

**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**

**PEDRO ATRIA ALONSO**

**1.04 Fecha de cierre Estados Financieros**

**Día-Mes-Año  
30-06-2016**

## **Informe del Auditor Independiente Referido a la Revisión de Información Financiera Intermedia**

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

Hemos revisado los balances generales intermedios de los Fondos de Pensiones Cuprum Tipo A, B, C, D y E al 30 de junio de 2016 y 2015, y los estados intermedios de variación patrimonial; de rentabilidad de la cartera; de valores y rentabilidad de la cuota y número de cuentas por los períodos de seis meses terminados en esas fechas.

### **Responsabilidad de la Administración por estados financieros**

La Administración de Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia de acuerdo con las Normas contables e Instrucciones de la Superintendencia Pensiones descritas en Nota 2 a) en los estados financieros intermedios de los fondos. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y el mantenimiento de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

### **Responsabilidad del auditor**

Nuestra responsabilidad es realizar nuestra revisión de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile aplicables a revisiones de la información financiera intermedia. Una revisión de la información financiera intermedia consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Es substancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre la información financiera. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

### **Conclusión**

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a la información financiera intermedia para que esté de acuerdo con las Normas contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2 a) en los estados financieros intermedios de los fondos.

### Otros asuntos, Información no revisada

Nuestra revisión fue efectuada con el propósito de informar sobre los estados financieros intermedios tomados como un todo. Los cuadros correspondientes a recaudación; cotizaciones; depósitos y aportes declarados y no pagado; cotizaciones, depósitos y aportes no pagados ni declarados adjuntos se presentan con el propósito de análisis adicional y no es una parte requerida de los estados financieros intermedios. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de revisión aplicados en la revisión de los estados financieros intermedios y, en consecuencia, este informe no se extiende a ellos.



Ernesto Guzmán V.  
R.U.T.: 11.866.889-8

EY LTDA.

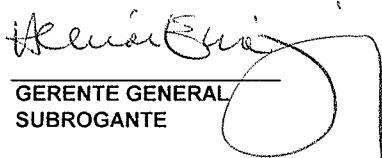
Santiago, 29 de julio de 2016

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

NOMBRE : HERNAN ERRAZURIZ CRUZAT

NOMBRE : ALEJANDRA CALVANESE

FIRMA :

  
GERENTE GENERAL  
SUBROGANTE

FIRMA :

  
CONTADOR DE LOS FONDOS

Firmado para Efectos de Identificación  
ERNST & YOUNG LTDA.

Member of Principal Financial Group  
Cuprum AFP

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	ACTUAL 30-06-2016	ANTERIOR 30-06-2015	ACTUAL 30-06-2016	ANTERIOR 30-06-2015	ACTUAL 30-06-2016	ANTERIOR 30-06-2015	ACTUAL 30-06-2016	ANTERIOR 30-06-2015	ACTUAL 30-06-2016	ANTERIOR 30-06-2015
<b>10.100 ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>10.278.389</b>	<b>10.021.750</b>	<b>13.196.060</b>	<b>6.636.914</b>	<b>13.908.191</b>	<b>15.021.867</b>	<b>12.141.086</b>	<b>6.430.294</b>	<b>10.433.202</b>	<b>21.136.545</b>
10.110 Banco recaudaciones	0	0	0	0	2.366.353	1.181.057	0	0	0	0
10.120 Banco inversiones	9.939.818	5.847.928	12.848.032	4.242.766	8.907.918	6.328.475	10.712.718	5.231.179	9.652.147	19.386.091
10.120.10 Banco inversiones nacionales	1.782.458	1.741.464	5.091.450	1.201.182	1.178.195	2.748.320	3.124.246	3.093.386	2.534.994	1.357.089
10.120.20 Banco inversiones extranjeras	8.157.360	4.106.464	7.756.582	3.041.584	7.729.723	3.580.155	7.588.472	2.137.793	7.117.153	18.029.002
10.130 Banco retiros de ahorro	40.454	68.327	63.076	45.549	99.139	67.880	31.575	63.578	64.794	91.961
10.130.10 Banco retiros de ahorro voluntario	24.396	46.385	52.789	24.532	80.317	47.708	12.871	43.781	51.865	46.143
10.130.20 Banco retiros de ahorro indemnización	16.058	21.942	10.287	21.017	18.822	20.172	18.704	19.797	12.929	45.818
10.140 Banco pago de beneficios	59.444	33.708	101.793	27.900	245.588	129.652	135.217	118.269	177.810	135.204
10.150 Banco pago traspasos y transferencias de ahorro voluntario	12.413	18.397	20.721	114.330	54.550	38.097	10.147	23.588	50.429	24.000
10.160 Valores por depositar y en tránsito	226.260	4.053.390	162.438	2.206.369	2.234.643	7.276.706	1.251.429	993.680	488.022	1.499.289
10.160.10 Valores por depositar nacionales	0	551.720	62.446	391.828	2.161.584	4.604.335	1.230.514	381.659	278.388	1.286.037
10.160.20 Valores por depositar extranjeros	226.260	3.501.670	99.992	1.814.541	73.059	2.672.371	20.915	612.021	209.634	213.252
10.160.30 Valores en tránsito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>10.200 INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>3.854.628.351</b>	<b>5.050.787.912</b>	<b>2.920.412.960</b>	<b>3.460.279.856</b>	<b>7.391.824.491</b>	<b>7.463.004.872</b>	<b>3.218.339.113</b>	<b>2.781.432.885</b>	<b>6.038.390.474</b>	<b>3.732.434.873</b>
10.210 Inversiones en instituciones estatales	19.656.914	132.459.331	349.816.823	408.322.371	1.709.399.864	1.686.859.596	1.145.826.379	1.018.577.641	2.969.162.088	1.801.268.467
10.210.10 Banco Central de Chile	5.897.657	46.432.282	68.916.571	120.438.369	394.885.904	452.385.326	198.071.985	315.893.241	1.068.790.934	602.397.912
10.210.20 Tesorería General de la República	6.899.922	75.279.871	274.977.171	277.223.758	1.281.582.030	1.167.645.553	917.460.773	646.850.946	1.882.564.381	1.175.042.547
10.210.30 Bonos de Reconocimiento emitidos por el INP, DIPRECA, CAPREDENA y bonos de vivienda leasing emitidos por el MINVU.	6.859.335	10.747.178	5.723.081	10.660.244	32.931.930	66.828.717	30.293.621	55.833.454	17.806.773	23.828.008
10.220 Inversiones en instituciones financieras	90.898.698	297.895.119	320.510.596	481.230.644	1.237.263.846	1.253.682.788	847.190.946	643.284.318	1.930.226.810	1.239.891.558
10.220.10 Depósitos a plazo en instituciones financieras	6.844.206	106.861.959	104.592.958	205.119.946	245.083.003	325.442.234	347.018.502	355.284.872	836.859.325	729.805.512
10.220.20 Letras de créditos	7.240.221	8.369.447	12.336.495	13.841.884	98.921.183	110.754.717	15.109.961	18.582.765	23.860.159	26.913.654
10.220.30 Bonos emitidos e instrumentos garantizados por instituciones financieras	36.671.508	140.592.713	168.342.497	221.967.847	840.528.833	762.749.762	472.808.784	256.835.185	1.057.912.495	470.549.827
10.220.40 Acciones de instituciones financieras	40.142.763	42.071.000	35.238.646	40.300.967	52.730.827	54.736.075	12.253.699	12.581.496	11.594.831	12.622.565
10.230 Inversiones en empresas	621.309.462	685.844.467	504.613.466	578.328.044	1.258.211.744	1.332.599.654	326.927.999	330.519.748	480.104.060	441.043.317
10.230.10 Bonos y efectos de comercio de empresas públicas y privadas	44.418.207	96.248.213	89.113.357	141.143.102	475.268.906	560.105.189	205.040.275	226.202.584	434.917.489	419.588.672
10.230.20 Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones	0	0	0	369.410	0	1.898.488	0	704.494	0	0
10.230.30 Acciones de sociedades anónimas abiertas	458.498.070	482.642.790	335.216.479	362.337.868	642.867.238	641.440.194	95.567.393	80.866.717	43.574.353	20.539.169
10.230.40 Cuotas de fondos mutuos de inversión y FICE	118.393.185	106.953.464	80.283.630	74.477.664	140.075.600	129.155.783	26.320.331	22.745.953	1.612.218	915.476
10.240 Derivados nacionales	20.544.435	-12.381.022	6.745.873	-6.273.870	5.630.129	-10.143.807	4.214.985	-6.093.656	4.619.033	-1.388.415
10.250 Inversiones en el extranjero	3.103.612.400	3.947.870.092	1.734.452.451	1.999.031.465	3.165.641.814	3.197.330.546	887.668.444	794.650.528	646.722.281	252.350.518
10.250.10 Títulos de deuda extranjeros	501.324.202	977.555.723	306.902.047	456.634.967	570.716.715	660.730.067	176.861.329	186.994.013	411.355.795	183.045.877
10.250.20 Cuotas de fondos mutuos extranjeros (variable)	2.432.218.264	2.840.202.201	1.328.082.593	1.479.032.278	2.405.301.221	2.409.557.566	655.072.591	580.158.787	228.061.710	50.807.988
10.250.30 Otros instrumentos de renta variable extranjeros	178.359	176.267	116.526	115.159	0	0	0	0	0	0
10.250.40 Otros instrumentos extranjeros	169.891.575	129.935.901	99.351.285	63.249.061	189.623.878	127.042.913	55.734.524	27.497.728	7.304.776	18.496.653
10.260 Derivados extranjeros	-5.586.739	-1.569.158	-33.576	-681.632	4.667.468	773.650	1.436.824	79.742	1.461.015	-730.572
10.270 Operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos nacionales	0	669.083	0	322.834	0	1.902.445	0	414.564	0	0
10.280 Operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290 Excesos de inversión	4.193.181	0	4.507.327	0	11.009.526	0	5.073.536	0	6.095.187	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.30 Excesos de inversión en empresas	121.227	0	172.862	0	398.346	0	135.391	0	51.227	0
10.290.40 Excesos de inversión en derivados nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.50 Excesos de inversión en el extranjero	4.071.954	0	4.334.465	0	10.611.280	0	4.938.145	0	6.043.960	0
10.290.60 Excesos de inversión en derivados 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	0	390	0	0	0
10.310 Cargos en cuentas bancarias	0	0	0	0	0	0	390	0	0	0
<b>10.000 TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3.864.906.740</b>	<b>5.060.809.662</b>	<b>2.933.609.020</b>	<b>3.466.916.770</b>	<b>7.405.732.682</b>	<b>7.478.026.739</b>	<b>3.230.480.589</b>	<b>2.787.863.179</b>	<b>6.048.823.676</b>	<b>3.753.571.418</b>

Firmado para Efectos  
de Identificación  
ERNST & YOUNG LTDA.

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES										
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		
	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	
<b>PASIVO EXIGIBLE</b>											
20.110 Recaudación y canje del mes	0	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	0
20.110.20 Recaudación por canje de traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120 Recaudación clasificada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.10 Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.20 Recaudación de Bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.30 Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.40 Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	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	0
20.120.60 Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional	0	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	0
20.130 Descuadraturas menores en planillas de recaudación	0	0	0	0	667	784	0	0	0	0	0
20.140 Recaudación por aclarar	0	0	0	0	3.466.172	4.802.835	0	0	0	0	0
20.140.10 Recaudación por aclarar sin documentación	0	0	0	0	2.777.415	4.110.669	0	0	0	0	0
20.140.20 Recaudación por aclarar con documentación incompleta	0	0	0	0	688.757	692.166	0	0	0	0	0
20.150 Traspasos hacia otros Fondos de Pensiones	0	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	0
20.170 Canje de Traspasos otros Fondos de Pensiones	0	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	0
20.190 Traspasos de ahorros voluntarios	0	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	0
20.210 Beneficios	0	0	0	0	1.050	0	0	0	0	0	0
20.210.10 Retiros programados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.20 Rentas temporales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.30 Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.40 Cuotas Mortuorias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.50 Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.60 Herencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.70 Beneficios no cobrados	0	0	0	0	1.050	0	0	0	0	0	0
20.220 Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.230 Retiros de ahorros voluntario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.240 Transferencias de primas de seguro	29	79	8	116	166	74	267	15	332	43	
20.250 Transferencias de cotización adicional desde el antiguo sistema previsional	0	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	0
20.270 Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	14.676	9.348	2.448	5.243	7.012	2.623	1.355	266	5.939	782	
20.280 Primas del Seguro de invalidez y sobrevivencia	1.765.213	2.122.225	1.084.732	1.200.440	1.780.557	1.671.115	519.175	411.090	1.508.198	936.345	
20.290 Comisiones devengadas	13.083	12.228	12.369	8.543	87.007	54.073	9.530	4.854	12.591	6.709	
20.300 Impuestos retenidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.310 Provisión impuestos y otros	59.097	1.050.501	23.723	544.362	9.742	801.711	0	183.606	45.289	63.975	
20.320 Devolución de bonificaciones y subsidios estatales	9.183	7.084	1.673	2.108	6.142	2.445	2.032	1.259	11.023	4.977	
20.330 Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.340 Total Encaje	38.868.189	49.714.707	29.428.047	34.123.434	73.461.347	73.276.094	31.854.032	27.547.416	58.908.605	37.686.843	
20.340.10 Encaje	38.868.189	49.714.707	29.428.047	34.123.434	73.461.347	73.276.094	31.854.032	27.547.416	58.908.605	37.686.843	
20.340.20 Rentabilidad del Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>20.100 TOTAL PASIVO EXIGIBLE</b>	<b>40.729.470</b>	<b>52.916.172</b>	<b>30.553.000</b>	<b>35.884.246</b>	<b>78.819.862</b>	<b>80.611.754</b>	<b>32.386.391</b>	<b>28.148.506</b>	<b>60.491.977</b>	<b>38.699.674</b>	

Firmado para Efectos  
de Identificación  
ERNST & YOUNG LTDA.

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
PATRIMONIO										
20.410 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	3.499.562.904	4.568.269.897	2.774.962.959	3.272.056.592	6.904.776.339	6.959.747.625	3.009.864.182	2.609.249.666	5.473.660.195	3.400.585.116
20.420 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	237.901	244.538	163.738	169.320	555.957	334.525	260.106	232.368	409.768	263.133
20.430 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	150.181.704	191.442.330	58.219.303	71.048.584	158.667.877	160.346.098	73.146.567	56.403.248	202.446.591	122.937.901
20.440 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	286.296	310.922	62.986	67.520	96.073	86.419	18.816	12.086	204.682	106.228
20.450 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	91.381.477	118.540.645	39.177.369	48.436.388	131.498.142	133.000.820	55.749.962	42.281.278	133.095.623	87.012.874
20.460 Cuentas de ahorro voluntario	67.206.631	111.347.777	21.940.842	30.565.507	108.590.400	125.658.561	53.938.829	48.304.750	150.993.388	89.491.800
20.470 Cuentas de ahorro de indemnización	204.158	248.568	300.692	381.184	2.347.475	2.437.371	237.039	353.787	361.504	240.503
20.480 Ahorros voluntarios destinados a otras entidades	0	0	0	0	0	2.830	0	0	0	0
20.490 Recaudación en proceso de acreditación	0	0	0	0	1.145.619	0	0	0	0	0
20.500 Rezagos de cotizaciones obligatorias y afiliados voluntarios	0	0	0	0	2.289.677	2.190.825	0	0	0	0
20.510 Rezagos de cuentas de ahorros voluntarios	0	0	0	0	691.554	897.861	0	0	0	0
20.520 Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0	0	0	0	17.446	16.550	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	15.116.199	17.488.813	8.228.131	8.307.429	16.236.261	12.695.500	4.878.697	2.877.490	27.159.948	14.234.189
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	3.824.177.270	5.007.893.490	2.903.056.020	3.431.032.524	7.326.912.820	7.397.414.985	3.198.094.198	2.759.714.673	5.988.331.699	3.714.871.744
20.000 TOTAL PASIVOS	3.864.906.740	5.060.809.662	2.933.609.020	3.466.916.770	7.405.732.682	7.478.026.739	3.230.480.589	2.787.863.179	6.048.823.676	3.753.571.418

Firmado para Efectos  
de Identificación  
ERNST & YOUNG LTDA.

