

INFORME FINANCIERO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

1.00 IDENTIFICACION

1.01 Razón Social de la Administradora de Fondos de Pensiones

A.F.P. CUPRUM S. A.

1.02 Rut Sociedad

76.240.079-0

1.03 Representante legal

Martin Mujica Ossandon

1.04 Fecha de cierre Estados Financieros

Día-Mes-Año

30-09-2022

Los abajo firmantes nos declaramos responsables de la información contenida en el presente informe trimestral al 30 de septiembre de 2022 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 : AEJANDRO ARELLANO GUZMAN

NOMBRE : ALEJANDRA CALVANESE TAPIA

FIRMA : *Alejandro Arellano G.*
Alejandro Arellano G. (28 oct. 2022 12:48 ADT)
POR ORDEN GERENTE GENERAL

FIRMA : *Alejandra Calvanese T.*
Alejandra Calvanese T. (28 oct. 2022 10:57 ADT)
CONTADORA FONDOS DE PENSIONES

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	
ACTIVO	Actual	Anterior								
10.100 ACTIVO DISPONIBLE	34.520.606	11.739.488	48.044.635	15.899.617	85.903.787	36.678.909	48.558.000	20.772.345	45.414.541	18.923.017
10.110 Banco recaudaciones	0	0	0	0	4.317.061	3.830.462	0	0	0	0
10.120 Banco inversiones	25.719.085	5.459.014	18.838.400	7.197.086	31.615.662	11.594.200	23.249.792	6.602.511	15.756.850	4.225.112
10.120.10 Banco inversiones nacionales	2.464.950	2.454.306	4.294.753	4.819.725	3.779.616	9.516.096	2.738.007	4.916.662	3156914	2.556.031
10.120.20 Banco Inversiones extranjeras	23.254.135	3.004.708	14.543.647	2.377.361	27.836.046	2.078.104	20.511.785	1.685.849	12599936	1.669.081
10.130 Banco retiros de ahorro	487.921	761.172	662.614	675.596	576.416	677.272	891.306	849.980	1.230.495	763.050
10.130.10 Banco retiros de ahorro voluntario	478.211	752.264	658.095	665.715	547.679	630.036	889.700	838.955	1.226.366	754.837
10.130.20 Banco retiros de ahorro indemnización	9.710	8.908	4.519	8.881	28.737	47.236	1.606	11.025	4.129	8.213
10.140 Banco pago de beneficios	3.799.211	1.499.411	20.534.318	5.473.552	37472558	16.524.098	22.377.195	11.214.661	24709166	12.056.545
10.150 Banco pago traspasos y transferencias de ahorro voluntario	265.926	105.051	150.252	123.442	182446	388.802	159.389	176.593	250046	82.746
10.160 Valores por depositar y en tránsito	4.248.463	3.914.840	7.859.051	2.429.941	11.639.644	3.664.075	1.880.318	1.928.600	3.467.984	1.795.564
10.160.10 Valores por depositar nacionales	146.188	452.494	1.039.620	780.963	3.334.675	2.328.024	1.581.294	1.132.065	1.804.891	826.623
10.160.20 Valores por depositar extranjeros	3.617.992	215.704	3.191.906	363.184	8.110.611	122.557	76.640	57.195	232	28.675
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	484.283	3.246.642	3.627.525	1.285.794	194.358	1.213.494	222.384	739.340	1.662.861	940.266
10.200 INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5.467.471.288	5.769.910.963	4.710.818.659	4.655.359.012	9.631.489.446	9.902.126.289	3.388.670.673	3.210.304.551	4.274.405.380	3.690.686.875
10.210 Inversiones en instituciones estatales	111.913.564	869.532	271.631.440	341.521.544	1.969.950.788	1.796.672.334	1.017.207.503	797.297.225	1.710.126.267	1.348.319.620
10.210.10 Banco Central de Chile	7.005.816	374.334	11.996.363	283.183.462	1.386.587.654	1.261.203.792	23.770.128	9.584.025	21572281	22.298.857
10.210.20 Tesorería General de la República	104.885.506	436.735	259.605.858	58.311.068	582.847.493	534.183.078	993.320.096	787.292.417	1687640514	1.324.014.949
10.210.30 Bonos de Reconocimiento emitidos por el INP, DIPRECA, CAPREDENA y bonos bonos de vivienda leasing emitidos por el MINVU.	22.242	58.463	29.219	27.014	515.641	1.285.464	117.279	420.783	913472	2.005.814
10.220 Inversiones en instituciones financieras	154.774.908	100.273.212	613.884.708	374.157.321	1.932.364.508	1.328.698.158	952.352.756	736.984.709	1.262.816.490	1.214.749.350
