

Estados Financieros

FONDOS DE PENSIONES CUPRUM

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2019 y 2018

Informe del Auditor Independiente

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

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de los Fondos de Pensiones Cuprum A, B, C, D y E, que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, y los correspondientes estados de variación patrimonial, de rentabilidad de la cartera, y de valores y rentabilidad de la cuota por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

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

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

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

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de los Fondos de Pensiones Cuprum A, B, C, D y E, al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y sus variaciones patrimoniales por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en nota 2a).

Otros asuntos, Información no auditada

Nuestra auditoría fue efectuada con el propósito de opinar sobre los estados financieros básicos tomados como un todo. Los cuadros correspondientes a recaudación; cotizaciones, depósitos y aportes declarados y no pagados; cotizaciones, depósitos y aportes no pagados ni declarados y número de cuentas adjuntos se presentan con el propósito de análisis adicional y no es una parte requerida de los estados financieros básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros básicos y, en consecuencia, no expresamos una opinión ni proporcionamos cualquier seguridad sobre esta información.



Rodrigo Vera D.
EY Audit SpA

Santiago, 28 de febrero de 2020

INFORME FINANCIERO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

1.00 IDENTIFICACION

1.01 Razón Social de la Administradora de Fondos de Pensiones

A.F.P. CUPRUM S. A.

1.02 Rut Sociedad

76.240.079-0

1.03 Representante legal

Martin Mujica Ossandon

1.04 Fecha de cierre Estados Financieros

Día-Mes-Año

31-12-2019

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

NOMBRE : ALEJANDRO ARELLANO GUZMAN

NOMBRE : ALEJANDRA CALVANESE TAPIA

FIRMA : 
GERENTE FINANZAS

FIRMA : 
CONTADOR DE FONDO DE PENSIONES

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)										
ACTIVO	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio	
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
10.100 ACTIVO DISPONIBLE	38.248.148	11.144.213	42.818.398	9.844.223	51.777.762	36.218.577	25.908.869	14.335.178	50.138.023	13.977.838
10.110 Banco recaudaciones	0	0	0	0	2.866.286	3.710.034	0	0	0	0
10.120 Banco inversiones	34.125.115	4.110.293	40.057.832	6.395.737	41.677.485	26.506.998	21.329.187	9.748.174	40.798.678	3.158.342
10.120.10 Banco inversiones nacionales	7.680.411	208.822	7.940.152	1.983.633	11.734.188	8.491.350	9.106.283	232.152	13.431.636	-269.292
10.120.20 Banco Inversiones extranjeras	26.444.704	3.901.471	32.117.680	4.412.104	29.943.297	18.015.648	12.222.904	9.516.022	27.367.042	3.427.634
10.130 Banco retiros de ahorro	464.121	757.314	304.354	787.135	679.991	473.244	580.932	999.925	836.175	1.021.530
10.130.10 Banco retiros de ahorro voluntario	432.348	724.404	296.663	783.027	654.894	457.918	561.483	978.936	806.566	1.015.808
10.130.20 Banco retiros de ahorro indemnización	31.773	32.910	7.691	4.108	25.097	15.326	19.449	20.989	29.609	5.722
10.140 Banco pago de beneficios	303.696	79.323	141.619	341.244	798.103	460.451	1.038.153	445.999	575.864	1.164.316
10.150 Banco pago traspasos y transferencias de ahorro voluntario	314.089	479.016	107.473	110.412	939.496	482.570	438.647	625.389	339.345	127.218
10.160 Valores por depositar y en tránsito	3.041.127	5.718.267	2.207.120	2.209.695	4.816.401	4.585.280	2.521.950	2.515.691	7.587.961	8.506.432
10.160.10 Valores por depositar nacionales	1.318.946	4.823.675	739.722	1.520.666	2.851.233	2.573.318	1.803.324	2.172.397	7.025.888	8.094.520
10.160.20 Valores por depositar extranjeros	447.384	9.202	326.984	5.653	489.438	4.916	196.835	1.468	204.128	522
10.160.30 Valores en tránsito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.160.40 Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.160.50 Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámaras de compensación	1.274.797	885.390	1.140.414	683.376	1.475.730	2.007.046	521.791	341.826	357.945	411.390
10.200 INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5.115.709.310	4.920.039.718	4.038.542.970	3.704.646.350	9.813.172.725	8.509.584.176	3.943.242.671	3.382.633.375	5.946.897.687	4.899.490.766
10.210 Inversiones en instituciones estatales	46.079.854	16.912.486	248.839.063	163.641.762	1.975.504.130	1.716.340.837	1.249.417.606	1.057.384.954	2.038.209.737	1.872.918.348
10.210.10 Banco Central de Chile	37.474.024	11.967.379	7.580.232	29.934.561	1.134.539.923	1.060.889.724	9.794.174	219.143.022	171.192.668	687.708.692
10.210.20 Tesorería General de la República	8.317.781	2.164.029	241.172.876	132.547.858	837.394.804	650.172.734	1.238.843.878	837.303.764	1.860.689.026	1.174.938.016
10.210.30 Bonos de Reconocimiento emitidos por el INP, DIPRECA, CAPREDENA y bonos de vivienda leasing emitidos por el MINVU.	288.049	2.781.078	85.955	1.159.343	3.569.403	5.278.379	779.554	938.168	6.328.043	10.271.640
10.220 Inversiones en instituciones financieras	236.037.749	259.787.042	606.951.103	721.135.193	1.697.808.857	1.762.630.794	964.054.534	983.134.999	2.513.731.690	2.176.090.752
10.220.10 Depósitos a plazo en instituciones financieras	118.007.791	112.462.943	153.280.791	258.122.640	143.066.742	65.564.475	28.126.926	200.258.329	934.906.505	880.495.421
10.220.20 Letras de créditos	4.054.364	4.669.731	7.564.980	8.693.822	55.830.328	66.602.315	6.421.534	8.327.300	12.959.961	15.715.294
10.220.30 Bonos emitidos e instrumentos garantizados por instituciones financieras	52.445.755	47.074.486	396.795.073	376.669.751	1.435.816.227	1.525.369.853	916.492.435	751.823.836	1.559.267.231	1.259.762.949
10.220.40 Acciones de instituciones financieras	61.529.839	95.579.882	49.310.259	77.649.180	63.095.560	105.094.151	13.013.639	22.725.534	6.597.993	20.117.088
10.230 Inversiones en empresas	752.450.169	851.628.427	667.003.195	624.204.558	1.679.082.487	1.373.185.682	579.699.027	445.080.484	1.119.629.645	557.744.537
10.230.10 Bonos y efectos de comercio de empresas públicas y privadas	31.108.716	25.028.821	125.779.109	97.103.329	611.715.909	432.660.000	420.098.243	276.315.283	704.146.236	451.614.631
10.230.20 Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.230.30 Acciones de sociedades anónimas abiertas	533.104.096	611.136.763	372.576.771	405.428.601	659.818.198	711.845.900	107.920.848	123.586.453	114.074.069	102.177.419
10.230.40 Cuotas de fondos mutuos y cuotas de fondos de inversión públicos regidos por la ley N° 20.712	188.237.357	215.462.843	168.647.315	121.672.628	407.548.380	228.679.782	51.679.936	45.178.748	301.409.340	3.952.487
10.230.50 Bonos emitidos por fondos de inversión públicos regidos por la ley N° 20.712.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.235 Inversiones en activos alternativos nacionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.240 Derivados nacionales	-4.773.438	-26.628.339	-2.648.529	-18.299.520	-22.296.989	-36.853.004	944.914	-11.118.243	521.196	674.096
10.250 Inversiones en el extranjero	4.065.147.032	3.815.847.850	2.505.859.470	2.212.014.128	4.460.308.544	3.691.456.716	1.141.435.321	907.404.671	268.982.522	291.684.105
10.250.10 Títulos de deuda extranjeros	40.770.431	34.608.109	445.640.738	366.395.593	598.948.911	413.942.548	199.996.994	159.463.323	171.690.990	144.979.405
10.250.20 Cuotas de fondos mutuos extranjeros (variable)	3.228.014.057	3.011.355.160	1.937.865.671	1.733.161.564	3.581.017.532	3.004.666.445	840.550.032	662.548.663	86.175.253	138.257.942
10.250.30 Otros instrumentos de renta variable extranjeros	796.362.544	769.884.581	43.820.404	50.692.070	0	7.578.012	53.064.881	47.909.204	0	401.387
10.250.40 Otros instrumentos extranjeros	0	0	78.532.657	61.764.901	280.342.101	265.269.711	47.823.414	37.483.481	11.116.279	8.045.371
10.255 Inversiones en activos alternativos extranjeros.	13.105.350	0	8.211.945	0	10.956.175	0	2.937.374	0	5.663.425	0
10.260 Derivados extranjeros	2.352.071	-413.549	1.406.655	-332.310	5.501.597	-1.909.528	2.105.942	-1.169.076	47.092	376.996
10.270 Operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	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	5.310.523	2.905.801	2.920.068	2.282.539	6.307.924	4.732.679	2.647.953	1.915.586	112.380	1.932
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	445.990	481.197	355.206	382.644	581.053	632.509	154.200	168.009	0	0
10.290.40 Excesos de inversión en activos alternativos nacionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.50 Excesos de inversión en el extranjero	4.864.533	2.424.604	2.564.862	1.899.895	5.726.871	4.100.170	2.493.753	1.747.577	112.380	1.932
10.290.60 Excesos de inversión en activos alternativos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.70 Excesos de préstamo en instrumentos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.80 Excesos de préstamo en instrumentos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.300 ACTIVO TRANSITORIO	0	0	0	0	268	4.731	0	0	0	0
10.310 Cargos en cuentas bancarias	0	0	0	0	268	4.731	0	0	0	0
10.000 TOTAL ACTIVOS	5.153.957.458	4.931.183.931	4.081.361.368	3.714.490.573	9.864.950.755	8.545.807.484	3.969.151.540	3.396.968.553	5.997.035.710	4.913.468.604

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)										
PASIVO	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio	Ejercicio	Ejercicio	Ejercicio	Ejercicio	Ejercicio	Ejercicio	Ejercicio	Ejercicio	Ejercicio
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
20.100 PASIVO EXIGIBLE										
20.110 Recaudación y canje del mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.110.10 Recaudación del mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.110.20 Recaudación por canje de traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120 Recaudación clasificada	0	0	0	0	10.150	0	0	0	0	0
20.120.10 Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	150	0	0	0	0	0
20.120.20 Recaudación de Bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.30 Recaudación de traspasos	0	0	0	0	10.000	0	0	0	0	0
20.120.40 Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.50 Recaudación de aportes adicionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.60 Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.70 Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.130 Descuadraturas menores en planillas de recaudación	0	0	0	0	25	143	0	0	0	0
20.140 Recaudación por aclarar	0	0	0	0	6.272.990	4.457.039	0	0	0	0
20.140.10 Recaudación por aclarar sin documentación	0	0	0	0	5.565.632	3.706.605	0	0	0	0
20.140.20 Recaudación por aclarar con documentación incompleta	0	0	0	0	707.358	750.434	0	0	0	0
20.150 Traspasos hacia otros Fondos de Pensiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.160 Cambios de Fondo misma Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.170 Canje de Traspasos otros Fondos de Pensiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.180 Transferencias de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.190 Traspasos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.200 Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210 Beneficios	0	0	0	0	0	30.896	845	2.036	0	7.094
20.210.10 Retiros programados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.094
20.210.20 Rentas temporales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.30 Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.40 Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.50 Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.60 Herencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.70 Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0	30.896	845	2.036	0	0
20.220 Retiros de ahorro de indemnización	0	0	618	0	0	0	0	0	0	0
20.230 Retiros de ahorros voluntarios	0	72.389	0	8.644	0	87.355	0	30.463	0	115.086
20.240 Transferencias de primas de seguro	60	93	281	10	684	244	48	5	302	38
20.250 Transferencias de cotización adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.260 Diferencias por aclarar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.270 Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	66	0	629	54	2.794	0	13.570	257	6.032
20.280 Primas del Seguro de invalidez y sobrevivencia	2.580.374	2.628.861	1.543.695	1.512.236	2.633.880	2.504.315	685.635	612.542	1.599.521	1.484.957
20.290 Comisiones devengadas	26.503	33.378	17.292	20.331	73.170	98.563	10.488	11.398	18.866	19.913
20.300 Impuestos retenidos	0	0	0	0	0	3.568	0	0	0	0
20.310 Provisión impuestos y otros	151.245	2.137	4.632.478	1.097	2.491.900	113.504	59.058	293	61.239	0
20.315 Provisión por inversiones en activos alternativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.320 Devolución de bonificaciones y subsidios estatales	33.969	17.234	8.399	2.784	32.650	16.633	6.078	5.896	19.865	18.025
20.330 Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.340 Total Encaje	55.392.586	47.883.313	42.642.360	36.180.844	95.997.608	84.794.149	40.427.034	33.648.725	53.218.920	50.192.498
20.340.10 Encaje	55.392.586	47.883.313	42.642.360	36.180.844	95.997.608	84.794.149	40.427.034	33.648.725	53.218.920	50.192.498
20.340.20 Rentabilidad del Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.100 TOTAL PASIVO EXIGIBLE	58.184.737	50.637.471	48.845.123	37.726.575	107.513.111	92.109.203	41.189.186	34.324.928	54.918.970	51.843.643

Hoja 4										
1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)										
PATRIMONIO	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio	
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
20.400 PATRIMONIO										
20.410 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	4.664.248.505	4.448.893.195	3.855.464.667	3.514.689.995	9.140.083.609	7.922.099.016	3.720.964.568	3.198.817.903	5.500.784.148	4.498.016.374
20.420 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	536.845	437.061	291.274	274.587	685.658	548.856	589.117	498.121	466.181	339.952
20.430 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	201.651.666	200.815.458	84.587.410	78.463.202	251.503.860	209.767.465	84.681.526	66.123.395	187.947.094	152.722.000
20.440 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	471.902	392.480	103.258	98.109	166.851	146.617	27.889	19.204	310.631	216.668
20.450 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	122.213.503	119.611.645	46.409.295	44.586.073	173.443.575	160.514.871	58.068.811	45.549.944	120.620.414	102.853.291
20.460 Cuentas de ahorro voluntario	87.149.612	92.502.545	32.282.352	28.938.890	159.965.424	131.632.675	57.370.720	47.365.142	115.946.858	90.325.844
20.470 Cuentas de ahorro de indemnización	240.747	225.037	296.603	258.610	3.075.025	2.781.362	115.057	99.567	355.165	291.864
20.480 Ahorros voluntarios destinados a otras entidades	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
20.490 Recaudación en proceso de acreditación	0	0	0	0	583.077	0	0	0	0	0
20.500 Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0	0	0	0	1.810.522	2.038.054	0	0	0	0
20.510 Rezagos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	149.771	179.758	0	0	0	0
20.520 Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0	0	0	0	10.437	12.365	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	19.259.941	17.669.039	13.081.386	9.454.532	25.959.834	23.977.241	6.144.666	4.170.349	15.686.249	16.858.968
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	5.095.772.721	4.880.546.460	4.032.516.245	3.676.763.998	9.757.437.644	8.453.698.281	3.927.962.354	3.362.643.625	5.942.116.740	4.861.624.961
20.000 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	5.153.957.458	4.931.183.931	4.081.361.368	3.714.490.573	9.864.950.755	8.545.807.484	3.969.151.540	3.396.968.553	5.997.035.710	4.913.468.604

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio	
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
30.110 Bonos de Reconocimiento	9.596.272	11.312.680	24.558.855	30.625.814	54.431.752	66.837.642	47.000.485	60.622.072	44.361.176	57.417.516
30.115 Cotizaciones impagas	0	0	0	0	514.522.178	418.778.895	0	0	0	0
30.115.10 Cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	426.345.583	346.905.551	0	0	0	0
30.115.20 Cotizaciones impagas declaradas automáticamente	0	0	0	0	83.573.430	67.562.480	0	0	0	0
30.115.30 Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	4.603.165	4.310.864	0	0	0	0
30.120 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	-157.577.834	-403.127.150	-191.587.403	-322.566.759	-293.750.309	-450.520.638	-171.305.501	-121.746.337	419.082.428	107.218.199
30.125 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	-143.363.732	-21.885.090	-91.930.685	-1.931.600	-183.550.299	9.585.759	-79.294.691	3.306.224	-36.548.420	12.594.325
30.130 Derechos por títulos nacionales entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.135 Derechos por títulos extranjeros entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.137 Derechos por moneda nacional entregada en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.140 Derechos por monedas extranjeras entregadas en garantía	1.273.300	883.526	1.139.269	681.776	1.474.348	2.003.587	521.234	340.888	357.418	410.457
30.145 Derechos por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	111.774.418	124.053.355	69.580.846	78.966.367	116.053.427	133.345.939	40.886.035	46.973.182	41.479.770	36.452.841
30.146 Derechos por moneda nacional recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.147 Derechos por monedas extranjeras recibidas en garantía	3.179.527	772.216	1.370.101	292.190	2.680.632	793.087	1.139.269	180.879	856.313	528.724
30.148 Derechos por títulos nacionales recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.149 Derechos por títulos extranjeros recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.150 Derechos por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de cartera de recursos previsionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.155 Derechos por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.160 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.165 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.170 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.175 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda de emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.180 Derechos por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	54.461.680	0	34.487.223	0	47.284.295	0	13.066.679	0	22.196.747	0
30.190 Derechos por garantías asociadas a activos alternativos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.100 TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN (DEBE)	-120.656.369	-287.990.463	-152.381.794	-213.932.212	259.146.024	180.824.271	-147.986.490	-10.323.092	491.785.432	214.622.062