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
CUENTAS DE ORDEN										
30.110 Bonos de Reconocimiento	12.544.836	16.781.057	46.487.252	67.224.290	112.704.433	151.977.113	114.624.907	134.830.028	127.634.573	122.421.910
30.115 Cotizaciones impagas	0	0	0	0	226.215.178	185.296.112	0	0	0	0
30.115.10 Cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	189.613.727	156.644.537	0	0	0	0
30.115.20 Cotizaciones impagas declaradas automaticas	0	0	0	0	1.204.291	1.172.757	0	0	0	0
30.115.30 Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	35.397.160	27.478.818	0	0	0	0
30.120 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	167.740.895	217.126.311	50.860.930	49.903.333	134.665.390	10.597.922	16.534.265	5.467.352	322.009.695	224.397.150
30.125 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	205.327.240	118.933.384	125.335.638	68.435.994	227.906.208	163.232.188	80.350.209	24.483.750	24.032.363	29.914.071
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
30.140 Derechos por monedas extranjeras entregadas en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.145 Derechos por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión Fondos de inversión	39.468.429	21.205.844	26.517.830	12.424.583	49.061.016	17.626.153	17.366.184	3.455.949	0	0
30.150 Derechos de instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.155 Derechos por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.160 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores nacionales	0	980.347	0	428.001	0	2.641.844	0	523.851	0	0
30.165 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.170 Derechos por instrumentos recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.175 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>30.100 TOTAL CUENTAS DE ORDEN (DEBE)</b>	<b>425.081.400</b>	<b>375.026.943</b>	<b>249.201.650</b>	<b>198.416.201</b>	<b>750.552.225</b>	<b>531.371.332</b>	<b>228.875.565</b>	<b>168.760.930</b>	<b>473.676.631</b>	<b>376.733.131</b>
30.210 Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento	12.544.836	16.781.057	46.487.252	67.224.290	112.704.433	151.977.113	114.624.907	134.830.028	127.634.573	122.421.910
30.215 Responsabilidad por cotizaciones impagas	0	0	0	0	226.215.178	185.296.112	0	0	0	0
30.215.10 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	189.613.727	156.644.537	0	0	0	0
30.215.20 Responsabilidad cotizaciones impagas declaradas automaticas	0	0	0	0	1.204.291	1.172.757	0	0	0	0
30.215.30 Responsabilidad por cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	35.397.160	27.478.818	0	0	0	0
30.220 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	167.740.895	217.126.311	50.860.930	49.903.333	134.665.390	10.597.922	16.534.265	5.467.352	322.009.695	224.397.150
30.225 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	205.327.240	118.933.384	125.335.638	68.435.994	227.906.208	163.232.188	80.350.209	24.483.750	24.032.363	29.914.071
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
30.240 Obligaciones por monedas extranjeras entregadas en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.245 Obligaciones por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	39.468.429	21.205.844	26.517.830	12.424.583	49.061.016	17.626.153	17.366.184	3.455.949	0	0
30.250 Obligaciones de 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 instrumentos recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores nacionales	0	980.347	0	428.001	0	2.641.844	0	523.851	0	0
30.265 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.270 Obligaciones por instrumentos recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.275 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>30.200 TOTAL CUENTAS DE ORDEN (HABER)</b>	<b>425.081.400</b>	<b>375.026.943</b>	<b>249.201.650</b>	<b>198.416.201</b>	<b>750.552.225</b>	<b>531.371.332</b>	<b>228.875.565</b>	<b>168.760.930</b>	<b>473.676.631</b>	<b>376.733.131</b>



Firmado para Efectos  
de Identificación  
ERNST & YOUNG LTDA.

Miembro de  
Principal Financial Group

Cuprum  
AFP

1.2	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En miles de pesos)									
	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	ACTUAL 30-06-2016	ANTERIOR 30-06-2015	ACTUAL 30-06-2016	ANTERIOR 30-06-2015	ACTUAL 30-06-2016	ANTERIOR 30-06-2015	ACTUAL 30-06-2016	ANTERIOR 30-06-2015	ACTUAL 30-06-2016	ANTERIOR 30-06-2015
<b>30.300 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES</b>	<b>4.913.849.541</b>	<b>4.179.601.181</b>	<b>3.369.628.457</b>	<b>3.084.859.111</b>	<b>7.569.076.547</b>	<b>6.677.146.840</b>	<b>3.005.377.827</b>	<b>2.642.365.136</b>	<b>4.207.110.854</b>	<b>4.446.676.813</b>
<b>30.410 Cotizaciones, depósitos y aportes</b>	<b>171.379.962</b>	<b>191.551.152</b>	<b>89.871.646</b>	<b>98.286.688</b>	<b>619.153.909</b>	<b>609.043.486</b>	<b>49.463.241</b>	<b>45.888.530</b>	<b>136.570.612</b>	<b>101.384.034</b>
30.410.10 Cotizaciones obligatorias	134.985.175	151.024.129	82.598.774	87.667.339	500.704.693	467.467.917	39.992.670	33.695.670	99.834.040	67.869.579
30.410.20 Cotizaciones voluntarias	10.166.498	12.356.391	2.957.133	3.536.916	37.244.946	36.575.623	2.716.971	2.637.018	10.918.145	8.251.607
30.410.30 Depósitos convenidos	5.986.664	7.802.248	1.871.743	2.262.009	21.312.015	23.897.640	1.538.031	1.348.408	5.468.453	5.292.208
30.410.40 Depósitos de ahorro voluntario	20.175.121	20.288.322	2.409.619	4.776.421	59.295.429	79.829.576	5.192.709	8.179.562	20.307.601	19.937.587
30.410.50 Aportes de ahorro de indemnización	9.341	9.349	15.269	14.199	342.641	1.037.378	6.076	14.168	7.233	6.463
30.410.60 Depósitos de ahorro de previsional voluntario para otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.410.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	29.184	37.845	15.297	21.603	173.365	161.083	15.199	12.794	21.991	14.254
30.410.80 Depósitos de ahorro de previsional voluntario colectivo	27.979	32.868	5.811	8.201	80.820	74.269	1.385	910	13.149	12.336
<b>30.420 Aportes adicionales y contribuciones</b>	<b>5.007.686</b>	<b>6.829.369</b>	<b>4.281.041</b>	<b>5.256.616</b>	<b>47.947.016</b>	<b>34.410.187</b>	<b>9.963.447</b>	<b>5.098.971</b>	<b>15.849.271</b>	<b>6.460.572</b>
<b>30.430 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora</b>	<b>781.018.900</b>	<b>1.481.962.428</b>	<b>402.126.773</b>	<b>691.578.635</b>	<b>1.105.948.022</b>	<b>900.553.956</b>	<b>617.230.238</b>	<b>399.249.370</b>	<b>3.722.093.708</b>	<b>1.203.594.014</b>
30.430.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	690.973.471	1.315.323.215	386.648.680	654.766.342	1.011.552.320	809.070.782	570.436.656	372.048.234	3.350.454.033	1.076.129.165
30.430.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	32.876.796	64.761.929	6.346.784	13.136.121	36.240.868	31.370.256	18.958.695	8.686.168	144.679.321	45.008.345
30.430.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	20.899.881	33.866.514	3.394.783	8.673.297	20.190.859	20.639.584	13.571.057	7.362.524	82.257.747	28.376.991
30.430.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	36.182.370	67.637.178	5.708.506	14.926.471	37.711.280	39.390.296	14.246.986	11.129.176	144.290.915	53.719.951
30.430.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	14.242	218.013	2.563	3.898	14.460	9.198	4.908	2.044	60.588	282.733
30.430.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	37.199	71.398	18.926	31.867	205.993	25.491	10.792	10.278	179.097	44.378
30.430.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	34.941	84.181	6.531	40.639	31.595	23.032	1.144	10.946	172.007	32.451
30.430.80 Rezagos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.430.90 Dictámenes de reclamos	0	0	0	0	646	7.487	0	0	0	0
<b>30.440 Traspasos recibidos desde los Fondos de Pensiones de otras Administradoras</b>	<b>163.201.749</b>	<b>272.613.125</b>	<b>76.309.470</b>	<b>97.994.888</b>	<b>252.307.396</b>	<b>282.501.592</b>	<b>61.084.577</b>	<b>32.810.082</b>	<b>258.276.712</b>	<b>145.669.075</b>
30.440.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	159.711.892	263.284.029	75.410.449	96.090.518	248.404.898	275.095.246	58.760.967	31.346.303	253.098.481	140.168.134
30.440.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	1.422.428	3.722.772	214.191	512.754	1.592.794	2.429.369	633.395	468.678	1.772.813	1.983.952
30.440.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	601.291	2.157.954	91.197	261.536	579.863	2.258.370	1.375.161	500.157	1.238.304	1.478.504
30.440.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	512.345	1.459.641	75.276	277.316	577.469	1.284.031	194.974	180.653	1.003.782	1.403.135
30.440.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	4.746	7.313	1.902	6.964	9.578	10.716	2.405	55.006	8.785	1.764
30.440.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	978	11.768	188	68	157	983	238	353	2.067	1.155
30.440.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.440.80 Rezagos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.440.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	948.069	1.989.648	516.267	845.732	1.142.637	1.422.877	117.437	258.932	1.152.480	632.431
				102.105		1.416.850		527.401		468.411
<b>30.450 Bonos de reconocimiento</b>	<b>4.298</b>	<b>20.941</b>	<b>3.300.483</b>	<b>5.051.397</b>	<b>48.646.974</b>	<b>49.971.582</b>	<b>15.801.611</b>	<b>15.007.785</b>	<b>17.458.469</b>	<b>16.512.095</b>
<b>30.460 Beneficios no cobrados</b>	<b>1.741</b>	<b>13.703</b>	<b>10.323</b>	<b>11.027</b>	<b>135.842</b>	<b>274.362</b>	<b>420.747</b>	<b>244.759</b>	<b>421.712</b>	<b>664.564</b>
<b>30.465 Devolución de Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia recibidas de las Compañía de Seguros</b>	<b>4.899</b>	<b>2.517</b>	<b>1.187</b>	<b>1.130</b>	<b>4.485</b>	<b>1.289</b>	<b>1.403</b>	<b>437</b>	<b>2.743</b>	<b>634</b>
<b>30.470 Otros aumentos</b>	<b>11.455.346</b>	<b>15.179.289</b>	<b>6.834.698</b>	<b>7.665.535</b>	<b>55.054.914</b>	<b>51.501.337</b>	<b>10.004.456</b>	<b>5.559.395</b>	<b>16.099.194</b>	<b>9.777.724</b>
<b>30.400 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO</b>	<b>1.132.074.581</b>	<b>1.968.172.524</b>	<b>582.735.621</b>	<b>905.845.916</b>	<b>2.129.198.558</b>	<b>1.928.257.791</b>	<b>763.969.720</b>	<b>503.859.329</b>	<b>4.166.772.421</b>	<b>1.484.062.712</b>



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	
	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR
	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015	30-06-2016	30-06-2015
<b>30.900 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES</b>	<b>133.521.113,12</b>	<b>122.776.955,47</b>	<b>103.476.681,76</b>	<b>101.278.865,95</b>	<b>199.790.116,13</b>	<b>187.911.504,08</b>	<b>101.527.796,58</b>	<b>95.221.713,21</b>	<b>115.523.333,66</b>	<b>128.075.477,37</b>
<b>31.010 Cotizaciones, depósitos y aportes</b>	<b>4.814.576,23</b>	<b>5.386.869,90</b>	<b>2.800.551,41</b>	<b>3.111.224,90</b>	<b>16.321.992,73</b>	<b>17.681.806,95</b>	<b>1.653.078,50</b>	<b>1.613.726,14</b>	<b>3.664.958,76</b>	<b>2.890.123,65</b>
31.010.10 Cotizaciones obligatorias	3.792.313,79	4.249.817,85	2.573.909,08	2.775.646,38	13.200.258,94	13.823.121,42	1.336.640,26	1.185.048,94	2.679.289,14	1.936.811,82
31.010.20 Cotizaciones voluntarias	284.826,13	347.705,86	92.046,34	112.047,02	981.204,18	998.175,14	90.706,59	92.728,38	293.174,64	234.761,94
31.010.30 Depósitos convenidos	169.534,71	218.688,00	58.355,44	71.319,39	562.588,68	649.923,55	51.434,42	47.351,82	146.859,29	150.291,51
31.010.40 Depósitos de ahorro voluntario	567.033,64	588.409,21	75.106,17	150.819,86	1.562.244,83	2.175.778,89	173.540,30	287.619,63	544.498,89	567.317,45
31.010.50 Aportes de ahorro de indemnización	262,06	262,74	475,51	449,03	9.005,88	28.397,05	496,30	194,26	183,46	183,46
31.010.60 Depósitos de ahorro de previsional voluntario para otras entidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.010.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	819,68	1.064,37	477,67	684,17	4.562,74	4.387,34	507,70	449,05	590,47	406,39
31.010.80 Depósitos de ahorro de previsional voluntario colectivo	788,22	921,87	181,20	259,05	2.127,48	2.023,56	46,20	32,02	352,07	351,08
<b>31.020 Aportes adicionales y contribuciones</b>	<b>140.435,81</b>	<b>190.962,33</b>	<b>132.921,41</b>	<b>166.084,45</b>	<b>1.368.420,87</b>	<b>1.018.559,23</b>	<b>332.689,10</b>	<b>179.516,33</b>	<b>425.080,89</b>	<b>183.618,16</b>
<b>31.030 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora</b>	<b>21.842.074,53</b>	<b>41.479.192,46</b>	<b>12.545.478,99</b>	<b>21.780.529,63</b>	<b>29.335.856,55</b>	<b>24.453.076,77</b>	<b>20.676.419,52</b>	<b>13.987.713,33</b>	<b>100.532.146,68</b>	<b>34.225.440,27</b>
31.030.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	19.317.704,52	36.807.835,85	12.050.995,17	20.620.628,51	26.827.939,50	21.965.782,70	19.107.886,61	13.034.241,23	90.498.279,27	30.600.973,76
31.030.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	920.005,47	1.815.268,52	198.920,88	413.839,67	963.241,21	852.099,61	635.506,71	304.377,07	3.906.393,23	1.280.023,50
31.030.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	586.366,00	948.938,16	106.164,93	273.316,10	537.474,09	561.185,36	454.642,08	257.898,10	2.222.165,05	806.897,95
31.030.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	1.015.573,13	1.896.644,60	178.517,16	470.335,75	1.000.440,24	1.071.743,17	477.818,55	390.382,56	3.894.184,33	1.527.338,78
31.030.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	393,89	6.143,80	79,85	122,86	382,40	251,20	165,37	71,57	1.638,36	8.022,55
31.030.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	1.050,03	2.002,46	583,26	1.004,15	5.483,68	693,87	361,90	358,44	4.834,07	1.260,48
31.030.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	981,49	2.359,06	204,74	1.282,59	834,48	633,76	38,30	384,36	4.652,37	923,23
31.030.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.030.90 Dictámenes de reclamos	0,00	0,00	0,00	0,00	60,95	207,19	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>31.040 Traspasos recibidos desde otros Fondos de Pensiones de otras Administradoras</b>	<b>4.548.393,97</b>	<b>7.656.597,40</b>	<b>2.367.484,19</b>	<b>3.097.059,67</b>	<b>6.631.140,32</b>	<b>7.688.638,21</b>	<b>2.037.410,10</b>	<b>1.156.417,18</b>	<b>6.923.527,56</b>	<b>4.150.283,21</b>
31.040.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	4.450.651,10	7.393.500,97	2.339.637,27	3.036.406,77	6.528.534,31	7.486.383,27	1.959.335,13	1.104.789,10	6.784.828,30	3.993.534,28
31.040.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	39.516,20	104.669,33	6.644,29	16.301,60	41.956,39	66.269,20	21.140,30	16.501,55	47.539,63	56.599,33
31.040.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	16.575,29	60.606,88	2.834,96	8.291,46	15.286,73	62.006,91	46.467,06	17.684,79	33.192,45	42.157,06
31.040.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	14.580,21	41.002,37	2.316,03	8.772,99	15.040,97	34.788,78	6.476,74	6.388,40	26.937,44	39.924,98
31.040.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	133,91	205,82	59,15	220,55	291,53	252,50	79,19	1.927,54	235,84	50,24
31.040.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	27,50	332,80	6,01	2,17	4,17	27,05	7,84	12,40	55,26	33,16
31.040.70 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
31.040.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.040.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	26.909,76	56.279,23	15.986,48	27.064,13	30.065,25	38.871,47	3.903,84	9.113,40	30.738,64	17.984,16
<b>31.050 Bonos de reconocimiento</b>	<b>122,16</b>	<b>102,11</b>	<b>102.104,72</b>	<b>159.311,02</b>	<b>1.416.849,90</b>	<b>1.519.104,64</b>	<b>527.400,58</b>	<b>527.007,55</b>	<b>468.411,23</b>	<b>469.216,39</b>
<b>31.060 Beneficios no cobrados</b>	<b>49,52</b>	<b>418,29</b>	<b>319,07</b>	<b>374,11</b>	<b>3.668,19</b>	<b>7.494,61</b>	<b>14.000,02</b>	<b>8.640,15</b>	<b>11.270,37</b>	<b>18.862,45</b>
<b>31.065 Devolución de Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia recibidas de las Cia de Seg.</b>	<b>143,88</b>	<b>72,42</b>	<b>37,70</b>	<b>36,54</b>	<b>124,63</b>	<b>36,09</b>	<b>50,19</b>	<b>18,07</b>	<b>74,44</b>	<b>18,58</b>
<b>31.070 Otros aumentos</b>	<b>192.763,38</b>	<b>279.592,58</b>	<b>108.414,81</b>	<b>151.427,88</b>	<b>1.254.473,17</b>	<b>1.228.418,70</b>	<b>200.275,24</b>	<b>113.985,48</b>	<b>334.045,89</b>	<b>224.400,00</b>
<b>31.000 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO</b>	<b>31.538.559,48</b>	<b>54.993.807,49</b>	<b>18.057.312,30</b>	<b>28.466.048,20</b>	<b>56.332.526,36</b>	<b>53.597.135,20</b>	<b>25.441.323,25</b>	<b>17.587.024,23</b>	<b>112.360.315,82</b>	<b>42.161.962,71</b>





1.5 VALORES Y RENTABILIDAD DE LA CUOTA						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CONCEPTO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.100	Valor cuota final del ejercicio actual	35.666,52	32.351,36	38.294,18	30.196,33	37.724,56
33.110	Valor cuota final del ejercicio anterior	36.000,35	31.915,62	36.987,26	28.643,84	35.223,60
33.120	Valor cuota final del ejercicio anterior (actualizado)	37.540,93	33.281,40	38.570,08	29.869,61	36.730,94
33.130	Rentabilidad nominal de la cuota del ejercicio	-0,93%	1,37%	3,53%	5,42%	7,10%
33.140	Rentabilidad real de la cuota en el ejercicio	-4,99%	-2,79%	-0,72%	1,09%	2,71%

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	154.143	146.020	263.195	147.609	140.458
33.205	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	480	340	1.828	1.760	1.840
33.210	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	72.746	25.697	56.144	17.781	49.422
33.215	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	156	41	75	9	59
33.220	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	11.770	4.202	10.819	3.697	10.484
33.230	Número de cuentas de ahorro voluntario	56.732	31.610	100.925	60.976	54.038
33.240	Número de cuentas de ahorro indemnización	3.024	6.408	19.478	5.866	2.567

