307.924	0,07%	2.647.953	0,06%	112.380	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.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	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 Traspasos y transferencias de Ahorros Voluntarios.	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	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	268	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 Traspasos y transferencias de Ahorros Voluntarios.	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	268	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:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

SUBCUENTAS	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 reconocimientos 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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

SUBCUENTAS	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	150	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	10.000	0	0
Recaudación de bonos de reconocimientos 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	10.150	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 depósito 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 depósito bancario 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 depósito bancario 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 depósito 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 depósito 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 31 de diciembre de 2020 y 2019, se encuentran impagas cotizaciones por este concepto por M\$ 20 y M\$ 25, 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:

RECAUDACION POR ACLARAR FONDO TIPO C		
SUBCUENTAS	2020 M\$	2019 M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	6.771.481	5.565.632
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	693.700	707.358
Total Recaudación por aclarar	7.465.181	6.272.990

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:

AI 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	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:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Subcuentas					
Retiros programados	2.478	0	30.124	29.283	33.839
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	872	1.296	0
Excedentes de libre disposición	7.113.464	4.925.494	12.405.721	5.049.877	9.060.275
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Retiro Ley N°21.248 (*)	460.920	286.150	503.679	277.355	373.297
Retiro Ley N°21.295(*)	6.652.544	4.639.344	11.902.042	4.772.522	8.686.978
Herencias	0	0	156.341	0	0
Beneficios no cobrados	1.746.005	4.606.806	8.982.357	9.454.734	12.870.274
Total Beneficios	8.861.947	9.532.300	21.575.415	14.535.190	21.964.388

(*) Mediante Oficios Ordinarios N° 13.609 y N° 24.797, del año 2020, 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.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E 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
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	0	845	0
Total Beneficios	0	0	0	845	0

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. Además, del Saldo de Futuros Pensionados.

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros programados	220.226	1.372	8.610	12.780	4.364
Reintegro futuros pensionados	164.995	174.684	0	0	0
Futuros Pensionados	1.360.784	4.430.750	8.973.747	9.441.954	12.865.910
Total Beneficios no cobrados	1.746.005	4.606.806	8.982.357	9.454.734	12.870.274

31 DE DICIEMBRE DE 2019

	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	845	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	0	845	0

NOTA 14. RETIROS DE AHORRO

Los saldos de las cuentas corresponden a lo siguiente:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Cuentas					
Retiros de ahorros voluntarios	221.213	47.636	505.546	64.004	325.580
Retiros de ahorro de indemnización	0	0	35	0	0

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Cuentas					
Retiros de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0
Retiros de ahorro de indemnización	0	618	0	0	0

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 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.

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.

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 están en proceso de aclaración.

El saldo de esta cuenta en el Fondo Tipo C al 31 de diciembre de 2020 y 2019 ascendía a M\$0, en 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.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	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	3.841	4.277	165	1.455	1.528

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	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	0	0	54	0	257

NOTA 17. COMISIONES DEVENGADAS

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Tipo de comisión	Comisión		Período de vigencia
	%	fija	
Por depósito de cotizaciones:			
Afiliados Dependientes			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2020 al 31.12.2020
Afiliados Independientes y Voluntario			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2020 al 30.06.2020
Seguro de Invalidez y Supervivencia	1,53	0	01.01.2020 al 30.06.2020
Total	2,97	0	
Afiliados Independientes y Voluntario			
Comisión AFP	1,44	0	01.07.2020 al 31.12.2020
Seguro de Invalidez y Supervivencia	1,99	0	01.07.2020 al 31.12.2020
Total	3,43	0	
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y			
Por traspaso desde otras AFP	0,00	0	01.01.2020 al 31.12.2020
Por Acreditación de Aporte de Indemnización obligatorio y sustitutivo.	0,00	0	01.01.2020 al 31.12.2020
Retiros Programados y Renta Temporal			
Porcentual sobre la pensión	1,25	0	01.01.2020 al 31.12.2020
Cuenta 2 - Cuenta de Ahorro Voluntario			
Porcentaje anual por administración de saldo	0,95	0	01.01.2020 al 31.12.2020
APV - Ahorro Previsional Voluntario			
Porcentaje anual por saldo administrado	0,60	0	01.01.2020 al 31.12.2020
Fija por Transferencia APV y APVC	0,00	\$ 1.144	01.01.2020 al 31.12.2020
Transferencia de Cotizaciones de Afiliado Voluntario			
Fija por transferencia de cotización Afiliado Voluntario	0,00	\$ 1.144	01.01.2020 al 31.12.2020

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Tipo de comisión	Comisión		Período de vigencia
	%	fija	
Por depósito de cotizaciones:			
Afiliados Dependientes			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2019 al 31.12.2019
Afiliados Independientes y Voluntario			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2019 al 31.12.2019
Seguro de Invalidez y Supervivencia	1,53	0	01.01.2019 al 31.12.2019
Total	2,97	0	
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Supervivencia	1,44	0	01.01.2019 al 31.12.2019
Por traspaso desde otras AFP	0,00	0	01.01.2019 al 31.12.2019
Por Acreditación de Aporte de Indemnización obligatorio y sustitutivo.	0,00	0	01.01.2019 al 31.12.2019
Retiros Programados y Renta Temporal			
Porcentual sobre la pensión	1,25	\$ 0	01.01.2019 al 31.12.2019
Cuenta 2 - Cuenta de Ahorro Voluntario			
Porcentaje anual por administración de saldo	0,95	\$ 0	01.01.2019 al 31.12.2019
APV - Ahorro Previsional Voluntario			
Porcentaje anual por saldo administrado	0,60	\$ 0	01.01.2019 al 31.12.2019
Fija por Transferencia APV y APVC	0,00	\$ 1.144	01.01.2019 al 31.12.2019
Transferencia de Cotizaciones de Afiliado Voluntario			
Fija por transferencia de cotización Afiliado Voluntario	0,00	\$ 1.144	01.01.2019 al 31.12.2019

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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 Pagada por:					
- Comisiones transferencia APV	0	0	117	0	0
- Depósito de cotizaciones	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	117	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Depósito de cotizaciones	25.430.907	16.559.005	29.977.101	9.111.690	29.350.773
- Retiro programado y renta temporal	30.661	29.817	1.409.314	1.153.692	1.280.307
- Afiliado voluntario	192.313	98.601	171.333	126.196	141.070
- Retiro de ahorro voluntario	913.546	292.455	1.460.242	521.346	1.171.543
- Ahorro previsional voluntario	1.695.524	618.863	1.764.803	529.328	1.440.525
- Ahorro previsional colectivo	2	0	2	0	67
- Aclaración y traspaso rezagos ctas	0	0	346.141	0	0
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	28.262.953	17.598.741	35.128.936	11.442.252	33.384.285
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	28.262.953	17.598.741	35.129.053	11.442.252	33.384.285
4) Comisiones reintegradas en el ejercicio (menos)	-20.424	-21.419	-237.061	-204.840	-202.383
5) Total	28.242.529	17.577.322	34.891.992	11.237.412	33.181.902

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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 Pagada por:					
- Comisiones transferencia APV	0	0	22	0	0
- Depósito de cotizaciones	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	22	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Depósito de cotizaciones	30.673.627	18.992.713	31.539.610	9.414.837	21.361.797
- Retiro programado y renta temporal	24.985	23.048	1.146.132	1.055.217	1.139.704
- Afiliado voluntario	20.656	14.802	18.645	8.271	11.208
- Retiro de ahorro voluntario	807.274	273.407	1.296.356	522.732	1.058.988
- Ahorro previsional voluntario	1.721.307	642.012	1.805.790	551.407	1.397.735
- Ahorro previsional colectivo	1.010	145	166	33	487
- Aclaración y traspaso rezagos ctas	0	0	671.721	0	0
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	33.248.859	19.946.127	36.478.420	11.552.497	24.969.919
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	33.248.859	19.946.127	36.478.442	11.552.497	24.969.919
4) Comisiones reintegradas en el ejercicio (menos)	-20.775	-10.741	-86.902	-82.866	-107.366
5) Total	33.228.084	19.935.386	36.391.540	11.469.631	24.862.553

c) 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:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	20.082	14.155	47.486	8.215	31.394
Comisiones Devengadas otras Administradoras	0	0	0	0	0
Total	20.082	14.155	47.486	8.215	31.394