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio	
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
30.210 Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento	9.596.272	11.312.680	24.558.855	30.625.814	54.431.752	66.837.642	47.000.485	60.622.072	44.361.176	57.417.516
30.215 Responsabilidad por cotizaciones impagas	0	0	0	0	514.522.178	418.778.895	0	0	0	0
30.215.10 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	426.345.583	346.905.551	0	0	0	0
30.215.20 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas automáticas	0	0	0	0	83.573.430	67.562.480	0	0	0	0
30.215.30 Responsabilidad por cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	4.603.165	4.310.864	0	0	0	0
30.220 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	-157.577.834	-403.127.150	-191.587.403	-322.566.759	-293.750.309	-450.520.638	-171.305.501	-121.746.337	419.082.428	107.218.199
30.225 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	-143.363.732	-21.885.090	-91.930.685	-1.931.600	-183.550.299	9.585.759	-79.294.691	3.306.224	-36.548.420	12.594.325
30.230 Obligaciones por títulos nacionales entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.235 Obligaciones por títulos extranjeros entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.237 Obligaciones por moneda nacional entregada en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.240 Obligaciones por monedas extranjeras entregadas en garantía	1.273.300	883.526	1.139.269	681.776	1.474.348	2.003.587	521.234	340.888	357.418	410.457
30.245 Obligaciones por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	111.774.418	124.053.355	69.580.846	78.966.367	116.053.427	133.345.939	40.886.035	46.973.182	41.479.770	36.452.841
30.246 Obligación por moneda nacional recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.247 Obligaciones por monedas extranjeras recibidas en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.248 Obligaciones por títulos nacionales recibidos en garantía	3.179.527	772.216	1.370.101	292.190	2.680.632	793.087	1.139.269	180.879	856.313	528.724
30.249 Obligaciones por títulos extranjeros recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.250 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.255 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.260 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.265 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.270 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable de emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.275 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda de emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.280 Obligaciones por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	54.461.680	0	34.487.223	0	47.284.295	0	13.066.679	0	22.196.747	0
30.290 Obligaciones por garantías asociadas a activos alternativos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.200 TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN (HABER)	-120.656.369	-287.990.463	-152.381.794	-213.932.212	259.146.024	180.824.271	-147.986.490	-10.323.092	491.785.432	214.622.062

1.2	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En miles de pesos)									
	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio	
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
30.300 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	4.880.546.460	5.024.624.730	3.676.763.996	3.635.465.861	8.453.698.281	8.641.926.170	3.362.643.625	3.303.136.464	4.861.624.961	4.443.684.591
30.410 Cotizaciones, depósitos y aportes	437.246.822	425.456.570	191.834.656	195.028.764	1.392.394.865	1.271.843.143	112.336.721	92.149.537	272.553.359	191.803.222
30.410.10 Cotizaciones obligatorias	288.490.945	305.772.447	175.834.052	176.768.945	1.049.504.245	1.027.304.778	85.288.824	79.340.975	190.645.968	156.217.744
30.410.20 Cotizaciones voluntarias	33.072.771	28.185.345	7.189.410	8.332.458	100.599.502	78.161.712	7.707.592	4.731.453	26.489.385	13.998.664
30.410.30 Depósitos convenidos	7.388.847	9.142.860	2.322.060	2.811.265	23.343.348	25.490.625	1.522.563	1.350.450	5.440.269	4.211.068
30.410.40 Depósitos de ahorro voluntario	108.153.423	82.206.483	6.415.326	7.038.470	218.077.825	140.003.549	17.751.596	6.670.248	49.869.233	17.292.853
30.410.50 Depósitos de ahorro de indemnización	16.914	15.930	29.833	31.337	413.277	457.464	9.482	11.396	13.767	14.246
30.410.60 Depósitos de ahorro previsional voluntario para otras entidades	0	5.216	0	0	0	34.092	0	246	0	0
30.410.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	66.023	69.355	33.099	32.430	33.466	244.767	53.131	41.815	45.844	35.039
30.410.80 Depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo	57.899	58.934	10.876	13.859	66.873	146.158	3.533	2.954	48.893	33.608
30.420 Aportes adicionales y contribuciones	10.720.679	12.617.626	13.252.548	13.379.147	109.804.909	98.163.203	19.386.122	14.153.591	31.217.983	24.435.001
30.430 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora	3.542.344.404	3.378.893.818	2.649.142.913	2.013.165.594	3.766.066.256	2.304.307.165	1.745.237.896	1.021.262.608	8.645.353.123	7.179.413.205
30.430.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	3.160.878.155	2.984.926.302	2.506.175.567	1.915.892.274	3.406.742.595	2.088.422.961	1.602.442.766	955.328.259	7.817.332.884	6.404.963.861
30.430.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	159.829.166	168.162.180	65.803.974	43.715.185	147.573.073	84.662.326	59.296.652	25.452.041	326.594.178	313.694.963
30.430.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	88.418.628	93.756.220	33.193.236	23.918.746	93.478.674	56.374.834	35.522.542	17.397.548	180.559.064	177.269.442
30.430.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	132.859.456	131.666.339	43.847.170	29.534.695	118.001.234	74.538.722	47.941.565	32.064.400	320.307.705	282.817.536
30.430.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	73.392	43.348	43.625	17.700	76.230	24.109	19.402	6.556	174.658	92.029
30.430.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	144.487	133.803	42.638	70.707	17.128	43.256	10.684	6.315	192.044	244.910
30.430.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	141.120	205.626	36.703	16.287	37.039	63.637	4.285	7.489	192.590	330.464
30.430.80 Rezagos	0	0	0	0	140.283	177.320	0	0	0	0
30.430.90 Dictámenes de reclamos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.440 Traspasos recibidos desde los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	286.512.688	532.344.386	145.782.272	238.448.733	456.106.477	544.776.922	132.505.963	57.251.618	370.501.118	269.925.385
30.440.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	279.003.109	521.934.306	140.419.231	233.328.891	444.320.691	531.870.926	129.960.129	54.560.630	363.524.941	258.602.050
30.440.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	794.736	2.197.912	150.574	660.657	1.321.463	2.749.279	1.030.101	420.011	1.432.979	4.142.287
30.440.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	301.689	999.824	33.215	384.305	535.811	895.124	287.449	226.029	411.135	799.765
30.440.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	615.068	641.689	64.681	141.954	673.871	674.185	189.782	194.171	704.651	857.752
30.440.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	9.367	165.256	2.156.694	14.880	22.715	34.609	12.524	248.111	11.757	134.092
30.440.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	0	0	0	19.747	0	0	0	0	0	0
30.440.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.440.80 Rezagos	5.782.153	6.391.567	2.522.466	3.837.352	9.217.111	8.548.732	1.025.887	1.600.696	3.840.067	5.378.258
30.440.90 Dictámenes de reclamos	6.566	13.832	435.411	60.947	14.815	4.007	91	1.970	575.588	11.181
30.450 Bonos de reconocimiento	8.438	45.649	4.093.011	6.325.141	55.128.035	75.062.005	17.079.331	23.869.091	19.394.508	23.096.406
30.460 Beneficios no cobrados	98.941	11.441	22.757	10.585	824.919	591.556	632.730	171.619	952.685	831.136
30.465 Devolución de Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia recibidas de las Compañías de Seguros.	16.175	11.160	7.392	788.322	10.639	12.551	165.397	1.512	14.530	3.593
30.470 Otros aumentos	16.389.637	15.302.420	5.589.627	6.043.336	106.294.257	88.498.423	13.705.488	8.129.552	25.612.991	17.443.396
30.400 TOTAL AUMENTOS DEL PATRIMONIO	4.293.337.784	4.364.683.070	3.009.725.176	2.473.189.622	5.886.630.357	4.383.254.968	2.041.049.648	1.216.989.128	9.365.600.297	7.706.951.344

1.2	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En miles de pesos) (Continuación)									
	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio	
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
30.510 Comisiones devengadas	33.241.984	36.661.254	19.943.088	20.665.361	36.453.049	37.592.333	11.551.587	10.820.796	24.968.872	20.539.989
30.510.10 Comisiones porcentuales devengadas	33.241.984	36.661.254	19.943.088	20.665.361	36.452.891	37.592.115	11.551.587	10.820.796	24.968.872	20.539.989
30.510.20 Comisiones fijas devengadas	0	0	0	0	158	218	0	0	0	0
30.520 Traspasos enviados hacia otros Fondos misma Administradora	4.325.336.631	3.690.995.401	2.899.539.231	2.040.782.373	3.815.947.076	2.574.710.913	1.559.505.439	879.438.814	7.747.816.215	6.711.114.889
30.520.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	3.791.894.961	3.222.204.457	2.749.647.358	1.936.779.505	3.468.697.934	2.316.390.987	1.433.765.060	808.189.345	7.037.735.070	6.049.151.674
30.520.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	196.663.886	179.603.969	70.154.074	46.054.421	138.957.752	96.229.655	51.766.685	26.908.662	300.064.928	286.140.993
30.520.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	105.810.855	101.029.144	35.742.319	25.724.914	92.131.706	60.248.605	29.000.667	18.930.361	167.105.184	162.197.834
30.520.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	230.072.438	187.359.032	43.623.246	32.029.355	101.480.862	84.847.470	44.856.112	25.358.883	241.553.623	212.403.446
30.520.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	102.031	44.714	45.248	16.754	91.389	35.341	18.254	8.735	125.524	77.182
30.520.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	430.042	327.301	130.409	100.116	156.130	58.132	20.311	6.952	605.721	501.201
30.520.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	362.518	426.749	196.577	77.308	259.914	143.874	78.350	35.876	626.165	642.559
30.520.80 Rezagos	0	35	0	0	16.171.389	16.756.304	0	0	0	0
30.520.90 Dictámenes de reclamos	0	0	0	0	0	545	0	0	0	0
30.530 Traspasos enviados hacia los fondos de Pensiones de otras Administradoras.	503.508.211	514.012.995	282.930.935	264.218.877	599.186.409	610.892.145	131.011.492	107.004.089	562.942.992	364.591.450
30.530.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	493.529.668	498.428.580	278.487.266	244.797.511	576.595.978	591.280.117	127.628.577	103.892.145	547.481.790	354.685.227
30.530.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	4.404.121	4.286.047	1.684.975	1.436.363	6.476.491	6.142.019	1.083.830	1.212.564	6.290.586	5.800.224
30.530.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	3.582.258	4.316.553	1.992.548	2.931.381	11.855.549	5.996.359	1.397.739	1.272.434	4.354.287	2.257.558
30.530.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	994.255	3.102.761	336.883	568.360	2.973.610	2.647.951	524.775	432.806	2.662.636	853.968
30.530.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	13.810	16.734	174.972	25.122	41.580	54.418	276.171	2.175	16.404	7.379
30.530.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.530.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.530.80 Rezagos	967.552	3.851.776	253.883	1.313.812	1.231.598	4.286.944	99.712	188.455	2.106.840	976.053
30.530.90 Dictámenes de reclamos	16.547	10.544	408	219.228	11.603	484.337	688	3.510	30.449	11.041
30.540 Beneficios	10.470.665	10.564.281	20.407.517	24.623.119	245.086.333	294.376.952	256.095.538	261.955.278	337.137.470	328.722.784
30.540.10 Retiros programados	1.737.423	2.055.770	1.713.738	1.627.924	71.932.353	70.990.224	61.925.577	56.850.774	53.592.384	44.299.113
30.540.20 Rentas temporales	307.492	281.675	192.448	264.805	19.470.396	16.625.033	22.540.645	19.076.056	35.749.989	31.930.866
30.540.30 Herencias	1.166.478	1.025.349	1.443.269	1.130.916	6.687.187	7.541.361	5.299.167	5.604.754	5.074.967	4.982.352
30.540.40 Primas de rentas vitalicias	3.541.673	5.184.991	15.629.271	19.795.216	135.677.939	190.060.138	157.180.047	173.382.622	232.118.433	241.845.562
30.540.50 Cuotas mortuorias	30.035	34.746	35.890	44.131	178.176	175.090	202.386	184.205	99.976	83.443
30.540.60 Excedentes de libre disposición	3.687.564	1.981.750	1.392.901	1.760.127	10.286.108	9.839.280	8.947.716	6.856.867	10.501.721	5.581.448
30.540.70 Distribución de Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.550 Distribución de recaudación	0	0	0	0	1.129.124.178	1.022.359.745	0	0	0	0
30.550.10 Cotizaciones, depósitos y aportes	0	0	0	0	1.013.971.558	904.438.093	0	0	0	0
30.550.20 Bonos de reconocimiento (cualquiera sea su tipo) liquidados, reliquidados o transados en Bolsa de Valores nacionales	0	0	0	0	40.575.288	53.336.287	0	0	0	0
30.550.30 Aportes adicionales y contribuciones	0	0	0	0	74.577.332	64.585.365	0	0	0	0
30.550.40 Transferencias desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.550.50 Aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.560 Pagos en exceso de empleadores y afiliados	1.339.163	1.183.686	778.416	622.021	2.727.696	2.243.839	1.539.908	1.423.555	2.588.577	1.663.185
30.570 Retiros de ahorro voluntario	27.547.881	27.788.590	6.104.174	6.514.392	38.092.825	31.828.653	14.159.413	7.324.767	106.452.329	71.708.727
30.580 Retiros de ahorro de indemnización	10.775	20.203	34.957	36.719	479.664	403.854	10.164	18.881	29.306	26.377
30.590 Retiros de ahorro previsional voluntario	16.092.635	10.963.834	4.367.634	2.740.913	12.521.951	10.509.616	4.796.204	2.753.359	21.292.015	10.818.000
30.600 Retiros de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	1.911	4.479	16.130	37	3.745	48.371	70.060
30.610 Transferencias de ahorro previsional voluntario para otras entidades	25.288.430	23.651.890	8.158.338	8.620.147	28.368.912	27.136.531	7.185.346	4.480.991	27.596.680	19.352.255
30.620 Transferencias de ahorro previsional voluntario colectivo para otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.630 Impuestos retenidos	789.963	856.273	297.448	271.606	674.510	723.971	218.848	225.456	711.875	510.478
30.640 Transferencias de primas hacia otras Administradoras	1.651	632	1.973	281	4.460	4.725	2.014	496	2.849	1.613
30.645 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas a favor de las Compañías de Seguro	30.425.892	30.781.466	18.093.342	17.278.376	30.441.989	28.882.692	8.042.483	7.039.884	20.084.333	15.383.231
30.650 Otras disminuciones	878.572	3.740.493	1.586.080	2.115.407	85.207.448	68.417.702	2.775.648	3.698.778	2.810.438	3.832.672
30.500 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	4.974.932.453	4.351.220.998	3.262.243.133	2.388.491.503	6.024.320.979	4.710.099.801	1.996.894.121	1.286.188.889	8.854.482.322	7.548.335.710
30.700 REVALORIZACIONES (DESVALORIZACIONES) DEL PATRIMONIO	896.820.930	-157.540.342	608.270.204	-43.399.982	1.441.429.985	138.616.944	521.163.202	128.706.922	569.373.804	259.324.736
30.800 PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	5.095.772.721	4.880.546.460	4.032.516.245	3.676.763.998	9.757.437.644	8.453.698.281	3.927.962.354	3.362.643.625	5.942.116.740	4.861.624.961

1.3	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En cuotas)										Hoja 8
	FONDOS DE PENSIONES										
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	
30.900 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	113.972.705,15	113.809.014,15	96.498.071,99	94.395.763,39	191.700.380,90	199.216.655,22	98.823.443,18	100.943.643,76	115.490.589,11	111.826.011,01	
31.010 Cotizaciones, depósitos y aportes	9.390.293,97	9.637.213,01	4.652.631,76	5.029.624,58	30.543.821,03	28.963.521,93	3.011.971,77	2.763.739,09	5.992.972,25	4.697.363,90	
31.010.10 Cotizaciones obligatorias	6.209.876,17	6.916.428,52	4.265.953,56	4.558.823,65	23.222.706,46	23.388.429,63	2.296.788,62	2.379.401,44	4.208.261,93	3.826.934,06	
31.010.20 Cotizaciones voluntarias	706.050,84	638.635,80	173.455,03	215.195,22	2.187.370,61	1.780.305,01	205.472,28	141.938,92	578.192,94	342.088,34	
31.010.30 Depósitos convenidos	161.809,80	206.705,03	57.071,56	72.542,69	507.475,72	581.481,50	41.767,62	40.661,00	122.394,69	103.804,89	
31.010.40 Depósitos de ahorro voluntario	2.309.535,36	1.872.062,99	154.362,75	181.061,34	4.607.491,91	3.193.217,70	466.160,25	200.048,69	1.081.733,37	422.506,42	
31.010.50 Aportes de ahorro de indemnización	361,28	360,21	721,92	807,45	9.085,12	10.410,28	256,81	341,22	304,66	349,03	
31.010.60 Depósitos de ahorro de previsional voluntario para otras entidades	0,00	118,15	0,00	0,00	745,51	775,16	0,00	7,32	0,00	0,00	
31.010.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	1.418,43	1.568,53	803,85	836,73	7.514,92	5.573,12	1.431,43	1.251,79	1.011,31	858,64	
31.010.80 Depósitos de ahorro de previsional voluntario colectivo	1.242,09	1.333,78	263,09	357,50	1.430,78	3.329,53	94,76	88,71	1.073,35	822,52	
31.020 Aportes adicionales y contribuciones	231.219,09	285.633,53	321.013,99	344.971,59	2.487.849,12	2.417.219,41	518.178,54	424.647,25	688.617,24	597.491,70	
31.030 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora	72.192.533,87	76.020.868,09	61.653.007,93	51.768.572,05	76.303.640,33	52.431.217,91	46.029.355,17	30.616.363,69	190.433.333,00	175.471.425,61	
31.030.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	64.400.489,75	67.156.488,19	58.336.304,87	49.270.232,41	69.008.475,29	47.515.191,39	42.293.497,83	28.632.369,99	172.133.302,67	156.540.595,77	
31.030.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	3.269.881,44	3.783.971,88	1.524.515,23	1.122.471,10	2.996.214,11	1.927.828,42	1.550.174,73	766.052,31	7.224.079,30	7.666.277,87	
31.030.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	1.802.145,59	2.108.887,52	769.693,66	614.407,67	1.902.228,02	1.283.934,11	927.884,04	523.711,98	3.995.134,30	4.332.319,59	
31.030.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	2.712.658,99	2.962.882,49	1.019.612,73	758.766,26	2.391.081,90	1.697.248,61	1.256.884,71	693.615,41	7.068.391,83	6.915.904,96	
31.030.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	1.491,86	976,10	1.002,11	454,48	1.537,06	549,94	505,24	196,77	3.842,16	2.243,11	
31.030.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	2.922,24	3.020,01	1.019,72	1.819,84	378,36	985,28	296,65	190,63	4.266,13	5.997,66	
31.030.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	2.944,00	4.641,90	859,61	420,29	799,93	1.448,70	111,97	226,60	4.316,61	8.086,65	
31.030.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	2.925,66	4.031,46	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.030.90 Dictámenes de reclamos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.040 Traspasos recibidos desde otros Fondos otras Administradoras	6.201.939,15	12.033.780,48	3.544.004,40	6.145.937,70	9.498.024,52	12.415.158,56	3.456.150,20	1.718.589,93	8.101.885,92	6.608.593,67	
31.040.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	6.039.911,94	11.798.132,91	3.413.245,48	6.013.247,95	9.252.511,76	12.121.038,33	3.388.498,37	1.637.593,52	7.949.558,87	6.332.170,40	
31.040.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	17.252,41	49.190,95	3.712,72	17.081,49	27.338,34	62.548,18	27.432,15	12.598,59	31.340,73	100.635,79	
31.040.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	6.516,71	22.558,27	819,17	9.971,40	11.132,21	20.446,14	7.582,63	6.786,09	9.244,26	19.623,10	
31.040.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	13.492,08	14.533,72	1.557,74	3.662,91	14.125,53	15.342,80	5.005,23	5.809,62	15.376,74	21.035,05	
31.040.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	205,04	3.667,77	50.875,50	382,04	464,19	785,86	341,16	7.528,85	259,33	3.371,19	
31.040.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	0,00	0,00	0,00	510,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.040.70 Cuentas Individual 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	124.420,14	145.381,44	63.384,15	99.519,40	192.156,94	194.905,76	27.288,10	48.214,39	84.074,38	131.481,92	
31.040.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	140,83	315,42	10.409,64	1.561,75	295,55	91,49	2,56	58,87	12.031,61	276,22	
31.050 Bonos de reconocimiento	177,61	1.026,64	98.311,39	163.428,72	1.284.721,19	1.938.706,00	457.364,81	715.173,12	428.150,25	564.601,70	
31.060 Beneficios no cobrados	1.995,53	258,20	550,28	272,23	16.891,45	13.429,28	16.992,92	5.159,82	20.275,98	20.297,81	
31.065 Devolución de Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia recibidas de las Compañías de Seguros	355,77	251,82	182,17	146,80	229,48	300,16	4.160,03	49,27	333,04	88,98	
31.070 Otros aumentos	354.069,37	345.963,32	133.365,58	155.393,63	2.206.960,89	2.019.779,32	366.984,89	243.836,96	566.705,70	426.390,30	
31.000 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO	88.372.584,36	98.324.995,09	70.403.067,50	63.608.347,30	122.342.138,01	100.199.332,57	53.861.158,33	36.487.559,13	206.232.273,38	188.386.253,67	