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	59.004	21.195	48.016	15.501	43.995
33.310	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de trabajadores no afiliados	13.742	4.502	8.128	2.280	5.427
33.320	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo de afiliados	100	23	52	8	53
33.330	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo de no afiliados	56	18	23	1	6
33.340	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de afiliados	10.254	3.649	9.714	3.412	9.784
33.350	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de trabajadores no afiliados	1.516	553	1.105	285	700

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	196.865	167.477	266.196	141.851	102.682
33.405	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	534	331	1.740	1.711	1.674
33.410	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	150.443	46.059	82.405	26.348	67.364
33.415	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	545	148	234	20	120
33.420	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	31.942	9.558	20.372	6.790	16.949
33.430	Número de cuentas de ahorro voluntario	107.074	55.332	175.828	99.485	63.781
33.440	Número de cuentas de ahorro indemnización	4.664	11.350	38.041	12.147	3.001

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	149.987	45.927	82.169	26.300	67.095
33.510	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de trabajadores no afiliados	456	132	236	48	269
33.520	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de afiliados	542	143	222	20	115
33.530	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de no afiliados	3	5	12	0	5
33.540	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de afiliados	31.848	9.540	20.308	6.782	16.884
33.550	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de trabajadores no afiliados	94	18	64	8	65

1.10 NÚMERO DE CUENTAS ENVIADAS HACIA OTRAS ADMINISTRADORAS O INSTITUCIONES AUTORIZADAS						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.600	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	1.474	840	2.540	714	5959
33.605	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntario	2	2	2	0	8
33.610	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	394	114	482	166	1370
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	60	28	86	30	248
33.630	Número de cuentas de ahorro voluntario	206	74	280	96	718
33.640	Número de cuentas de ahorro indemnización	14	12	80	32	166

1.11 NÚMERO DE CUENTAS RECIBIDAS DESDE OTRAS ADMINISTRADORAS O INSTITUCIONES AUTORIZADAS						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.700	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	996	537	1.544	389	1815
33.705	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntario	2	1	2	1	2
33.710	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	176	68	284	48	340
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	17	13	32	6	48
33.730	Número de cuentas de ahorro voluntario	85	16	117	30	217
33.740	Número de cuentas de ahorro indemnización	13	9	41	11	35

1.12 NÚMERO DE CUENTAS ENVIADAS HACIA OTROS FONDOS DE PENSIONES MISMA ADMINISTRADORA						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.800	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	12.080	11.603	28.051	6.978	23.158
33.805	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntario	48	33	91	13	104
33.810	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	8.611	3.012	15.539	2.346	18.465
33.815	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	53	0	19	0	41
33.820	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	1.997	488	3.463	476	4.501
33.830	Número de cuentas de ahorro voluntario	7.106	3.283	16.749	5.693	14.061
33.840	Número de cuentas de ahorro indemnización	173	116	405	99	380

1.13 NÚMERO DE CUENTAS RECIBIDAS DESDE OTROS FONDOS DE PENSIONES MISMA ADMINISTRADORA						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.900	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	12.057	13.638	30.974	15.069	45.275
33.905	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntario	54	37	87	28	198
33.910	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	9.174	3.783	13.622	4.942	34.530
33.915	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	18	0	14	2	91
33.920	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	1.936	489	2.366	925	8.105
33.930	Número de cuentas de ahorro voluntario	8.240	4.244	18.635	12.039	26.948
33.940	Número de cuentas de ahorro indemnización	153	158	535	198	770

2.1 CUADRO RECAUDACION DEL TRIMESTRE

50.000 RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE DESDE: ABRIL-JUNIO 2016 (EN MILES DE PESOS)			
NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.			
R.U.T. : 98.001.000-7			
FECHA: 2016-06-01			
50.100 RECAUDACIÓN POR CONCEPTO	50.110 ABONO MES DE RECAUDACIÓN	50.120 ABONO MES SIGUIENTE AL DE RECAUDACIÓN	50.130 TOTALES
50.140 COTIZACIONES OBLIGATORIAS	242.564.304	5.265.173	247.829.477
50.141 COTIZACIONES VOLUNTARIAS	13.553.141	200.448	13.753.589
50.142 DEPÓSITOS CONVENIDOS	9.794.854	279.736	10.074.590
50.143 DEPÓSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO	3.041.047	1.226.235	4.267.282
50.144 DEPÓSITOS DE AHORRO VOLUNTARIO	28.118.022	2.761.119	30.879.141
50.145 APORTES DE INDEMNIZACIÓN	200.241	10.579	210.820
50.146 COTIZACIONES DE AFILIADOS VOLUNTARIOS	62.939	11.781	74.720
50.147 DEPÓSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO COLECTIVO	40.560	0	40.560
50.150 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE	297.375.108	9.755.071	307.130.179
50.160 RECAUDACIÓN NORMAL	287.085.166	6.335.476	293.420.642
50.170 RECAUDACIÓN ATRASADA	10.289.943	3.419.594	13.709.537
50.180 RECAUDACIÓN DE MESES ANTERIORES	7.920.528	0	7.920.528
50.185 RECAUDACIÓN POR INTERNET MODALIDAD ELECTRÓNICA	233.267.404	5.954.544	239.221.948
50.190 RECAUDACIÓN POR INTERNET MODALIDAD MIXTA	55.109.916	293.817	55.403.733
50.195 TOTAL RECAUDACIÓN MANUAL	8.997.787	3.506.711	12.504.498
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	103.690.012	2.791.927	106.481.939
50.250 RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES	98.513.994	3.901.199	102.415.193
50.260 RECAUDACIÓN DEL TERCER MES	95.171.099	3.061.948	98.233.047
50.270 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE	297.375.105	9.755.074	307.130.179
50.300 INSTITUCIONES RECAUDADORAS			50.320 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE
50.300 OFICINAS PROPIAS	50.311 INSTITUCIONES FINANCIERAS	50.312 OTRAS INSTITUCIONES	
0	1.094.772	306.035.407	307.130.179



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
<b>50.500 RECAUDACIÓN DEL PRIMER MES</b>			
50.510 A CUENTAS PERSONALES	101.693.090	2.729.503	104.422.593
50.520 A REZAGOS	1.994.217	62.425	2.056.642
50.530 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	2.704	0	2.704
50.540 PASIVO EXIGIBLE	0	42.064	42.064
<b>50.550 TOTAL RECAUDACIÓN DEL PRIMER MES</b>	<b>103.690.011</b>	<b>2.833.992</b>	<b>106.524.003</b>
<b>50.600 RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES</b>			
50.610 A CUENTAS PERSONALES	96.710.289	3.807.803	100.518.092
50.620 A REZAGOS	1.801.333	93.393	1.894.726
50.630 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	2.375	0	2.375
50.640 PASIVO EXIGIBLE	0	23.817	23.817
<b>50.650 TOTAL RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES</b>	<b>98.513.997</b>	<b>3.925.013</b>	<b>102.439.010</b>
<b>50.700 RECAUDACIÓN DEL TERCER MES</b>			
50.710 A CUENTAS PERSONALES	93.282.651	2.996.470	96.279.121
50.720 A REZAGOS	1.886.037	65.478	1.951.515
50.730 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	2.411	0	2.411
50.740 PASIVO EXIGIBLE	0	13.611	13.611
<b>50.750 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TERCER MES</b>	<b>95.171.099</b>	<b>3.075.559</b>	<b>98.246.658</b>

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

51.100 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS AL MES DE JUNIO DE 2016

NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.

RUT: 76.240.079-0

FECHA: 2016-06-30 (Cifras en miles de Pesos)

PERIODO DECLARACIÓN ANTERIOR (Segun Timbre de caja) CODIGO	SALDO INICIAL Y GENERACIÓN	PAGOS DEL MES		SALDO NOMINAL	SALDO ACTUALIZADO	CANTIDAD PLANILLAS	CANTIDAD RESOLUCIONES	CANTIDAD JUICIOS	CANTIDAD EMPLEADORES	CANTIDAD AFILIADOS
		PREJUDICIAL	JUDICIAL							
51.101 12 meses o más	18.576.617	1.814	105.736	18.469.067	183.257.069	77.076	89.163	78.662	32.964	432.664
51.102 11 meses	255.580	0	6.009	249.571	322.097	1.172	1.038	1.038	1.038	2.441
51.103 10 meses	294.321	245	6.274	287.802	363.608	1.243	1.109	1.108	1.109	2.482
51.104 9 meses	297.354	117	33.745	263.492	325.939	1.365	1.197	1.197	1.197	2.560
51.105 8 meses	386.157	152	50.560	335.445	405.586	1.442	1.278	1.278	1.278	3.303
51.106 7 meses	391.289	33.341	19.800	338.148	400.807	1.502	1.301	1.222	1.301	3.041
51.107 6 meses	396.973	553	22.267	374.153	434.242	1.564	1.352	1.318	1.352	3.303
51.108 5 meses	443.496	16.236	16.644	410.616	465.803	1.627	1.417	959	1.417	3.483
51.109 4 meses	379.907	27.024	24.391	328.492	364.790	1.685	1.476	984	1.476	3.386
51.110 3 meses	520.621	98.904	739	420.978	457.687	2.107	1.811	103	1.821	3.811
51.111 2 meses	680.990	207.775	841	472.374	501.709	2.400	2.093	89	2.100	4.262
51.112 1 mes	1.598.983	911.897	67.691	619.395	646.847	3.201	93	91	2.750	5.635
51.113 mes en curso	2.383.131	740.857	0	1.642.274	1.667.543	6.125	5	5	5.124	13.904
51.120 totales	26.605.419	2.038.915	354.697	24.211.807	189.613.727	102.509	98.108	83.144	39.050	484.275

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

51.200 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS Y REGIONES GEOGRÁFICAS AL MES DE JUNIO DE 2016																	
NOMBRE DE LA AFP:		AFP CUPRUM S.A.															
RUT:		76.240.079-0															
FECHA: 2016-06-30		(Cifras en miles de Pesos)															
CLASIFICADOR DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS		DISTRIBUCIÓN POR REGIONES GEOGRÁFICAS															
CÓDIGO	UNIDADES PRODUCTIVAS	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	XIII	XIV	XV	TOTAL
51.201	AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y SILVICULTURA	3.233	14.006	233.639	222.108	212.651	357.532	475.210	655.860	138.005	153.816	7.216	18.283	441.454	51.209	199	2.984.420
51.202	PESCA	55.942	146.703	35.342	343.552	369.725	0	15.509	299.606	1.135	597.686	4.364	133.464	386.914	5.621	48.698	2.444.261
51.203	EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS	130.869	896.773	1.229.017	694.781	106.596	146.791	75.825	270.821	13.347	28.180	3.816	5.315	1.429.418	175	25.863	5.057.587
51.204	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NO METALICAS	131.374	421.827	299.888	388.553	839.259	513.606	374.618	1.788.954	673.421	875.232	76.545	58.720	11.025.481	452.767	122.566	18.040.811
51.205	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS METALICAS	1.314.935	1.965.549	113.712	530.665	1.015.040	445.988	215.072	2.264.607	340.675	549.945	21.013	10.377	8.641.265	67.939	427.178	17.923.960
51.206	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	257	8.634	0	19.433	3.461	4.787	3.906	7.365	756	1.892	0	99	20.270	0	1.231	72.091
51.207	CONSTRUCCION	523.339	4.440.556	612.080	850.802	1.660.142	537.685	481.988	3.065.753	756.243	893.417	37.903	79.569	12.872.924	207.278	89.143	27.108.822
51.208	COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REP.VEHICULOS AUTOMOTORES/ENSERES DOMÉSTICOS	718.627	2.990.464	732.591	516.244	2.199.202	1.098.056	541.603	2.665.544	746.167	1.302.759	58.180	206.857	16.483.145	175.974	134.269	30.569.682
51.209	HOTELES Y RESTAURANTES	67.875	394.763	26.901	217.631	495.475	138.658	41.005	380.634	129.205	270.127	4.362	86.100	1.658.089	33.869	13.847	3.958.541
51.210	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	235.597	1.734.364	181.102	267.235	1.162.993	648.894	288.271	1.399.902	178.441	1.230.307	91.257	98.471	6.230.508	146.418	80.414	13.974.174
51.211	INTERMEDIACION FINANCIERA	16.092	315.942	81.461	69.650	279.453	137.387	26.814	148.193	8.728	23.431	9.253	2.928	1.759.362	7.376	1.158	2.887.228
51.212	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	276.529	2.290.076	359.508	606.543	2.259.527	345.947	667.631	2.097.319	457.745	817.588	27.004	262.161	17.448.241	89.026	49.856	28.054.701
51.213	ADMINISTRACION PUBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL, AFILIACIÓN OBLIGATORIA	0	594	18.634	208.741	55.847	13.424	438.422	55.656	52.552	43.397	0	0	62.858	193.075	0	1.143.200
51.214	ENSEÑANZA	107.982	585.826	279.419	135.766	1.918.513	1.764.223	173.559	543.278	1.158.868	458.694	131	25.822	6.807.665	307.109	12.466	14.279.321
51.215	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	6.726	65.054	403.461	21.556	197.802	78.381	18.181	67.456	171.311	263.801	0	1.212	2.634.222	10.094	1.342	3.940.599
51.216	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES	170.313	1.634.644	863.831	697.307	1.348.678	1.016.496	456.133	931.263	297.015	867.944	15.988	264.691	8.429.586	46.062	26.202	17.066.153
51.217	CONSEJO DE ADMINISTRACION DE EDIFICIOS Y CONDOMINIOS	105	2.149	380	1.315	273	0	0	386	65	0	0	0	6.398	0	0	11.071
51.218	ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	697	0	91.188	0	0	0	0	0	0	0	5.220	0	0	97.105
51.220	TOTALES	3.759.795	17.907.924	5.471.663	5.791.882	14.215.825	7.247.855	4.293.747	16.640.597	5.123.679	8.378.216	357.032	1.254.069	96.343.020	1.793.992	1.034.431	189.613.727

2.4 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS NO PAGADOS NI DECLARADOS

51.300 COTIZACIONES, DEPOSITOS NO PAGADOS NI DECLARADOS AL MES DE JUNIO DE 2016

NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.  
 RUT: 76.240.079-0  
 FECHA: 2016-06-30 (Cifras en miles de Pesos)

PERIODO DECLARACION ANTERIOR (Segun Timbre de caja) CODIGO	SALDO INICIAL Y GENERACIÓN	PAGOS DEL MES		ACLARACIONES	SALDO NOMINAL	SALDO ACTUALIZADO	CANTIDAD RESOLUCIONES	CANTIDAD JUICIOS	CANTIDAD EMPLEADORES	CANTIDAD AFILIADOS
		PREJUDICIAL	JUDICIAL							
51.301 12 meses o más	11.616.212	2.939	8.071	186.478	11.418.723	28.042.522	21.847	18.383	19.298	214.895
51.302 11 meses	438.041	421	504	13.526	423.590	583.241	2.141	1.314	5.427	6.503
51.303 10 meses	463.051	665	450	18.854	443.081	596.742	2.015	1.200	5.526	6.687
51.304 9 meses	469.562	439	630	18.583	449.909	593.070	1.817	1.054	5.552	6.752
51.305 8 meses	472.660	769	476	19.287	452.127	583.515	1.663	916	5.627	6.741
51.306 7 meses	485.878	884	383	21.958	462.652	584.514	1.673	918	5.760	6.935
51.307 6 meses	510.942	1.396	413	23.486	485.647	600.745	1.502	761	5.918	7.232
51.308 5 meses	515.922	1.022	541	24.094	490.266	592.780	1.352	646	6.003	7.192
51.309 4 meses	534.227	2.026	128	25.591	506.481	600.332	774	285	6.131	7.356
51.310 3 meses	563.292	1.633	0	29.244	532.415	617.922	619	146	6.370	7.657
51.311 2 meses	577.173	1.923	0	28.963	546.287	619.708	458	5	6.354	7.684
51.312 1 mes	656.623	2.984	0	56.410	597.229	663.223	331	5	6.710	8.161
51.313 mes en curso	745.287	4.781	0	79.318	661.189	718.844	170	4	7.150	8.801
51.320 totales	18.048.870	21.883	11.597	545.793	17.469.598	35.397.160	21.875	18.399	24.555	302.596

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

51.400 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES NO PAGADOS NI DECLARADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS Y REGIONES GEOGRÁFICAS AL MES DE JUNIO DE 2016