10.220.10 Depósitos a plazo en instituciones financieras	43.018.935	23.199	26.150.335	29.960.976	135.736.216	110.448.597	23.619.520	4.111.873	60778631	358.357
10.220.20 Letras de créditos	2.644.593	2.888.081	4.613.943	5.393.226	21.936.177	28.919.484	2.401.392	3.404.333	7228684	10.241.850
10.220.30 Bonos emitidos e instrumentos garantizados por instituciones financieras	9.124.240	8.728.841	499.252.220	260.508.993	1.699.051.158	1.110.562.340	911.186.446	713.260.998	1185606936	1.194.362.440
10.220.40 Acciones de instituciones financieras	99.987.140	88.633.091	83.868.210	78.294.126	75.640.957	78.767.737	15.145.398	16.207.505	9202239	9.786.703
10.230 Inversiones en empresas	614.514.681	553.561.349	638.994.049	571.782.057	1.398.679.422	1.162.431.213	669.876.756	568.349.203	1.022.339.586	989.118.449
10.230.10 Bonos y efectos de comercio de empresas públicas y privadas	7.153.091	6.612.492	217.902.223	168.764.579	728.397.191	547.793.580	539.801.907	458.817.645	909165247	897.924.460
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	480.250.381	421.540.357	334.800.098	320.843.915	476.378.929	441.437.447	86.684.381	77.770.219	79542862	68.501.402
10.230.40 Cuotas de fondos mutuos y cuentas de fondos de inversión públicos regidos por la ley N° 20.712	127.111.209	125.408.500	86.291.728	82.173.563	193.903.302	173.200.186	43.390.468	31.761.339	33.631.477	22.692.587
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	-928.456	-26.146.063	-8.778.129	-11.635.316	-39.206.604	-55.174.635	-17.801.773	-18.536.423	-4.806.055	1.273.564
10.250 Inversiones en el extranjero	4.331.505.699	5.025.498.422	3.041.880.116	3.322.770.488	4.070.226.689	5.430.311.807	683.781.175	1.043.656.657	180.750.834	294.769.272
10.250.10 Títulos de deuda extranjeros	100.153.542	23.611.845	732.317.833	619.300.105	696.184.678	456.636.454	168.516.826	129.678.894	95649744	109.065.468
10.250.20 Cuotas de fondos mutuos extranjeros (variable)	3.160.658.352	3.895.393.958	2.115.159.442	2.531.971.210	2.947.634.649	4.619.677.466	381.720.912	803.246.458	37559809	145.125.630
10.250.30 Otros instrumentos de renta variable extranjeros	1.064.354.318	1.085.050.504	51.791.781	42.337.015	0	0	46.284.174	47.913.366	11011813	5.134.282
10.250.40 Otros instrumentos extranjeros	6.339.487	21.442.115	142.611.060	129.162.158	426.407.362	353.997.887	87.259.263	62.817.939	36529468	35.443.892
10.255 Inversiones en activos alternativos extranjeros.	165.896.830	68.171.432	115.829.266	46.168.999	221.962.026	80.277.895	55.500.680	18.452.589	80.010.335	28.811.523
10.260 Derivados extranjeros	49.569.810	2.751.522	33.267.116	3.496.810	76.107.558	5.988.363	26.600.473	1.050.046	14.199.562	-731.845
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	40.224.252	44.931.557	4.110.093	7.097.109	1.405.059	152.921.154	1.153.103	63.050.545	8.968.361	14.376.942
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	628.401	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.30 Excesos de inversión en empresas	18.421.310	4.022.443	517.139	537.672	512.847	3.682.621	147.497	4.168.739	1.084.230	3.776.405
10.290.40 Excesos de inversión en derivados nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.50 Excesos de inversión en el extranjero	21.802.942	40.280.713	3.592.954	6.559.437	892212	149.238.533	1.005.606	58.881.806	7.884.131	10.600.537
10.290.60 Excesos de inversión en derivados extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.70 Excesos de préstamo en instrumentos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.80 Excesos de préstamo en instrumentos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.300 ACTIVO TRANSITORIO	0									
10.310 Cargos en cuentas bancarias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.000 TOTAL ACTIVOS	5.501.991.894	5.781.650.451	4.758.863.294	4.671.258.629	9.717.293.233	9.938.805.198	3.437.228.673	3.231.076.896	4.319.819.921	3.909.609.892