Hoja 9										
ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En cuotas) (Continuación)										
	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A Ejercicio		TIPO B Ejercicio		TIPO C Ejercicio		TIPO D Ejercicio		TIPO E Ejercicio	
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
31.110 Comisiones devengadas	715.747,64	829.302,27	483.821,51	533.250,33	759.603,14	855.902,23	311.199,47	324.561,30	551.681,50	503.283,16
31.110.10 Comisiones porcentuales devengadas	715.747,64	829.302,27	483.821,51	533.250,33	759.600,32	855.896,72	311.199,47	324.561,30	551.681,50	503.283,16
31.110.20 Comisiones fijas devengadas	0,00	0,00	0,00	0,00	2,82	5,51	0,00	0,00	0,00	0,00
31.120 Traspasos enviados hacia otros Fondos misma Administradora	89.228.931,31	83.282.177,67	68.033.035,34	52.537.673,85	77.751.491,24	58.697.568,21	41.093.050,65	26.404.850,70	171.041.970,06	164.200.928,39
31.120.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	78.163.010,14	72.695.284,09	64.530.451,89	49.858.912,11	70.627.574,38	52.806.027,12	37.793.239,94	24.260.242,28	155.365.613,61	148.005.247,40
31.120.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	4.073.047,74	4.055.428,80	1.639.064,95	1.186.171,86	2.830.185,91	2.194.690,21	1.354.775,63	809.094,78	6.631.928,04	7.000.233,97
31.120.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	2.184.181,61	2.282.174,44	835.517,12	662.600,88	1.875.959,98	1.374.746,97	763.458,04	570.337,15	3.696.085,89	3.970.347,21
31.120.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	4.790.308,08	4.231.294,79	1.019.266,91	824.998,22	2.071.836,84	1.935.367,38	1.178.484,28	763.625,87	5.318.362,32	5.195.269,81
31.120.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	2.113,39	1.011,30	1.054,17	430,92	1.864,33	805,03	484,17	262,46	2.770,46	1.885,41
31.120.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	8.813,79	7.375,94	3.059,38	2.570,46	3.174,19	1.325,66	545,34	209,47	13.292,57	12.240,23
31.120.70 Cuentas Individual de ahorro previsional voluntario colectivo	7.456,56	9.607,49	4.620,92	1.989,40	5.315,86	3.279,93	2.063,25	1.078,69	13.917,17	15.704,36
31.120.80 Rezagos	0,00	0,82	0,00	0,00	335.579,75	381.325,91	0,00	0,00	0,00	0,00
31.120.90 Dictámenes de reclamos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.130 Traspasos enviados hacia los Fondos de Pensiones otras Administradoras	10.853.944,43	11.630.368,97	6.867.274,78	6.815.242,79	12.468.283,52	13.914.024,24	3.500.541,62	3.213.588,32	12.311.816,84	8.942.955,15
31.130.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	10.639.568,40	11.278.252,97	6.760.420,66	6.318.583,72	12.005.718,76	13.467.586,34	3.410.570,35	3.119.468,55	11.970.079,50	8.701.137,09
31.130.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	94.603,55	96.905,42	40.408,31	366.806,41	135.268,09	139.871,92	28.823,06	36.676,50	138.489,58	141.409,92
31.130.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	77.069,30	97.279,79	47.976,43	74.865,99	239.790,45	37.400,46	136.208,48	38.594,87	98.112,03	55.333,97
31.130.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	21.254,06	69.594,84	8.227,70	14.654,30	60.732,86	60.123,06	13.906,39	13.054,79	58.362,28	20.780,45
31.130.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	298,13	377,87	3.958,58	642,89	872,71	1.240,90	7.019,80	65,54	357,19	180,70
31.130.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.130.70 Cuentas Individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.130.80 Rezagos	20.798,56	87.717,85	6.272,78	34.077,74	25.659,66	98.043,11	2.802,07	5.623,17	45.736,01	23.844,20
31.130.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	352,43	240,23	10,32	5.611,74	240,99	10.950,43	19,49	104,90	680,25	268,82
31.140 Beneficios	222.851,95	238.135,54	496.491,64	634.581,62	5.143.484,78	6.698.801,36	6.956.437,83	7.857.006,83	7.531.892,22	8.055.242,35
31.140.10 Retiros programados	37.479,54	46.423,71	41.617,42	41.945,10	1.498.281,59	1.614.345,24	1.670.842,78	1.703.654,51	1.185.454,59	1.084.987,22
31.140.20 Rentas temporales	6.613,27	6.361,62	4.703,27	6.823,96	405.414,73	377.923,53	607.949,62	571.421,03	791.695,91	782.582,70
31.140.30 Herencia	24.692,88	23.152,79	34.263,98	29.009,17	155.631,75	152.114,28	142.758,41	167.683,00	112.703,99	122.237,09
31.140.40 Primas de rentas vitalicias	76.678,07	116.823,12	381.800,04	510.293,30	2.866.434,66	4.326.564,66	4.289.466,58	5.202.902,48	5.206.965,41	5.926.529,23
31.140.50 Cuotas mortuorias	638,88	786,34	867,55	1.135,69	3.689,62	3.986,14	5.423,81	2.223,42	2.037,13	2.037,13
31.140.60 Excedentes de libre disposición	76.749,31	44.587,96	33.239,38	45.374,40	214.032,43	223.867,51	239.996,63	205.829,84	232.848,90	136.868,98
31.140.70 Distribución de beneficios no cobrados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150 Distribución de recaudación	0,00	0,00	0,00	0,00	25.401.779,79	23.719.813,35	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150.10 Cotizaciones, depósitos y aportes	0,00	0,00	0,00	0,00	22.658.746,87	20.622.839,10	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150.20 Bonos de reconocimiento (cualquiera sea su tipo) liquidados, reliquidados o transados en Bolsa de Valores nacionales	0,00	0,00	0,00	0,00	984.004,06	1.444.230,18	0,00	0,00	0,00	0,00
31.550.30 Aportes adicionales y contribuciones	0,00	0,00	0,00	0,00	1.759.028,86	1.652.744,07	0,00	0,00	0,00	0,00
31.550.40 Transferencias desde el antiguo sistema previsional	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.550.50 Aportes regularizadores de la Administradora	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.160 Pagos en excesos de empleadores y afiliados	28.892,11	26.745,73	18.908,32	16.040,51	56.589,79	51.264,14	41.630,35	42.747,31	57.435,05	40.827,21
31.170 Retiros de ahorro voluntario	583.882,33	627.739,57	146.154,66	167.972,56	776.954,35	724.852,81	374.221,74	219.990,14	2.339.813,40	1.753.794,75
31.180 Retiros de ahorro indemnización	226,85	458,49	860,58	948,15	9.962,26	9.191,71	281,75	567,07	644,30	641,35
31.190 Retiros de ahorro previsional voluntario	341.257,36	247.776,15	103.342,67	70.703,65	257.700,85	239.458,72	127.214,28	82.291,28	465.771,60	264.633,07
31.200 Retiros de ahorro previsional voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	48,72	94,49	368,13	0,93	131,05	1.124,23	1.713,85
31.210 Transferencias de ahorro previsional voluntario para otras entidades	537.635,65	534.767,62	196.017,30	221.650,76	589.976,46	617.517,42	193.088,79	134.585,06	606.900,16	474.116,90
31.220 Transferencias de ahorro previsional voluntario colectivo para otras entidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.230 Impuestos retenidos	16.863,47	19.339,51	7.093,45	7.002,11	13.979,36	16.510,45	5.899,38	6.726,40	15.665,75	12.507,00
31.240 Transferencias de primas hacia otras Administradoras	31,87	14,51	46,94	7,32	89,55	103,98	54,23	12,07	62,41	53,20
31.245 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas a favor de las Compañías de Seguros	654.388,08	696.413,09	438.738,54	445.537,41	633.592,71	657.523,87	216.313,88	211.108,34	443.164,14	376.534,52
31.250 Otras disminuciones	18.982,70	28.064,97	37.256,59	55.378,92	1.784.730,16	1.512.706,27	76.103,92	109.593,84	62.967,78	94.444,67
31.100 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	103.203.635,75	98.161.304,09	76.829.042,32	61.506.038,70	125.648.312,45	107.715.606,89	52.896.038,82	38.607.759,71	195.430.909,44	184.721.675,57
31.300 REVALORIZACION (DESVALORIZACIONES) DEL PATRIMONIO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.400 PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	99.141.653,76	113.972.705,15	90.072.097,17	96.498.071,99	188.394.206,46	191.700.380,90	99.788.562,69	98.823.443,18	126.291.953,05	115.490.589,11

1,4 CUADRO EXPLICATIVO DE LA RENTABILIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES (Ejercicio Actual)										
INSTRUMENTOS	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %
32.100.10 BCO	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.11 BRP - BVL	112.456	0,00%	86.123	0,00%	483.032	0,01%	62.001	0,00%	649.207	0,01%
32.100.12 BEC	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.13 BTP	626.817	0,01%	12.891.452	0,35%	107.868.718	1,27%	60.878.501	1,80%	75.727.391	1,53%
32.100.14 PTG - BTU	-732.435	-0,02%	21.393.889	0,58%	196.593.064	2,31%	119.170.741	3,52%	177.614.778	3,60%
32.100.15 PRC-CERO	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.16 PRD-ZERO-XERO	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.17 BCD	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.18 PCX	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.19 BCX	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.20 PDC	111.791	0,00%	116.260	0,00%	115.536	0,00%	84.933	0,00%	2.042.653	0,04%
32.100.21 BCU	-553.886	-0,01%	764.877	0,02%	53.073.540	0,62%	20.025.806	0,59%	36.299.181	0,74%
32.100.22 BCP	13.404	0,00%	22.259	0,00%	41.985	0,00%	8.747	0,00%	356.622	0,01%
32.100.23 BBC	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.24 LTP	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.25 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100 SUBTOTAL INSTRUMENTOS ESTATALES	-421.853	-0,02%	35.274.860	0,95%	358.175.875	4,21%	200.230.729	5,91%	292.689.832	5,93%
32.110.10 ACC-OSAN	-10.172.184	-0,21%	-8.188.563	-0,22%	-8.557.613	-0,10%	-1.101.572	-0,03%	-2.037.396	-0,04%
32.110.11 BEF	11.270.895	0,23%	44.300.379	1,20%	163.891.741	1,92%	81.383.403	2,40%	126.073.817	2,55%
32.110.12 BSF	1.880.860	0,04%	6.429.339	0,17%	12.664.821	0,15%	4.393.365	0,13%	11.170.948	0,23%
32.110.13 DPF	2.616.360	0,05%	4.740.575	0,13%	2.132.800	0,03%	3.664.542	0,11%	28.354.062	0,57%
32.110.14 LHF	340.705	0,01%	569.487	0,02%	4.331.916	0,05%	511.694	0,02%	1.041.088	0,02%
32.110.15 CC2	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110.16 BHM	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110.17 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110 SUBTOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5.936.636	0,12%	47.851.217	1,30%	174.463.665	2,05%	88.851.432	2,63%	164.602.519	3,33%
32.120.10 ACC-OSAN	-30.912.668	-0,63%	-23.153.025	-0,63%	-31.166.464	-0,37%	-14.690.258	-0,43%	-13.195.448	-0,27%
32.120.11 BCA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.12 BCS	45.223	0,00%	21.443	0,00%	85.682	0,00%	37.103	0,00%	322.528	0,01%
32.120.13 CFID-CFIV-FICE	-40.641.928	-0,83%	-15.063.202	-0,41%	-25.537.003	-0,30%	-5.645.132	-0,17%	157.777	0,00%
32.120.14 CFMD-CFMV	632.024	0,01%	261.332	0,01%	1.104.986	0,01%	383.827	0,01%	4.268.453	0,09%
32.120.15 DEB	3.344.310	0,07%	10.269.558	0,28%	50.334.348	0,59%	31.667.582	0,94%	54.819.667	1,11%
32.120.16 ECO	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.17 ECS	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.18 BFI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.19 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120 SUBTOTAL EMPRESAS	-67.533.039	-1,38%	-27.663.894	-0,75%	-5.178.451	-0,07%	11.753.122	0,35%	46.372.977	0,94%

1,4 CUADRO EXPLICATIVO DE LA RENTABILIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES (Ejercicio Actual)										
INSTRUMENTOS	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %
32.125.10 ASC	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.11 SPA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.12 EPA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.13 MHE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.14 CSIN	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.15 CLEA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.16 CREN	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.17 RAIZ	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.18 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125 SUBTOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS NACIONALES	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.10 AEE-ADR-OSAE	24.060	0,00%	-144.843	0,00%	-82.740	0,00%	12.925	0,00%	5.439	0,00%
32.130.11 EBC	13.642.554	0,28%	9.830.712	0,27%	22.876.171	0,27%	10.440.035	0,31%	20.758.696	0,42%
32.130.12 TBI	61.991	0,00%	61.949	0,00%	74.364	0,00%	1.472.859	0,04%	2.749.037	0,06%
32.130.13 TBE	318.645	0,01%	318.645	0,01%	0	0,00%	437.434	0,01%	609.711	0,01%
32.130.14 CDE-ECE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.15 TGE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.16 ABE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.17 BEE-BSE	0	0,00%	478.921	0,01%	2.427.647	0,03%	3.459.110	0,10%	5.293.738	0,11%
32.130.18 CFID-CFIV	25.660.220	0,53%	16.585.609	0,45%	37.941.540	0,45%	11.998.245	0,35%	701.309	0,01%
32.130.19 CFMD-CFMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	691.005	0,02%	2.474.050	0,05%
32.130.20 CMED-CMEV	743.332.230	15,25%	444.899.330	12,01%	800.686.989	9,40%	179.209.946	5,30%	21.838.940	0,44%
32.130.21 CIED-CIEV	-5.172	0,00%	-3.379	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.22 ADD	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.23 BCE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.24 BME	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.25 ETFA-ETFB-ETFC	217.115.315	4,46%	112.483.738	3,04%	134.902.423	1,58%	46.227.330	1,37%	38.390.198	0,78%
32.130.26 OVN	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.27 TDP	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.28 ELN	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.29 CC3	-8.839.030	-0,18%	2.025.237	0,05%	5.209.261	0,06%	1.332.953	0,04%	4.086.453	0,08%
32.130.30 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130 SUBTOTAL INVERSIÓN EXTRANJERA	991.310.813	20,35%	586.535.919	15,84%	1.004.035.655	11,79%	255.281.842	7,54%	96.907.571	1,96%
32.135.10 VCPE	949.541	0,02%	595.356	0,02%	794.797	0,01%	213.274	0,01%	410.820	0,01%
32.135.11 VDPE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135.12 CCPE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135.13 CDPE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135.14 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135 SUBTOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS EXTRANJEROS	949.541	0,02%	595.356	0,02%	794.797	0,01%	213.274	0,01%	410.820	0,01%