NOMBRE DE LA AFP:		AFP CUPRUM S.A.															
RUT:		76.240.079-0															
FECHA: 2016-06-30		(Cifras en miles 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	TOTAL
51.401	AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA	10.402	11.996	9.818	25.940	68.568	80.300	62.656	62.790	19.153	32.769	944	1.171	286.756	9.931	485	683.679
51.402	PESCA	138	363	211	399	5.009	0	9.223	3.864	691	60.452	7.238	1.467	51.889	0	3.320	144.264
51.403	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	54.561	123.957	31.642	30.335	7.434	6.752	2.431	5.857	718	0	403	4.413	297.302	0	1.584	567.409
51.404	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NO METÁLICAS	27.311	132.630	67.144	47.113	141.933	30.382	37.336	147.525	19.704	93.955	4.029	22.243	1.976.180	6.175	7.382	2.761.042
51.405	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS METÁLICAS	32.450	117.055	35.680	39.882	29.910	25.490	10.389	57.224	10.836	64.268	683	13.096	895.571	2.130	1.564	1.336.228
51.406	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	110	12.743	446	2.134	16.132	1.766	173	17.829	511	4.289	917	1.981	56.738	0	0	115.769
51.407	CONSTRUCCIÓN	126.051	387.645	76.677	83.948	177.428	65.871	80.081	199.327	55.241	93.353	7.771	16.749	1.689.395	7.378	10.380	3.077.295
51.408	COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REP.VEHICULOS AUTOMOTORES/ENSERES DOMÉSTICOS	146.366	472.913	31.405	112.860	293.930	113.669	71.210	158.734	41.206	164.617	28.318	12.569	3.858.811	18.576	14.303	5.539.487
51.409	HOTELES Y RESTAURANTES	23.704	66.876	9.856	32.209	59.082	28.550	20.881	56.574	16.435	28.423	10.790	8.384	379.309	503	6.800	748.376
51.410	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	56.450	180.517	23.856	43.561	128.416	38.300	15.140	58.404	46.321	106.143	20.512	6.426	1.208.333	11.552	9.523	1.953.454
51.411	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.939	9.623	263	7.534	21.515	15.795	4.442	14.130	894	11.723	0	522	1.287.185	138	193	1.376.896
51.412	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	50.522	298.855	44.193	119.135	243.005	111.914	29.088	254.817	52.564	95.571	7.431	6.954	5.401.880	9.074	3.120	6.728.123
51.413	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL, AFILIACIÓN OBLIGATORIA	22.132	36.784	53.965	75.871	117.115	235.009	110.750	171.701	56.345	27.119	12.961	1.847	653.262	7.510	13.970	1.596.341
51.414	ENSEÑANZA	18.727	66.350	5.956	14.492	82.092	315.728	29.057	104.029	50.216	68.882	1.747	7.530	555.181	5.878	4.216	1.330.081
51.415	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	80.478	67.924	1.341	41.559	98.886	112.343	12.472	69.897	45.706	23.090	0	8.470	813.612	2.362	5.495	1.383.635
51.416	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES	110.907	336.446	104.928	164.135	331.976	93.944	105.135	220.059	78.799	98.277	39.811	16.646	4.265.397	21.289	8.146	5.995.895
51.417	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE EDIFICIOS Y CONDOMINIOS	0	5.617	0	2.135	1.606	0	0	194	89	0	0	0	34.429	0	0	44.070
51.418	ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	113	205	0	1.681	0	268	3.097	0	0	0	0	9.752	0	0	15.116
51.420	TOTALES	763.268	2.328.407	497.586	843.242	1.825.718	1.275.813	600.732	1.606.052	495.429	972.931	143.555	130.468	23.720.982	102.496	90.481	35.397.160

**FONDOS DE PENSIONES CUPRUM**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2016 Y 2015**

## 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 LA CARTERA DE INVERSIONES	05
NOTA 6. CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES	06
NOTA 7. EXCESOS Y DEFICIT DE INVERSION	08
NOTA 8. CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS	17
NOTA 9. RECAUDACION CLASIFICADA	17
NOTA 10. DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACION	18
NOTA 11. RECAUDACION POR ACLARAR	19
NOTA 12. TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL	19
NOTA 13. BENEFICIOS	20
NOTA 14. RETIROS DE AHORRO	21
NOTA 15. DIFERENCIAS POR ACLARAR	21
NOTA 16. DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO	22
NOTA 17. COMISIONES DEVENGADAS	22
NOTA 18. IMPUESTOS RETENIDOS	24
NOTA 19. PROVISION, IMPUESTOS Y OTROS	25
NOTA 20. ENCAJE	25
NOTA 21. CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES	26
NOTA 22. PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	27
NOTA 23. COTIZACIONES IMPAGAS	31
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	37
NOTA 28. PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	38
NOTA 29. HECHOS POSTERIORES	42
NOTA 30. HECHOS RELEVANTES	42

FONDOS DE PENSIONES CUPRUM  
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE JUNIO DE 2016 Y 2015  
(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.**

La Sociedad Administradora se constituyó con fecha 04 de Octubre de 2012, según Escritura Pública otorgada con esa fecha ante el notario de Santiago don Eduardo Avello Concha, cuyo extracto se inscribió a fojas 69983, N° 48682 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago correspondiente al año 2012.

**c) Resolución e inicio de actividades de la Administradora**

Su existencia y estatutos fueron aprobados por resolución de la Superintendencia de Administradoras de Fondos de Pensiones N° E-221/2015 de fecha 01 de enero de 2015, publicándose su extracto en el Diario Oficial del 05 de enero del mismo año.

**d) Objeto de la Sociedad Administradora.**

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

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

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

**f) Fusión de los Fondos de Pensiones**

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

**g) Fusión de la Administradora**

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

**NOTA 2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS**

**a. Generales**

Los estados financieros al 30 de junio de 2016 y 2015, 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 Superintendencia de Valores y Seguros.

**b. Período cubierto por los estados financieros**

El presente ejercicio para los Fondos A, B, C, D y E, corresponde al período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2016. El ejercicio anterior, con el cual se efectúa la comparación, comprende el período entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2015, para los mismos fondos.

**c. Estados financieros comparativos**

Los estados financieros presentados incluyen, además de las cifras al 30 de junio de 2016, aquellas correspondientes al 30 de junio de 2015.



**d. Valoración de inversiones**

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

- a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile, letras de créditos emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización, Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de previsión Social, en Instituto de Normalización Previsional u otras Instituciones de Previsión y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
- b. Depósitos a plazo, bonos y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
- c. Títulos garantizados por instituciones financieras;
- d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
- e. Bonos de empresas públicas y privadas;
- f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la ley N° 18.045;
- g. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
- h. Cuotas de fondos de inversión a que se refiere la Ley N° 18.815 y cuotas de fondos mutuos regidos por el Decreto ley N° 1.328, de 1976;
- 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. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Superintendencia de Valores y Seguros o la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según corresponda, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile;
- l. 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
- m. 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 m. 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 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 período 2016, no hubo cambios contables respecto al período 2015.

**NOTA 4. VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO**

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 30 DE JUNIO DE 2016

BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Banco Recaudaciones:					
- Recaudación	0	0	0	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
- Vencimiento BRP	0	62.426	988.998	1.230.514	278.388
- Traspaso Ingreso APV	0	0	1.148.818	0	0
- Dividendo Nacional	0	0	23.710	0	0
- Devolucion de comisiones operaciones	0	20	23	0	0
- Devolucion de comisiones operaciones	0	0	35	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	0	62.446	2.161.584	1.230.514	278.388
Banco Inversiones extranjeras					
- Dividendos	226.260	99.992	73.059	20.915	209.634
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	226.260	99.992	73.059	20.915	209.634
4) Subtotal Banco Inversiones	226.260	162.438	2.234.643	1.251.429	488.022
Banco Retiros de Ahorros Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorros Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorros	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago de Ahorros Voluntarios					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntarios	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	226.260	162.438	2.234.643	1.251.429	488.022

AL 30 DE JUNIO DE 2015

BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Banco Recaudaciones:					
- Recaudación	0	0	0	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
- Vencimiento BRP	102.150	81.321	3.809.411	181.309	997.671
- Intereses Ganados en Préstamo de Activos	817	1.590	11.166	1.948	0
- Dividendo Nacional	448.753	308.917	783.758	198.402	288.366
- Traspaso Ingreso APV	0	0	0	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	551.720	391.828	4.604.335	381.659	1.286.037
Banco Inversiones extranjeras					
- Dividendos	3.501.670	1.814.541	2.672.371	612.021	213.252
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	3.501.670	1.814.541	2.672.371	612.021	213.252
4) Subtotal Banco Inversiones	4.053.390	2.206.369	7.276.706	993.680	1.499.289
Banco Retiros de Ahorros Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorros Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorros	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago de Ahorros Voluntarios					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntarios	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	4.053.390	2.206.369	7.276.706	993.680	1.499.289

**b. Valores en tránsito**

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

El saldo de esta cuenta al 30 de junio de 2016 y 2015 era de M\$0 en cada período, para cada uno de los fondos.

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

**a. Política de Inversiones**

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

b. Diversificación de la Cartera

La diversificación de los activos de cada Fondo de Pensiones al 30 de junio de 2016, es la siguiente:

Instrumentos Financieros	Fondo A		FONDO B		Fondo C		FONDO D		Fondo E		TOTAL	
	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo
<b>INVERSION NACIONAL TOTAL</b>	754.414	19,52	1.187.000	40,46	4.217.010	56,96	2.328.826	72,11	5.387.269	89,07	13.874.519	59,07
RENDA VARIABLE	614.337	15,89	448.649	15,30	825.191	11,15	130.327	4,04	55.095	0,91	2.073.599	8,83
Acciones	499.105	12,91	370.730	12,64	695.809	9,40	107.846	3,34	55.095	0,91	1.728.585	7,36
Fondos Mutuos, de Inversión y FICE	115.232	2,98	77.919	2,66	129.382	1,75	22.481	0,70	0	0,00	345.014	1,47
RENDA FIJA	119.176	3,09	731.067	24,91	3.381.042	45,66	2.192.768	67,89	5.326.910	88,07	11.750.963	50,03
Instrumentos Banco Central	5.898	0,15	68.917	2,35	394.886	5,33	198.072	6,13	1.068.791	17,67	1.736.564	7,39
Instrumentos Tesorería	6.900	0,18	274.435	9,35	1.279.744	17,28	917.396	28,40	1.881.064	31,10	4.359.539	18,56
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	6.859	0,18	6.265	0,21	34.770	0,47	30.358	0,94	19.307	0,32	97.559	0,42
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	43.821	1,13	88.722	3,02	475.237	6,42	205.041	6,35	434.969	7,19	1.247.790	5,31
Bonos Bancarios	36.671	0,95	168.342	5,74	840.529	11,35	472.809	14,64	1.057.913	17,49	2.576.264	10,97
Letras Hipotecarias	7.240	0,19	12.336	0,42	98.921	1,34	15.110	0,47	23.860	0,39	157.467	0,67
Depósitos a Plazo	6.844	0,18	104.593	3,57	245.083	3,31	347.019	10,74	836.859	13,84	1.540.398	6,56
Fondos Mutuos y de Inversión.	3.161	0,08	2.366	0,08	10.694	0,14	3.839	0,12	1.612	0,03	21.672	0,09
Disponible	1.782	0,05	5.091	0,17	1.178	0,02	3.124	0,10	2.535	0,04	13.710,00	0,06
DERIVADOS	20.545	0,53	6.746	0,23	5.630	0,08	4.215	0,13	4.619	0,08	41.755	0,18
OTROS NACIONALES	356	0,01	538	0,02	5.147	0,07	1.516	0,05	645	0,01	8.202	0,03
<b>INVERSION EXTRANJERA TOTAL</b>	3.110.493	80,48	1.746.609	59,54	3.188.723	43,04	901.655	27,89	661.555	10,93	9.609.035	40,93
RENDA VARIABLE	2.330.866	60,30	1.197.492	40,82	1.711.098	23,09	336.613	10,40	184.764	3,06	5.760.833	24,54
Fondos Mutuos	1.743.517	45,11	891.953	30,40	1.274.967	17,22	250.239	7,75	13.142	0,22	4.173.818	17,77
Otros	587.349	15,19	305.539	10,42	436.131	5,87	86.374	2,65	171.622	2,84	1.587.015	6,77
RENDA FIJA	784.988	20,31	549.051	18,72	1.472.884	19,89	563.584	17,45	475.120	7,85	3.845.627	16,38
DERIVADOS	-5.587	-0,14	-34	0,00	4.668	0,06	1.437	0,04	1.461	0,02	1.945	0,01
OTROS EXTRANJEROS	226	0,01	100	0,00	73	0,00	21	0,00	210	0,00	630	0,00
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	3.864.907	100,00	2.933.609	100,00	7.405.733	100,00	3.230.481	100,00	6.048.824	100,00	23.483.554	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	2.945.203	76,19	1.646.141	56,12	2.536.289	34,24	466.940	14,44	239.859	3,97	7.834.432	33,37
SUB TOTAL RENTA FIJA	904.164	23,40	1.280.118	43,63	4.853.926	65,55	2.756.352	85,34	5.802.030	95,92	15.596.590	66,41
SUB TOTAL FORWARDS	14.958	0,39	6.712	0,23	10.298	0,14	5.652	0,17	6.080	0,10	43.700	0,19
SUB TOTAL OTROS	582	0,02	638	0,02	5.220	0,07	1.537	0,05	855	0,01	8.832	0,03
<b>TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES</b>	3.864.907	100,00	2.933.609	100,00	7.405.733	100,00	3.230.481	100,00	6.048.824	100,00	23.483.554	100,00

**NOTA 6. CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES**

De acuerdo a lo establecido en el artículo 44 del D.L. N° 3.500 de 1980, la Administradora deberá mantener en todo momento en custodia del Banco Central de Chile, en las instituciones extranjeras que éste autorice para el caso de las inversiones de la letra j) del Artículo 45 del D.L. 3.500 y en las empresas de depósito de valores a que se refiere la ley N° 18.876, títulos representativos de a lo menos el 98% del valor de cada uno de los Fondos de Pensiones y de los Encajes respectivos.

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 30 de junio de 2016, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones:

Firmado para Efectos  
de Identificación  
ERNST & YOUNG LTDA.

AL 30 DE JUNIO DE 2016

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	924.244.729	23,76	23,92	1.284.767.022	43,69	43,80	4.405.963.237	59,24	59,54	2.381.132.063	73,90	73,74	5.387.602.664	89,32	89,08
Títulos en custodia extranjero Brown Brothers Harriman & Co.	2.938.565.618	75,56	76,04	1.639.547.011	55,75	55,90	2.983.672.029	40,12	40,32	837.475.099	25,99	25,94	647.330.086	10,73	10,70
<b>Monto total custodiado</b>	<b>3.862.810.347</b>	<b>99,32</b>	<b>99,95</b>	<b>2.924.314.033</b>	<b>99,44</b>	<b>99,69</b>	<b>7.389.635.266</b>	<b>99,36</b>	<b>99,86</b>	<b>3.218.607.162</b>	<b>99,89</b>	<b>99,68</b>	<b>6.034.932.750</b>	<b>100,05</b>	<b>99,78</b>
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	3.312.566	0,09	0,09	3.310.737	0,11	0,00	4.637.668	0,06	0,06	5.300.674	0,16	0,16	5.955.645	0,10	0,10
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	-1.554.744	-0,04	-0,04	5.636.222	0,19	0,19	6.459.475	0,09	0,09	5.143.995	0,16	0,16	7.154.226	0,12	0,12
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>3.864.568.169</b>	<b>99,37</b>	<b>100,00</b>	<b>2.933.260.992</b>	<b>99,74</b>	<b>99,89</b>	<b>7.400.732.409</b>	<b>99,51</b>	<b>100,01</b>	<b>3.229.051.831</b>	<b>100,21</b>	<b>100,00</b>	<b>6.048.042.621</b>	<b>100,27</b>	<b>100,00</b>

(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 30 de junio de 2016.

AL 30 DE JUNIO DE 2015

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	1.236.067.417	23,95	24,44	1.525.204.172	43,50	44,02	4.386.673.035	58,14	58,73	2.012.101.287	72,23	72,21	3.497.832.300	92,86	93,23
Títulos en custodia extranjero Brown Brothers Harriman & Co.	3.822.339.173	74,06	75,59	1.939.297.016	55,31	55,98	3.078.181.113	40,80	41,21	772.416.146	27,73	27,72	251.882.867	6,69	6,71
<b>Monto total custodiado</b>	<b>5.058.406.590</b>	<b>98,01</b>	<b>100,03</b>	<b>3.464.501.188</b>	<b>98,81</b>	<b>100,00</b>	<b>7.464.854.148</b>	<b>98,94</b>	<b>99,94</b>	<b>2.784.517.433</b>	<b>99,96</b>	<b>99,93</b>	<b>3.749.715.167</b>	<b>99,55</b>	<b>99,94</b>
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 préstamo de emisores nacionales	669.082	0,01	0,01	322.834	0,01	0,01	1.902.445	0,03	0,03	414.564	0,01	0,01	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	-2.439.832	-0,05	-0,04	-301.400	-0,01	-0,01	2.576.754	0,03	0,03	1.732.067	0,06	0,06	2.105.797	0,06	0,06
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>5.056.635.840</b>	<b>97,97</b>	<b>100,00</b>	<b>3.464.522.622</b>	<b>98,81</b>	<b>100,00</b>	<b>7.469.333.347</b>	<b>99,00</b>	<b>100,00</b>	<b>2.786.664.064</b>	<b>100,03</b>	<b>100,00</b>	<b>3.751.820.964</b>	<b>99,61</b>	<b>100,00</b>

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

(2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 30 de junio de 2015.

AL 30 DE JUNIO DE 2016.