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	26.503	17.292	73.170	10.488	18.866
Comisiones Devengadas otras Administradoras	0	0	0	0	0
Total	26.503	17.292	73.170	10.488	18.866

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 colectivo, retiros programados, rentas temporales, excedente de libre disposición y cotizaciones voluntarias.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	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

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 esta Superintendencia de acuerdo a las normas vigentes.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

CONCEPTOS		FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
DEGLOSE	FECHA VCTO.					
Impuesto Dividendo ETFA-US78462F1030	29-01-2021	77.381	12.840	93	17	37.835
Impuesto Dividendo ETFA-US9229083632	31-01-2021	15.573	0	0	0	0
Impuesto Dividendo ETFA-US4642868222	06-01-2021	7.854	4.187	371	390	0
Total Provisión impuestos y otros		100.808	17.027	464	407	37.835

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CONCEPTOS		FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
DEGLOSE	FECHA VCTO.					
Impuesto Dividendo ETFA-US78462F1030	31-01-2020	7.925	19.985	9.062	0	37.386
Impuesto Dividendo ETFA-US81369Y2090	03-01-2020	25.240	20.700	46.373	18.627	23.853
Impuesto Dividendo ETFA-US4642864007	06-01-2020	91.612	46.908	86.420	38.047	0
Impuesto Dividendo ETFA-US81369Y5069	03-01-2020	8.967	5.649	4.115	2.080	0
Impuesto Dividendo ETFA-US46432F3709	06-01-2020	471	386	862	296	0
Conversión de Monedas Extranjeras		0	4.538.850	2.345.068		
Abono mal efectuado		0	0	0	8	
Corte cupón		17.030	0	0	0	0
Total Provisión impuestos y otros		151.245	4.632.478	2.491.900	59.058	61.239

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.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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 31 de diciembre de 2020 y 2019.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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	52.269.509	980.601,83	40.348.566	857.535,57	90.498.833	1.647.201,82	39.334.667	938.465,55	69.615.380	1.381.400,61
REQUERIDO	52.269.509	980.601,83	40.348.566	857.535,57	90.498.833	1.647.201,82	39.334.667	938.465,55	69.615.380	1.381.400,61
SUPERAVIT (DEFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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	55.392.586	1.077.699,62	42.642.360	952.478,98	95.997.608	1.853.498,31	40.427.034	1.027.035,23	53.218.920	1.131.098,76
REQUERIDO	55.392.586	1.077.699,62	42.642.360	952.478,98	95.997.608	1.853.498,31	40.427.034	1.027.035,23	53.218.920	1.131.098,76
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 31 de diciembre de 2020 y 2019 es M\$0, en 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, el patrimonio del fondo de pensiones presenta el siguiente desglose:

Al 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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	77.719.719,09	4.142.732.971	88,84%	74.918.630,84	3.525.054.341	95,15%	147.653.548,89	8.112.226.781	92,57%	86.058.981,35	3.607.060.027	94,14%	138.917.394,06	7.000.712.025	92,45%
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	10.279,08	547.911	0,01%	6.152,64	289.492	0,01%	12.053,94	662.255	0,01%	13.223,91	554.264	0,01%	11.157,21	562.265	0,01%
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	4.089.860,08	218.003.853	4,67%	1.794.200,85	84.420.329	2,28%	4.591.073,40	252.237.951	2,88%	1.941.407,13	81.371.775	2,12%	4.214.826,61	212.405.275	2,81%
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	9.829,11	523.926	0,01%	1.741,91	81.960	0,00%	3.906,73	214.639	0,00%	796,42	33.381	0,00%	7.240,06	364.861	0,00%
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.417.716,40	128.872.744	2,76%	904.159,82	42.542.322	1,15%	3.069.287,40	168.629.577	1,92%	1.362.912,89	57.124.876	1,49%	2.599.470,76	130.999.767	1,73%
f) Cuentas de ahorro voluntario	3.192.364,86	170.164.217	3,65%	1.065.219,77	50.120.478	1,35%	4.033.286,77	221.592.621	2,53%	2.034.056,68	85.255.071	2,22%	4.414.528,79	222.469.224	2,94%
g) Cuentas de ahorro de indemnización	4.384,19	233.693	0,01%	6.178,15	290.693	0,01%	53.695,45	2.950.079	0,03%	2.454,20	102.865	0,00%	8.956,26	451.349	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%	8.318,97	457.052	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%	30.073,40	1.652.261	0,02%	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%	3.003,53	165.017	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%	123,33	6.776	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	45.978,14	2.450.796	0,05%	37.576,50	1.768.041	0,05%	50.345,36	2.766.022	0,03%	15.249,32	639.157	0,02%	78.934,52	3.977.888	0,05%
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	87.490.130,95	4.663.530.111	100%	78.733.860,48	3.704.567.656	100%	159.508.717,19	8.763.561.032	100%	91.429.081,90	3.832.141.416	100%	150.252.508,27	7.571.942.654	100%

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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	90.746.062,59	4.664.248.505	91,53%	86.117.393,48	3.855.464.667	95,61%	176.474.486,57	9.140.083.609	93,72%	94.529.853,55	3.720.964.568	95,14%	116.912.003,54	5.500.784.148	92,57%
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	10.444,68	536.845	0,01%	6.506,02	291.274	0,01%	13.238,52	685.658	0,01%	14.966,31	589.117	0,01%	9.908,08	466.181	0,01%
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	3.923.267,53	201.651.666	3,96%	1.889.382,45	84.587.410	2,10%	4.855.974,67	251.503.860	2,58%	2.151.305,68	84.681.526	2,16%	3.994.570,73	187.947.094	3,16%
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	9.181,16	471.902	0,01%	2.306,41	103.258	0,00%	3.221,51	166.851	0,00%	708,52	27.889	0,00%	6.602,05	310.631	0,01%
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.377.745,14	122.213.503	2,40%	1.036.618,89	46.409.295	1,15%	3.348.805,90	173.443.575	1,78%	1.475.218,63	58.068.811	1,48%	2.563.629,83	120.620.414	2,03%
f) Cuentas de ahorro voluntario	1.695.553,78	87.149.612	1,71%	721.073,15	32.282.352	0,80%	3.088.573,07	159.965.424	1,64%	1.457.483,84	57.370.720	1,46%	2.464.299,47	115.946.858	1,95%
g) Cuentas de ahorro de indemnización	4.683,90	240.747	0,00%	6.625,05	296.603	0,01%	59.371,82	3.075.025	0,03%	2.922,99	115.057	0,00%	7.548,56	355.165	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%	11.257,90	583.077	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%	34.957,12	1.810.522	0,02%	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%	2.891,75	149.771	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%	201,51	10.437	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	374.714,98	19.259.941	0,38%	292.191,72	13.081.386	0,32%	501.226,10	25.959.834	0,27%	156.103,17	6.144.666	0,16%	333.390,79	15.686.249	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%
p) 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	99.141.653,76	5.095.772.721	100%	90.072.097,17	4.032.516.245	100%	188.394.206,46	9.757.437.644	100%	99.788.562,69	3.927.962.354	100%	126.291.953,05	5.942.116.740	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:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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	0	0,00	4.174.313	95.080,55	13.188.932	254.496,99	12.757.763	319.577,74	15.449.487	316.629,16
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	-
Bonos adicionales	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	-
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2.699	67,58	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.584 de fecha 31.08.98	0	0,00	3.971	89,65	6.712	132,26	38.722	969,31	8.012	98,80
Otros	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total Bonos	0	0,00	4.178.284	95.170,20	13.195.644	254.629,25	12.799.184	320.614,63	15.457.499	316.727,96