1,4 CUADRO EXPLICATIVO DE LA RENTABILIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES (Ejercicio Actual)										
INSTRUMENTOS	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %
32.140.10 ONMC-ONMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.11 FNMC-FNMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.12 WNMC-WNMV	-36.352.968	-0,74%	-38.379.297	-1,04%	-100.597.212	-1,18%	-38.696.418	-1,15%	-25.244.949	-0,51%
32.140.13 ONTC-ONTV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.14 FNTC-FNTV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.15 WNTC-WNTV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.16 FNAC-FNAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.17 FNIC-FNIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.18 ONAC-ONAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.19 ONIC-ONIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.20 WNAC-WNAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.21 WNIC-WNIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.22 XNAC-XNAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.23 XNIC-XNIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.24 XNMC-XNMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.25 XNTC-XNTV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.26 YNAC-YNAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.27 YNIC-YNIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.28 YNMC-YNMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.29 YNTC-YNTV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.140.30 Otros (SNT)	-2.213.998	-0,05%	1.463.918	0,04%	285.059	0,00%	1.046.481	0,03%	-2.206.689	-0,04%
32.140 SUBTOTAL DERIVADOS NACIONALES	-38.566.966	-0,79%	-36.915.379	-1,00%	-100.312.153	-1,18%	-37.649.937	-1,12%	-27.451.638	-0,55%
32.150.10 OEMC-OEMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.11 FEMC-FEMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.12 WEMC-WEMV	12.673.835	0,26%	8.188.704	0,22%	19.768.091	0,23%	6.125.514	0,18%	1.119.547	0,02%
32.150.13 OETC-OETV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.14 FETC-FETV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.15 WETC-WETV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.16 FEAC-FAEV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.17 FEIC-FEIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.18 OEAC-OEAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.19 OEIC-OEIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.20 WEAC-WEAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.21 WEIC-WEIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.22 XEAC-XEAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.23 XEIC-XEIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.24 XEMC-XEMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.25 XENC-XENV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.26 XETC-XETV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.27 YEAC-YEAV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.28 YEIC-YEIV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.29 YEMC-YEMV	1.346.697	0,03%	463.973	0,01%	4.077.237	0,05%	1.606.842	0,05%	178.571	0,00%
32.150.30 YENC-YENV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.31 YETC-YETV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.32 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150 SUBTOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS	14.020.532	0,29%	8.652.677	0,23%	23.845.328	0,28%	7.732.356	0,23%	1.298.118	0,02%
32.160 TOTAL	905.695.664	18,59%	614.330.756	16,59%	1.455.824.716	17,09%	526.412.818	15,55%	574.830.199	11,64%
	32.205	32.210	32.215	32.220	32.225	32.230	32.235	32.240	32.245	32.250

1.5	VALORES Y RENTABILIDAD DE LA CUOTA					Hoja 11
CÓDIGO	CONCEPTO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.100	Valor cuota final del ejercicio actual	51.398,91	44.769,87	51.792,66	39.362,85	47.050,64
33.110	Valor cuota final del ejercicio anterior	42.822,06	38.101,94	44.098,49	34.026,78	42.095,42
33.120	Valor cuota final del ejercicio anterior (actualizado)	43.978,06	39.130,52	45.288,95	34.945,35	43.231,80
33.130	Rentabilidad nominal de la cuota del ejercicio	20,03%	17,50%	17,45%	15,68%	11,77%
33.140	Rentabilidad real de la cuota en el ejercicio	16,87%	14,41%	14,36%	12,64%	8,83%

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

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

1.8	NUMERO 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	164.447	134.062	264.739	155.836	121.532
33.405	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	751	481	2.030	1.967	1.960
33.410	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	85.945	29.898	69.704	21.694	57.551
33.415	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	170	52	114	12	76
33.420	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	14.692	5.032	12.428	4.265	11.337
33.430	Número de cuentas de ahorro voluntario	64.206	33.671	105.770	68.269	56.512
33.440	Número de cuentas de ahorro indemnización	2.961	2.716	19.829	1.783	2.440

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	62.712	22.362	52.663	16.838	41.774
33.510	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de trabajadores no afiliados	23.233	7.536	17.041	4.856	15.777
33.520	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de afiliados	98	30	70	5	58
33.530	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de no afiliados	72	22	44	7	18
33.540	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de afiliados	11.821	4.052	10.138	3.637	9.181
33.550	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de trabajadores no afiliados	2.871	980	2.290	628	2.156

1.10 NUMERO DE CUENTAS ENVIADAS HACIA OTRAS ADMINISTRADORAS O INSTITUCIONES AUTORIZADAS						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.600	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	2.312	1.416	2.992	394	2.914
33.605	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	4	8	6	0	10
33.610	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	480	154	390	90	554
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	72	12	46	8	96
33.630	Número de cuentas de ahorro voluntario	168	58	208	44	242
33.640	Número de cuentas de ahorro indemnización	58	32	138	14	92

1.11 NUMERO DE CUENTAS RECIBIDAS DESDE OTRAS ADMINISTRADORAS O INSTITUCIONES AUTORIZADAS						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.700	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	1.602	901	1.439	178	1.007
33.705	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	8	5	1	0	6
33.710	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	105	49	139	28	128
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	13	2	15	3	17
33.730	Número de cuentas de ahorro voluntario	55	16	73	14	78
33.740	Número de cuentas de ahorro indemnización	18	14	26	4	24

1.12 NUMERO DE CUENTAS ENVIADAS HACIA OTROS FONDOS DE PENSIONES MISMA ADMINISTRADORA						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.800	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	40.083	16.848	19.737	8.001	49.633
33.805	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	291	113	101	31	368
33.810	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	39.248	9.026	9.520	3.149	44.786
33.815	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	180	31	8	5	204
33.820	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	10.050	1.614	2.062	498	11.919
33.830	Número de cuentas de ahorro voluntario	22.958	7.006	12.103	6.580	27.340
33.840	Número de cuentas de ahorro indemnización	448	307	235	58	688

1.13 NUMERO DE CUENTAS RECIBIDAS DESDE OTROS FONDOS DE PENSIONES MISMA ADMINISTRADORA						
EJERCICIO ACTUAL						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.900	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	42.945	21.192	29.349	17.024	83.069
33.905	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	323	155	153	68	597
33.910	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	43.162	12.023	13.151	6.428	74.482
33.915	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	202	40	0	0	338
33.920	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	10.115	1.726	2.304	1.016	19.733
33.930	Número de cuentas de ahorro voluntario	25.753	9.539	17.357	14.250	46.014
33.940	Número de cuentas de ahorro indemnización	552	421	340	111	1.178

2.1 CUADRO RECAUDACION DEL TRIMESTRE

50.000 RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE DESDE: OCTUBRE-DICIEMBRE 2019 (EN MILES DE PESOS)			
NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.			
R.U.T. : 98.001.000-7			
FECHA: 2019-12-01			
50.100 RECAUDACIÓN POR CONCEPTO	50.110 ABONO MES DE RECAUDACIÓN	50.120 ABONO MES SIGUIENTE AL DE RECAUDACIÓN	50.130 TOTALES
50.140 COTIZACIONES OBLIGATORIAS	255.420.466	6.229.532	261.649.998
50.141 COTIZACIONES VOLUNTARIAS	24.011.879	529.313	24.541.192
50.142 DEPÓSITOS CONVENIDOS	3.416.325	181.292	3.597.617
50.143 DEPÓSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO	4.769.528	987.048	5.756.576
50.144 DEPÓSITOS DE AHORRO VOLUNTARIO	55.281.921	5.558.243	60.840.164
50.145 APORTES DE INDEMNIZACIÓN	88.101	13.124	101.225
50.146 COTIZACIONES DE AFILIADOS VOLUNTARIOS	65.029	10.702	75.731
50.147 DEPÓSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO COLECTIVO	44.659	8	44.667
50.150 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE	343.097.908	13.509.262	356.607.170
50.160 RECAUDACIÓN NORMAL	294.933.025	4.094.257	299.027.282
50.170 RECAUDACIÓN ATRASADA	48.164.883	9.415.005	57.579.888
50.180 RECAUDACIÓN DE MESES ANTERIORES	11.813.071	0	11.813.071
50.185 RECAUDACIÓN POR INTERNET MODALIDAD ELECTRÓNICA	320.559.556	14.858.820	335.418.376
50.190 RECAUDACIÓN POR INTERNET MODALIDAD MIXTA	2.900.488	267.854	3.168.342
50.195 TOTAL RECAUDACIÓN MANUAL	12.974.508	5.045.944	18.020.452
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	116.159.355	5.070.741	121.230.096
50.250 RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES	105.457.649	12.863.992	118.321.641
50.260 RECAUDACIÓN DEL TERCER MES	111.475.002	5.580.431	117.055.433
50.270 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE	333.092.006	23.515.164	356.607.170
50.300 INSTITUCIONES RECAUDADORAS			50.320 TOTAL RECAUDACION DEL TRIMESTRE
50.300 OFICINAS PROPIAS	50.311 INSTITUCIONES FINANCIERAS	50.312 OTRAS INSTITUCIONES	
0	351.598.689	5.008.481	356.607.170

50.400 DESTINO FINAL DE LA RECAUDACIÓN	50.140 DURANTE EL MISMO MES DE LA RECAUDACIÓN	50.420 DURANTE EL MES SIGUIENTE AL DE RECAUDACIÓN	50.430 TOTALES
50.500 RECAUDACIÓN DEL PRIMER MES			
50.510 A CUENTAS PERSONALES	116.818.194	2.384.063	119.202.257
50.520 A REZAGOS	1.986.371	40.538	2.026.909
50.530 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	930	0	930
50.540 PASIVO EXIGIBLE	0	706.397	706.397
50.550 TOTAL RECAUDACIÓN DEL PRIMER MES	118.805.495	3.130.998	121.936.493
50.600 RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES			
50.610 A CUENTAS PERSONALES	114.347.785	2.333.650	116.681.435
50.620 A REZAGOS	1.606.331	32.783	1.639.114
50.630 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	1.092	0	1.092
50.640 PASIVO EXIGIBLE	0	226.056	226.056
50.650 TOTAL RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES	115.955.208	2.592.489	118.547.697
50.700 RECAUDACIÓN DEL TERCER MES			
50.710 A CUENTAS PERSONALES	113.145.772	2.309.118	115.454.890
50.720 A REZAGOS	1.567.542	31.991	1.599.533
50.730 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	1.010	0	1.010
50.740 PASIVO EXIGIBLE	0	244.916	244.916
50.750 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TERCER MES	114.714.324	2.586.025	117.300.349

2.2 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS										
51.100 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS AL MES DE DICIEMBRE DE 2019										
NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.										
RUT: 76.240.079-0										
FECHA: 2019-12-31 (Cifras en miles de Pesos)										
PERIODO DECLARACIÓN ANTERIOR (Segun Timbre de caja) CODIGO	SALDO INICIAL Y GENERACIÓN	PAGOS DEL MES		SALDO NOMINAL	SALDO ACTUALIZADO	CANTIDAD PLANILLAS	CANTIDAD RESOLUCIONES	CANTIDAD JUICIOS	CANTIDAD EMPLEADORES	CANTIDAD AFILIADOS
		PREJUDICIAL	JUDICIAL							
51.101 12 meses o más	24.524.093	9.874	102.644	24.411.575	420.806.609	114.797	106.505	91.322	37.053	477.467
51.102 11 meses	231.799	1.263	5.675	224.861	298.683	1.119	932	932	932	1.751
51.103 10 meses	224.483	1.224	7.736	215.523	279.016	1.059	907	907	907	1.675
51.104 9 meses	236.295	956	8.486	226.853	287.218	1.110	933	933	933	1.746
51.105 8 meses	239.635	0	8.285	231.350	286.157	1.146	963	963	963	1.792
51.106 7 meses	245.574	0	11.841	233.733	282.467	1.223	1.046	1.045	1.046	1.844
51.107 6 meses	252.198	297	15.362	236.539	279.211	1.257	1.081	1.079	1.081	1.887
51.108 5 meses	270.005	9.884	8.446	251.675	290.257	1.374	1.175	1.173	1.175	2.027
51.109 4 meses	314.377	19.322	13.188	281.867	316.790	1.502	1.288	1.190	1.288	2.266
51.110 3 meses	460.541	79.208	48.526	332.807	365.389	1.730	37	37	1.487	2.714
51.111 2 meses	655.422	164.906	75.404	415.112	444.750	2.135	88	87	1.845	3.492
51.112 1 mes	1.792.723	1.133.607	0	659.116	687.590	3.154	99	4	2.700	5.037
51.113 mes en curso	2.470.719	779.877	0	1.690.842	1.721.446	6.020	1	1	5.059	12.075
51.120 totales	31.917.864	2.200.418	305.593	29.411.853	426.345.583	137.626	111.985	96.045	42.947	515.773

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

51.200 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS Y REGIONES GEOGRÁFICAS AL MES DE DICIEMBRE DE 2019

NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.

RUT: 76.240.079-0

FECHA: 2019-12-31 (Cifras en miles de Pesos)

CLASIFICADOR DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS		DISTRIBUCIÓN POR REGIONES GEOGRÁFICAS																
CÓDIGO	UNIDADES PRODUCTIVAS	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	XIII	XIV	XV	XVI	TOTAL
51.201	AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA	12.944	31.527	570.766	487.460	488.351	818.003	1.042.760	1.510.700	316.172	480.033	12.139	41.087	1.003.678	125.717	8.412	12.655	6.962.404
51.202	PESCA	127.589	330.744	78.925	758.567	799.586	2.204	38.007	667.434	2.782	1.301.537	13.213	304.151	866.334	13.132	111.343	0	5.415.548
51.203	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	289.920	1.144.736	2.863.188	1.647.678	254.886	339.476	175.951	632.134	31.253	63.424	8.410	13.652	3.250.546	9	58.737	5.601	10.779.601
51.204	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NO METÁLICAS	304.213	1.076.306	707.660	891.686	2.010.977	1.163.757	921.788	4.117.570	1.490.211	2.044.113	174.125	136.474	25.030.292	1.000.840	272.904	3.925	41.346.841
51.205	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS METÁLICAS	3.472.807	4.456.049	253.864	1.216.942	2.296.421	1.010.737	555.717	5.128.883	778.919	1.283.044	48.085	22.431	19.626.382	153.494	967.798	3.925	41.275.498
51.206	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	74	21.115	1.484	52.861	6.640	3.536	5.382	14.365	5.320	2.407	0	225	71.965	6.839	3.160	137	195.510
51.207	CONSTRUCCIÓN	1.206.907	10.231.792	1.433.933	2.051.110	3.819.603	1.242.538	1.087.314	7.008.543	1.768.261	2.073.880	79.625	181.550	29.538.147	488.675	207.000	10.704	62.429.582
51.208	COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REP.VEHICULOS AUTOMOTORES/ENSERES DOMÉSTICOS	1.617.789	6.706.208	1.671.760	1.170.557	4.960.237	2.444.242	1.273.259	6.011.754	1.688.687	3.008.545	132.955	473.785	37.276.989	403.660	303.730	2.425	69.146.582
51.209	HOTELES Y RESTAURANTES	150.565	909.402	75.191	507.158	1.128.223	321.083	121.399	863.371	292.936	617.104	10.456	288.461	3.867.364	75.999	31.571	275	9.260.558
51.210	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	555.042	4.292.307	453.281	618.704	2.754.903	1.482.265	676.241	3.178.536	407.380	2.775.118	210.475	225.414	14.580.086	330.804	183.958	4.734	32.729.248
51.211	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32.814	754.348	180.120	153.365	628.913	306.354	64.084	329.723	20.990	54.857	22.510	6.025	3.969.540	17.611	4.176	439	6.545.869
51.212	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	654.360	5.265.651	923.971	1.452.644	5.027.737	807.426	1.520.634	4.664.971	1.016.940	1.706.618	61.269	173.701	39.723.191	209.976	110.360	703	63.320.152
51.213	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL, AFILIACIÓN OBLIGATORIA	896	17.246	29.822	99.687	56.958	17.064	882.165	88.411	1.169	69.593	137	30	111.970	438.045	203	2.401	1.815.797
51.214	ENSEÑANZA	237.868	1.345.556	613.951	278.483	3.087.069	3.485.600	409.253	1.101.895	2.582.995	892.754	962	14.720	15.437.287	710.849	29.260	15.131	30.243.633
51.215	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	15.213	192.949	904.459	64.125	447.938	175.673	87.180	148.312	375.352	126.036	0	4.369	6.201.078	16.733	2.985	3.026	8.765.428
51.216	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES	404.362	3.812.661	1.974.335	1.825.633	2.441.471	2.275.336	1.049.478	2.129.286	676.706	2.050.022	46.776	322.274	16.692.955	115.054	61.261	56.474	35.934.084
51.217	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE EDIFICIOS Y CONDOMINIOS	40	9.814	79	6.046	3.560	40	689	1.283	1.138	101	0	0	14.903	0	0	0	37.693
51.218	ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	141.555	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	141.555
51.220	TOTALES	9.083.403	40.598.411	12.736.789	13.282.706	30.355.028	15.895.334	9.911.301	37.597.171	11.457.211	18.549.186	821.137	2.208.349	217.262.707	4.107.437	2.356.858	122.555	426.345.583

2.4 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS NO PAGADOS NI DECLARADOS