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\$)	3.862.810.347	2.924.314.033	7.389.635.266	3.218.607.162	6.034.932.750
Total monto custodiado (M\$)	3.862.810.347	2.924.314.033	7.389.635.266	3.218.607.162	6.034.932.750
% 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%

## 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 30 DE JUNIO DE 2016

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	CMED	5.870.351	0,10%	24-12-2015	A
TOTAL DIRECTO		5.870.351	0,10%		
INDIRECTO	AEE	112.600	0,00%	16-05-2016	B
	CMED	61.009	0,00%	16-05-2016	B
TOTAL INDIRECTO		173.609	0,00%		
TOTAL RESTRINGIDO		6.043.960	0,10%		

A. Disminución de clasificación crediticia de instrumentos subyacentes del Gobierno de Brasil en Moneda Extranjera genera que vehículos dejen de cumplir con condición de elegibilidad (más de 10% en restringidos)

Los vehículos son: LU0404504911, LU0564970050; contienen \$1.384 MM en restringidos, lo que equivale al 0,02 del valor del Fondo E

B. Subyacentes desaprobados en vehículos de renta variable, por cambio en cartera subyacente

Fecha en que expira el plazo máximo para regularización es 23-12-2018

AL 30 DE JUNIO DE 2015 no se registran

## b Excesos por Emisor.

AL 30 DE JUNIO DE 2016

## FONDO 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
SECURITIZADORA INTERAMERICANA S.A.	BCS	BINTS-BA	32.466	0,00%			32.890	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SECURITIZADORA SECURITY S.A.	BCS	BSECS-6A1	42.624	0,00%			41.976	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SANTANDER S.A. SOCIEDAD SECURITIZADORA	BCS	BSTDS-AM	16.798	0,00%			16.641	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
TRANSA SECURITIZADORA S.A.	BCS	BTRA1-6B1	29.340	0,00%			36.533	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
IM TRUST SA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	CFIV	CFIIMTPDI	2.431.902	0,06%			2.446.019	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	CFIV	CFISECPR-E	1.640.051	0,04%			1.676.058	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SUBTOTAL SOC ANONIMAS			4.193.181	0,11%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			4.193.181	0,11%							

A. Exceso por caída en el valor del fondo.

B. Exceso generado debido a cambio de parámetros (Circular Número 1946)

C. Por valorización de los activos se produce exceso sobre el Patrimonio de Instituciones Financieras por Múltiplo Único



## FONDO B

Emisor	Tipo de Instrumento	NEMOTECNICO	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
SECURITIZADORA INTERAMERICANA S.A.	BCS	BINTS-BA	64.932	0,00%			65.780	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SECURITIZADORA SECURITY S.A.	BCS	BSECS-6A1	45.131	0,00%			44.446	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SANTANDER S.A. SOCIEDAD SECURITIZADORA	BCS	BSTDS-AM, BSTI	33.460	0,00%			33.146	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
TRANSA SECURITIZADORA S.A.	BCS	BTRA1-6B1	29.340	0,00%			36.533	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
IM TRUST SA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	CFIV	CFIIMTPDI	2.998.126	0,10%			3.015.565	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	CFIV	CFISECPR-E	1.336.338	0,03%			1.365.677	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			4.507.327	0,14%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			4.507.327	0,14%							

A. Exceso por caída en el valor del fondo.

B. Exceso generado debido a cambio de parámetros (Circular Número 1946)

C. Por valorización de los activos se produce exceso sobre el Patrimonio de Instituciones Financieras por Múltiplo Único

## FONDO C

Emisor	Tipo de Instrumento	NEMOTECNICO	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
SECURITIZADORA INTERAMERICANA S.A.	BCS	BINTS-BA	21.103	0,00%			21.378	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SECURITIZADORA SECURITY S.A.	BCS	BSECS-6A1	185.537	0,00%			182.721	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SANTANDER S.A. SOCIEDAD SECURITIZADORA	BCS	BSTDS-AM, BS	162.366	0,00%			160.616	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
TRANSA SECURITIZADORA S.A.	BCS	BTRA1-6B1	29.340	0,00%			36.533	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
IM TRUST SA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	CFIV	CFIIMTPDI	8.303.059	0,11%			8.351.419	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	CFIV	CFISECPR-E	2.308.221	0,03%			2.358.897	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			11.009.626	0,15%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			11.009.626	0,15%							

A. Exceso por caída en el valor del fondo.

B. Exceso generado debido a cambio de parámetros (Circular Número 1946)

C. Por valorización de los activos se produce exceso sobre el Patrimonio de Instituciones Financieras por Múltiplo Único

## FONDO D

Emisor	Tipo de Instrumento	NEMOTECNICO	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
SECURITIZADORA INTERAMERICANA S.A.	BCS	BINTS-BA	69.802	0,00%			70.713	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SECURITIZADORA SECURITY S.A.	BCS	BSECS-6A1	5.015	0,00%			4.938	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SANTANDER S.A. SOCIEDAD SECURITIZADORA	BCS	BSTDS-AM, BS	31.234	0,00%			30.942	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
TRANSA SECURITIZADORA S.A.	BCS	BTRA1-6B1	29.340	0,00%			36.533	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
IM TRUST SA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	CFIV	CFIIMTPDI	4.148.491	0,13%			4.172.620	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	CFIV	CFISECPR-E	789.654	0,02%			806.991	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			5.073.536	0,16%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			5.073.536	0,16%							

A. Exceso por caída en el valor del fondo.

B. Exceso generado debido a cambio de parámetros (Circular Número 1946)

C. Por valorización de los activos se produce exceso sobre el Patrimonio de Instituciones Financieras por Múltiplo Único

## FONDO E

Emisor	Tipo de Instrumento	NEMOTECNICO	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
SECURITIZADORA INTERAMERICANA S.A.	BCS	BINTS-BA	24.349	0,00%			24.667	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SECURITIZADORA SECURITY S.A.	BCS	BSECS-6A1	10.029	0,00%			9.877	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SANTANDER S.A. SOCIEDAD SECURITIZADORA	BCS	BSTDS-AM, BS	7.584	0,00%			7.512	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
TRANSA SECURITIZADORA S.A.	BCS	BTRA1-6B1	9.265	0,00%			11.537	18-03-2016	18-03-2016	17-03-2017	B
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			51.227	0,00%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			51.227	0,00%							

A. Exceso por caída en el valor del fondo.

B. Exceso generado debido a cambio de parámetros (Circular Número 1946)

C. Por valorización de los activos se produce exceso sobre el Patrimonio de Instituciones Financieras por Múltiplo Único

AL 30 de Junio de 2015 no se registran.

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

**FONDO A**

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					
<b>SUBTOTAL DERIVADOS DE COBERTURA</b>					
Derivados de Inversión		2.912	0,08%	30-06-2016	26-12-2016
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
<b>SUBTOTAL POSICIÓN NETA VENDEDORA</b>					

**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)	ILS	1.628	0,03%	15-05-2013	11-11-2013
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Subtotal Posición neta vendedora		1.628	0,03%		
Cobertura Minima en Derivados *					
Subtotal Cobertura Minima en Derivados					

Al 30 de junio de 2015 no se registran.

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

Al 30 de junio de 2016 y 2015 no se registra.

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

## 1. Excesos por emisor

## 2. Excesos por instrumento en operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de junio de 2016, no se registran

Al 30 de junio de 2015

## FONDO B

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 Máximo a coberturar	TRY	15	0,00%	30-06-2015	26-12-2015
Derivados de Cobertura					
Subtotal Derivados de Cobertura					
Derivados de Inversión*					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Subtotal Posición neta vendedora					

\* Exceso por cambio en la valorización.

## FONDO D

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 Máximo a coberturar	EUR	16	0,00%	30-06-2015	26-12-2015
Derivados de Cobertura					
Subtotal Derivados de Cobertura					
Derivados de Inversión*					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Subtotal Posición neta vendedora					

\* Producto de la no aprobación de la PISCI, se notifica exceso en vehículos de inversión con derivados significativos.

#### 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.

Al 30 de junio de 2016 y 2015 no existe déficit de inversión en instrumentos de Renta Variables en los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E.

## C. Cuadro Conciliatorio

Conciliación de Excesos con Balance General  
al 30 de junio de 2016

Tipo de Exceso	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor										
-Renta Fija Nacional	121.227	0,00%	172.862	0,01%	398.346	0,01%	135.391	0,00%	51.227	0,00%
-Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	5.870.351	0,10%
-Renta Variable Nacional	4.071.954	0,11%	4.334.465	0,15%	10.611.280	0,14%	4.938.145	0,15%	0	0,00%
-Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos por Emisor	4.193.181	0,11%	4.507.327	0,16%	11.009.626	0,15%	5.073.536	0,15%	5.921.578	0,10%
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 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%	173.609	0,00%
Subtotal Excesos Inversión en el Extranjero	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	173.609	0,00%
Total Excesos de Inversión	4.193.181	0,11%	4.507.327	0,16%	11.009.626	0,15%	5.073.536	0,15%	6.095.187	0,10%

Conciliación de Excesos al 30 de junio de 2015 no se registran

**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 30 DE JUNIO DE 2016

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	390	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 traspaso y transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
<b>Total Cargos Bancarios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>390</b>	<b>0</b>

AL 30 DE JUNIO DE 2015

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Cargos Banco Recaudaciones	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 traspaso y transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
<b>Total Cargos Bancarios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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 30 DE JUNIO DE 2016

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de Bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento 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
<b>Total Recaudación clasificada</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

AL 30 DE JUNIO DE 2015

	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 traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento 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
<b>Total Recaudación clasificada</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

**a) Recaudación de cotizaciones y depósitos.**

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

**b) Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales.**

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

**c) Recaudación de traspasos.**

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

**d) Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos.**

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

**e) Recaudación de aportes adicionales.**

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

**f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.**

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

**g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.**

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

**NOTA 10. DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACION**

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 30 de Junio de 2016 y al 30 de Junio de 2015, se encuentran impagas cotizaciones por este concepto por M\$ 667 y M\$784, respectivamente.



**NOTA 11. RECAUDACION POR ACLARAR**

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

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

SUBCUENTAS	2016 M\$	2015 M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	2.777.415	4.110.669
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	688.757	692.166
<b>Total Recaudación por aclarar</b>	<b>3.466.172</b>	<b>4.802.835</b>

**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:

**AL 30 DE JUNIO DE 2016**

	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
<b>Total Transferencias</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**AL 30 DE JUNIO DE 2015**

	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
<b>Total Transferencias</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 desafiliaciones, 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 30 DE JUNIO DE 2016**

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
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	1.050	0	0
<b>Total Beneficios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.050</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**AL 30 DE JUNIO DE 2015**

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
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	0	0
<b>Total Beneficios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

**AL 30 DE JUNIO DE 2016**

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas Temporales	0	0	0	0	0
Cuotas Mortuorias	0	0	0	0	0
Excedente libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	1050	0	0
Pensiones provisorias	0	0	0	0	0
<b>Total Beneficios no cobrados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.050</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

AL 30 DE JUNIO DE 2015

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas Temporales	0	0	0	0	0
Cuotas Mortuorias	0	0	0	0	0
Excedente libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Pensiones provisorias	0	0	0	0	0
<b>Total Beneficios no cobrados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**NOTA 14. RETIROS DE AHORRO**

AL 30 DE JUNIO DE 2016

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0
Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0
<b>Totales</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

AL 30 DE JUNIO DE 2015

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0
Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0
<b>Totales</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Los saldos de las cuentas corresponden a lo siguiente:

**a. Retiros de ahorros voluntarios**

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

**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 30 de junio de 2016 y 2015, ascendía a M\$0, para ambos periodos.

**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 30 DE JUNIO DE 2016

	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	14.676	2.448	7.012	1.355	5.939

AI 30 DE JUNIO DE 2015

	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	9.348	5.243	2.623	266	782

**NOTA 17. COMISIONES DEVENGADAS**

a) Modalidad en el cobro de comisiones:

Al 30 de junio 2016			
Tipo de comisión	Comisión		Periodo de vigencia
	%	fija	
<b>Por depósito de cotizaciones:</b>			
<b>Afiliados Dependientes</b>			
Comisión AFP	1,48	0	01.01.2016 al 30.06.2016
<b>Afiliados Independientes y Voluntario</b>			
Comisión AFP	1,48	0	01.01.2016 al 30.06.2016
Seguro de Invalidez y Supervivencia	1,15	0	01.01.2016 al 30.06.2016
<b>Total</b>	<b>2,63</b>	<b>0</b>	<b>01.01.2016 al 30.06.2016</b>
<b>Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Supervivencia</b>			
Por traspaso desde otras AFP	0,00	0	01.01.2016 al 30.06.2016
Por Acreditación de Aporte de Indemnización obligatorio y sustitutivo.	0,00	0	01.01.2016 al 30.06.2016
<b>Retiros Programados y Renta Temporal</b>			
Porcentual sobre la pensión	1,25	\$ 0	01.01.2016 al 30.06.2016
<b>Cuenta 2 - Cuenta de Ahorro Voluntario</b>			
Porcentaje anual por administración de saldo	0,95	\$ 0	01.01.2016 al 30.06.2016
<b>APV - Ahorro Previsional Voluntario</b>			
Porcentaje anual por saldo administrado	0,70	\$ 0	01.01.2016 al 30.06.2016
Fija por Transferencia APV y APVC	0,00	\$ 1.144	01.01.2016 al 30.06.2016
<b>Transferencia de Cotizaciones de Afiliado Voluntario</b>			
Fija por transferencia de cotización Afiliado Voluntario	0,00	\$ 1.144	01.01.2016 al 30.06.2016

Al 30 de junio 2015			
Tipo de comisión	Comisión		Período de vigencia
	%	fija	
<b>Por depósito de cotizaciones:</b>			
<b>Afiliados Dependientes</b>			
Comisión AFP	1,48	0	01.01.2015 al 30.06.2015
<b>Afiliados Independientes y Voluntario</b>			
Comisión AFP	1,48	0	01.01.2015 al 30.06.2015
Seguro de Invalidez y Supervivencia	1,15	0	01.01.2015 al 30.06.2015
<b>Total</b>	<b>2,63</b>	<b>0</b>	
<b>Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Supervivencia</b>			
Por traspaso desde otras AFP	0,00	0	01.01.2015 al 30.06.2015
Por Acreditación de Aporte de Indemnización obligatorio y sustitutivo.	0,00	0	01.01.2015 al 30.06.2015
<b>Retiros Programados y Renta Temporal</b>			
Porcentual sobre la pensión	1,25	0	01.01.2015 al 30.06.2015
<b>Cuenta 2 - Cuenta de Ahorro Voluntario</b>			
Porcentaje anual por administración de saldo	0,95	0	01.01.2015 al 30.06.2015
<b>APV - Ahorro Previsional Voluntario</b>			
Porcentaje anual por saldo administrado	0,70	0	01.01.2015 al 30.06.2015
Fija por Transferencia APV y APVC	0,00	\$ 1.144	01.01.2015 al 30.06.2015
<b>Transferencia de Cotizaciones de Afiliado Voluntario</b>			
Fija por transferencia de cotización Afiliado Voluntario	0,00	\$ 1.144	01.01.2015 al 30.06.2015

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

AL 30 DE JUNIO DE 2016

Tipos de comisiones pagadas	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión Fija pagadas por:					
- Comisiones transferencia APV	0	0	141	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	141	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Depósito de cotizaciones	15.500.737	9.572.135	15.182.834	4.668.134	12.075.027
- Retiro programado y renta temporal	8.670	8.146	387.906	386.843	425.202
- Afiliado voluntario	92.771	49.739	70.805	14.491	40.076
- Retiro de ahorro voluntario	380.956	112.556	540.914	251.420	587.224
- Ahorro previsional voluntario	846.267	306.089	855.245	311.985	832.945
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	16.829.401	10.048.665	17.037.704	5.632.873	13.960.474
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	16.829.401	10.048.665	17.037.845	5.632.873	13.960.474
4) Comisiones reintegradas en el periodo (menos)	-8.373	-3.203	-10.384	-4.637	-6.947
5) Total	16.821.028	10.045.462	17.027.461	5.628.236	13.953.527

AL 30 DE JUNIO DE 2015

Tipos de comisiones pagadas	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisión Fija pagadas por:					
- Comisiones transferencia APV	0	0	144	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	144	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Depósito de cotizaciones	17.326.705	10.192.931	13.875.099	3.914.518	8.222.737
- Retiro programado y renta temporal	8.568	7.149	364.289	337.325	362.058
- Afiliado voluntario	166.154	92.551	126.647	17.340	38.337
- Retiro de ahorro voluntario	463.216	128.703	491.181	205.277	462.907
- Ahorro previsional voluntario	918.038	341.941	755.040	251.963	664.586
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	18.882.681	10.763.275	15.612.256	4.726.423	9.750.625
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	18.882.681	10.763.275	15.612.400	4.726.423	9.750.625
4) Comisiones reintegradas en el período (menos)	-3.534	-2.087	-3.392	-2.103	-1.769
5) Total	18.879.147	10.761.188	15.609.008	4.724.320	9.748.856

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 30 DE JUNIO DE 2016

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	13.083	12.369	87.007	9.530	12.591
Comisiones Devengadas otras Administradoras	0	0	0	0	0
Total	13.083	12.369	87.007	9.530	12.591

AL 30 DE JUNIO DE 2015

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	12.228	8.543	54.073	4.854	6.709
Comisiones Devengadas otras Administradoras	0	0	0	0	0
Total	12.228	8.543	54.073	4.854	6.709

NOTA 18. IMPUESTOS RETENIDOS

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

AL 30 DE JUNIO DE 2016

	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 30 DE JUNIO DE 2015

	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
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**NOTA 19. PROVISION, IMPUESTOS Y OTROS**

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

AL 30 DE JUNIO 2016

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Impuesto Dividendos	59.076	23.723	7.540	0	45.289
Reclasificación de recargos	0	0	2.202	0	0
Aboni mal efectuado	21	0	0	0	0
<b>Total Provisión impuesto y Otros</b>	<b>59.097</b>	<b>23.723</b>	<b>9.742</b>	<b>0</b>	<b>45.289</b>

AL 30 DE JUNIO 2015

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Impuesto Dividendos	1.050.501	544.362	801.711	183.606	63.975
Reclasificación de circular					
<b>Total Provisión impuesto y Otros</b>	<b>1.050.501</b>	<b>544.362</b>	<b>801.711</b>	<b>183.606</b>	<b>63.975</b>

**NOTA 20. ENCAJE**

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

En el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de estas al 30 de junio 2016 y 2015.

AL 30 DE JUNIO DE 2016

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	38.868.189	1.089.766,80	29.428.047	909.638,62	73.461.347	1.918.342,35	31.854.032	1.054.897,47	58.908.605	1.561.545,18
REQUERIDO	38.868.189	1.089.766,80	29.428.047	909.638,62	73.461.347	1.918.342,35	31.854.032	1.054.897,47	58.908.605	1.561.545,18
SUPERAVIT (DEFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

AL 30 DE JUNIO DE 2015

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	49.714.707	1.380.950,65	34.123.434	1.069.176,59	73.276.094	1.981.117,13	27.547.416	961.722,18	37.686.843	1.069.931,61
REQUERIDO	49.714.707	1.380.950,65	34.123.434	1.069.176,59	73.276.094	1.981.117,13	27.547.416	961.722,18	37.686.843	1.069.931,61
SUPERAVIT (DEFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

## NOTA 21. CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo de Pensiones Tipo C al 30 de junio de 2016 y 2015 era de M\$0, para ambos períodos.