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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	8.438	177,61	4.087.316	98.182,70	14.530.246	300.218,43	16.951.847	453.992,24	19.351.989	427.192,05
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	-
Bonos adicionales	0	0,00	0	0,00	0	0,00	78.243	1.993,80	0	-
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	0	0,00	0	0,00	0	0,00	22.462	644,08	10.012	224,87
Bonos Exonerados Ley N° 19.584 de fecha 31.08.98	0	0,00	5.695	128,69	2.020	44,22	26.779	734,69	32.507	733,33
Otros	0	0,00	0	0,00	20.481	454,48	0	0,00	0	0,00
Total Bonos	8.438	177,61	4.093.011	98.311,39	14.552.747	300.717,13	17.079.331	457.364,81	19.394.508	428.150,25

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:

	2020 M\$	2019 M\$
Cotizaciones impagas declaradas	534.240.010	426.345.583
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	105.051.341	83.573.430
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	3.621.907	4.603.165
TOTAL	642.913.258	514.522.178

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 31 de diciembre de 2020 se han emitido históricamente 512.863 resoluciones e iniciado un total de 348.112 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 94.769.093 y manteniéndose pendiente de recuperar M\$ 51.350.883 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 707.195.825.-

NOTA 24. 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 31/12/20	53.303,50	47.051,77	54.940,95	41.913,81	50.394,78
Valor cuota al 31/12/19 Histórico	51.398,91	44.769,87	51.792,66	39.362,85	47.050,64
Valor cuota al 31/12/19 Actualizado	52.779,46	45.972,37	53.183,78	40.420,12	48.314,40

No existen cambios de valor cuota posteriores al 31 de diciembre del 2020 de ningún fondo.

En el año 2019, producto en la corrección de precio del Fondo de Inversión BTG Pactual Private Equity - KKR, nemotécnico CFIFEKKR-E. se presentaron las siguientes descuadraturas:

FECHA	TIPO DE FONDO	VALOR CUOTA ANTERIOR	PATRIMONIO ANTERIOR	VALOR CUOTA CORREGIDO	PATRIMONIO CORREGIDO
31-12-2019	A	51.398,91	5.095.772.721.757	51.398,31	5.095.713.627.108
31-12-2019	B	44.770,39	4.032.563.111.892	44.769,87	4.032.516.244.830
31-12-2019	C	51.792,66	9.757.437.644.665	51.792,21	9.757.352.580.659
31-12-2019	D	39.362,85	3.927.962.353.925	39.362,63	3.927.940.297.941

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

Durante los ejercicios 2020 y 2019, se protestaron 159 cheques por un total M\$ 1.823.929.- y 220 cheques por un total de M\$ 2.037.433.- respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se encuentran pendientes por regularizar 2.664 y 2.616 cheques por M\$1.765.153 y M\$1.536.202, respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

	2020		2019	
	N°	M\$	N°	M\$
Saldo inicial de cheques protestados	2.616	1.536.202	2.533	1.369.952
Cheques protestados en el ejercicio	159	1.823.929	220	2.037.433
Cheques regularizados	-111	-1.594.978	-137	-1.871.183
Saldo final de cheques protestados	2.664	1.765.153	2.616	1.536.202

Estos cheques no son financiados por la Administradora

NOTA 26. ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

FONDO DE PENSIONES TIPO A					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTAS- MOV AJUSTE	82.091,72	4.120.649
		2	APORTE AFC-TRABAJADOR JOVEN	86.486,81	4.045.296
		3	APORTE REGULARIZADOR	5.218,26	248.380
		4	DEVOLUCION DE COMISIONES	396,02	19.757
		5	REINTEGRO RETIRO AHORRO	1.778,86	90.854
		6	REINTEGRO PAGO EXCESO-RENTABILIDAD	1.490,92	64.430
		7	TRASPASO INGRESO APV	231.413,47	11.675.076
		8	COMPENSACION ECONOMICA (***)	656,58	31.000
		9	REVERSA BONIFICACION	10.904,81	550.169
		10	REVERSA IMPUESTO APV	10,42	533
		11	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	78.279,24	3.976.750
		12	REVERSA RETIRO 10%	33.957,58	1.712.077
		13	MOVIMIENTO ENTRE FONDOS X RET 10%	29.870,60	1.566.903
			TOTAL	562.555,29	28.101.874
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - MOVIMIENTO DICTAMEN	6.013,13	183.288
		2	COMPENSACION ECONOMICA	2.014,00	103.269
		3	DESAFILIACIONES	2.347,69	120.038
		4	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO(*)	2.969,44	133.345
		5	IMPPTO DEVOLUCION TECNICO (**)	1.426,81	64.331
		6	RETENCION POR BONIFICACION	6.660,37	340.210
		7	TRASPASO CHILE-PERU	766,85	35.349
		8	FUTUROS PENSIONADS	122.519,02	6.088.753
		9	MOVIMIENTO ENTRE FONDOS X RET 10%	714,55	38.291
			TOTAL	145.431,86	7.106.874

FONDO DE PENSIONES TIPO B					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTAS- MOV AJUSTE	1.952,53	69.514
		2	APORTE AFC-TRABAJADOR JOVEN	10.512,58	458.057
		3	APORTE REGULARIZADOR	44.045,67	1.842.796
		4	DEVOLUCION DE COMISIONES	490,28	21.397
		5	REINTEGRO RETIRO AHORRO	1.113,10	51.118
		6	REINTEGRO PAGO EXCESO-RENTABILIDAD	65,44	3.035
		7	TRASPASO INGRESO APV	132.744,60	5.967.151
		8	COMPENSACION ECONOMICA(***)	2.797,24	118.871
		9	REVERSA BONIFICACION	3.606,47	160.881
		10	REVERSA IMPUESTO BONIFICACION	0,30	13
		11	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	485.405,35	21.851.256
		12	REVERSA RETIRO 10%	23.852,25	1.085.816
		13	MOVIMIENTO ENTRE FONDOS X RET 10%	743,95	33.652
			TOTAL	707.329,76	31.663.557
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - MOVIMIENTO DICTAMEN	86.577,16	3.810.651
		2	COMPENSACION ECONOMICA	1.894,34	160.367
		3	DESAFILIACIONES	26.967,78	1.151.405
		4	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO(*)	2.763,16	121.629
		5	IMPUESTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO(**)	796,93	35.241
		6	RETENCION POR BONIFICACION	2.201,71	97.870
		7	TRASPASO CHILE-PERU	1,69	66
		8	FUTUROS PENSIONADOS	628.338,38	27.928.936
		9	MOVIMIENTO ENTRE FONDOS X RET 10%	99.155,43	4.628.754
			TOTAL	848.696,58	37.934.919

FONDO DE PENSIONES TIPO C					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	8.146,59	432.231
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	2.488,45	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	128,26	6.797
		4	COMPENSACION ECONOMICA(***)	2.007,37	103.212
		5	DEVOLUCION DE COMISIONES	4.592,09	236.975
		6	PATRIMONIZA BONIFICACIONES	389.159,70	20.011.190
		7	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAGO EN EXCESO	4.401,12	238.258
		8	TRASPASO CANJE 1317(****)	358.372,77	18.639.781
		9	TRASPASO SALDO APV	1.314.984,99	68.099.017
		10	TRASPASO CHILE-PERU	284,80	15.608
		11	REVERSA IMPTO APV	3,11	161
		12	REVERSA BONIFICACION	4.052,71	223.342
		13	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	1.187.074,91	63.073.399
		14	REVERSA RETIRO 10%	33.689,11	1.810.094
		15	MOVIMIENTO ENTRE FONDOS POR RETIRO 10%	6.227,13	333.396
			TOTAL	3.315.613,11	173.223.461
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA	2.126,30	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA	4.649,15	244.735
		3	DESAFILIACIONES	60.584,29	3.127.408
		4	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO (*)	3.761,82	193.676
		5	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO(**) Y EXCEDENTE	1.165,63	60.318
		6	RETENCION POR BONIFICACION	7.419,10	387.279
		7	CANCELA SUBSIDIO TRABAJADOR-AFC-BONO X HIJO	287.115,27	14.782.958
		8	ELIMINACION REZAGO X PAGO DIRECTO	324.355,75	16.780.133
		9	TRASPASO INGRESO APV	943.879,13	49.416.171
		10	AJUSTE SEGUN DICTAMEN- APOORTE REGULARIZADOR	25.693,58	1.402.362
		11	TRASPASO CHILE-PERU	2.437,31	119.911
		12	FUTUROS PENSIONADOS	1.365.972,28	71.501.802
		13	MOVIMIENTO ENTRE FONDOS POR RETIRO 10%	22.284,41	1.211.779
			TOTAL	3.051.444,02	159.228.532