51.300 COTIZACIONES, DEPOSITOS NO PAGADOS NI DECLARADOS AL MES DE DICIEMBRE DE 2019											
NOMBRE DE LA AFP:		AFP CUPRUM S.A.									
RUT:		76.240.079-0									
FECHA: 2019-12-31		(Cifras en miles de Pesos)									
PERIODO DECLARACIÓN ANTERIOR (Segun Timbre de caja) CODIGO	SALDO INICIAL Y GENERACIÓN	PAGOS DEL MES		ACLARACIONES	SALDO NOMINAL	SALDO ACTUALIZADO	CANTIDAD RESOLUCIONES	CANTIDAD JUICIOS	CANTIDAD EMPLEADORE S	CANTIDAD AFILIADOS	
		PREJUDICIAL	JUDICIAL								
51.301 12 meses o más	19.794.455	1.365	15.785	261.304	19.516.001	76.728.205	31.691	27.358	20.808	320.808	
51.302 11 meses	417.213	253	418	10.209	406.333	580.569	2.560	1.831	4.823	5.345	
51.303 10 meses	414.167	426	372	9.827	403.542	561.731	2.336	1.635	4.707	5.286	
51.304 9 meses	441.103	902	372	10.686	429.143	584.278	2.079	1.436	4.834	5.395	
51.305 8 meses	459.488	984	261	12.106	446.137	592.603	1.869	1.230	4.936	5.531	
51.306 7 meses	490.804	1.739	0	13.064	476.001	616.231	1.696	1.089	5.071	5.690	
51.307 6 meses	497.581	1.195	0	13.299	483.087	611.636	1.553	940	5.281	5.982	
51.308 5 meses	508.728	1.688	0	15.341	491.699	608.182	1.375	790	5.330	5.963	
51.309 4 meses	459.374	1.934	0	14.188	443.252	535.670	1.122	592	4.949	5.522	
51.310 3 meses	470.852	1.917	0	16.391	452.544	534.183	987	471	5.072	5.687	
51.311 2 meses	475.673	1.530	0	17.685	456.458	526.433	832	330	5.103	5.666	
51.312 1 mes	493.885	3.015	0	18.349	472.521	531.066	507	7	5.199	5.758	
51.313 mes en curso	589.990	6.973	0	70.545	512.472	562.643	199	3	5.547	6.159	
51.320 totales	25.513.313	23.921	17.208	482.994	24.989.190	83.573.430	31.708	27.375	24.746	388.792	

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

51.400 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES NO PAGADOS NI DECLARADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS Y REGIONES GEOGRÁFICAS AL MES DE DICIEMBRE DE 2019																		
NOMBRE DE LA AFP:		AFP CUPRUM S.A.																
RUT:		76.240.079-0																
FECHA: 2019-12-31		(Cifras en miles de Pesos)																
CLASIFICADOR DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS		DISTRIBUCIÓN POR REGIONES GEOGRÁFICAS																
CÓDIGO	UNIDADES PRODUCTIVAS	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	XIII	XIV	XV	XVI	TOTAL
51.401	AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA	13.969	23.712	23.881	55.189	183.114	173.282	172.973	169.559	67.811	114.233	8.833	5.944	656.312	27.121	2.522	8.974	1.707.429
51.402	PESCA	726	2.645	514	159	12.078	256	23.899	12.278	1.048	139.418	19.520	5.563	126.302	0	9.512	0	353.918
51.403	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	163.965	317.151	89.104	69.112	20.822	19.290	2.765	18.028	2.445	4.007	98	2.455	440.337	362	5.145	65	1.155.151
51.404	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NO METÁLICAS	54.078	338.367	178.544	203.926	310.375	94.816	68.603	312.024	48.178	270.408	11.125	61.044	4.861.527	17.892	2.594	3.922	6.837.423
51.405	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS METÁLICAS	57.386	279.516	70.390	101.396	64.075	83.423	32.405	163.158	35.837	151.402	1.721	21.208	2.341.110	8.456	5.282	461	3.417.226
51.406	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	1.922	19.878	475	2.572	11.424	5.116	1.804	18.222	3.337	7.381	3.444	6.450	135.896	0	1.646	677	220.244
51.407	CONSTRUCCIÓN	364.535	945.546	235.287	251.900	535.075	185.912	178.306	512.653	110.074	252.648	15.983	39.731	4.464.682	18.081	10.275	7.270	8.127.958
51.408	COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REP.VEHICULOS AUTOMOTORES/ENSERES DOMÉSTICOS	399.584	1.053.963	68.756	308.618	721.637	258.173	198.476	451.313	68.256	380.031	72.174	31.353	9.197.078	54.032	27.165	2.196	13.292.805
51.409	HOTELES Y RESTAURANTES	75.116	227.000	27.942	75.867	158.568	62.391	57.896	108.131	22.249	62.236	39.498	24.603	988.413	5.480	11.331	798	1.947.519
51.410	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	178.039	454.871	80.504	116.781	323.585	91.280	34.948	144.958	144.038	263.687	44.970	18.834	3.244.021	19.273	13.112	3.435	5.176.336
51.411	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	28.419	70.063	7.770	58.719	116.329	40.929	23.667	77.921	16.837	48.993	878	6.233	3.325.721	1.579	3.731	387	3.828.176
51.412	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	123.195	815.021	103.122	324.660	615.690	238.239	84.856	534.929	74.613	264.229	16.816	15.172	12.094.567	19.924	9.499	7.543	15.342.075
51.413	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL, AFILIACIÓN OBLIGATORIA	24.302	38.939	13.711	163.646	159.505	210.948	182.738	120.063	92.808	26.574	7.492	5.144	628.467	24.926	32.882	1.001	1.733.146
51.414	ENSEÑANZA	49.285	174.444	19.247	30.846	235.336	348.129	71.021	134.818	80.870	79.851	4.603	13.198	1.019.063	16.959	236	4.783	2.282.689
51.415	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	150.483	183.926	3.449	35.413	145.588	116.712	9.914	185.072	100.980	49.167	534	3.087	1.312.223	9.113	16.728	5.172	2.327.561
51.416	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES	284.785	934.484	271.056	406.252	840.620	306.780	231.360	653.746	200.893	298.956	119.449	47.130	10.970.718	60.597	33.885	15.374	15.676.085
51.417	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE EDIFICIOS Y CONDOMINIOS	74	10.887	170	3.915	4.353	2.541	321	2.108	236	2.367	0	0	87.503	188	0	0	114.663
51.418	ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	459	0	0	11.025	0	971	9.327	0	0	0	0	11.244	0	0	0	33.026
51.420	TOTALES	1.969.863	5.890.872	1.193.922	2.208.971	4.469.199	2.238.217	1.376.923	3.628.308	1.070.510	2.415.588	367.138	307.149	55.905.184	283.983	185.545	62.058	83.573.430

FONDOS DE PENSIONES CUPRUM

**NOTAS EXPLICATIVAS
A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

INDICE

CONTENIDO	PAGINA
NOTA 1. ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES	02
NOTA 2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS	02
NOTA 3. CAMBIOS CONTABLES	04
NOTA 4. VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRANSITO	04
NOTA 5. DIVERSIFICACION DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	06
NOTA 6. CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES	07
NOTA 7. EXCESOS Y DEFICIT DE INVERSION	10
NOTA 8. CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS	14
NOTA 9. RECAUDACION CLASIFICADA	14
NOTA 10. DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACION	16
NOTA 11. RECAUDACION POR ACLARAR	16
NOTA 12. TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL	16
NOTA 13. BENEFICIOS	17
NOTA 14. RETIROS DE AHORRO	18
NOTA 15. DIFERENCIAS POR ACLARAR	18
NOTA 16. DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO	19
NOTA 17. COMISIONES DEVENGADAS	19
NOTA 18. IMPUESTOS RETENIDOS	22
NOTA 19. PROVISION, IMPUESTOS Y OTROS	22
NOTA 20. ENCAJE	23
NOTA 21. CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES	23
NOTA 22. PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	27
NOTA 23. COTIZACIONES IMPAGAS	28
NOTA 24. VALOR DE LA CUOTA	28
NOTA 25. CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES	29
NOTA 26. ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL	28
NOTA 27. BONOS DE RECONOCIMIENTO	32
NOTA 28. PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	34
NOTA 29. HECHOS POSTERIORES	37
NOTA 30. HECHOS RELEVANTES	38

FONDOS DE PENSIONES CUPRUM
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(EN MILES DE PESOS)

NOTA 1. ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) Razón social de la Administradora.

Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A.

b) Constitución de la Sociedad Administradora.

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

c) Resolución e inicio de actividades de la Administradora

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

d) Objeto de la Sociedad Administradora.

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

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

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

f) Fusión de los Fondos de Pensiones

Desde la formación de la Administradora, los fondos de pensiones que administra no se han fusionado.

g) Fusión de la Administradora

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

NOTA 2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a. Generales

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, y en lo no regulado por ésta, conforme a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero.

b. Ejercicio cubierto por los estados financieros

Los estados financieros de los Fondos A, B, C, D y E, corresponde al ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019. El ejercicio anterior, con el cual se efectúa la comparación, comprende el período entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2018, para los mismos fondos.

c. Estados financieros comparativos

Los estados financieros presentados incluyen, además, de las cifras al 31 de diciembre de 2019, aquellas correspondientes al 31 de diciembre de 2018.

d. Valoración de inversiones

- d.1 De acuerdo a lo dispuesto en el artículo 45 del D.L. 3.500 de 1980, los recursos de los Fondos de Pensiones deberán ser invertidos en los siguientes instrumentos financieros:
- a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; letras de créditos emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanismo; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Previsión Social, ex Instituto de Normalización Previsional u otras Instituciones de Previsión y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
 - b. Depósitos a plazo, bonos y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
 - c. Títulos garantizados por instituciones financieras;
 - d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
 - e. Bonos de empresas públicas y privadas;
 - f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la ley N° 18.045;
 - g. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
 - h. Cuotas de fondos mutuos y cuotas de fondos de inversión públicos regidos por la Ley N° 20.712.
 - i. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;
 - j. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos o garantizados por Estados extranjeros, bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras, y cuotas de participación emitidas por Fondos Mutuos y Fondos de Inversión extranjeros que se transen habitualmente en los mercados internacionales y que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L. N° 3.500. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo y en valores extranjeros del título XXIV de la ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en otros valores e instrumentos financieros, realizar operaciones y celebrar contratos de carácter financiero, que autorice la Superintendencia, previo informe del Banco Central de Chile, y bajo las condiciones que establezca el Régimen de Inversión;
 - k. Vehículos para llevar a cabo inversión en activos de capital privado y deuda privada extranjeros, operaciones de coinversión en capital y deuda privada en el extranjero, acciones de sociedades anónimas nacionales cerradas, sociedades por acciones (SpA) nacionales y sociedades en comandita por acciones nacionales, mutuos hipotecarios endosables, bienes raíces nacionales no habitacionales para celebrar contratos de arrendamiento con opción de compra (leasing), participaciones en convenios de créditos (créditos sindicados) y bienes raíces nacionales no habitacionales para renta;
 - l. Bonos emitidos por fondos de inversión regulados por la ley N° 20.712;
 - m. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la 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;
 - n. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo del artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en el Régimen de Inversión; y
 - o. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes a los Fondos de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante norma de carácter general, que dicte la Superintendencia.

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

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

e. Patrimonio de los Fondos de Pensiones

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

NOTA 3. CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio 2019, no hubo cambios contables respecto al ejercicio 2018.

NOTA 4. VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRANSITO

a. Valores por depositar

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

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					
- Retencion del Impuesto 4%	1.921	92.482	909.411	484.908	645.955
- Vencimiento BRP (afiliados)	147.637	292.620	484.438	0	343.197
- Reintegro retiro ahorro (mov.operacional)	158	500	108	0	0
- Traspaso de Recaudación	3.722.401	371.265	0	158.828	581.368
- Cambio de fondo (operaciones)	934.627	539.460	863.911	1.237.129	5.539.792
- Corte Cupón	0	211.354	258.321	283.762	978.489
- Dividendo CCU	16.931	12.985	26.048	7.770	5.719
- Reintegro retiro Indemnización (mov.operacional)	0	0	22	0	0
- Reintegro Beneficios (mov.operacional)	0	0	31.059	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	4.823.675	1.520.666	2.573.318	2.172.397	8.094.520
Banco Inversiones extranjeras					
- Dividendos ADR-US4655621062	477	951	3.608	491	522
- Dividendos ETF A-US4642986974	2.793	788	0	0	0
- Dividendos ETF A-US4642985984	2.946	1.963	1.308	977	0
- Dividendos CIEV-US00301W1053	615	402	0	0	0
- Dividendos CIEV-US00301W1053	768	502	0	0	0
- Dividendos CIEV-US00301W1053	1.603	1.047	0	0	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	9.202	5.653	4.916	1.468	522
4) Subtotal Banco Inversiones	4.832.877	1.526.319	2.578.234	2.173.865	8.095.042
Banco Retiros de Ahorros Voluntarios					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorros	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pagos traspasos y transf. de Ahorros Voluntarios					
9) Subtotal Bco. Pagos traspasos y transf. de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	4.832.877	1.526.319	2.578.234	2.173.865	8.095.042

b. Valores en tránsito

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 no se presentan valores en tránsito.

c. Garantías entregadas por los Fondos de Pensiones

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

Al 31 de diciembre de 2019

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

Al 31 de Diciembre de 2018

Garantías enteradas por fondos de pensiones	Fondos de pensiones				
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E
Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación					
Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámara de compensación	885.390	683.376	2.007.046	341.826	411.390
Total garantías enteradas por Fondos de Pensiones	885.390	683.376	2.007.046	341.826	411.390

NOTA 5. DIVERSIFICACION DE LA CARTERA DE INVERSIONES

a. Política de Inversiones

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

b. Diversificación de la Cartera de Inversiones

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

Instrumentos Financieros	Fondo A		FONDO B		Fondo C		FONDO D		Fondo E		TOTAL	
	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo
INVERSION NACIONAL TOTAL	1.040.321	20,19	1.529.734	37,49	5.350.548	54,23	2.807.238	70,73	5.694.301	94,96	16.422.142	56,50
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	725.976	14,09	488.292	11,97	854.023	8,65	152.735	3,86	122.746	2,06	2.343.772	8,08
Acciones	594.634	11,54	421.887	10,34	722.914	7,32	120.935	3,06	120.672	2,03	1.981.042	6,83
Cuotas de Fondos mutuos y de Inversión	131.342	2,55	66.405	1,63	131.109	1,33	31.800	0,80	2.074	0,03	362.730	1,25
RENDA FIJA	316.717	6,14	1.042.797	25,55	4.510.687	45,73	2.649.697	66,75	5.562.257	92,74	14.082.155	48,44
Instrumentos Banco Central	37.474	0,73	7.580	0,19	9.626	0,10	9.794	0,25	171.193	2,85	235.667	0,81
Instrumentos Tesorería	7.915	0,15	240.735	5,90	1.960.744	19,88	1.238.785	31,21	1.859.562	31,01	5.307.741	18,26
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	691	0,01	524	0,01	5.134	0,05	839	0,02	7.455	0,12	14.643	0,05
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	31.109	0,60	125.780	3,08	611.716	6,20	420.098	10,58	704.146	11,74	1.892.849	6,51
Bonos Bancarios	52.445	1,02	396.795	9,72	1.435.816	14,55	916.492	23,09	1.559.267	26,00	4.360.815	15,00
Letras Hipotecarias	4.054	0,08	7.565	0,19	55.830	0,57	6.422	0,16	12.960	0,22	86.831	0,30
Depósitos a Plazo	118.008	2,29	153.281	3,76	143.067	1,45	28.127	0,71	934.907	15,59	1.377.390	4,74
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Disponible	57.341	1,11	102.597	2,51	277.020	2,81	20.034	0,50	299.335	4,99	756.327	2,60
ACTIVOS ALTERNATIVOS	7.680	0,15	7.940	0,19	11.734	0,12	9.106	0,23	13.432	0,22	49.892,00	0,17
DERIVADOS	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
OTROS NACIONALES	-4.773	-0,09	-2.648	-0,06	-22.297	-0,23	945	0,02	521	0,01	-28.252	-0,10
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	2.401	0,05	1.293	0,03	8.135	0,08	3.861	0,10	8.777	0,15	24.467	0,08
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	4.113.636	79,81	2.551.627	62,51	4.514.403	45,77	1.161.914	29,27	302.735	5,04	12.685.188	43,50
Fondos Mutuos	3.344.112	64,88	1.879.771	46,05	2.978.083	30,19	617.073	15,55	125.433	2,09	8.944.472	30,77
Otros	2.419.842	46,95	1.379.196	33,79	2.307.497	23,39	410.419	10,34	11.561	0,19	6.528.515	22,46
RENDA FIJA	924.270	17,93	500.575	12,26	670.586	6,80	206.654	5,21	113.872	1,90	2.415.957	8,31
DERIVADOS	752.345	14,60	660.770	16,19	1.517.897	15,39	539.080	13,58	171.031	2,85	3.641.123	12,53
OTROS EXTRANJEROS	2.352	0,05	1.467	0,03	5.502	0,06	2.105	0,05	46	0,00	11.412	0,04
ACTIVOS ALTERNATIVOS	1.722	0,03	1.467	0,04	1.965	0,02	719	0,02	562	0,01	6.435	0,02
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	5.153.957	100,00	4.081.361	100,00	9.864.951	100,00	3.969.152	100,00	5.997.036	100,00	29.066.457	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	4.070.088	78,97	2.368.063	58,02	3.832.106	38,84	769.808	19,41	248.179	4,15	11.288.244	38,85
SUB TOTAL RENTA FIJA	1.069.062	20,74	1.703.567	41,74	6.028.584	61,12	3.188.777	80,33	5.733.288	95,59	17.723.278	60,97
SUB TOTAL FORWARDS	-2.421	-0,04	-1.241	-0,03	-16.795	-0,17	3.050	0,07	567	0,01	-16.840	-0,06
SUB TOTAL OTROS	4.123	0,08	2.760	0,07	10.100	0,10	4.580	0,12	9.339	0,16	30.902	0,10
SUB TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	13.105	0,25	8.212	0,20	10.956	0,11	2.937	0,07	5.663	0,09	40.873	0,14
TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	5.153.957	100,00	4.081.361	100,00	9.864.951	100,00	3.969.152	100,00	5.997.036	100,00	29.066.457	100,00