**NOTA 22. PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES**

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

**Al 30 DE JUNIO DE 2016**

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	98.118.994,91	3.499.562.904	91,51%	85.775.784,30	2.774.962.959	95,56%	180.308.788,29	6.904.776.339	94,24%	99.676.492,39	3.009.864.182	94,11%	145.095.406,49	5.473.660.195	91,41%
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	6.670,14	237.901	0,01%	5.061,25	163.738	0,01%	14.518,05	555.957	0,01%	8.613,83	260.106	0,01%	10.862,11	409.768	0,01%
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	4.210.719,52	150.181.704	3,93%	1.799.593,88	58.219.303	2,01%	4.143.394,54	158.667.877	2,17%	2.422.366,20	73.146.567	2,29%	5.366.440,26	202.446.591	3,38%
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	8.027,04	286.296	0,01%	1.946,94	62.986	0,00%	2.508,81	96.073	0,00%	623,11	18.816	0,00%	5.425,69	204.682	0,00%
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.562.108,15	91.381.477	2,39%	1.210.996,18	39.177.369	1,35%	3.433.894,08	131.498.142	1,79%	1.846.249,63	55.749.962	1,74%	3.528.089,59	133.095.623	2,22%
f) Cuentas de ahorro voluntario	1.884.305,92	67.206.631	1,76%	678.204,72	21.940.842	0,76%	2.835.689,73	108.590.400	1,48%	1.786.271,05	53.938.829	1,69%	4.002.522,30	150.993.388	2,52%
g) Cuentas de ahorro de indemnización	5.724,07	204.158	0,01%	9.294,56	300.692	0,01%	61.301,10	2.347.475	0,03%	7.849,93	237.039	0,01%	9.582,72	361.504	0,01%
h) Ahorro voluntarios destinados a otras entidades	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%
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	29.916,28	1.145.619	0,02%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	59.791,78	2.289.677	0,03%	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%	18.058,99	691.554	0,01%	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%	455,58	17.446	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	423.820,44	15.116.199	0,40%	254.336,50	8.228.131	0,28%	423.987,74	16.236.261	0,22%	161.565,90	4.878.697	0,15%	719.954,02	27.159.948	0,45%
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%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>107.220.370,19</b>	<b>3.824.177.270</b>	<b>100%</b>	<b>89.735.218,33</b>	<b>2.903.056.020</b>	<b>100%</b>	<b>191.332.304,97</b>	<b>7.326.912.820</b>	<b>100%</b>	<b>105.910.032,04</b>	<b>3.198.094.198</b>	<b>100%</b>	<b>158.738.283,18</b>	<b>5.988.331.699</b>	<b>100%</b>

Firmado para Efectos  
de Identificación  
ERNST & YOUNG LTDA.

AL 30 DE JUNIO DE 2015

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	126.895.166,71	4.568.269.897	91,22%	102.522.121,56	3.272.056.592	95,56%	188.166.078,95	6.959.747.625	94,08%	91.092.860,31	2.609.249.666	94,55%	96.542.814,73	3.400.585.116	91,54%
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	6.792,65	244.538	0,00%	5.305,25	169.320	0,00%	9.044,33	334.525	0,00%	8.112,33	232.368	0,01%	7.470,36	263.133	0,01%
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	5.317.791,39	191.442.330	3,82%	2.226.138,62	71.048.584	2,07%	4.335.171,08	160.346.098	2,17%	1.969.122,86	56.403.248	2,04%	3.490.214,37	122.937.901	3,31%
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	8.636,63	310.922	0,01%	2.115,59	67.520	0,00%	2.336,46	86.419	0,00%	421,95	12.086	0,00%	3.015,82	106.228	0,00%
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	3.292.764,07	118.540.645	2,37%	1.517.639,17	48.436.388	1,41%	3.595.854,92	133.000.820	1,80%	1.476.103,49	42.281.278	1,53%	2.470.300,69	87.012.874	2,34%
f) Cuentas de ahorro voluntario	3.092.964,09	111.347.777	2,22%	957.697,57	30.565.507	0,89%	3.397.347,14	125.658.561	1,70%	1.686.392,01	48.304.750	1,75%	2.540.677,54	89.491.800	2,41%
g) Cuentas de ahorro de indemnización	6.904,61	248.568	0,00%	11.943,48	381.184	0,01%	65.897,59	2.437.371	0,03%	12.351,23	353.787	0,01%	6.827,89	240.503	0,01%
h) Ahorro voluntarios destinados a otras entidades	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	76,51	2.830	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%	0,00	0	0,00%	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%	59.231,87	2.190.825	0,03%	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%	24.274,88	897.861	0,01%	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%	447,46	16.550	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	485.795,69	17.488.813	0,35%	260.293,55	8.307.429	0,24%	343.239,81	12.695.500	0,17%	100.457,53	2.877.490	0,10%	404.109,49	14.234.189	0,38%
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%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>139.106.815,84</b>	<b>5.007.893.490</b>	<b>100%</b>	<b>107.503.254,79</b>	<b>3.431.032.524</b>	<b>100%</b>	<b>199.999.001,00</b>	<b>7.397.414.985</b>	<b>100%</b>	<b>96.345.821,71</b>	<b>2.759.714.673</b>	<b>100%</b>	<b>105.465.430,89</b>	<b>3.714.871.744</b>	<b>100%</b>

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 30 DE JUNIO DE 2016**

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	4.298	122,16	3.292.558	101.858,69	12.068.122	318.440,09	15.733.818	525.141,60	17.410.123	467.121,04
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos adicionales	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	0	0,00	0	0,00	1.628	43,96	0	0,00	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.582 de fecha 31.08.98	0	0,00	7.925	246,03	12.291	324,91	67.793	2.258,98	48.346	1.290,19
Otros	0	0,00	0	0,00	72	1,94	0	0,00	0	0,00
<b>Total Bonos</b>	<b>4.298</b>	<b>122,16</b>	<b>3.300.483</b>	<b>102.104,72</b>	<b>12.082.113</b>	<b>318.810,90</b>	<b>15.801.611</b>	<b>527.400,58</b>	<b>17.458.469</b>	<b>468.411,23</b>

**AL 30 DE JUNIO DE 2015**

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	20.941	102,11	5.046.382	159.153,91	13.335.271	362.242,43	14.926.600	524.166,78	16.467.280	467.936,45
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos adicionales	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	0	0,00	0	0,00	0	0,00	9.107	323,18	9.677	276,08
Bonos Exonerados Ley N° 19.582 de fecha 31.08.98	0	0,00	5.015	157,11	44.093	1.222,14	72.078	2.517,59	35.138	1.003,86
Otros	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<b>Total Bonos</b>	<b>20.941</b>	<b>102,11</b>	<b>5.051.397</b>	<b>159.311,02</b>	<b>13.379.364</b>	<b>363.464,57</b>	<b>15.007.785</b>	<b>527.007,55</b>	<b>16.512.095</b>	<b>469.216,39</b>

**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 cuentas 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:

	2016 M\$	2015 M\$
Cotizaciones impagas declaradas	189.613.727	156.644.537
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	1.204.291	1.172.757
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	35.397.160	27.478.818
<b>TOTAL</b>	<b>226.215.178</b>	<b>185.296.112</b>

**a) Cotizaciones impagas declaradas**

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

**b) Cotizaciones impagas declaradas automáticas**

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

**c) Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas**

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

**d) Gestión histórica de cobranza**

Al 30 de junio de 2016, se han emitido históricamente 422.182 resoluciones e iniciado un total de 254.403 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 49.456.465 y manteniéndose pendiente de recuperar M\$ 25.238.943 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 214.534.374.

**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 30.06.16	35.666,52	32.351,36	38.294,18	30.196,33	37.724,56
Valor cuota al 30.06.15 Histórico	36.000,35	31.915,62	36.987,26	28.643,84	35.223,60
Valor cuota al 30.06.15 Actualizado	37.540,93	33.281,40	38.570,08	29.869,61	36.730,94

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

Durante los períodos 2016 y 2015, se protestaron 89 y 111 cheques por un total de M\$ 195.003 y M\$ 522.862, respectivamente.

Al 30 de junio de 2016 y 2015, se encuentran pendientes por regularizar 2.288 y 2.212 cheques por M\$ 1.023.895 y M\$ 951.066, respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

	2016		2015	
	N°	M\$	N°	M\$
Saldo inicial de cheques protestados	2.268	997.466	2.219	1.380.840
Cheques protestados en el Ejercicio	89	195.003	111	522.862
Cheques regularizados	-69	-168.574	-118	-952.636
<b>saldo final de cheques protestados</b>	<b>2.288</b>	<b>1.023.895</b>	<b>2.212</b>	<b>951.066</b>

**NOTA 26. ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL**

**PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2016**

FONDO DE PENSIONES TIPO A					
Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otras Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	383,77	0
		2	APORT.REGULARIZADOR- DEVOL COMISIONES	2.195,83	78.071
		3	MOV AJUSTE S/DICTAMEN	2.919,06	101.223
		4	REINTEGRO RET AHORRO-PAG EXC	583,06	59.586
		5	TRASPASO AFC	3.410,91	122.259
		6	TRASPASO CHILE-PERU	1.609,73	57.403
		7	TRASPASO ING APV	160.223,83	5.676.659
		8	SUB.TRABAJADOR JOVEN	21.043,49	768.893
		9	RENTABILIDAD X VCTO BRP	0,00	224.669
		10	RENTABILIDAD X CONVERSION	0,00	420.021
		11	INT.GANADOS- APORT RENTABILIDAD-PREG ANT	0,00	9.490
		12	RENT X COMPRA US\$-V X D EXT	0,00	768.301
		13	RENT X VTA DOLARES-PROV IMPTO	0,00	972.653
		14	VARIACION BBH STD DOLAR-EURO	0,00	2.052.104
		15	RENT X DIVID-NAC Y EXTRANJERO	0,00	103.480
		16	IMPTO DIVID EXTRANJERO	0,00	26.225
		17	COMPENSACION ECONOMICA	393,70	14.309
			<b>TOTAL</b>	<b>192.763,38</b>	<b>11.455.346</b>
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA	2.884,37	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA	2.506,79	89.232
		3	DESAFILIACIONES	7.414,96	262.549
		4	DEV TECNICO EXTRANJERO	1.817,79	65.379
		5	IMPTO DEV TEC EXTRANJERO	742,56	26.803
		6	RETENCION POR BONIFICACION	1.653,58	58.926
		7	SALUD AFILIADO INDEPENDIENTE	2,27	81
		8	MOVIMIENTO AJUSTE S/DICT	0,57	24
		9	RENTABILIDAD X CONVERSION	0,00	881.048
		10	DEVOL PAGO EXCESO RENTABILIDAD	0,00	8.158
		11	RENTABILIDAD X COMPRA US\$-V X D EXTRANJERO	0,00	1.398.401
		12	RENTABILIDAD X VTA DOLARES-PROV IMPTO	0,00	4.261.962
		13	RENTABILIDAD X DIFERENCIA REBATES;C/C	0,00	3
		14	VARIACION BBH, STD DOLAR EURO	0,00	2.181.612
		15	RENTABILIDAD X DIVIDENDO NACIONAL	0,00	2.239
		16	RECUPERACION DE APORTE	8,47	302
		17	IMPUESTO DIVIDENDO EXTRANJERO	0,00	2.831.850
		18	TRASPASO CHILE-PERU	1.358,74	49.147
		19	EXCEDENTE LIBRE DISPOSICION	24,91	839
			<b>TOTAL</b>	<b>18.415,01</b>	<b>12.118.555</b>

FONDO DE PENSIONES TIPO B					
Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otras Aumentos	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	0
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	92,22	0
		3	DEVOLUCION DE COMIS-APORT REG.	1.050,48	33.664
		4	DIFERENCIA DIVIDENDO	0,00	88.247
		5	DIFERENCIA VCTO BRP	0,00	378.234
		6	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	15,73	20.208
		7	REINTEGRO RETIRO AHORROS	388,53	12.612
		8	RENTAB. FDO MUTUOS	61,22	1.989
		9	RENTAB. POR CONVERSION/COMP INVE	0,00	276.333
		10	RETENCION CORTE CUPON/INT GANADOS	0,00	9.805
		11	SUB.TRAB JOVEN E INDEPENDIENTE-AFC	15.156,50	496.958
		12	TRASPASO BONO X HIJO	0,00	0
		13	TRASP.CHILE-PERU-COMPENSACION ECONOMICA	1.529,86	49.549
		14	TRASPASO SALDO APV	88.482,17	2.867.291
		15	VALORIZACION COMPRA	0,00	239.108
		16	VARIACION STD DOLAR EURO, BBH	0,00	1.900.010
		17	VALORIZACION PROVISION	0,00	8.319
		18	VALORIZACION VXD EXTRANJERO	0,00	44.029
		19	MOVIMIENTO AJUSTE S/DICTAMEN	1.638,10	53.121
		20	RENT VENTA USD; DEV IMPTO EXTRANJERO	0,00	355.221
			<b>TOTAL</b>	<b>108.414,81</b>	<b>6.834.698</b>
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	98
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	1.510,39	0
		3	COMPENSACION ECONOMICA	3.047,55	99.167
		4	DESAFILIACIONES	17.299,91	553.106
		5	DEV FONDOS TECNICO EXTRANJERO	2.581,06	82.439
		6	IMPTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	1.027,63	32.750
		7	RENTABILIDAD CONVERSION	0,00	511.657
		8	RETENCION POR BONIFICACION	2.349,18	77.297
		9	VALORIZACION COMPRA	0,00	307.980
		10	VALORIZ. STD DOLAR- BBH	0,00	2.269.571
		11	VALORIZACION PROVISION	0,00	12.060
		12	VALORIZACION VENTA	0,00	874.520
		13	VALORIZACION VXD EXTRANJERO	0,00	48.066
		14	MOVIMIENTO AJUSTE S/DICTAMEN	0,00	1.343
		15	IMPTO DIVID EXTRANJERO	0,00	1.233.078
		16	IMPTO EXCEDENTE LIBRE DISPOSICION	8,83	278
		17	TRASPASO CHILE-PERU	0,00	0
		18	DEVOLUCION PAGO EXCESO-RENTABILIDAD	0,00	6.767
			<b>TOTAL</b>	<b>27.824,55</b>	<b>6.110.177</b>

FONDO DE PENSIONES TIPO C					
Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otras Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	584,80	0
		2	APORT.REGULARIZADOR- DEVOL COMISIONES	7.568,40	289.509
		3	MOV AJUSTE SEGUN DICTAMEN	523,48	188.712
		4	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAG EXCESO	608,70	50.164
		5	TRASPASO CANJE 1317-1321	325.960,97	12.414.551
		6	TRASPASO CHILE-PERU	6.022,41	216.990
		7	TRASPASO INGRESO APV	909.798,66	34.302.837
		8	COMPENSACION ECONOMICA	3.405,75	129.169
		9	RENTABILIDAD VENCIMIENTO BRP	0,00	1.671.450
		10	RENTABILIDAD X CONVERSION	0,00	716.917
		11	INT.GANADOS- APORT RENTAB-PREG ANT	0,00	34.583
		12	RENT X COMPRA US\$-V X D EXTRANJERO	0,00	1.371.903
		13	RENT X VTA DOLARES-PROV IMPTO Y OTROS	0,00	400.948
		14	VARIACION BBH STD DOLAR-EURO	0,00	2.671.689
		15	RENT X DIVIDENDOS-NACIONAL Y EXTRANJERO	0,00	28.107
		16	IMPTO DIVIDENDO EXTRANJERO	0,00	409.922
		17	RENTABILIDAD X ABONO MAL EFECTUADO	0,00	956
		18	RENTABILIDAD COMP. INVESTEG- C/CUPON	0,00	156.507
			<b>TOTAL</b>	<b>1.254.473,17</b>	<b>55.054.914</b>
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA	785,46	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA	7.538,11	285.734
		3	DESAFILIACIONES	32.038,72	1.220.255
		4	DEV TECNICO EXTRANJERO	1.254,11	47.627
		5	IMPTO DEVOLUCION TEC EXTR- IMPTO ELD	666,29	25.188
		6	RETENCION POR BONIFICACION	1.253,56	47.517
		7	SALUD AFILIADO INDEPENDIENTE	8,05	232
		8	CANCELA SUB TRAB-AFC-BONO X HIJO	77.786,00	2.992.215
		9	BONIFICACION FISCAL	192,76	7.299
		10	ELIMINACION REZAGOS X PAG DIRECTO	241.509,79	9.204.840
		11	ELIM REZ-RENTABILIDAD X DEV PAGO EXCESO	1.044,09	49.136
		12	TRASPASO CHILE-PERU	3.631,81	138.901
		13	RENT X DIFERENCIA REBATES;C/C;DIVID EXT	0,00	2.314
		14	VARIACION BBH, STD DOLAR EURO	0,00	2.579.879
		15	TRASPASO INGRESO APV	652.183,05	24.830.896
		16	CONVERSION MONEDA EXTRANJERA	0,00	927.542
		17	IMPTO DIVIDENDO EXTRANJERO	0,00	1.205.269
		18	RENT X COMPRA US\$-V X D EXT	0,00	847.538
		19	RENT X VENTA DOLARES-PROV IMPTO	0,00	1.279.506
		20	MOV AJUSTE S/DICT /APORTE REGULARIZADOR	379,42	17.316
			<b>TOTAL</b>	<b>1.020.271,22</b>	<b>45.709.204</b>