FONDO DE PENSIONES TIPO D					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTAS- MOVIMIENTO AJUSTE	116.889,43	4.817.309
		2	APORTE AFC-TRABAJADOR JOVEN- BONO X HIJO	66.343,75	2.650.581
		3	APORTE REGULARIZADOR	6,52	260
		4	DEVOLUCION DE COMISIONES	5.108,46	201.628
		5	REINTEGRO RETIRO AHORRO	3.986,64	159.998
		6	REINTEGRO PAGO EXCESO-RENTABILIDAD	242,09	9.691
		7	TRASPASO INGRESO APV	196.162,89	7.923.731
		8	COMPENSACION ECONOMICA (***)	285,27	11.500
		9	REVERSA RETENCION BONIFICACION	3.341,46	137.027
		10	REVERSA IMPTO APV	2,18	87
		11	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	1.356.420,43	55.561.861
		12	REVERSA RETIRO 10%	5.074,14	207.150
		13	MOVIMIENTO ENTRE FONDOS X RET 10%	67.078,30	2.771.261
			TOTAL	1.820.941,56	74.452.084
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - MOVIMIENTO DICTAMEN	6.078,86	209.776
		2	COMPENSACION ECONOMICA(***)	986,12	38.595
		3	DESAFILIACIONES	87.189,45	3.448.350
		4	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO(*)	1.272,36	50.973
		5	IMPTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO(**)	551,81	22.233
		6	RETENCION POR BONIF	2.056,44	81.975
		7	TRASPASO CHILE-PERU	570,62	21.366
		8	FUTUROS PENSIONADOS	1.599.551,37	64.941.455
		9	MOVIMIENTO ENTRE FONDOS X RET 10%	2.705,67	110.553
			TOTAL	1.700.962,70	68.925.276

FONDO DE PENSIONES TIPO E					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTAS- MOVIMIENTO AJUSTE	8.050,44	277.963
		2	APORTE AFC-TRABAJADOR JOVEN-BONO HIJO	83.442,75	4.097.302
		3	APORTE REGULARIZADOR	278,68	13.499
		4	DEVOLUCION DE COMISIONES	4.188,90	203.123
		5	REINTEGRO RETIRO AHORRO	8.171,95	412.354
		6	REINTEGRO PAGO EN EXCESO-RENTABILIDAD	421,76	22.137
		7	TRASPASO INGRESO APV	477.797,55	23.435.935
		8	COMPENSACION ECONOMICA (***)	1.013,05	49.345
		9	REVERSA IMPUESTO APV	115,01	5.550
		10	REVERSA BONIFICACION	178.984,09	8.822.508
		11	REVERSA FUTUROS PENSIONADOS	2.115.798,24	105.314.833
		12	REVERSA RETIRO 10%	28.064,13	1.399.879
		13	MOV ENTRE FONDOS X RET 10%	39.082,09	1.946.243
			TOTAL	2.945.408,64	146.000.671
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - MOV-DICTAMEN	83.451,42	3.998.617
		2	COMPENSACION ECONOMICA(***)	7.013,16	347.108
		3	DESAFILIACIONES	62.498,24	3.034.933
		4	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO(*)	3.732,76	182.924
		5	IMPTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO (**)	1.473,83	72.252
		6	RETENCION POR BONIFICACION	9.026,35	439.426
		7	RECUPERACION DE APOORTE	0,04	2
		8	FUTUROS PENSIONADOS	2.534.055,86	125.487.602
		9	MOV ENTRE FONDOS X RET 10%	10.641,18	530.253
			TOTAL	2.711.892,84	134.093.117

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.

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

FONDO DE PENSIONES TIPO A					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTAS- MOVIMIENTO AJUSTE	1.079,77	19.720
		2	APORTE AFC-TRABAJADOR JOVEN	69.266,20	3.213.576
		3	APORTE REGULARIZADOR	120,12	5.249
		4	DEVOLUCION DE COMISIONES	452,67	20.776
		5	REINTEGRO RETIRO AHORRO	1.968,37	92.776
		6	REINTEGRO DEV PAG EXC-RND	614,40	31.200
		7	TRASPASO CHILE PERU-MOVIMIENTO AJUSTE	3.610,18	178.344
		8	TRASPASO ING APV	276.051,33	12.786.195
		9	COMPENSACION ECONOMICA	859,19	39.561
		10	REVERSA BONIFICACION	23,12	1.104
		11	REVERSA IMPTO APV	24,02	1.136
			TOTAL	354.069,37	16.389.637
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - MOV-S/DICT	873,93	12.249
		2	COMPENSACION ECONOMICA	2.077,51	97.086
		3	DESAFILIACIONES	938,58	45.559
		4	DEVOLUCION TECNICO	3.134,12	145.069
		5	IMPUESTO DEVOLUCION TECNICO	1.292,85	60.405
		6	RETENCION POR BONIFICACION	7.478,11	354.539
		7	TRASPASO CHILE-PERU	3.187,60	163.665
			TOTAL	18.982,70	878.572

FONDO DE PENSIONES TIPO B					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTAS- MOV AJUSTE	498,41	11.074
		2	APORTE AFC-TRABAJADOR JOVEN	37.875,72	1.561.920
		3	APORTE REGULARIZADO	92,25	4.020
		4	DEVOLUCION DE COMISIONES	263,42	10.802
		5	REINTEGRO RETIRO AHORRO	1.198,88	52.504
		6	REINTEGRO DEVOLUCION PAG EXCESO-RND	69,71	3.279
		7	TRASPASO CHILE PERU-MOVIMIENTO AJUSTE	260,08	10.620
		8	TRASPASO ING APV	92.455,43	3.908.134
		9	COMPENSACION ECONOMICA	621,43	26.000
		10	REVERSA BONIFICACION	28,84	1.214
		11	REVERSA IMPUESTO BONIFICACION	1,41	60
			TOTAL	133.365,58	5.589.627
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - SEGUN DICTAMEN	394,61	7.478
		2	COMPENSACION ECONOMICA	5.782,97	244.299
		3	DESAFILIACIONES	20.359,90	883.251
		4	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	5.322,19	223.264
		5	IMPUESTO DEVOLUCION TECNICO	1.761,76	74.045
		6	RETENCION POR BONIFICACION	3.635,16	153.743
			TOTAL	37.256,59	1.586.080

FONDO DE PENSIONES TIPO C					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	3.568,39	175.106
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	1.260,61	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	381,04	18.022
		4	COMPENSACION ECONOMICA	3.833,83	185.625
		5	DEVOLUCION DE COMISIONES	1.792,64	87.390
		6	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN; TRASPASO AFC	296.218,82	14.246.835
		7	REINTEGRO RETIRO AHORR-PAGO EXCESO	4.184,99	223.245
		8	TRASPASO CANJE 1317	401.676,56	19.333.249
		9	TRASPASO SALDO APV	1.481.779,60	71.424.548
		10	TRASPASO CHILE-PERU	12.192,13	596.595
		11	REVERSA IMPUESTO APV	56,94	2.863
		12	REVERSA BONIFICACION	15,34	779
			TOTAL	2.206.960,89	106.294.257
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA	1.820,03	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA	8.447,13	413.738
		3	DESAFILIACIONES	33.234,04	1.588.791
		4	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	7.960,30	378.759
		5	IMPUESTOS TECNICO EXTRANJERO- EXCEDENTE	2.325,74	111.599
		6	RETENCION POR BONIFICACION	8.552,53	423.201
		7	SUB TRABAJADOR-AFC-BONO X HIJO-BONIFICACION	212.966,47	10.271.177
		8	ELIMINACION REZAGOS X PAG DIRECTO	421.612,83	20.319.116
		9	TRASPASO ING APV	1.075.791,14	51.079.151
		10	AJUSTE SEGUN DICTAMEN -APORT REGULARIZADOR	3.230,60	194.343
		11	TRASPASO CHILE-PERU	8.789,35	427.573
			TOTAL	1.784.730,16	85.207.448