NOTA 6. CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

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

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 31 de diciembre de 2019 y 2018 respectivamente, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CUSTODIA DE TITULOS															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)	M\$	%(1)	%(2)
Depósito Central de Valores	1.222.316.309	23,67	23,73	1.648.066.491	40,47	40,41	5.607.105.691	57,04	56,90	2.875.320.430	72,86	72,52	5.651.298.441	94,89	94,38
Títulos en custodia extranjero Brown Brothers Harriman & Co.	3.899.213.528	75,49	75,72	2.397.449.130	58,88	58,78	4.226.453.371	43,00	42,89	1.066.055.525	27,01	26,89	296.262.701	4,97	4,95
Monto total custodiado	5.121.529.837	99,16	99,45	4.045.515.621	99,35	99,19	9.833.559.062	100,04	99,78	3.941.375.955	99,87	99,41	5.947.561.142	99,86	99,33
Títulos en Bóveda Local AFP	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en extranjero BOFA y Citibank	23.045.543	0,45	0,45	26.386.904	0,65	0,65	26.352.352	0,27	0,27	11.038.764	0,28	0,28	26.135.299	0,44	0,44
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Instrumentos u operaciones no susceptibles de ser custodiados	5.259.045	0,10	0,10	6.698.277	0,16	0,16	-5.061.204	-0,05	-0,05	12.157.139	0,31	0,31	13.999.924	0,24	0,23
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	5.149.834.425	99,71	100,00	4.078.600.802	100,16	100,00	9.854.850.210	100,26	100,00	3.964.571.858	100,46	100,00	5.987.696.365	100,54	100,00

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

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	1.287.297.889	26,35	26,13	1.619.988.273	44,08	43,65	5.108.429.234	60,10	59,85	2.566.351.835	76,27	75,64	4.601.565.261	94,00	93,86
Títulos en custodia extranjero Brown Brothers Harriman & Co.	3.663.684.574	75,00	74,40	2.107.696.023	57,35	56,80	3.457.925.673	40,68	40,51	838.075.705	24,91	24,70	300.298.209	6,13	6,13
Monto total custodiado	4.950.982.463	101,35	100,53	3.727.684.296	101,43	100,45	8.566.354.907	100,78	100,35	3.404.427.540	101,18	100,34	4.901.863.470	100,13	99,98
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	614	0,00	0,00	5.988	0,00	0,00	7.449	0,00	0,00	9.176	0,00	0,00	3.838	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Instrumentos u operaciones no susceptibles de ser custodiados	-26.833.066	-0,55	-0,54	-16.648.197	-0,45	-0,45	-30.271.182	-0,36	-0,35	-12.055.167	-0,36	-0,36	781.800	0,02	0,02
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	4.924.150.011	100,80	99,99	3.711.042.087	100,98	100,00	8.536.091.174	100,42	100,00	3.392.381.549	100,82	99,98	4.902.649.108	100,15	100,00

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

(2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2018

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\$)	5.121.529.837	4.045.515.621	9.833.559.062	3.941.375.955	5.947.561.142
Total monto custodiado (M\$)	5.121.529.837	4.045.515.621	9.833.559.062	3.941.375.955	5.947.561.142
% total custodiado	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Requisito legal	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%
Superávit (Déficit) de custodia en %	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%

Conforme a lo dispuesto por la Superintendencia de Pensiones en el libro IV título I letra B, la Administradora durante el año 2019 ha efectuado controles a los instrumentos financieros que se mantienen en custodia local, correspondiente a las inversiones del Fondo de Pensiones, 26 de abril, 29 de mayo, 28 de junio, 20 de noviembre y 20 de diciembre.

Los controles consistieron en: un arqueo de los instrumentos que se mantenían en custodia en la Administradora, verificando la propiedad y autenticidad de los títulos, esto último en lo que fuera pertinente, atendiendo a que esta verificación es materia de peritos, y una contrastación de la información de los títulos en el Depósito Central de Valores (DCV), con la registrada en los archivos de la Administradora.

El área de Auditoría Interna llevó a cabo arqueos de Instrumentos de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E. A continuación se detallan las conclusiones de dicha actividad:

Los títulos de instrumentos financieros de todos los Fondos de Pensiones resguardados en la bóveda local y arqueados en las fechas mencionadas se encontraban adecuadamente custodiados y conciliados con la cartera de inversiones. Asimismo, los títulos depositados y custodiados en el DCV con los auxiliares de inversiones de la Administradora.

Respecto a los títulos custodiados en BBH, las conciliaciones han presentado observaciones las cuales se originan dada las diferencias en los criterios de exposición para instrumentos relacionados con activos tradicionales como: debenture, bonos mexicanos y tratamientos de gastos y compensaciones para activos alternativos extranjeros. Estas diferencias han llevado a efectuar análisis adicionales para asegurar la conciliación del portafolio de inversiones de los fondos de pensiones. una vez concluidos los análisis adicionales las diferencias fueron explicadas satisfactoriamente.

Por otro lado, se han presentado diferencias con el criterio con el regulador local sobre la contabilización de llamados de capital y errores en la imputación de distribuciones de capital por parte del custodio extranjero, para un activo alternativo extranjero.

Los errores en la imputación descritos en el párrafo anterior, se encuentran corregido.

Con fecha 27 de diciembre de 2019, la empresa Auditores externos "EY Audit SpA" efectuó un arqueo a la custodia local al 26 diciembre, verificando posteriormente los movimientos desde la fecha de dicho arqueo hasta el 31 de diciembre de 2019.

Conforme a lo dispuesto en el Libro IV, Título I, Letra D capítulo VII del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, los principales procedimientos de auditoría realizados por los auditores externos EY Audit SpA al 31 de diciembre de 2019, incluyeron:

- Cuadratura y conciliación de la Cartera de Inversiones con los registros contables de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E.
- Arqueo del 100% de los instrumentos financieros y derivados mantenidos en custodia propia, verificando: i) Emisor del instrumento, ii) Serie o nemotécnico, iii) Número, iv) Valor nominal y v) Existencia física y propiedad del instrumento.
- Obtuvieron la confirmación de las Posiciones de Inversiones de los Fondos de Pensiones en custodio externo extranjero y local, con fechas 22 de enero de 2020 y 14 de enero de 2020, respectivamente.
- Cuadratura y conciliación de las posiciones de Inversión informadas por las entidades de custodia mencionadas en el párrafo anterior y lo arqueado, con los registros de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E.
- La evaluación del sistema de Control Interno relacionado con el proceso de inversiones, que comprendió una revisión de los controles del proceso de inversiones y custodia.

Como resultado de los procedimientos efectuados:

- No se observaron diferencias en la cuadratura y conciliación de la Cartera de Inversiones con los registros contables de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E.
- No se observaron diferencias en el arqueo efectuado en la custodia local al 26 de diciembre de 2019, ni en su posterior reproceso hasta el 31 de diciembre de 2019.
- Se observaron diferencias en las cuadraturas de nominales efectuadas entre la cartera de inversiones y las respuestas del custodio BBH, debido a los activos alternativos, situaciones que fueron informadas a la Superintendencia de Pensiones por el área de control y cumplimiento de inversiones de la Administradora.

NOTA 7. EXCESOS Y DEFICIT DE INVERSION

A. Excesos de inversión

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

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

a. Excesos por Instrumento

No existen excesos para los fondos A, B, C, D y E, al 31 de diciembre 2019 y 2018.

a.1 Excesos en Instrumentos clasificados en Categoría Restringida

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

FONDO E

Excesos en Instrumentos clasificados en Categoría Restringida

Directo / Indirecto	Tipo de Instrumento	Monto en Exceso M\$	% Respecto del Valor del Fondo	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
DIRECTO					
TOTAL DIRECTO					
INDIRECTO	BEE, TBE, ECE, CME	112.380	0,00%	15-05-2019	B
TOTAL INDIRECTO		112.380	0,00%		
TOTAL RESTRINGIDO		112.380	0,00%		

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

B. Por actualización de la información subyacente.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

FONDO E

Excesos en Instrumentos clasificados en Categoría Restringida

Directo / Indirecto	Tipo de Instrumento	Monto en Exceso M\$	% Respecto del Valor del Fondo	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
DIRECTO					
TOTAL DIRECTO					
INDIRECTO	AEE	1.932	0,00%	15-11-2018	A
TOTAL INDIRECTO		1.932	0,00%		
TOTAL RESTRINGIDO		1.932	0,00%		

A. Por cambio en la información subyacente, se mantiene inversión de un instrumento restringido en el fondo E.

El período de regularización vence el 13/11/2021.

b. Excesos por Emisor.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

FONDO TIPO A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		5.157.434	0,10%			5.157.434	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			5.157.434	0,10%							
ALIBABA GROUP HOLDING LTD	ADR	US01609W1027	1.050.154	0,02%			1.050.154	17-12-2019	17-12-2019	15-01-2020	B
BANCO BRADESCO SA	AEE	BRBDDCACNOR1. BRBDDCACNPR8	531.200	0,01%			531.200	19-12-2019	19-12-2019	17-01-2020	B
SUBTOTAL EXTRANJERO			1.581.354	0,03%							
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			6.738.788	0,13%							

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

B. Exceso por valorización de instrumentos.

FONDO TIPO B

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

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

FONDO TIPO C

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

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

FONDO TIPO D

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

FONDO TIPO A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		4.769.569	0,10%			4.769.569	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			4.769.569	0,10%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			4.769.569	0,10%							

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

FONDO TIPO B

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		3.721.244	0,10%			3.721.244	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			3.721.244	0,10%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			3.721.244	0,10%							

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

FONDO TIPO C

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		8.232.613	0,10%			8.232.613	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			8.232.613	0,10%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			8.232.613	0,10%							

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

FONDO TIPO D

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
VARIOS FONDOS DE INVERSIÓN	CFIV, PFI		3.463.731	0,10%			3.463.731	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			3.463.731	0,10%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			3.463.731	0,10%							

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

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

No existen excesos para los fondos A, B, C, D y E, al 31 de diciembre 2019 y 2018.

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

No existen excesos para los fondos A, B, C, D y E, al 31 de diciembre 2019 y 2018.

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

1. Excesos por emisor

2. Excesos por instrumento en operaciones con instrumentos derivados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

FONDO TIPO D

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

A. Por valorización de instrumentos con derivados

No existen excesos para los fondos A, B, C, D y E, al 31 de diciembre 2018.

B. Déficit de inversión

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

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

a) Déficit de Inversión en instrumentos de renta variable.

Los Fondos tipo A, B, C, D y E no presentan al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

b) Déficits por instrumento en operaciones con instrumentos derivados

Los Fondos tipo A, B, C, D y E no presentan al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

C. Cuadro Conciliatorio

Al 31 de diciembre de 2019

Tipo de Exceso	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor										
- Renta Fija Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Fija Extranjera	23.369	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Nacional	445.990	0,01%	355.206	0,01%	581.053	0,01%	154.200	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Extranjera	4.841.164	0,09%	2.564.862	0,06%	5.726.871	0,06%	2.493.753	0,06%	0	0,00%
- Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos por Emisor	5.310.523	0,10%	2.920.068	0,07%	6.307.924	0,07%	2.647.953	0,06%	0	0,00%
Excesos Renta Variable										
- Renta Variable Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos Renta Variable	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excesos Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excesos Inversión en el Extranjero										
- Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	107.996	0,00%
- Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	4.384	0,00%
Subtotal Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	112.380	0,00%
Total Excesos de Inversión	5.310.523	0,10%	2.920.068	0,07%	6.307.924	0,07%	2.647.953	0,06%	112.380	0,00%

Al 31 de diciembre de 2018

Tipo de Exceso	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor										
- Renta Fija Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Nacional	481.197	0,01%	382.644	0,01%	632.509	0,01%	168.009	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Extranjera	2.424.604	0,05%	1.899.895	0,05%	4.100.170	0,05%	1.747.577	0,05%	0	0,00%
- Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos por Emisor	2.905.801	0,06%	2.282.539	0,06%	4.732.679	0,06%	1.915.586	0,05%	0	0,00%
Excesos Renta Variable										
- Renta Variable Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos Renta Variable	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excesos Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excesos Inversión en el Extranjero										
- Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1.932	0,00%
Subtotal Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	1.932	0,00%
Total Excesos de Inversión	2.905.801	0,06%	2.282.539	0,06%	4.732.679	0,06%	1.915.586	0,05%	1.932	0,00%

NOTA 8. CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Cargos Banco Recaudación	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	268	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y transferencias de Ahorros Voluntarios.	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	268	0	0

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Cargos Banco Recaudación	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	4.731	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y transferencias de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	4.731	0	0

NOTA 9. RECAUDACION CLASIFICADA

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

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

Las subcuentas que componen esta partida son las siguientes:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	150	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	10.000	0	0
Recaudación de bonos de reconocimientos y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	10.150	0	0

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	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 reconocimientos y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	0	0	0

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 depósito bancario en forma completa y correcta.

c) Recaudación de traspasos.

Corresponde a la recaudación de traspasos recibidos desde otros Fondos de la misma Administradora, desde otras Administradoras o desde instituciones autorizadas, destinada al patrimonio del Fondo, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de 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 depósitos 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 31 de diciembre de 2019 y 2018, se encuentran impagas cotizaciones por este concepto por M\$ 25 y M\$ 143, respectivamente.

NOTA 11. RECAUDACION POR ACLARAR

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

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

RECAUDACION POR ACLARAR FONDO TIPO C		
SUBCUENTAS	2019 M\$	2018 M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	5.565.632	3.706.605
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	707.358	750.434
Total Recaudación por aclarar	6.272.990	4.457.039

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 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Total Transferencias	0	0	0	0	0

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Total Transferencias	0	0	0	0	0

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

a) Transferencias hacia el antiguo sistema previsional

Representa el monto de las transferencias hacia instituciones previsionales del antiguo régimen, por concepto de cotizaciones devengadas con anterioridad a la fecha de afiliación al Sistema de Pensiones del D.L. 3.500 de 1980, devolución de bonos de reconocimiento liquidados en exceso y 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 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	0	845	0
Total Beneficios	0	0	0	845	0

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	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	7.094
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	30.896	2.036	0
Total Beneficios	0	0	30.896	2.036	7.094

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 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

31 DE DICIEMBRE DE 2018

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros programados	0	0	30.896	2.036	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	30.896	2.036	0

NOTA 14. RETIROS DE AHORRO

Los saldos de las cuentas corresponden a lo siguiente:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros de ahorros voluntarios	72.389	8.644	87.355	30.463	115.086
Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0

Los saldos de las cuentas corresponden a lo siguiente:

a. Retiros de ahorros voluntarios

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

b. Retiros de ahorro de indemnización

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

NOTA 15. DIFERENCIAS POR ACLARAR

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo Tipo C al 31 de diciembre de 2019 y 2018 ascendía a M\$0.

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	54	0	257

AI 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	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	66	629	2.794	13.570	6.032

NOTA 17. COMISIONES DEVENGADAS

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Tipo de comisión	Comisión		Período de vigencia
	%	fija	
Por depósito de cotizaciones:			
Afiliados Dependientes			
Comisión AFP	1,48	0	01.01.2018 al 30.06.2018
Comisión AFP	1,44	0	01.07.2018 al 31.12.2018
Afiliados Independientes y Voluntario			
Comisión AFP	1,48	0	01.01.2018 al 30.06.2018
Seguro de Invalidez y Supervivencia	1,41	0	01.01.2018 al 30.06.2018
Total	2,89	0	
Comisión AFP	1,44	0	01.07.2018 al 31.12.2018
Seguro de Invalidez y Supervivencia	1,53	0	01.07.2018 al 31.12.2018
Total	2,97	0	
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Supervivencia	1,48	0	01.01.2018 al 31.06.2018
	1,44	0	01.07.2018 al 31.12.2018
Por traspaso desde otras AFP	0,00	0	01.01.2018 al 31.12.2018
Por Acreditación de Aporte de Indemnización obligatorio y sustitutivo.	0,00	0	01.01.2018 al 31.12.2018
Retiros Programados y Renta Temporal			
Porcentual sobre la pensión	1,25	\$ 0	01.01.2018 al 31.12.2018
Cuenta 2 - Cuenta de Ahorro Voluntario			
Porcentaje anual por administración de saldo	0,95	\$ 0	01.01.2018 al 31.12.2018
APV - Ahorro Previsional Voluntario			
Porcentaje anual por saldo administrado	0,70	\$ 0	01.01.2018 al 30.06.2018
Porcentaje anual por saldo administrado	0,60	\$ 0	01.07.2018 al 31.12.2018
Fija por Transferencia APV y APVC	0,00	\$ 1.144	01.01.2018 al 31.12.2018
Transferencia de Cotizaciones de Afiliado Voluntario			
Fija por transferencia de cotización Afiliado Voluntario	0,00	\$ 1.144	01.01.2018 al 31.12.2018

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Tipos de comisiones pagadas	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisión Fija Pagada por:					
- Comisiones transferencia APV	0	0	232	0	0
- Depósito de cotizaciones	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	232	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Depósito de cotizaciones	33.458.931	19.500.946	32.302.525	8.886.381	17.714.240
- Retiro programado y renta temporal	28.894	22.744	1.102.853	949.727	968.219
- Afiliado voluntario	121.711	72.188	106.561	25.556	38.602
- Retiro de ahorro voluntario	967.791	299.773	1.387.286	440.459	712.721
- Ahorro previsional voluntario	2.074.019	760.841	2.026.852	513.978	1.097.716
- Ahorro previsional colectivo	1.127	107	304	27	193
- Aclaración y traspaso rezagos ctas	0	0	643.042	0	0
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	36.652.473	20.656.599	37.569.423	10.816.128	20.531.691
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	36.652.473	20.656.599	37.569.655	10.816.128	20.531.691
4) Comisiones reintegradas en el ejercicio (menos)	-22.319	-13.020	-30.526	-10.955	-13.918
5) Total	36.630.154	20.643.579	37.539.129	10.805.173	20.517.773

c) Comisiones Devengadas

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	33.378	20.331	98.563	11.398	19.913
Comisiones Devengadas otras Administradoras	0	0	0	0	0
Total	33.378	20.331	98.563	11.398	19.913

NOTA 18. IMPUESTOS RETENIDOS

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiro Ahorro voluntario	0	0	0	0	0
Retiro APV	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	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	3.568	0	0
Total	0	0	3.568	0	0

NOTA 19. PROVISION, IMPUESTOS Y OTROS

a) Provisión, Impuestos y otros

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

CONCEPTOS		FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
DEGLOSE	FECHA VCTO.					
Imp. Div. CIEV-US00301W1053	10-01-2019	185	121	0	0	0
Imp. Div. CIEV-US00301W1053	10-01-2019	231	151	0	0	0
Imp. Div. ETFA-US4642986974	04-01-2019	838	236	0	0	
Imp. Div. ETFA-US4642985984	04-01-2019	883	589	392	293	0
Abono por aclarar		0	0	113.062	0	0
Abono duplicado		0	0	50	0	0
Total Provisión impuestos y otros		2.137	1.097	113.504	293	0

b) Provisión por inversiones en activos alternativos

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Instrumento	Fondo de Pensiones				
	Fondo A M\$	Fondo B M\$	Fondo C M\$	Fondo D M\$	Fondo E M\$
Mutuos hipotecarios endosables	0	0	0	0	0
Contratos de leasing	0	0	0	0	0
Créditos Sindicados	0	0	0	0	0
Total M\$	0	0	0	0	0

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Instrumento	Fondo de Pensiones				
	Fondo A M\$	Fondo B M\$	Fondo C M\$	Fondo D M\$	Fondo E M\$
Mutuos hipotecarios endosables	0	0	0	0	0
Contratos de leasing	0	0	0	0	0
Créditos Sindicados	0	0	0	0	0
Total M\$	0	0	0	0	0

NOTA 20. ENCAJE

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

En el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del encaje y el valor de estas al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	55.392.586	1.077.699,62	42.642.360	952.478,98	95.997.608	1.853.498,31	40.427.034	1.027.035,23	53.218.920	1.131.098,76
REQUERIDO	55.392.586	1.077.699,62	42.642.360	952.478,98	95.997.608	1.853.498,31	40.427.034	1.027.035,23	53.218.920	1.131.098,76
SUPERAVIT (DEFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

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	47.883.313	1.118.192,67	36.180.844	949.580,09	84.794.149	1.922.835,22	33.648.725	988.889,48	50.192.498	1.192.350,57
REQUERIDO	47.883.313	1.118.192,67	36.180.844	949.580,09	84.794.149	1.922.835,22	33.648.725	988.889,48	50.192.498	1.192.350,57
SUPERAVIT (DEFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

NOTA 21. CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo de Pensiones Tipo C al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es M\$0.