FONDO DE PENSIONES TIPO D					
Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otras Aumentos	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,02	96
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	89,39	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	2.342,43	70.413
		4	COMPENSACION ECONOMICA	2.114,61	62.569
		5	DEVOLUCION DE COMISIONES	160,60	4.768
		6	DIFERENCIA VCTO BRP	0,00	927.443
		7	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	2.946,83	97.115
		8	REINTEGRO RETIRO AHORRO	96,95	2.895
		9	RENTABILIDAD X COMPRA DOLAR	0,00	391.502
		10	RENTABILIDAD X DEP C/C Y DIVIDENDO	0,00	2.880
		11	RENTABILIDAD CONVERSION	0,00	275.325
		12	TRASPASO CHILE-PERU	216,81	6.548
		13	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	3.457,39	104.981
		14	TRASPASO BONO X HIJO	18.293,83	545.188
		15	TRASPASO INGRESO APV	170.315,74	5.121.964
		16	VALORIZACION CUENTA	0,00	1.653.320
		17	VALORIZACION PROVISION Y VTA DOLAR	0,00	682.200
		18	VALORIZACION VXD EXTRANJERA	1,59	15.667
		19	MOV SEGUN DICTAMEN	229,42	38.325
		20	REVERSA IMPTO DIVID EXT-ELD	9,63	1.257
			<b>TOTAL</b>	<b>200.275,24</b>	<b>10.004.456</b>
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	58
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	603,38	0
		3	COMPENSACION ECONOMICA	1.064,52	31.500
		4	DESAFILIACIONES	50.962,00	1.521.754
		5	DEVOL TECNICO EXTRANJERO	0,00	230
		6	DEVOLUCION PAGO EN EXCESO	0,00	2.776
		7	IMPTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	0,00	0
		8	IMPTO EXCEDENTE LIBRE DISPOSICION	78,44	2.375
		9	MOV SEGUN DICTAMEN/TRASP.CHILE-PERU	703,22	21.188
		10	RENTABILIDAD X COMPRA DOLAR	0,00	674.000
		11	RENTABILIDAD CONVERSION	0,00	257.237
		12	RETENCION POR BONIFICACION	508,53	15.209
		13	REVERSA BONO REC/APORT ADMINISTRADORA	366,52	11.760
		14	VALORIZACION CUENTA	0,00	2.524.342
		15	VALORIZACION PROVISION	0,00	19.751
		16	VALORIZACION VXD EXTRANJERA	0,00	14.258
		17	IMPTO DIVIDENDO EXTRANJERO	0,00	189.038
		18	RENT X VENTA DOLAR	0,00	177.880
		19	REVERSA DIVIDENDO CFIV	0,00	13
			<b>TOTAL</b>	<b>54.286,61</b>	<b>5.463.369</b>

Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	206,93	0
		2	APORTE REGULARIZADOR- DEVOL COMISIONES	10.526,74	392.901
		3	MOVIMIENTO AJUSTE S/DICTAMEN	77,56	2.872
		4	REINTEGRO RET AHORRO-PAG EXC	267,26	32.487
		5	TRASPASO AFC	1.219,08	45.496
		6	TRASPASO CHILE-PERU	861,33	32.249
		7	TRASPASO INGRESO APV	298.891,32	11.153.859
		8	SUB.TRABAJADOR JOVEN- BONO X HIJO-AFC	21.561,84	805.607
		9	RENTABILIDAD X VCTO BRP	0,00	372.139
		10	RENTABILIDAD X CONVERSION	0,00	183.463
		11	INT.GANADOS- APORTE RENTABILIDAD-PREG ANT	0,00	81.941
		12	RENTABILIDAD X COMPRA US\$-V X D EXTRANJERO	0,00	777.676
		13	RENTABILIDAD X VTA DOLARES-PROV IMPTO	0,00	306.416
		14	VARIACION BBH STD DÓLAR-EURO	0,00	1.682.270
		15	RENTABILIDAD X DIVIDENDO-NAC Y EXT	0,00	0
		16	IMPTO DIVIDENDO EXTRANJERO	0,00	183.433
		17	COMPENSACION ECONOMICA	1.233,83	46.385
		<b>TOTAL</b>	<b>334.845,89</b>	<b>16.099.194</b>	
30.650	Otros Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA	1.396,01	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA	1.516,93	56.878
		3	DESAFILIACIONES	52.078,05	1.946.050
		4	DEV TECNICO EXTRANJERO	473,47	17.404
		5	IMPTO DEVOLUCION TECNICO EXTR- IMPTO ELD	318,83	11.867
		6	RETENCION POR BONIFICACION	2.316,98	86.382
		7	SALUD AFILIADO INDEPENDIENTE	5,13	192
		8	MOVIMIENTO AJUSTE S/DICTAMEN	101,57	3.711
		9	RENTABILIDAD X CONVERSION	0,00	658.668
		10	DEVOL PAGO EXCESO-RENTABILIDAD	0,00	9.773
		11	RENTABILIDAD X COMPRA US\$-V X D EXT	0,00	1.437.952
		12	RENTABILIDAD X VTA DOLARES-PROV IMPTO	0,00	255.039
		13	RENTABILIDAD X DIF REBATES;CORTE CUPON	0,00	0
		14	VARIACION BBH, STD DÓLAR EURO	0,00	2.064.551
		15	IMPTO DIVIDENDO EXTRANJERO	0,00	550.492
		16	SUB.TRABAJADOR JOVEN- BONO X HIJO-AFC	0,28	10
		17	DEVOL. TESORERIA GENERAL	3,61	135
		18	RENTABILIDAD CAMBIO DE FONDOS	0,00	0
		19	REVERSA TRASP. ING.	161,00	6.018
		20	RENTABILIDAD DIVIDENDO NACIONAL	0,00	295
		<b>TOTAL</b>	<b>68.371,86</b>	<b>7.106.417</b>	

**PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2015**

FONDO DE PENSIONES TIPO A					
Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	99.434
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	530,01	0
		3	APORT REGULARIZADOR/MOV S-DICTAMEN	74,54	2.682
		4	COMPENSACION ECONOMICA	548,75	19.320
		5	CORTE CUPON 4%	0,00	90
		6	DEVOLUCION DE COMISIONES	100,66	3.527
		7	DIFERENCIA DIVIDENDO	0,00	360.954
		8	DIFERENCIA VCTO BRP	0,00	29.087
		9	REINTEGRO AHORROS	315,93	11.250
		10	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	305,97	18.571
		11	RENTABILIDAD X DEP. C/CUPON	0,00	4
		12	RENTABILIDAD X VENTA DOLARES	0,00	965.920
		13	RENTABILIDAD CONVERSION	0,00	520.811
		14	SUBSIDIO TRAB. JOVEN E INDEPENDIENTE	38.797,83	1.421.253
		15	TRASPASO CHILE-PERU	5.044,37	171.152
		16	TRASPASO SALDO APV	233.874,52	8.373.093
		17	VALORIZACION COMPRA DOLARES	0,00	964.543
		18	VALORIZACION CUENTA	0,00	2.048.028
		19	VALORIZACION PROVISION	0,00	66.987
		20	VALORIZACION VXD EXTRANJERO	0,00	102.583
		<b>TOTAL</b>	<b>279.592,58</b>	<b>16.179.289</b>	
30.650	Otros Disminuciones	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	16.482
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	827,81	0
		3	COMPENSACION ECONOMICA	1.796,84	63.612
		4	DESAFILIACIONES	14.529,80	525.609
		5	DEV BONIFICACION FISCAL	37,10	1.298
		6	DEVOL PAGO EN EXCESO	0,00	1.124
		7	DEVOL TEC EXTRANJERO	1.906,62	68.360
		8	IMPTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	609,77	21.894
		9	RENTABILIDAD CONVERSION	0,00	512.309
		10	RETENCION POR BONIFICACION	1.443,19	52.992
		11	SALUD AFILIADO INDEPENDIENTE	7,39	264
		12	VALORIZACION COMPRA DOLARES	0,00	1.564.050
		13	VALORIZACION CUENTA	0,00	1.496.501
		14	VALORIZACION PROVISION	0,00	21.503
		15	VALORIZACION VENTA DOLARES	0,00	508.270
		16	VALORIZACION VXD EXTRANJERO	0,00	41.529
		17	MOV. SEGUN DICTAMEN	763,35	26.740
		18	IMPTO DIVIDENDO EXTRANJERO	0,00	4.191.270
		19	SUB- TRABAJADOR JOVEN	0,60	22
		20	REVERSA DIVIDENDO CFIV	0,00	357.555
		<b>TOTAL</b>	<b>21.922,47</b>	<b>9.471.384</b>	



FONDO DE PENSIONES TIPO B					
Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	109.024
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	114,30	0
		3	DEVOLUCION DE COMISIONES	66,18	2.088
		4	DIFERENCIA DIVIDENDO	0,00	299.540
		5	DIFERENCIA VCTO BRP	0,00	211.064
		6	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	77,96	6.702
		7	REINTEGRO RET AHORROS	69,28	2.207
		8	RENTABILIDAD FDO MUTUOS	0,00	15.680
		9	RENTAB. POR CONVERSION	0,00	329.795
		10	RETENCION CORTE CUPON	0,00	249
		11	SUB.TRAB JOVEN E INDEPENDIENTE	24.056,28	777.514
		12	TRASPASO BONO X HIJO	367,10	11.561
		13	TRASP. CHILE-PERU Y COM. ECONOMICA	3.815,71	121.608
		14	TRASPASO SALDO APV	122.105,83	3.892.813
		15	VALORIZACION COMPRA DOLARES	0,00	228.362
		16	VALORIZACION CUENTA	0,00	1.101.732
		17	VALORIZACION PROVISION	0,00	41.401
		18	VALORIZACION VXD EXTRANJERO	0,00	61.686
		19	MOV AJUSTE S/DICTAMEN	755,24	28.169
			RENT VENTA USD; DEV IMPTO EXTRANJERO	0,00	424.340
			<b>TOTAL</b>	<b>161.427,88</b>	<b>7.665.535</b>
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	12.362
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	239,87	0
		3	COMPENSACION ECONOMICA	3.155,06	98.487
		4	DESAFILIACIONES	20.177,18	648.466
		5	DEV FONDOS TECNICO EXTRANJERO	2.200,12	69.287
		6	IMPTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	1.120,31	35.276
		7	RENTABILIDAD CONVERSION	0,00	141.908
		8	RETENCION POR BONIFICACION	329,51	10.411
		9	VALORIZACION COMPRA DOLARES	0,00	389.865
		10	VALORIZACION CUENTA	0,00	1.227.162
		11	VALORIZACION PROVISION	0,00	12.773
		12	VALORIZACION VENTA DOLARES	0,00	201.750
		13	VALORIZACION VXD EXTRANJERO	0,00	31.987
		14	MOV AJUSTE S/DICTAMEN	217,93	6.812
		15	IMPTO DIVID EXTRANJERO	0,00	1.783.176
		16	IMPTO EXCEDENTE LIBRE DISPOSICION	43,89	1.395
		17	TRASPASO CHILE-PERU	525,74	16.979
		18	DEVOLUCION PAGO EXCESO-RENTABILIDAD	0,00	1.323
		19	REVERSA DIVIDENDO CFIV	0,00	297.838
					<b>TOTAL</b>

FONDO DE PENSIONES TIPO C					
Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	1.589.485
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	934,91	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	233,29	8.835
		4	CORTE/C 4%;RENTABILIDAD C/CUPON	0,00	667
		5	DEVOLUCION DE COMISIONES	78,72	2.865
		6	MOVIMIENTO SEGUN DICTAMEN	998,96	58.421
		7	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	283,83	16.995
		8	REINTEGRO RETIRO AHORRO	356,05	13.064
		9	RENTABILIDAD X COMPRA DOLARES	0,00	469.487
		10	RENTABILIDAD X CONVERSION	0,00	649.633
		11	RENTABILIDAD X VCTO BRP	0,00	1.941.762
		12	RENTABILIDAD X VENTA DOLARES	0,00	290.600
		13	RENTABILIDAD ABONO	0,00	903
		14	TRASPASO CANJE 1317	396.776,15	14.586.798
		15	TRASPASO COMPENSACION	906,04	33.520
		16	TRASPASO SALDO APV	822.031,65	30.235.112
		17	VALORIZACION CUENTA	0,00	1.245.615
		18	VALORIZACION PROVISION	0,00	76.153
		19	VALORIZACION VXD EXTRANJERO	0,00	64.931
		20	TRASPASO CHILE-PERU	5.819,10	216.491
			<b>TOTAL</b>	<b>1.228.418,70</b>	<b>51.501.337</b>
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	25.620
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	806,32	0
		3	CANCELA BONIFICACION HIJO- TRAB JOVEN-AFC	86.249,33	3.201.252
		4	COMPENSACION ECONOMICA	5.636,96	207.373
		5	DESAFILIACION	29.714,99	1.101.829
		6	DEVOLUCION PAG EXC- ELIM REZ PAG	3.925,26	143.859
		7	ELIM REZAGOS PAGO DIRECTO	207.146,79	7.609.765
		8	IMPTO DEV TEC; EXC L/DISP-DIV EXTRANJERO	887,77	2.118.431
		9	MOV SEGUN DICTAMEN/REV DIVIDENDO	3.425,97	530.002
		10	REC APOORTE ADMINISTRADORA	76,46	2.832
		11	RENTABILIDAD X VENTA DOLARES	0,00	82.370
		12	RENTABILIDAD COMPRA DE DOLARES	0,00	561.795
		13	RENTABILIDAD CONVERSION	0,00	355.782
		14	RETENCION POR BONIFICACION	645,33	23.658
		15	SALUD AFILIADO INDEPENDIENTE	6,01	222
		16	TRASPASO CIRC 1430	16.439,04	600.666
		17	TRASPASO SALDO APV	603.140,32	22.259.841
		18	VALORIZACION CUENTA	0,00	1.051.586
		19	VALORIZACION PROVISION	0,00	37.035
		20	VALORIZACION VXD EXTRANJERO	0,00	34.913
			<b>TOTAL</b>	<b>958.100,55</b>	<b>39.948.831</b>

FONDO DE PENSIONES TIPO D					
Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	206.197
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	82,17	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	1193,18	33.191
		4	COMPENSACION ECONOMICA	671,17	19.160
		5	DEVOLUCION DE COMISIONES	70,4	2.004
		6	DIFERENCIA VCTO BRP	0	358.631
		7	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	89,04	4.642
		8	REINTEGRO RETIRO AHORRO	76,64	19.362
		9	RENT X COMPRA DOLARES	0	73.163
		10	RENT X DEP C/C Y DIVIDENDO	0	88.291
		11	RENTABILIDAD CONVERSION	0	199.520
		12	TRASPASO CHILE-PERU	861,12	24.571
		13	SUBSIDIO TRABAJADOR	4635,2	133160
		14	TRASPASO BONO X HIJO	15144,14	429.458
		15	TRASPASO INGRESO APV	91090,05	2587243
		16	VALORIZACION CUENTA	0	1.095.885
		17	VALORIZ. PROVISION Y VTA DÓLAR	0	252.190
		18	VALORIZACION VXD EXTRANJERO	0	21.891
		19	MOV SEGÚN DICTAMEN	58,76	1.657
		20	REV IMPTO DIVIDO EXTRANJERO-ELD	13,61	9.179
			<b>TOTAL</b>	<b>113.986,48</b>	<b>5.669.396</b>
30.660	Otros Disminuciones	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	2.630
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	484,00	0
		3	COMPENSACION ECONOMICA	1.882,35	52.480
		4	DESAFILIACIONES	42.677,81	1.219.165
		5	DEVOL TEC EXTRANJERO	1.128,93	31.601
		6	DEVOLUCION PAGO EN EXCESO	0,00	38
		7	IMPTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	596,14	16.657
		8	IMPTO EXCEDENTE LIBRE DISPOSICION	208,40	5.887
		9	MOVIMIENTO SEGUN DICTAMEN	3.019,84	86.439
		10	RENT X COMPRA DOLARES	0,00	296.535
		11	RENTABILIDAD CONVERSION	0,00	190.168
		12	RETENCION POR BONIFICACION	258,60	7.367
		13	REV. BONO REC/APORTE ADMINISTRADORA	1.649,90	47.108
		14	VALORIZACION CUENTA	0,00	1.114.020
		15	VALORIZACION PROVISION	0,00	15.171
		16	VALORIZACION VXD EXTRANJERO	0,00	12.968
		17	IMPTO DIVIDENDO EXTRANJERO	0,00	507.194
		18	RENTABILIDAD X VENTA DOLARES	0,00	127.980
		19	REVERSA DIVIDENDO CFIV	0,00	87.868
					<b>TOTAL</b>

FONDO DE PENSIONES TIPO E					
Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	385.808
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	129,88	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	105,02	3.701
		4	CORTE CUPON 4%	0,00	1.181
		5	DEVOLUCION DE COMISIONES	50,40	1.769
		6	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	59,09	9.599
		7	REINTEGRO RET AHORRO	139,19	4.875
		8	REINTEGRO RETENCION	3,13	110
		9	SUBSIDIO TRABAJADOR	3.171,24	111.756
		10	TRASPASO BONO POR HIJO	6.441,20	226.251
		11	TRASPASO CHILE-PERU	2.858,74	100.396
		12	TRASPASO SALDO APV	211.021,52	7.419.509
		13	VALORIZACION COMPRA DOLARES	0,00	12.550
		14	VALORIZACION CUENTA	0,00	1.160.168
		15	MOVIMIENTO AJUSTE S/DICTAMEN	5,46	193
		16	VALORIZACION VENTA -PROVISION	0,00	197.945
		17	COMPENSACION ECONOMICA	56,84	2.000
		18	REVERSA IMPUESTO-DESAFILIACION	183,51	6.499
		19	TRANSFERENCIA AFC	174,78	6.121
		20	VALORIZACION VXD EXTRANJERO	0,00	127.293
			<b>TOTAL</b>	<b>224.400,00</b>	<b>9.777.724</b>
30.660	Otros Disminuciones	1	AJUSTE RENTABILIDAD	0,00	8.450
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	435,73	0
		3	COMPENSACION ECONOMICA	1.002,83	34.960
		4	DESAFILIACIONES	31.817,19	1.119.297
		5	IMPUESTO TEC EXT- EXC L/DISPOSICIN	342,17	12.072
		6	RETENCION POR BONIFICACION	964,17	33.927
		7	RECUPERACION APOORTE ADMINISTRADORA	465,27	16.161
		8	SALUD AFILIADO INDEPENDIENTE	11,83	414
		9	VALORIZACION COMPRA DOLARES	0,00	484.200
		10	VALORIZACION CUENTA	0,00	1.429.483
		11	VALORIZACION VENTA DOLARES	0,00	464.210
		12	DEVOLUCION PAGO EXCESO-RENTABILIDAD	0,00	1.956
		13	MOV SEGÚN DICTAMEN	189,16	6.685
		14	DEVOL TECNICO EXTRANJEROS	435,95	15.396
		15	IMPTO DIVID EXTRANJERO	0,00	466.105
		16	VALORIZACION VXD EXTRANJERO	0,00	3.378
		17	VALORIZACION PROVISION	0,00	17.448
		18	RENTABILIDAD CONVERSION	0,00	126.841
			<b>TOTAL</b>	<b>36.664,30</b>	<b>4.240.983</b>