FONDO DE PENSIONES TIPO D					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTAS- MOVIMIENTO AJUSTE	585,79	10.758
		2	APORTE AFC-TRABAJADOR JOVEN	57.548,79	2.149.595
		3	APORTE REGULARIZADOR	535,57	20.092
		4	DEVOLUCION DE COMISIONES	2.106,85	79.294
		5	REINTEGRO RET AHORRO	6.662,40	244.426
		6	REINTEGRO DEVOLUCION PAGO EXCESO-RND	623,22	24.113
		7	TRASPASO CHILE PERU-MOV AJUSTE	30.552,03	1.089.327
		9	TRASPASO ING APV	266.912,19	10.033.087
		10	COMPENSACION ECONOMICA	1.450,58	54.500
		11	REVERSA RETIRO BONIFICACION	7,47	296
					TOTAL
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - MOV-S/DICT	985,30	19.533
		2	COMPENSACION ECONOMICA	6.974,05	262.148
		3	DESAFILIACIONES	56.055,26	2.066.123
		4	DEVOLUCION TECNICO	778,32	28.564
		5	IMPUESTO DEVOLUCION TECNICO	295,84	10.757
		6	RETENCION POR BONIFICACION	2.628,23	100.995
		7	TRASPASO CHILE-PERU	8.386,92	287.528
			TOTAL	76.103,92	2.775.648

FONDO DE PENSIONES TIPO E					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTAS- MOV AJUSTE	890,45	8.479
		2	APORTE AFC-TRAB JOVEN-BONO HIJO	46.321,19	2.153.804
		3	APORTE REGULARIZADO	103,29	4.450
		4	DEVOLUCION DE COMISIONES	2.496,47	113.203
		5	REINTEGRO RET AHORRO	14.919,38	667.247
		6	REINTEGRO DEV PAG EXC-RND	1.932,29	90.963
		7	TRASPASO CHILE PERU-MOV AJUSTE	119.652,68	5.256.352
		8	TRASPASO ING APV	379.436,35	17.274.503
		9	COMPENSACION ECONOMICA	446,02	19.707
		10	REVERSA IMPTO APV	459,06	21.964
		11	REVERSA BONIFICACION	48,52	2.319
			TOTAL	566.705,70	25.612.991
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - MOV-S/DICT	2.239,17	56.589
		2	COMPENSACION ECONOMOM	1.273,79	56.713
		3	DESAFILIACIONES	44.119,26	1.871.295
		4	DEVOLUCION TECNICO	2.937,55	133.045
		5	IMPPTO DEVOLUCION TECNICO	1.555,48	69.681
		6	RETENCION POR BONIF	9.648,23	571.953
		7	TRASPASO CHILE-PERU	1.125,06	48.072
		8	SALUD AFIL INDEPENDIENTE	69,24	3.090
			TOTAL	62.967,78	2.810.438

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	2	0	2	5
En custodia central (DCV)	1	0	2	0	1	4
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	1	1
Total valor nominal	157	0	410	0	344	911
Total valor actualizado	4.466	0	48.294	0	40.222	92.982

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	1	4	4	9
En custodia central (DCV)	0	0	1	4	3	8
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	1	1
Total valor nominal	0	0	36	188	593	817
Total valor actualizado	0	0	4.005	20.780	18.607	43.392

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	7	15	22	19	63
En custodia central (DCV)	0	7	15	22	19	63
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	392	1.471	1.024	671	3.558
Total valor actualizado	0	44.559	63.276	88.429	42.850	239.114

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	1	0	0	1
En custodia central (DCV)	0	0	1	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	0	0	34	0	0	34
Total valor actualizado	0	0	188	0	0	188

RESUMEN DE BONOS DE RECONOCIMIENTO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	673	3.285	6.357	6.946	5.334	22.595
En custodia central (DCV)	673	3.266	6.316	6.914	5.303	22.472
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	19	41	32	31	123
Total valor nominal	2.199.316	1.543.080	2.127.760	1.240.314	1.834.872	8.945.342
Total valor actualizado	10.118.342	23.568.649	39.665.755	34.713.035	37.207.966	145.273.747

Conforme con lo dispuesto en el Libro III - Título III - Letra B, capítulo IX, nuestros auditores externos han emitido un informe sobre el sistema de control interno vigente para la custodia de los Bonos de Reconocimiento, cuyo objeto fue verificar el cumplimiento de los controles implementados por la Administradora y las normas exigidas por la Superintendencia de Pensiones. Al respecto, la estructura de control interno para el manejo de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de la Sociedad Administradora es efectiva en todos sus aspectos, al 31 de diciembre de 2020.

Además, conforme a lo dispuesto por la Superintendencia de Pensiones, en el Libro III - Título III - Letra B, capítulo XI, nuestros Auditores Externos, realizaron los siguientes procedimientos sobre la custodia de los Bonos de Reconocimiento al 31 de diciembre de 2020:

a. Cuadratura entre el maestro de Bonos de Reconocimiento de la Administradora y los registros contables de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E.

b. Arqueo del 100% de los instrumentos mantenidos en custodia local con fecha de corte al 24 de diciembre de 2020, obteniendo todos los respaldos de los movimientos posteriores para rehacer la cartera de Bonos de Reconocimiento en custodia local al 31 de diciembre de 2020. Verificaron la existencia y exactitud de los bonos de reconocimiento en custodia local, comparando: i) Nombre y RUT del trabajador, ii) Valor Nominal del Bono de Reconocimiento, iii) Código Bursátil (si aplicase), iv) Tipo de Documento, v) Tipo de Formato, vi) Fecha de Emisión y vii) Estado del Bono.

c. Confrontación de los registros del maestro de Bonos de Reconocimiento de la Administradora y el Certificado de Posiciones del Bonos de Reconocimiento obtenida desde el Depósito Central de Valores (DCV).

d. Revisión de los controles existentes y sistemas de información referidos a la custodia de estos instrumentos.

Como resultado de los procedimientos efectuados:

1. No se observaron diferencias en el arqueo efectuado en la custodia local el 24 de diciembre de 2020, ni en su posterior reproceso hasta el 31 de diciembre de 2020.
2. De la confrontación realizada sobre los maestros, entre la base de datos del DCV y el maestro proporcionado por la Sociedad Administradora, no se observaron diferencias.

NOTA 28. PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA

a) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	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.	3.495.591	2.201.691	3.982.825	1.103.077	3.962.149
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	6.086.961	3.833.862	6.935.396	1.920.816	6.899.392
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	2.705	1.704	3.082	854	3.066
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	621.942	391.729	708.632	196.262	704.953
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A (EX Scotia Seguros de Vida S.A.) (EX BBVA)	4.507	2.839	5.135	1.422	5.108
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1.654.249	1.041.926	1.884.827	522.019	1.875.042
Rigel Seguros de Vida S.A.	2.446.339	1.540.822	2.787.323	771.973	2.772.854
Banchile Seguros de Vida S.A.	865	545	986	273	980
Seguros Vida Security Previsión S.A.	10.726	6.756	12.222	3.385	12.158
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	4.371	2.753	4.980	1.379	4.954
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.443.228	909.015	1.644.393	455.429	1.635.857
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	6.334.139	3.989.547	7.217.027	1.998.816	7.179.562
4Life Seguros de Vida S.A (EX BTG PACTUAL)	2.214.440	1.394.761	2.523.101	698.794	2.510.003
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	4.274.659	2.692.387	4.870.484	1.348.921	4.845.202
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	621.077	391.184	707.646	195.988	703.973
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	621.077	391.184	707.646	195.988	703.973
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	29.836.876	18.792.705	33.995.705	9.415.396	33.819.226
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):	-5.418	-4.726	-8.686	-252.367	-5.084
2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	-5.418	-4.726	-8.686	-252.367	-5.084
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	29.831.458	18.787.979	33.987.019	9.163.029	33.814.142