NOTA 22. PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

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

Al 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CUENTAS	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	90.746.062,59	4.664.248.505	91,53%	86.117.393,48	3.855.464.667	95,61%	176.474.486,57	9.140.083.609	93,72%	94.529.853,55	3.720.964.568	95,14%	116.912.003,54	5.500.784.148	93,51%
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	10.444,68	536.845	0,01%	6.506,02	291.274	0,01%	13.238,52	685.658	0,01%	14.966,31	589.117	0,01%	9.908,08	466.181	0,01%
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	3.923.267,53	201.651.666	3,96%	1.889.382,45	84.587.410	2,10%	4.855.974,67	251.503.860	2,58%	2.151.305,68	84.681.526	2,16%	3.994.570,73	187.947.094	3,16%
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	9.181,16	471.902	0,01%	2.306,41	103.258	0,00%	3.221,51	166.851	0,00%	708,52	27.889	0,00%	6.602,05	310.631	0,01%
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.377.745,14	122.213.503	2,40%	1.036.618,89	46.409.295	1,15%	3.348.805,90	173.443.575	1,78%	1.475.218,63	58.068.811	1,48%	2.563.629,83	120.620.414	2,03%
f) Cuentas de ahorro voluntario	1.695.553,78	87.149.612	1,71%	721.073,15	32.282.352	0,80%	3.088.573,07	159.965.424	1,64%	1.457.483,84	57.370.720	1,46%	2.464.299,47	115.946.858	1,95%
g) Cuentas de ahorro de indemnización	4.683,90	240.747	0,00%	6.625,05	296.603	0,01%	59.371,82	3.075.025	0,03%	2.922,99	115.057	0,00%	7.548,56	355.165	0,01%
h) Ahorro voluntarios destinados a otras entidades	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,02	1	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	11.257,90	583.077	0,01%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	34.957,12	1.810.522	0,02%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	2.891,75	149.771	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	201,51	10.437	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
m) Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
n) Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	374.714,98	19.259.941	0,38%	292.191,72	13.081.386	0,32%	501.226,10	25.959.834	0,27%	156.103,17	6.144.666	0,16%	333.390,79	15.686.249	0,26%
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
o) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO	99.141.653,76	5.095.772.721	100%	90.072.097,17	4.032.516.245	100%	188.394.206,46	9.757.437.644	100%	99.788.562,69	3.927.962.354	100%	126.291.953,05	5.942.116.740	100%

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

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	103.892.544,92	4.448.893.195	91,16%	92.244.378,03	3.514.689.995	95,59%	179.645.564,38	7.922.099.016	93,72%	94.008.831,88	3.198.817.903	95,14%	106.852.866,07	4.498.016.374	93,51%
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	10.206,45	437.061	0,01%	7.206,64	274.587	0,01%	12.446,13	548.856	0,01%	14.639,10	498.121	0,01%	8.075,74	339.952	0,01%
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	4.689.532,44	200.815.458	4,11%	2.059.296,62	78.463.202	2,13%	4.756.794,21	209.767.465	2,48%	1.943.275,09	66.123.395	1,97%	3.627.995,57	152.722.000	3,14%
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	9.165,36	392.480	0,01%	2.574,91	98.109	0,00%	3.324,77	146.617	0,00%	564,37	19.204	0,00%	5.147,07	216.668	0,00%
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.793.224,66	119.611.645	2,45%	1.170.178,48	44.586.073	1,21%	3.639.917,21	160.514.871	1,90%	1.338.649,83	45.549.944	1,35%	2.443.336,80	102.853.291	2,12%
f) Cuentas de ahorro voluntario	2.160.160,83	92.502.545	1,90%	759.512,20	28.938.890	0,79%	2.984.969,78	131.632.675	1,56%	1.391.995,99	47.365.142	1,41%	2.145.740,36	90.325.844	1,86%
g) Cuentas de ahorro de indemnización	5.255,17	225.037	0,00%	6.787,31	258.610	0,01%	63.071,58	2.781.362	0,03%	2.926,14	99.567	0,00%	6.933,40	291.864	0,01%
h) Ahorro voluntarios destinados a otras entidades	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,02	1	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados vountarios	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	46.215,96	2.036.054	0,02%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	4.076,29	179.758	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	280,40	12.365	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	412.615,32	17.669.039	0,36%	248.137,80	9.454.532	0,26%	543.720,17	23.977.241	0,28%	122.560,78	4.170.349	0,12%	400.494,10	16.858.968	0,35%
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
o) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO	113.972.705,15	4.880.546.460	100%	96.498.071,99	3.676.763.998	100%	191.700.380,90	8.453.696.281	100%	98.823.443,18	3.362.643.625	100%	115.490.589,11	4.861.624.961	100%

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

a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias

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

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

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	45.649	1.026,64	6.318.194	163.250,24	21.657.698	494.475,82	23.748.733	711.579,44	23.017.283	562.670,59
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	-
Bonos adicionales	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	-
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	12.407	307,68
Bonos Exonerados Ley N° 19.584 de fecha 31.08.98	0	0,00	6.947	178,48	68.020	1.537,90	120.358	3.593,68	66.716	1.623,43
Otros	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total Bonos	45.649	1.026,64	6.325.141	163.428,72	21.725.718	496.013,72	23.869.091	715.173,12	23.096.406	564.601,70

b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario

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

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

c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias

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

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

d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo

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

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

e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos

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

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

f) Cuentas de ahorro voluntario

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

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

g) Cuentas de ahorro de indemnización

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

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

h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades

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

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

i) Recaudación en proceso de acreditación

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

j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios

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

k) Rezagos de ahorros voluntarios

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

l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización

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

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

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

n) Traspasos en proceso a otras Administradoras

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

ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional

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

o) Rentabilidad no distribuida

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

NOTA 23. COTIZACIONES IMPAGAS

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

	2019 M\$	2018 M\$
Cotizaciones impagas declaradas	426.345.583	346.905.551
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	83.573.430	67.562.480
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	4.603.165	4.310.864
TOTAL	514.522.178	418.778.895

a) Cotizaciones impagas declaradas

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

b) Cotizaciones impagas declaradas automáticas

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

c) Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas

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

d) Gestión histórica de cobranza

Al 31 de diciembre de 2019 se han emitido históricamente 496.472 resoluciones e iniciado un total de 332.121 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 83.673.198 y manteniéndose pendiente de recuperar M\$ 46.474.675 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 556.921.089.-

NOTA 24. VALOR DE LA CUOTA

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Valor cuota al 31/12/19	51.398,91	44.769,87	51.792,66	39.362,85	47.050,64
Valor cuota al 31/12/18 Histórico	42.822,06	38.101,94	44.098,49	34.026,78	42.095,42
Valor cuota al 31/12/18 Actualizado	43.978,06	39.130,52	45.288,95	34.945,35	43.231,80

En base a correo electrónico del 17 de enero del 2020 enviado por la Superintendencia de Pensiones en donde se instruye la corrección de precio del Fondo de Inversión BTG Pactual Private Equity - KKR, nemotécnico CFIPEKKR-E. La Administradora procedió a realizar recálculo según la normativa vigente, entregando el siguiente resultado:

FECHA	TIPO DE FONDO	VALOR CUOTA ANTERIOR	PATRIMONIO ANTERIOR	VALOR CUOTA CORREGIDO	PATRIMONIO CORREGIDO
31-12-2019	B	44.770,39	4.032.563.111.892	44.769,87	4.032.516.244.830

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

Durante los ejercicios 2019 y 2018, se protestaron 220 cheques por un total M\$ 2.037.433 y 226 cheques por un total de M\$ 1.403.743.- respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se encuentran pendientes por regularizar 2.616 y 2.533 cheques por M\$1.536.202 y M\$1.369.952, respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

	2019		2018	
	N°	M\$	N°	M\$
Saldo inicial de cheques protestados	2.533	1.369.952	2.422	1.251.476
Cheques protestados en el ejercicio	220	2.037.433	226	1.403.743
Cheques regularizados	-137	-1.871.183	-115	-1.285.267
Saldo final de cheques protestados	2.616	1.536.202	2.533	1.369.952

Estos cheques no son financiados por la Administradora

NOTA 26. ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL

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

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

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

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

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

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

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

FONDO DE PENSIONES TIPO A					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otras Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA- MOV AJUSTE S/DICT	1.289,06	17.509
		2	APORTE REGUL- DEVOL DE COMIS	555,29	24.534
		3	REINTEGRO RET AHORRO-PAG EXC	3.403,48	180.669
		4	TRASPASO CHILE-PERU	2.748,28	122.146
		5	TRASPASO ING APV	236.213,18	10.421.608
		6	SUB.TRAB JOVEN -INDEP-BONO X HIJO-AFC	100.848,41	4.495.624
		7	COMPENS. ECONOMICA	905,62	40.330
			TOTAL	345.963,32	15.302.420
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA-MOV AJUSTE S/DICT	3.762,90	93.948
		2	COMPENSACION ECONOMICA	4.412,96	195.042
		3	DESAFILIACIONES	10.404,17	454.579
		4	RETENCION POR BONIFICACION	6.954,56	307.626
		5	TRASPASO CHILE-PERU	1.799,18	110.357
		6	IMPTO TECNICO EXTRANJERO/RENT ABONO	303,79	2.560.790
		7	DEVOL TEC EXTRANJERO	427,41	18.151
			TOTAL	28.064,97	3.740.493

FONDO DE PENSIONES TIPO B					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otras Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA- MOV SEGUN DICT	1.252,93	40.050
		2	APORTE REGUL- DEVOL DE COMIS	5.098,05	197.688
		3	REINTEGRO RET AHORRO-PAG EXC	123,82	20.441
		4	TRASPASO CHILE-PERU	10.426,49	402.867
		5	TRASPASO ING APV	120.549,22	4.684.182
		6	SUB.TRAB JOVEN -INDEP-BONO X HIJO-AFC	15.478,44	602.160
		7	COMPENS. ECONOMICA	2.464,68	95.948
			TOTAL	155.393,63	6.043.336
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA-MOV AJUSTE S/DICT	1.364,04	34.602
		2	COMPENSACION ECONOMOM	7.145,50	276.062
		3	DESAFILIACIONES	40.663,51	1.564.074
		4	RETENCION POR BONIFICACION	2.075,95	80.681
		5	TRASPASO CHILE-PERU	2.109,98	81.923
		6	DEVOLUCION TECNICO	1.541,73	59.633
		7	IMPTO DEVOLUCION TECNICO	478,21	18.432
			TOTAL	55.378,92	2.115.407

FONDO DE PENSIONES TIPO C					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otras Aumentos	1	AJUSTE S/DICTAMEN - AJUSTE SOLO CUOTA	2.951,15	89.679
		2	APORTE REGULARIZADO- DEVOL COMIS	1.445,91	63.639
		3	PATR. SUB.TRAB.JOVEN; TRASP AFC	247.320,03	10.876.069
		4	REINT.DEV PAG EXC- REINT AHORRO	639,59	40.826
		5	TRASPASO CANJE 1317- TRASP. APV	1.753.194,23	76.803.404
		6	TRASPASO CHILE-PERU	12.633,59	554.635
		7	COMPENSACION ECONOMICA	1.594,82	70.171
			TOTAL	2.019.779,32	88.498.423
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA- AJUSTE S/DICT	5.281,37	178.542
		2	COMPENSACION ECONOMOM	8.455,87	371.849
		3	DESAFILIACIONES	52.523,32	2.303.987
		4	RETENCION POR BONIFICACION	26.034,77	1.140.658
		5	CANCELA SUB TRAB-AFC-BONO X HIJO-BONIF	132.494,09	7.030.151
		6	ELIM REZ X CANJE PAG DIRECTO	413.843,04	18.167.524
		7	TRASPASO CHILE-PERU-TEC EXTRANJERO	10.082,02	444.067
		8	TRASPASO APV	863.221,17	37.799.918
		9	IMPTO DIVID EXTRANJERO	770,62	981.006
			TOTAL	1.512.706,27	68.417.702

FONDO DE PENSIONES TIPO D					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otras Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA-MOV AJUSTE	840,37	23.936
		2	APORTE REGUL- DEVOL DE COMIS	348,67	11.593
		3	REINTEGRO RET AHORRO-PAG EXC	1.821,62	65.341
		4	TRASPASO CHILE-PERU	0,00	0
		5	TRASPASO ING APV	175.816,20	5.862.671
		6	SUB.TRAB JOVEN -INDEP-BONO X HIJO-AFC	63.345,55	2.110.511
		7	COMPENS. ECONOMICA	1.664,55	55.500
			TOTAL	243.836,96	8.129.552
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA-MOV AJUSTE S/DICT	5.850,44	241.581
		2	COMPENSACION ECONOMOM	743,52	24.900
		3	DESAFILIACIONES	92.087,18	3.067.990
		4	RETENCION POR BONIFICACION	1.800,57	59.456
		5	TRASPASO CHILE-PERU	3.139,19	103.441
		6	IMPTO TEC EXTRANJERO	1.924,55	65.436
		7	DEVOLUCION TECNICO	4.048,39	135.974
			TOTAL	109.593,84	3.698.778

FONDO DE PENSIONES TIPO E					
Código	Item	N°	Concepto	Cuotas	M\$
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA -MOV AJUSTE S/DICT	5.221,79	176.657
		2	APORTE REGUL- DEVOL DE COMIS	722,26	29.507
		3	REINTEGRO RET AHORRO-PAG EXC	863,48	55.623
		4	TRASPASO CHILE-PERU	779,37	31.962
		5	TRASPASO ING APV	364.217,28	14.922.245
		6	SUB.TRAB JOVEN -INDEP-BONO X HIJO-AFC	51.954,20	2.119.402
		7	COMPENS. ECONOMICA	2.631,92	108.000
			TOTAL	426.390,30	17.443.396
30.650	Otros Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA-MOV AJUSTE S/DICT	6.698,72	252.903
		2	COMPENSACION ECONOM	2.574,18	103.738
		3	DESAFILIACIONES	69.672,75	2.841.600
		4	RETENCION POR BONIFICACION	5.722,98	235.711
		5	TRASPASO CHILE-PERU-TEC. EXT	6.635,23	267.938
		6	SALUD AFIL INDEPEND	89,44	3.653
		7	IMPTO DEV TEC EXTR-IMPTO EXC L/DIS	947,27	39.371
		8	DEV TEC EXTR	2.104,10	87.758
			TOTAL	94.444,67	3.832.672

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 31 de diciembre de 2019, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP CUPRUM S.A. asciende a M\$ 179.948.540.-, correspondiente a un total de 26.716 documentos, de acuerdo al siguiente detalle:

BONO PRINCIPAL (27)	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	736	3.257	8.137	8.651	5.839	26.620
En custodia central (DCV)	736	3.244	8.101	8.627	5.820	26.528
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	13	36	24	19	92
Total valor nominal	2.002.013	1.574.407	2.588.786	1.502.963	1.842.949	9.511.118
Total valor actualizado	9.592.092	24.494.579	54.356.762	46.893.964	44.264.379	179.601.776

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

BONO ADICIONAL (41)	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	1	0	1	0	2	4
En custodia central (DCV)	1	0	1	0	2	4
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal	157	0	100	0	344	601
Total valor actualizado	4.180	0	10.847	0	37.646	52.673

COMPLEMENTO BONO (42)	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDO DE PENSIONES
Cantidad física total	0	2	2	5	3	12
En custodia central (DCV)	0	2	2	4	3	11
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	1	0	1
Total valor nominal	0	904	118	247	314	1.583
Total valor actualizado	0	11.068	4.841	22.137	11.653	49.699

BONO EXONERADO 2 (43) Ley 19.584 del 31.08.98	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	0	8	19	27	25	79
En custodia central (DCV)	0	8	19	27	25	79
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	1.109	588	1.172	741	3.610
Total valor actualizado	0	53.208	59.126	84.384	47.498	244.216

BONO EXONERADO (61)	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	0	0	1	0	0	1
En custodia central (DCV)	0	0	1	0	0	1
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal	0	0	33	0	0	33
Total valor actualizado	0	0	176	0	0	176

RESUMEN DE BONOS DE RECONOCIMIENTO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	737	3.267	8.160	8.683	5.869	26.716
En custodia central (DCV)	737	3.254	8.124	8.658	5.850	26.623
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	13	36	25	19	93
Total valor nominal	2.002.170	1.576.420	2.589.625	1.504.382	1.844.348	9.516.945
Total valor actualizado	9.596.272	24.558.855	54.431.752	47.000.485	44.361.176	179.948.540

Conforme con lo dispuesto en el Libro III - Título III - Letra B, capítulo IX, nuestros auditores externos han emitido un informe sobre el sistema de control interno vigente para la custodia de los Bonos de Reconocimiento, cuyo objeto fue verificar el cumplimiento de los controles implementados por la Administradora y las normas exigidas por la Superintendencia de Pensiones. Al respecto, la estructura de control interno para el manejo de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de la Sociedad Administradora es efectiva en todos sus aspectos, al 31 de diciembre de 2019.