**NOTA 27. BONOS DE RECONOCIMIENTO**

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

Al 30 de junio de 2016, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP CUPRUM S.A. asciende a M\$ 413.996.001, correspondiente a un total de 50.383 documentos, de acuerdo al siguiente detalle:

<b>BONO PRINCIPAL (27)</b>	<b>FONDO TIPO A</b>	<b>FONDO TIPO B</b>	<b>FONDO TIPO C</b>	<b>FONDO TIPO D</b>	<b>FONDO TIPO E</b>	<b>TOTAL FONDOS DE PENSIONES</b>
Cantidad física total	1.974	5.730	14.592	15.182	12.570	50.048
En custodia central (DCV)	1.968	5.623	14.257	14.789	12.151	48.788
En custodia local (AFP)	0	0	13	0	0	13
En trámite pendiente caja emisora	6	107	322	393	419	1.247
Total valor nominal	2.384.465	2.075.275	3.912.683	2.992.442	4.051.582	15.416.447
<b>Total valor actualizado</b>	<b>12.541.494</b>	<b>46.354.941</b>	<b>112.457.117</b>	<b>114.171.623</b>	<b>127.170.753</b>	<b>412.695.928</b>

<b>COMPLEMENTO BONO (28)</b>	<b>FONDO TIPO A</b>	<b>FONDO TIPO B</b>	<b>FONDO TIPO C</b>	<b>FONDO TIPO D</b>	<b>FONDO TIPO E</b>	<b>TOTAL FONDOS DE PENSIONES</b>
Cantidad física total	0	0	0	0	0	0
En custodia central (DCV)	0	0	0	0	0	0
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal	0	0	0	0	0	0
<b>Total valor actualizado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>BONO ADICIONAL (41)</b>	<b>FONDO TIPO A</b>	<b>FONDO TIPO B</b>	<b>FONDO TIPO C</b>	<b>FONDO TIPO D</b>	<b>FONDO TIPO E</b>	<b>TOTAL FONDOS DE PENSIONES</b>
Cantidad física total	1	1	2	3	3	10
En custodia central (DCV)	1	1	2	3	2	9
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	1	1
Total valor nominal	158	405	314	4.000	949	5.826
<b>Total valor actualizado</b>	<b>3.342</b>	<b>35.149</b>	<b>27.572</b>	<b>110.226</b>	<b>75.230</b>	<b>251.519</b>

<b>COMPLEMENTO BONO (42)</b>	<b>FONDO TIPO A</b>	<b>FONDO TIPO B</b>	<b>FONDO TIPO C</b>	<b>FONDO TIPO D</b>	<b>FONDO TIPO E</b>	<b>TOTAL FONDO DE PENSIONES</b>
Cantidad física total	0	2	7	13	19	41
En custodia central (DCV)	0	2	3	10	12	27
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	4	3	7	14
Total valor nominal	0	691	1.471	2.192	4.034	8.388
<b>Total valor actualizado</b>	<b>0</b>	<b>14.398</b>	<b>34.527</b>	<b>44.999</b>	<b>90.884</b>	<b>184.808</b>

<b>BONO EXONERADO 2 (43) Ley 19.584 del 31.08.98</b>	<b>FONDO TIPO A</b>	<b>FONDO TIPO B</b>	<b>FONDO TIPO C</b>	<b>FONDO TIPO D</b>	<b>FONDO TIPO E</b>	<b>TOTAL FONDOS DE PENSIONES</b>
Cantidad física total	0	21	64	99	95	279
En custodia central (DCV)	0	16	49	77	63	205
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	5	15	22	32	74
Total valor nominal	0	1.332	4.266	7.166	6.382	19.146
<b>Total valor actualizado</b>	<b>0</b>	<b>82.764</b>	<b>180.013</b>	<b>295.395</b>	<b>297.706</b>	<b>855.878</b>

<b>BONO EXONERADO (61)</b>	<b>FONDO TIPO A</b>	<b>FONDO TIPO B</b>	<b>FONDO TIPO C</b>	<b>FONDO TIPO D</b>	<b>FONDO TIPO E</b>	<b>TOTAL FONDOS DE PENSIONES</b>
Cantidad física total	0	0	0	0	0	0
En custodia central (DCV)	0	0	4	1	0	5
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal	0	0	1.186	508	0	1.694
<b>Total valor actualizado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.204</b>	<b>2.663</b>	<b>0</b>	<b>7.867</b>

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

**RESUMEN DE BONOS DE RECONOCIMIENTO AL 30 DE JUNIO DE 2016**

	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	1.975	5.754	14.669	15.298	12.687	50.383
En custodia central (DCV)	1.969	5.642	14.315	14.880	12.228	49.034
En custodia local (AFP)	0	0	13	0	0	13
En trámite pendiente caja emisora	6	112	341	418	459	1.336
<b>Total valor nominal</b>	<b>2.384.623</b>	<b>2.077.703</b>	<b>3.919.920</b>	<b>3.006.308</b>	<b>4.062.947</b>	<b>15.451.501</b>
<b>Total valor actualizado</b>	<b>12.544.836</b>	<b>46.487.252</b>	<b>112.704.433</b>	<b>114.624.907</b>	<b>127.634.573</b>	<b>413.996.001</b>

**NOTA 28. PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA**

**a) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas:**

**AL 30 DE JUNIO DE 2016**

	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.	883	533	839	238	665
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	8.365	5.048	7.950	2.254	6.301
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	985	594	936	265	742
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	346	209	329	93	261
BBVA Seguros de Vida S.A.	1.709.140	1.031.316	1.624.186	460.420	1.287.374
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1.710.692	1.032.252	1.625.660	460.838	1.288.542
Rigel Seguros de Vida S.A.	2.303.079	1.389.705	2.188.603	620.418	1.734.746
Banchile Seguros de Vida S.A.	346	209	329	93	261
Seguros Vida Security Previsión S.A.	3.086	1.862	2.932	831	2.324
Bicevida Compañía de Seguros S.A	1.552.618	936.868	1.475.444	418.255	1.169.477
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	2.319.779	1.399.783	2.204.472	624.918	1.747.324
Penta Vida Cía. De Seguros de Vida S.A.	1.753.191	1.057.897	1.666.047	472.287	1.320.554
<b>1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas</b>	<b>11.362.510</b>	<b>6.856.276</b>	<b>10.797.727</b>	<b>3.060.910</b>	<b>8.558.571</b>
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):	4.899	1.187	4.485	1.403	2.743
<b>2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia</b>	<b>4.899</b>	<b>1.187</b>	<b>4.485</b>	<b>1.403</b>	<b>2.743</b>
<b>3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas</b>	<b>11.357.611</b>	<b>6.855.089</b>	<b>10.793.242</b>	<b>3.059.507</b>	<b>8.555.828</b>

AL 30 DE JUNIO DE 2015

	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.	834	478	644	166	377
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	26.882	15.399	20.778	5.341	12.141
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	1.454	833	1.124	289	657
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	294	169	228	58	133
BBVA Seguros de Vida S.A.	1.911.489	1.095.010	1.477.454	379.804	863.314
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1.913.257	1.096.024	1.478.821	380.156	864.113
Rigel Seguros de Vida S.A.	2.567.930	1.471.058	1.984.840	510.236	1.159.793
Banchile Seguros de Vida S.A.	294	169	228	58	133
Seguros Vida Security Previsión S.A.	8.740	5.007	6.756	1.737	3.947
Bicevida Compañía de Seguros S.A	1.734.407	993.568	1.340.581	344.619	783.336
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	2.592.893	1.485.358	2.004.134	515.196	900.278
Penta Vida Cía. De Seguros de Vida S.A.	1.962.266	1.124.099	1.516.702	389.893	886.247
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	12.720.740	7.287.172	9.832.290	2.527.553	5.474.469
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):	2.517	1.130	1.289	437	634
2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	2.517	1.130	1.289	437	634
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	12.718.223	7.286.042	9.831.001	2.527.116	5.473.835

**b) Primas del Seguro de Invalidez y sobrevivencia pagadas:**

**AL 30 DE JUNIO DE 2016**

	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.	910	542	830	229	620
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	8.628	5.133	7.869	2.174	5.880
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	1.015	604	926	256	692
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	357	212	326	90	243
BBVA Seguros de Vida S.A.	1.762.842	1.048.721	1.607.724	444.162	1.201.356
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1.764.442	1.049.673	1.609.183	444.565	1.202.447
Rigel Seguros de Vida S.A.	2.375.442	1.413.159	2.166.420	598.512	1.618.836
Banchile Seguros de Vida S.A.	357	212	326	90	243
Seguros Vida Security Previsión S.A.	3.183	1.893	2.902	802	2.169
Bicevida Compañía de Seguros S.A	1.601.402	952.679	1.460.489	403.485	1.091.337
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	2.392.667	1.423.406	2.182.129	602.851	1.630.575
Penta Vida Cía. De Seguros de Vida S.A.	1.808.277	1.075.750	1.649.161	455.609	1.232.320
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	11.719.522	6.971.984	10.688.285	2.952.825	7.986.718

**AL 30 DE JUNIO DE 2015**

	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.	837	478	638	166	368
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	26.984	15.428	20.573	5.358	11.870
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	1.459	834	1.113	290	642
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	296	169	225	59	130
BBVA Seguros de Vida S.A.	1.918.772	1.097.031	1.462.933	381.019	844.019
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1.920.547	1.098.046	1.464.287	381.372	844.800
Rigel Seguros de Vida S.A.	2.577.714	1.473.772	1.965.333	511.868	1.133.871
Banchile Seguros de Vida S.A.	296	169	225	59	130
Seguros Vida Security Previsión S.A.	8.774	5.016	6.689	1.742	3.859
Bicevida Compañía de Seguros S.A	1.741.016	995.401	1.327.407	345.721	765.828
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	2.477.671	1.540.935	2.042.579	534.146	1.141.715
Penta Vida Cía. De Seguros de Vida S.A.	1.969.743	1.126.173	1.501.795	391.141	866.439
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	12.644.109	7.353.452	9.793.797	2.552.941	5.613.671

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

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

**AL 30 DE JUNIO DE 2016**

	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.	137	84	138	40	117
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	1.300	799	1.311	382	1.110
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	153	94	154	45	131
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	54	33	54	16	46
BBVA Seguros de Vida S.A.	265.522	163.165	267.830	78.094	226.862
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	265.763	163.313	268.073	78.165	227.068
Rigel Seguros de Vida S.A.	357.792	219.864	360.904	105.232	305.698
Banchile Seguros de Vida S.A.	54	33	54	16	46
Seguros Vida Security Previsión S.A.	479	295	484	141	410
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	241.206	148.222	243.302	70.942	206.086
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	360.387	221.460	363.520	105.995	307.915
Penta Vida Cía. De Seguros de Vida S.A.	272.366	167.370	274.733	80.107	232.709
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	1.765.213	1.084.732	1.780.557	519.175	1.508.198

**AL 30 DE JUNIO DE 2015**

	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.	139	79	110	27	61
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	4.485	2.537	3.531	869	1.979
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	243	137	191	47	107
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	49	28	39	10	22
BBVA Seguros de Vida S.A.	318.897	180.385	251.111	61.773	140.700
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	319.192	180.552	251.343	61.830	140.831
Rigel Seguros de Vida S.A.	428.413	242.332	337.347	82.987	189.020
Banchile Seguros de Vida S.A.	49	28	39	10	22
Seguros Vida Security Previsión S.A.	1.458	825	1.148	282	643
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	289.354	163.674	227.848	56.050	127.666
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	432.577	244.688	340.627	83.793	190.857
Penta Vida Cía. De Seguros de Vida S.A.	327.369	185.177	257.782	63.414	144.438
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	2.122.225	1.200.440	1.671.115	411.090	936.345

**NOTA 29. HECHOS POSTERIORES**

A la fecha de los presentes Estados Financieros de la Administradora, tenemos conocimientos de los siguientes hechos posteriores:

Con fecha 29 de julio de 2016, se comunicó a la Superintendencia de Valores y Seguros, como hecho esencial, que con fecha 28 de julio de 2016, la Sociedad fue legalmente notificada de la Resolución Exenta N°1554 de la Superintendencia de Pensiones emitida con fecha 21 de julio de 2016 (la "Resolución Exenta N° 1554"), en virtud de la cual se dio inicio al procedimiento establecido en el artículo 53 de la Ley N° 19.880, que Establece Bases de Los Procedimientos Administrativos que Rigen los Actos de los Órganos de la Administración del Estado, a fin de resolver la procedencia o improcedencia de una eventual invalidación de la Resolución N° E-220 de 2014, que autorizó la existencia definitiva de la Administradora de Fondos de Pensiones Argentum S.A. (ex Principal Institutional Chile S.A.) y aprobó sus estatutos, y de la Resolución N° E-221 de 2015, que aprobó la fusión de las Administradoras de Fondos de Pensiones Argentum S.A. y Cuprum S.A.

De conformidad a lo anterior, la Resolución Exenta N° 1554 confirió traslado a la Sociedad, para que ésta, en su calidad de interesada en el señalado procedimiento, formule las alegaciones que considere procedentes en defensa de sus intereses, acompañando los antecedentes en los que se funda, en el plazo de 10 días hábiles contado desde la notificación de la señalada Resolución, de acuerdo a lo establecido en el artículo 46 inciso 2° de la mencionada Ley N° 19.880.

La Sociedad deja constancia que en todo momento ha actuado en conformidad a la ley e instrucciones de la autoridad, velando siempre por el interés de sus afiliados y accionistas, por lo que ejercerá todas las acciones y derechos que el ordenamiento jurídico le reconozca.

**NOTA 30. HECHOS RELEVANTES****AL 30 DE JUNIO DE 2016**

Con fecha 30 de junio se emitieron normativas de carácter general N° 176 y N° 177 las cuales modifican el título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo de los fondos de Pensiones, del libro IV del compendio de normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 26 abril se emitió oficio Ordinario N° 9.240 el cual autoriza a los Fondos de Pensiones y de Cesantía a participar en programa de intercambio de bonos de la Tesorería General de la República.

Con fecha 11 de marzo se emitió circular N° 1946, referida a los parámetros para el cálculo del límite de inversión de los fondos de Pensiones y Fondos de cesantía, derogando circular N° 1906.

**AL 30 DE JUNIO DE 2015**

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.

Con fecha 26 de enero se emitió circular N° 1906, referida a los parámetros para el cálculo del límite de inversión de los fondos de Pensiones y Fondos de cesantía, derogando circular N° 1886.

Con fecha 11 de Marzo se emitió normativa N° 138, referida a valorización de inversiones, encaje, entrega de información de cartera y corte Cupón, Contabilidad de los Fondos y presentación de Informes Diarios al ente fiscalizador.

Con fecha 19 de marzo se emitió oficio Ordinario N° 6259, impartiendo instrucciones para la determinación del límite por emisor para cuotas de Fondos de Inversión.

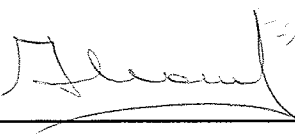
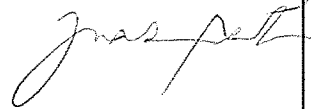


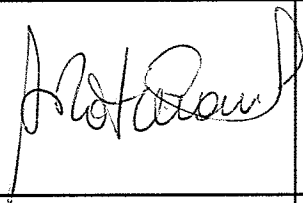
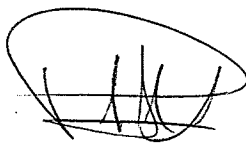

Con fecha 24 de junio se emitió normativa N° 145, impartiendo procedimientos referidos al traspaso de los fondos por Aporte Solidario.

Con fecha 30 de junio se emitió normativa N° 146 y N° 147, referidas a las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones.



**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 Bandera N° 236, Piso 7, declaramos, bajo juramento que los datos contenidos en los estados financieros anuales de los **Fondos de Pensiones** al 30 junio de 2016, son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente:

NOMBRE	FIRMA	RUT/PASAPORTE
HUGO LAVADOS MONTES PRESIDENTE		5.933.120-5
JUAN EDUARDO INFANTE BARROS VICEPRESIDENTE		5.923.720-9
ISIDORO PALMA PENCO DIRECTOR		4.754.025-9
RAÚL RIVERA ANDUEZA DIRECTOR		6.460.793-6
ANDREA ROTMAN GARRIDO DIRECTORA		7.045.091-7
PEDRO ATRIA ALONSO GERENTE GENERAL		9.908.083-3
ALEJANDRA CALVANESE TAPIA CONTADORA FONDOS DE PENSIONES		11.477.444-8



AUTORIZO LAS FIRMAS DEL ANVERSO: de don HUGO LAVADOS MONTES, Cédula de Identidad N° 5.933.120-5; don JUAN EDUARDO INFANTE BARROS, Cédula de Identidad N° 5.923.720-9; don ISIDORO PALMA PENCO, Cédula de Identidad N° 4.754.025-9; don RAUL RIVERA ANDUEZA, Cédula de Identidad N° 6.460.793-6; doña ANDREA ROTMAN GARRIDO, Cédula de Identidad N° 7.045.091-7; don PEDRO ATRIA ALONSO, Cédula de Identidad N° 9.908.083-3, y don ALEJANDRA CALVANESE TAPIA, Cédula de Identidad N° 11.477.444-8, cada uno en el cargo que ostenta y en representación de A.F.P. Cuprum S.A. Rut N° 76.240.079-0, Santiago 10 de Agosto de 2016.