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	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.	2.449.632	1.456.721	2.450.928	647.512	1.617.018
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	10.435.085	6.205.425	10.440.605	2.758.308	6.888.268
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	2.598	1.545	2.600	687	1.715
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	672	400	673	178	444
BBVA Seguros de Vida S.A.	4.548	2.705	4.551	1.202	3.003
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	8.225	4.891	8.230	2.174	5.430
Rigel Seguros de Vida S.A.	2.448.048	1.455.779	2.449.343	647.093	1.615.973
Banchile Seguros de Vida S.A.	672	400	673	178	444
Seguros Vida Security Previsión S.A.	21.007	12.492	21.018	5.553	13.867
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	7.377	4.387	7.381	1.950	4.870
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.760.105	1.046.680	1.761.036	465.249	1.161.857
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	10.860.655	6.458.496	10.866.399	2.870.799	7.169.189
BTG Pactual Chile S.A. Compañía De Seguros De Vida	2.427.268	1.443.421	2.428.552	641.600	1.602.255
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	30.425.892	18.093.342	30.441.989	8.042.483	20.084.333
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):	-16.175	-7.392	-10.639	-165.397	-14.530
2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	-16.175	-7.392	-10.639	-165.397	-14.530
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	30.409.717	18.085.950	30.431.350	7.877.086	20.069.803

b) Primas del Seguro de Invalidez y sobrevivencia pagadas:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

	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.	3.437.729	2.157.833	3.907.035	1.074.165	3.710.055
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	5.986.205	3.757.490	6.803.420	1.870.471	6.460.414
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	2.660	1.670	3.023	831	2.871
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	611.647	383.926	695.147	191.117	660.100
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A (EX Scotia Seguros)	4.432	2.782	5.037	1.385	4.783
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1.626.866	1.021.170	1.848.960	508.336	1.755.742
Rigel Seguros de Vida S.A.	2.405.845	1.510.129	2.734.282	751.739	2.596.429
Banchile Seguros de Vida S.A.	851	534	967	266	918
Seguros Vida Security Previsión S.A.	10.549	6.621	11.989	3.296	11.385
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	4.298	2.698	4.885	1.343	4.639
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.419.339	890.907	1.613.102	443.492	1.531.774
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	6.229.293	3.910.073	7.079.692	1.946.426	6.722.757
4Life Seguros de Vida S.A (EX BTG PACTUAL)	2.177.785	1.366.977	2.475.088	680.478	2.350.302
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	4.203.901	2.638.753	4.777.802	1.313.565	4.536.921
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	610.796	383.392	694.180	190.852	659.182
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	610.796	383.392	694.180	190.852	659.182
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	29.342.992	18.418.347	33.348.789	9.168.614	31.667.454

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	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.	2.453.536	1.454.188	2.440.497	641.627	1.607.795
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	10.451.715	6.194.636	10.396.169	2.733.241	6.848.978
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	2.602	1.542	2.589	681	1.705
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	674	399	670	176	441
BBVA Seguros de Vida S.A.	4.556	2.700	4.532	1.191	2.986
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	8.238	4.883	8.195	2.154	5.399
Rigel Seguros de Vida S.A.	2.451.949	1.453.248	2.438.919	641.212	1.606.755
Banchile Seguros de Vida S.A.	674	399	670	176	441
Seguros Vida Security Previsión S.A.	21.040	12.470	20.928	5.502	13.787
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	7.389	4.379	7.350	1.932	4.842
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.762.910	1.044.860	1.753.541	461.021	1.155.229
Penta Vida Cia. De Seguros de Vida S.A.	10.877.960	6.447.267	10.820.149	2.844.708	7.128.295
BTG Pactual Chile S.A. Compañía De Seguros De Vid	2.431.136	1.440.912	2.418.215	635.769	1.593.116
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	30.474.379	18.061.883	30.312.424	7.969.390	19.969.769

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 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Detalle de las Compañías de Seguro con primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago:					
Ohio National Seguros de Vida S.A.	360.170	224.713	384.367	109.239	439.489
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	627.173	391.298	669.309	190.221	765.294
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	279	174	297	85	340
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	64.082	39.981	68.387	19.436	78.195
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A (EX Scotía Seguros de Vida S.A.) (EX BBVA)	464	290	496	141	567
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	170.446	106.343	181.897	51.696	207.983
Rigel Seguros de Vida S.A.	252.060	157.262	268.994	76.449	307.570
Banchile Seguros de Vida S.A.	89	56	95	27	109
Seguros Vida Security Previsión S.A.	1.105	690	1.179	335	1.349
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	450	281	482	137	549
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	148.704	92.777	158.694	45.101	181.452
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	652.642	407.188	696.488	197.945	796.371
4Life Seguros de Vida S.A (EX BTG PACTUAL)	228.166	142.354	243.495	69.202	278.414
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	440.442	274.794	470.032	133.585	537.439
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	63.993	39.926	68.292	19.409	78.086
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	63.993	39.926	68.292	19.409	78.086
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	3.074.258	1.918.053	3.280.796	932.417	3.751.293

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Detalle de las Compañías de Seguro con primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago:					
Ohio National Seguros de Vida S.A.	207.750	124.285	212.057	55.201	128.780
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	884.983	529.437	903.336	235.151	548.584
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	220	132	225	59	137
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	57	34	58	15	35
BBVA Seguros de Vida S.A.	386	231	394	103	239
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	698	417	712	185	432
Rigel Seguros de Vida S.A.	207.615	124.205	211.920	55.166	128.696
Banchile Seguros de Vida S.A.	57	34	58	15	35
Seguros Vida Security Previsión S.A.	1.782	1.066	1.818	473	1.104
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	626	374	639	166	388
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	149.272	89.301	152.367	39.663	92.531
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	921.075	551.029	940.175	244.741	570.956
BTG Pactual Chile S.A. Compañía De Seguros De Vida	205.853	123.150	210.121	54.697	127.604
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	2.580.374	1.543.695	2.633.880	685.635	1.599.521

NOTA 29. HECHOS POSTERIORES

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

En respuesta al Oficio Ordinario N° 8.700 del 31 de marzo de 2021, 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 2020. Se modificó el archivo plano en los códigos 30.700. y 30.650. del cuadro 1.1; se realizaron cambios menores en algunos párrafos y además, en la presente versión de estados financieros se modificaron las siguientes notas:

Nota N°	Título
6	Custodia de las Carteras de Inversiones
7	Excesos y Déficit de Inversión
13	Beneficios
22	Patrimonio de los Fondos de Pensiones
24	Valor de la Cuota
26	Estado de Variación Patrimonial
29	Hechos Posteriores
30	Hechos Relevantes

Con fecha 25 de Marzo de 2021 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 8.099 en cual incluye incorporar o modificar, según corresponda, los cuadros informativos para las Notas Explicativas N°13 y Beneficios N° 26 Estado de Variación Patrimonial, e incorporar un texto en la nota Hechos Relevantes, en la FECU de los fondos de Pensiones.

Con fecha 16 de marzo del 2021 la empresa fue notificada de la decisión del sindicato N°1 de deponer la huelga, acogiéndose al artículo 342 del código del trabajo. Todos los colaboradores que permanecían en huelga se reintegraron a sus labores y a sus respectivos equipos.

A contar de enero de 2021, rige una nueva tasa para el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia (SIS) para los empleadores, afiliados independientes y voluntarios de 2,3% de las remuneraciones y rentas imponible, tanto para hombres como mujeres. (Esta tasa aumentó de 1,99% a 2,3%).

Con fecha 11 de enero de 2021, la Superintendencia de Pensiones inició un nuevo proceso de licitación pública del servicio de administración de cuentas de capitalización individual obligatoria, luego de la publicación en el Diario Oficial del Decreto Supremo N° 041 de 2020, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, mediante el cual se aprueban las bases de licitación, para el periodo 2021-2023.