Además, conforme a lo dispuesto por la Superintendencia de Pensiones, en el Libro III - Título III - Letra B, capítulo XI, nuestros Auditores Externos, realizaron los siguientes procedimientos sobre la custodia de los Bonos de Reconocimiento al 31 de diciembre de 2019:

- Cuadratura entre el maestro de Bonos de Reconocimiento de la Administradora y los registros contables de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E.
- Arqueo del 100% de los instrumentos mantenidos en custodia local con fecha de corte al 26 de diciembre de 2019, obteniendo todos los respaldos de los movimientos posteriores para rehacer la cartera de Bonos de Reconocimiento en custodia local al 31 de diciembre de 2019. Verificaron la existencia y exactitud de los bonos de reconocimiento en custodia local, comparando: i) Nombre y RUT del trabajador, ii) Valor Nominal del Bono de Reconocimiento, iii) Código Bursátil (si aplicase), iv) Tipo de Documento, v) Tipo de Formato, vi) Fecha de Emisión y vii) Estado del Bono.
- Cuadratura y conciliación de los registros del maestro de Bonos de Reconocimiento de la Administradora y el Certificado de Posiciones del Bonos de Reconocimiento obtenida desde el Depósito Central de Valores (DCV), Arqueo de una muestra de Bonos de Reconocimiento mantenidos en custodia centralizada en el Depósito Central de Valores (DCV).
- Conciliación entre los resultados obtenidos en los arqueos y el maestro de Bonos de Reconocimiento recibido de parte de la Administración.
- Revisión de los controles existentes y sistemas de información referidos a la custodia de estos instrumentos.

Como resultado de los procedimientos efectuados:

1. No se observaron diferencias en el arqueo efectuado en la custodia local el 27 de diciembre de 2019, ni en su posterior reproceso hasta el 31 de diciembre de 2019.
2. No se observaron diferencias en el arqueo sobre la muestra de Bonos de Reconocimiento mantenidos en custodia centralizada en el Depósito Central de Valores.
3. De la cuadratura realizada sobre los maestros, entre la base de datos del DCV y el maestro proporcionado por la Sociedad Administradora, no se observaron diferencias.

NOTA 28. PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA

a) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
Ohio National Seguros de Vida S.A.	2.449.632	1.456.721	2.450.928	647.512	1.617.018
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	10.435.085	6.205.425	10.440.605	2.758.308	6.888.268
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	2.598	1.545	2.600	687	1.715
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	672	400	673	178	444
BBVA Seguros de Vida S.A.	4.548	2.705	4.551	1.202	3.003
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	8.225	4.891	8.230	2.174	5.430
Rigel Seguros de Vida S.A.	2.448.048	1.455.779	2.449.343	647.093	1.615.973
Banchile Seguros de Vida S.A.	672	400	673	178	444
Seguros Vida Security Previsión S.A.	21.007	12.492	21.018	5.553	13.867
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	7.377	4.387	7.381	1.950	4.870
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.760.105	1.046.680	1.761.036	465.249	1.161.857
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida	10.860.655	6.458.496	10.866.399	2.870.799	7.169.189
BTG Pactual Chile S.A. Compañía De Seguros De Vida	2.427.268	1.443.421	2.428.552	641.600	1.602.255
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	30.425.892	18.093.342	30.441.989	8.042.483	20.084.333
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañía de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de prima sobre el límite máximo imponible (Menos):	-16.175	-7.392	-10.639	-165.397	-14.530
2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	-16.175	-7.392	-10.639	-165.397	-14.530
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	30.409.717	18.085.950	30.431.350	7.877.086	20.069.803

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
Ohio National Seguros de Vida S.A.	2.444.717	1.372.279	2.293.913	559.119	1.221.763
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	9.594.122	5.385.411	9.002.303	2.194.226	4.794.722
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	2.998	1.683	2.813	686	1.498
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	435	244	408	100	218
BBVA Seguros de Vida S.A.	6.137	3.445	5.759	1.404	3.067
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	9.459	5.309	8.875	2.163	4.727
Rigel Seguros de Vida S.A.	871.761	489.341	817.986	199.376	435.668
Banchile Seguros de Vida S.A.	435	244	408	100	218
Seguros Vida Security Previsión S.A.	5.426.404	3.045.971	5.091.673	1.241.047	2.711.879
Bicevida Compañía de Seguros S.A	1.194.987	670.775	1.121.273	273.300	597.202
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.793.649	1.006.818	1.683.007	410.217	896.388
Penta Vida Cía. De Seguros de Vida S.A.	8.575.901	4.813.859	8.046.891	1.961.354	4.285.860
BTG Pactual Chile S.A. Compañía De Seguros De Vida	860.461	482.997	807.383	196.792	430.021
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	30.781.466	17.278.376	28.882.692	7.039.884	15.383.231
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):	-11.160	-788.322	-12.551	-1.512	-3.593
2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	-11.160	-788.322	-12.551	-1.512	-3.593
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	30.770.306	16.490.054	28.870.141	7.038.372	15.379.638

b) Primas del Seguro de Invalidez y sobrevivencia pagadas:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
Ohio National Seguros de Vida S.A.	2.419.898	1.355.549	2.276.358	555.674	1.198.527
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	9.496.719	5.319.758	8.933.410	2.180.705	4.703.538
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	2.968	1.662	2.791	681	1.470
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	431	241	405	99	213
BBVA Seguros de Vida S.A.	6.075	3.403	5.715	1.395	3.009
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	9.363	5.245	8.807	2.150	4.637
Rigel Seguros de Vida S.A.	862.911	483.375	811.726	198.148	427.383
Banchile Seguros de Vida S.A.	431	241	405	99	213
Seguros Vida Security Previsión S.A.	5.371.314	3.008.839	5.052.708	1.233.399	2.660.305
Bicevida Compañía de Seguros S.A	1.182.855	662.597	1.112.692	271.616	585.845
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.775.440	994.544	1.670.127	407.689	879.340
Penta Vida Cía. De Seguros de Vida S.A.	8.488.835	4.755.174	7.985.311	1.949.268	4.204.353
BTG Pactual Chile S.A. Compañía De Seguros De Vida	851.725	477.109	801.204	195.579	421.843
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	30.468.965	17.067.737	28.661.659	6.996.502	15.090.676

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	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.	208.788	120.104	198.897	48.649	117.938
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	819.377	471.341	780.558	190.920	462.839
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	256	147	244	60	145
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	37	21	35	9	21
BBVA Seguros de Vida S.A.	524	302	499	122	296
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	808	465	770	188	456
Rigel Seguros de Vida S.A.	74.452	42.828	70.925	17.348	42.055
Banchile Seguros de Vida S.A.	37	21	35	9	21
Seguros Vida Security Previsión S.A.	463.437	266.590	441.480	107.983	261.781
Bicevida Compañía de Seguros S.A	102.057	58.707	97.222	23.780	57.648
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	153.185	88.119	145.928	35.693	86.529
Penta Vida Cía. De Seguros de Vida S.A.	732.416	421.318	697.717	170.658	413.718
BTG Pactual Chile S.A. Compañía De Seguros De Vida	73.487	42.273	70.005	17.123	41.510
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	2.628.861	1.512.236	2.504.315	612.542	1.484.957

NOTA 29. HECHOS POSTERIORES

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

Con fecha 17 de enero de 2020 nos instruyó la Superintendencia de Pensiones la corrección del precio del Fondo de Inversión BTG Pactual Private Equit de la cartera de inversiones del Fondo B, recalculando dicha cuota.

NOTA 30. HECHOS RELEVANTES

AL 31 DE DICIEMBRE 2019

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Con fecha 24 de diciembre de 2018, se emitió Oficio Ordinario N° 28.133, emite pronunciamiento sobre inversiones en activos alternativos.

Con fecha 18 de diciembre de 2018, se emitió Circular 2.063, en la cual se informan parámetros para el cálculo de límites de inversión de los Fondos de Pensiones.

Con fecha 11 de diciembre de 2018, se emitieron Oficios Ordinarios N° 27.151 y N° 27.152, los cuales informan nuevas especificaciones Técnicas de Informe Diario.

Con fecha 20 de noviembre de 2018, se emitió Oficio Ordinario N° 25.272, se responde consulta sobre activos alternativos.

Con fecha 19 de noviembre de 2018, se emitió Oficio Ordinario N° 25.199.,el cuál establece criterio de significancia para restricción de posiciones netas vendedoras.

Con fecha 19 de noviembre de 2018, se emitió Oficio Ordinario N° 25.000.,el cuál autoriza operaciones de egreso e Ingreso para operaciones de “recallable”

Con fecha 15 de noviembre se emitió Oficio Ordinario N° 24.946, el cual especifica largo de archivo de Informe Diario..

Con fecha 07 de noviembre de 2018, se emitió Circular 2.059, en la cual se informan parámetros para el cálculo de límites de inversión de los Fondos de Pensiones.

Con fecha 05 de noviembre de 2018 se emitió Oficio Ordinario N° 24.089, el cual responde consulta relativa a la inversión en activos alternativos efectuada a través de un fondo de inversión nacional aprobado o no aprobado por la Comisión Clasificadora de Riesgo.

Con fecha 05 de noviembre de 2018 se emitió Oficio Ordinario N° 24.088, el cual responde consultas relativas a la inversión directa e indirecta en activos de infraestructura nacional.

Con fecha 05 de octubre de 2018 se emitió Oficio Ordinario N° 21.995, en el cual imparte instrucciones para la medición de límites de inversión para activos alternativos.

Con fecha 20 de Septiembre se emitió oficio reservado por Política de Riesgo de Activos Alternativos: La Política fue aprobada por Superintendencia de Pensiones, por medio del oficio reservado N°20.956, previa aprobación del CISCI y Directorio del mes de agosto 2018, y fue publicada durante la semana del 24 de septiembre.

Con fecha 11 de septiembre de 2018 se emitió Norma de Carácter General N° 232 ,que se modifica el Título I sobre inversión de los Fondos de Pensiones, Políticas de Inversión y Solución de Conflictos de Interés, del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 21 de agosto de 2018 se emitió Oficio Ordinario N° 18.636, el cual emite metodología de valoración para bonos de tasas de interés variable de acuerdo al Índice de Cámara Promedio.

Con fecha 13 de agosto de 2018 se emitió Oficio Ordinario N° 17.974, respondiendo consultas relacionadas con las disposiciones que establecen comisiones a ser pagadas con recursos de los Fondos de Pensiones por sus inversiones en cuotas de fondos mutuos y de inversión, nacionales y extranjeros, en títulos representativos de índices financieros y en vehículos de inversión de capital y deuda privada extranjeros.

Con fecha 30 de julio de 2018, se emitió Norma de Carácter General N° 230 que modifica el título III sobre administración de cuentas personales, del libro I, del compendio de Normas dl Sistema de Pensiones.

Con fecha 30 de junio de 2018, se emitió Norma de Carácter General N° 228 que modifican las comisiones máximas que pueden ser pagadas a las entidades mandatarias extranjeras, con cargo a los Fondos de Pensiones.

Con fecha 29 de Junio de 2018, se emitió Norma de Carácter General N° 229 que modifican las comisiones máximas a ser pagadas con recursos de los Fondos de Pensiones por sus inversiones en cuotas de fondos mutuos y de inversión, nacionales y extranjeros, y en títulos representativos de índices.

Con fecha 26 de junio de 2018, se emitió Oficio Ordinario N° 14.367, respondiendo consulta relativa a la aplicación de límites de inversión en instrumentos restringidos.

Con fecha 26 de junio de 2018, se emitió Oficio Ordinario N° 14.366, respondiendo consulta relativa a la inversión de los Fondos de Pensiones en activos alternativos a través de vehículos del tipo "Fondos de Fondos" o "Fondos Secundarios

Con fecha 31 de mayo de 2018, se emitió Oficio Ordinario N° 12.315, donde se instruye el envío de declaración de gestoras de vehículos de inversión sobre condición de Hedge Funds.

Con fecha 29 de mayo de 2018, se emitió Oficio Ordinario N° 12.073, donde se establece procedimientos de cálculo del límite sobre contraparte de operaciones de derivados.

Con fecha 24 de mayo de 2018 se firmó el nuevo contrato del Seguro de Invalidez y Supervivencia para el periodo comprendido entre el 1 de julio del 2018 al 30 de junio del 2020, las compañías que adjudicaron es contrato se presentan en el siguiente cuadro, la tasa a cobrar es de un 1,53% de la remuneración imponible para los hombres y 1,11% de la remuneración imponible para las mujeres.

Compañías de Seguros	Número de Fracciones	
	Hombres	Mujeres
Chilena Consolidada	3	2
Penta Vida	3	2
BTG Pactual	1	0
Ohio National	1	0
Rigel Seguros	1	0
CN Life	0	1
Total de fracciones aseguradas	9	5

Con fecha 07 de mayo de 2018, se emitió Oficio Ordinario N° 10.254, donde se entrega pronunciamiento sobre materia de activos alternativos.

Con fecha 23 de abril de 2018, se emitió Oficio Ordinario N° 9.013 de fecha, donde se responden consultas referidas a la holgura de inversión en relación con el cumplimiento de los llamados de capital.

Con fecha 23 de abril de 2018, se emitió Oficio Ordinario N° 9.010, se establecen precisiones respecto a límites estructurales e Inversión Indirecta.

Con fecha 10 de abril, se emitió Oficio Ordinario N° 7.782, que instruye corrección de los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2017.

Con fecha 02 de abril de 2018, se emitió Norma de Carácter General N° 221 que modifica el Título I del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 02 de abril de 2018, se emitió Norma de Carácter General N° 220 que modifica el Título I del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 29 de marzo de 2018, se emitió Oficio Ordinario N° 6.833, que instruye corrección de los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2017.

Con fecha 27 de marzo de 2018, se comunicó como hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero y Bolsas de Valores, que en sesión de directorio celebrada con la misma fecha, el directorio adoptó los siguientes acuerdos:

- Bajar la comisión para la cuenta obligatoria de 1,48% a 1,44% sobre la remuneración imponible mensual, rebaja que se hará efectiva a partir del día 1 de julio de 2018.
- Bajar la comisión de administración del ahorro previsional voluntario de 0,7% a 0,6% anual por sobre el saldo administrado, la que se hará efectiva a partir del 1 de julio de 2018.

Con fecha 20 de marzo de 2018, se emitió circular N° 2.026, sobre parámetros para el cálculo de límites de inversión de los fondos de pensiones y fondos de cesantía, derogando circular N° 2.010 de fecha 10 de Noviembre de 2017.

Con fecha 26 de Febrero de 2018 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario Nro. 3.899 donde responde consulta relativa a Norma de Carácter General N° 208.

Con fecha 20 de Febrero de 2018 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario Nro. 3.899 donde responde consulta relativa a contratos de promesa de suscripción de cuotas de fondos de Inversión.


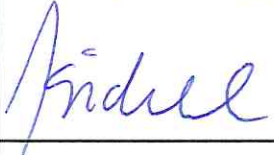
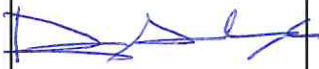

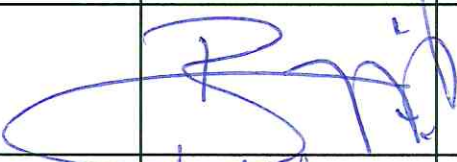
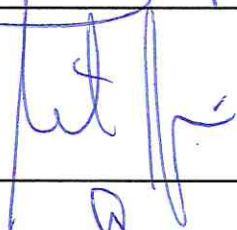

Con fecha 19 de Febrero de 2018 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario Nro. 3.831 donde imparte instrucciones de Operaciones de canje de bonos extranjeros.

Con fecha 29 de Enero de 2018, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario Nro. 1.857 donde imparte instrucciones para la presentación y plazos de revisión de los Estados Financieros a diciembre de 2017.

Con fecha 9 de Enero de 2018 la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N°217, donde modifica los Títulos I,II y IV del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema 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 6, declaramos, bajo juramento que los datos contenidos en los estados financieros anual auditados de los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2019, son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente:

NOMBRE	FIRMA	RUT/PASAPORTE
PEDRO ATRIA ALONSO PRESIDENTE		9.908.083-3
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
HANS UWE SCHILLHORN DIRECTOR		25.380.383-5
RAPHAEL BERGOEING VELA DIRECTOR		9.838.812-5
MARTÍN MUJICA OSSANDON GERENTE GENERAL		8.668.398-9
ALEJANDRA CALVANESE TAPIA CONTADORA FONDOS DE PENSIONES		11.477.444-8



AUTORIZO LAS FIRMAS DEL ANVERSO: de 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; don HANS UWE SCHILLHORN, Cédula de Identidad N° 25.380.383-5; don RAPHAEL BERGOEING VELA, Cédula de Identidad N° 9.838.812-5; MARTIN MUJICA OSSANDON, Cédula de Identidad N° 8.668.398-9. y doña ALEJANDRA CALVANESE TAPIA, Cédula de Identidad N° 11.477.444-8, Todos en la calidad que invisten por A.F.P. Cuprum S.A. Rut N° 76.240.079-0 Santiago 28 de Febrero de 2020.