Con fecha 11 de enero de 2021, la Superintendencia de Pensiones (SP) informa que desde esta fecha el nuevo tope imponible mensual para calcular las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de ley de accidentes del trabajo subirá a 81,7 Unidades de Fomento (UF) en 2021. El año pasado el valor fue de 80,2 UF. En tanto, el tope imponible mensual que se utilizará durante este año para calcular las cotizaciones del Seguro de Cesantía aumentará a 122,7 UF desde las 120,4 UF vigentes en 2020.

Con fecha 5 de febrero de 2021, la Superintendencia de Pensiones informa que, a partir de febrero de 2021, el nuevo tope imponible mensual para calcular las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de ley de accidentes del trabajo ha sido fijado en 81,6 Unidades de Fomento (UF).

Respecto del tope imponible mensual que deberá considerarse para calcular las cotizaciones del seguro de cesantía, éste es de 122,6 Unidades de Fomento (UF).

Con fecha 27 de enero de 2021 la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario Nro. 2861, el cual instruye plazos de revisión de los Estados Financieros auditados de los Fondos de Pensiones, Administradora y Filial a diciembre de 2020 por parte del ente fiscalizador.

Con fecha 1 de febrero del 2021 se publica la ley 21.309, que establece beneficio que indica para los afiliados y pensionados calificados como enfermos terminales. La presente ley modifica el decreto ley N° 3.500, de 1980, que establece un nuevo sistema de pensiones, para incorporar los artículos 70 bis y 70 ter, que permitirán a todo afiliado, certificado como enfermo terminal por el Consejo Médico a percibir una pensión calculada como una renta temporal a doce meses.

A fines del mes de diciembre 2020 el sindicato N° 1 de trabajadores de AFP Cuprum S.A. presentó un proyecto de Contrato Colectivo, dando inicio formalmente al proceso de Negociación Colectiva Reglada. Finalizado el periodo de negociación, el Sindicato adoptó la decisión de ejercer su derecho legal de huelga, a partir del jueves 25 de febrero de 2021. A este sindicato están afiliados un total de 360 trabajadores del área de Ventas y Sucursales.

Se han tomado todas las medidas correspondientes para dar continuidad a las operaciones y niveles de servicio.

NOTA 30. HECHOS RELEVANTES

AL 31 DE DICIEMBRE 2020

Al 31 de diciembre de 2020, con motivo de la entrada en vigencia de la Ley N°21.248 de Reforma Constitucional que autoriza el retiro de fondos de pensiones, 542.048 afiliados han efectuado el retiro de fondos desde sus cuentas de capitalización individual obligatoria y/o desde sus cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario, por un monto que asciende a M\$ 1.518.733. Asimismo, producto de la entrada en vigencia de la Ley N° 21.295, que establece un segundo retiro de fondos de pensiones, 333.431 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\$ 713.400.

Con fecha 30 de diciembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario Nro. 27.056 donde se amonesta a A.F.P. Cuprum por incumplimiento holgura relevante renta Variable.

Con fecha 30 de diciembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario Nro. 26.824 donde remite observaciones a proyectos de Políticas de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés.

Con fecha 21 de diciembre emitió Normas de Carácter General N° 279, modifica el Título III, sobre Bono de reconocimiento del Libro III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 16 de diciembre emitió Normas de Carácter General N° 278, modifica el libro V sobre aspectos administrativos y operacionales de las administradoras de fondos de Pensiones y del Instituto de Previsión Social del Compendio de Normas del sistema de Pensiones.

Con fecha 08 de diciembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emite Oficios Ordinario Nro. 25.031 y N° 25.032 donde se responden consultas sobre cómputo de las inversiones asociadas a los sectores a infraestructura e inmobiliario en el límite de renta variable a.5) del numeral III.1, del Régimen de inversión de los Fondos de Pensiones y sobre la medición de límites de inversión para activos alternativos de la letra n.2) del Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.

Con fecha 04 de diciembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario Nro. 24.797 donde instruye medidas para implementar segundo retiro de fondos , incluye aumento de límites y plazos de regularización..

Con fecha 03 de diciembre emitió Normas de Carácter General N° 277, modifica el Título VI, del Libro II y el Título I, del Libro V del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 23 de noviembre de 2020 se modifica el Modelo de Supervisión Basada de Riesgos de la Superintendencia de Pensiones contenido en la Resolución N° 153 del 23 de Octubre de 2019.

Con fecha 23 de noviembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Normas de Carácter General N° 276, modifica el título I Inversión de los Fondos de Pensiones, políticas de Inversión y solución de conflictos de interés, del libro IV y título XIV instrucciones sobre administración de riesgo en las administradoras de fondos de Pensiones del libro V, todos del Compendio de normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 19 de noviembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario Nro. 23.802 donde se imparten instrucciones para informar operaciones en los Formularios D-2.7 y D-2.8 , además de la metodología en la valorización para swaps de moneda UF-pesos.

Con fecha 23 de octubre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario Nro. 21.624 donde entra en vigencia de nuevos límites de contraparte , aumenta holgura.

Con fecha 01 de octubre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emite Oficio Ordinario Nro. 19.789 donde remite observaciones a proyectos de Políticas de Inversiones.

Con fecha 29 de septiembre de 2020 se publicó segunda versión de estados financieros a junio del 2020 por instrucciones de la Superintendencia de Pensiones.

Con fecha 23 de Septiembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Normas de Carácter General N° 275, modifica el título III sobre administración de cuentas personales y el título V sobre cuenta de ahorro de indemnización , ambos del libro I, el título VIII sobre el pago de cotizaciones del libro II y el título XI sobre sptos de afiliados, cotizantes, beneficiarios, pensionados y fallecidos del libro V, todos del compendio de normas del sistema de pensiones.

Con fecha 22 de septiembre de 2020, mediante Oficio Ordinario N°19.108, la Superintendencia de Pensiones Instruye traspaso de información de las relaciones laborales vigentes de los trabajadores de casa particular desde AFP hacia la AFC y procedimiento de traspaso de fondos desde la CAI a la CIC para contar con el número de cotizaciones exigidas para tener cobertura del Seguro de Cesantía, conforme al artículo tercero de las Disposiciones transitorias de la ley N°21.269.

Con fecha 03 de Septiembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Normas de Carácter General N° 274, modifica el título VIII del Libro V, sobre Asesoría Previsional , del compendio de Normas del Sistema de Pensiones y Norma de Carácter general N° 221 de la comisión para el Mercado Financiero.

Con fecha 16 de Agosto de 2020, mediante Oficio Ordinario N°15.266, la Superintendencia de Pensiones amonestó a AFP Cuprum por infracción a lo dispuesto en el artículo 26 del D.L. N°3.500, de 1980, y a lo establecido en el Libro V, Título III, Letra C, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 9 de agosto de 2020 la Superintendencia de Pensiones envía Oficio Ordinario Nro. 14.726 donde aumenta de manera transitoria límites de inversión.

Con fecha 08 de agosto de 2020, mediante Resolución N°27, notificada con fecha 08 de agosto de 2020, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora una multa UF2.000, debido a los cargos formulados en relación a SCOMP. Con fecha 15 de septiembre, esta Administradora interpuso recurso de reposición en contra de dicha resolución.

Con fecha 30 de julio de 2020 se publica en diario oficial la promulgación de la Ley que permite el retiro excepcional del 10% de los fondos previsionales.

Con fecha 29 de julio de 2020 la Superintendencia de Pensiones envía Oficio Ordinario Nro. 13.970 donde instruye medidas en materia de custodia mínima.

Con fecha 27 de julio de 2020 la Superintendencia de Pensiones envía Oficio Ordinario Nro. 13.548 donde instruye medidas en caso de excesos o déficits de inversión en los límites contemplados en el numeral III. Límites por instrumento y por emisor, del Régimen de inversión de los Fondos.

Con fecha 27 de Julio de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Normas de Carácter General N° 273, modifica el título III sobre administración de cuentas personales y el título V sobre cuenta de ahorro de Indemnización, ambos del libro I del compendio de norma del sistema de pensiones.

Con fecha 27 de julio de 2020 la Superintendencia de Pensiones envía Oficio Ordinario Nro. 13.609 donde instruye medidas para informar e implementar retiro excepcional de fondos desde la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o cuenta de capitalización individual de afiliado voluntario.

Con fecha 24 de julio de 2020, se promulgó el proyecto de reforma constitucional que permite el retiro por única vez de hasta el 10% de los fondos de las respectivas cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a 150 unidades de fomento y un mínimo de 35 unidades de fomento. En el caso que los fondos acumulados en la respectiva cuenta de capitalización individual sean inferiores a las 35 unidades de fomento, el afiliado podrá retirar la totalidad de los fondos acumulados en dicha cuenta. Este retiro de fondos no constituye renta o remuneración para ningún efecto legal y en consecuencia, no estarán afectos a comisiones o descuento alguno por parte de las administradoras de fondos de pensiones. En efecto, se establece que los fondos retirados se consideran inembargables para todo efecto legal, y no serán objeto de retención, descuento, compensación legal o contractual, embargo o cualquier forma de afectación judicial o administrativa, por parte de entidades financieras o cualquier otra, así como tampoco afectos a impuestos. El derecho a retiro podrá ejercerse dentro del plazo de los 365 días siguientes a la publicación de la reforma constitucional en el Diario Oficial.

Con fecha 30 de Junio de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Normas de Carácter General N° 270 y N° 271 las cuales modifica el título IV, sobre las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los fondos de pensiones, del libro IV del compendio de normas del sistema de Pensiones .

Con fecha 07 de junio, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 10.483, que autoriza implementar digitación y firma electrónica de los comprobantes de la Contabilidad de los Fondos.

Con fecha 04 de junio de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 268 la cual modifica el títulos III sobre administración de cuentas personales y el título V sobre cuenta de ahorro de Indemnización, ambos del libro I del compendio de norma del sistema de pensiones.

Con fecha 23 de Mayo de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 267 la cual modifica los títulos I, II, III ,VII y X del libro IV del compendio de normas del sistema de Pensiones .

Con fecha 21 de abril la Superintendencia de Pensiones emitió Normas de Carácter General N° 264, en el Título I libro III y Título VII del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 09 de abril de 2020, se publicó en el Diario Oficial la Ley N°21.227 de Protección del Empleo, la que faculta el acceso a prestaciones del seguro de desempleo de la Ley N°19.728 en circunstancias excepcionales. Respecto a los trabajadores de casa particular, dicha ley permite el acceso a prestaciones financiadas con la cuenta de ahorro indemnización.

Con fecha 09 de abril, se emitió Oficio Ordinario N° 7.161, que instruye corrección de los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2019.

Con fecha 28 de Febrero de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 258 la cual modifica el título III , sobre administración de cuentas personales del libro I, del compendio de normas del sistema de pensiones.

Con fecha 22 de enero de 2020, la Superintendencia de Pensiones emite Resolución N° 7 , en la cual aplica multa de 400 U.F a beneficio fiscal por incurrir en errores reiterados en la elaboración y envío de los Informes Diarios de los Fondos de Pensiones que administra.

AL 31 DE DICIEMBRE 2019

Con fecha 27 de diciembre de 2019, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 256 , donde se modifican los Títulos I, II, III, VI y VIII del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 26 de diciembre de 2019, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 255 , donde se modifican el Títulos III sobre administración de cuentas personales y el Título IV sobre estados de Cuenta Personal, del libro I ; el título I sobre pensiones, del libro III; y el título VII sobre Contabilidad de los Fondos de Pensiones y de las administradoras de Fondos de Pensiones, del libro IV ; todos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 20 de diciembre de 2019, se emitió de Oficio Ordinario N° 27.637, el cual imparte instrucciones sobre modificación de Políticas de Inversión y Solución de Conflicto de Intereses.

Con fecha 4 de diciembre de 2019, se emitió Oficio Ordinario N° 25.971, el cual realiza precisiones relativas a materia de seguridad de las inversiones en activos alternativos extranjeros.

Con fecha 28 de octubre de 2019, se emitió Oficio Ordinario N° 23.336, el cual indica pronunciamiento respecto a determinación de comisiones máximas para vehículos alternativos nacionales.

Con fecha 24 de octubre de 2019, se emitió Oficio Ordinario N° 22.999 presentan indicaciones aclaratorias sobre el uso de nuevos códigos para Activos Alternativos.

Con fecha 10 de octubre de 2019, se emitió Oficio Ordinario N° 21.943 el cual indica aclaraciones en la participación de los Fondos de Pensiones en convenios de crédito (créditos sindicados).

Con fecha 28 de junio de 2019 la Superintendencia de Pensiones emitió Normas de Carácter General N° 244 y N° 245 las cuales en el Título IV del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, modifican comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones,

Con fecha 27 de mayo de 2019, se emitió Oficio Ordinario N° 11.871 se responde consulta relativas a la inversión de los Fondos de Pensiones en activos alternativos.

Con fecha 16 de mayo de 2019 se emitió Oficio Ordinario N° 11.044, se responde consulta sobre límites de inversión para créditos sindicados.

Con fecha 16 de Mayo de 2019 la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N°242, donde modifica los Títulos I,II y IV del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 30 de abril de 2019, se emitió Oficio Ordinario N° 9.857 , que notifica respecto a consecuencias tributarias de operaciones con activos inmobiliarios autorizados por la Ley N° 20.956.

Con fecha 15 de abril de 2019, se emitió Oficio Ordinario N° 8.993 , el cual se pronuncia sobre la inversión indirecta de los Fondos de Pensiones en mutuos hipotecarios endosables con fines habitacionales, efectuada a través de cuotas de fondos de inversión públicos regulados por la Ley N° 20.712.-

Con fecha 8 de abril de 2019, se emitió Oficio Ordinario N° 8.537, que instruye corrección de los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2018.

Con fecha 14 de marzo de 2019, se emitió circular N° 2.079, sobre parámetros para el cálculo de límites de inversión de los fondos de pensiones y fondos de cesantía, derogando circular N° 2.063 de fecha 18 de Diciembre de 2018.

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 anuales auditados de los **Fondos de Pensiones** al 31 de Diciembre de 2020, son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente:

NOMBRE Y CARGO	FIRMA	RUT
PEDRO ATRIA ALONSO PRESIDENTE	<u><i>Pedro Atria</i></u> <small>Pedro Atria (9 Apr. 2021 13:37 EDT)</small>	9.908.083-3
ANDREA ROTMAN GARRIDO VICEPRESIDENTA	<u><i>Andrea Rotman</i></u> <small>Andrea Rotman (9 Apr. 2021 13:44 EDT)</small>	7.045.091-7
JUAN EDUARDO INFANTE BARROS DIRECTOR	<u><i>Juan Eduardo Infante B.</i></u> <small>Juan Eduardo Infante B. (9 Apr. 2021 14:16 EDT)</small>	5.923.720-9
RAÚL RIVERA ANDUEZA DIRECTOR	<u><i>Raúl Rivera A.</i></u> <small>Raúl Rivera A. (9 Apr. 2021 13:26 EDT)</small>	6.460.793-6
RAPHAEL BERGOEING VELA DIRECTOR	<u><i>RBI</i></u> <small>Raphael Bergoeing (9 Apr. 2021 13:17 EDT)</small>	9.838.812-5
VALENTIN CARRIL MUÑOZ DIRECTOR	<u><i>Valentin Carril</i></u> <small>Valentin Carril (9 Apr. 2021 13:42 EDT)</small>	6.617.883-8
TODD ANTONY JABLONSKI DIRECTOR	<u><i>TJ</i></u> <small>Todd Jablonski (9 Apr. 2021 10:27 PDT)</small>	539363253
MARTIN MUJICA OSSANDON GERENTE GENERAL	<u><i>Martin Mujica O.</i></u> <small>Martin Mujica O. (9 Apr. 2021 13:00 EDT)</small>	8.668.398-9
ALEJANDRA CALVANESE TAPIA CONTADORA FONDOS DE PENSIONES	<u><i>Alejandra Calvanese T.</i></u> <small>Alejandra Calvanese T. (9 Apr. 2021 13:00 EDT)</small>	11.477.444-8