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
20.110 Recaudación y canje del mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.110.10 Recaudación del mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.110.20 Recaudación por canje de traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120 Recaudación clasificada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.10 Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.20 Recaudación de Bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.30 Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.40 Recaudación de bonos de reconocimiento, reliquidaciones 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	203	268	0	0	0	0
20.140 Recaudación por aclarar	0	0	0	0	4.443.923	8.227.434	0	0	0	0
20.140.10 Recaudación por aclarar sin documentación	0	0	0	0	3.653.972	5.201.388	0	0	0	0
20.140.20 Recaudación por aclarar con documentación incompleta	0	0	0	0	789.951	3.026.046	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 previsional 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	3.529.166	1.073.638	20.182.003	5.088.970	36.812.062	16.027.094	21.896.908	10.934.136	24.084.279	11.619.239
20.210.10 Retiros programados	0	0	0	0	0	20	0	0	0	0
20.210.20 Rentas temporales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.30 Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.40 Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.50 Excedentes de libre disposición	0	28.544	1.275	9.437	0	89.659	0	24.966	0	44.069
20.210.60 Herencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.70 Beneficios no cobrados	3.529.166	1.045.094	20.180.728	5.079.533	36.812.062	15.937.415	21.896.908	10.909.170	24.084.279	11.575.170
20.220 Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	1.029	0	0	0	0	0
20.230 Retiros de ahorro voluntario	22.930	0	5.150	0	14.648	0	19.194	0	5.464	0
20.240 Transferencias de primas de seguro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
20.250 Transferencias de cotización adicional	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	7.460	12.803	4.030	10.017	29.267	11.633	17.878	1.328	54.449	1.818
20.280 Primas de Seguro de invalidez y sobrevivencia	3.921.844	3.689.987	2.539.496	2.201.948	3.713.364	3.716.544	833.976	803.207	2.070.025	2.303.570
20.290 Comisiones devengadas	16.637	18.588	12.764	12.336	69.342	53.331	5.205	6.459	9.732	14.020
20.300 Impuestos retenidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.310 Provisión impuestos y otros	8.425.035	64.711	3.393.499	92.080	9.032.146	3.016	4.000.527	283	2.431.780	8.603
20.315 Provisión por inversión en activos alternativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.320 Devolución de bonificaciones y subsidios estatales	58.833	18.090	14.448	3.829	48.876	14.818	6.103	2.112	28.536	9.370
20.330 Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.340 Total Encaje	54.545.842	56.653.734	47.016.475	44.895.133	95.905.379	96.184.023	33.621.356	32.387.094	42.030.583	41.895.057
20.340.10 Encaje	54.545.842	56.653.734	47.016.475	44.895.133	95.905.379	96.184.023	33.621.356	32.387.094	42.030.583	41.895.057
20.340.20 Rentabilidad del Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.100 TOTAL PASIVO EXIGIBLE	70.527.747	61.531.551	73.167.865	52.304.313	150.070.239	124.238.161	60.401.147	44.134.619	70.714.848	55.851.678

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	
PATRIMONIO	Actual	Anterior								
20.410 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	4.737.273.358	4.906.154.859	4.418.321.384	4.317.941.993	8.858.488.246	8.975.666.204	3.204.855.655	3.006.332.388	3.929.122.191	3.580.422.735
20.420 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	635.482	624.005	407.157	359.081	764.707	702.882	560.304	485.547	320.423	348.646
20.430 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	273.052.376	295.337.303	111.396.259	121.730.724	255.726.547	287.200.622	60.104.167	58.352.305	121.328.067	99.397.794
20.440 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	614.703	742.435	119.429	119.453	273.945	248.541	58.016	13.733	312.199	205.048
20.450 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	154.439.974	168.932.659	58.854.881	60.961.405	177.147.144	192.821.179	39.597.872	38.023.899	78.504.954	63.658.235
20.460 Cuentas de ahorro voluntario	250.258.101	338.396.608	89.659.670	112.668.533	256.647.518	341.492.886	69.662.640	81.984.533	109.786.163	103.306.833
20.470 Cuentas de ahorro de indemnización	267.505	280.794	278.200	334.567	2.639.377	2.815.389	98.261	92.177	394.007	346.577
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	1.018.667	1.389.170	0	0	0	0
20.500 Rezagos de cuentas de capitalización individual	0	0	0	0	1.382.067	1.483.896	0	0	0	0
20.510 Rezagos de cuentas de ahorro voluntario	0	0	0	0	79.197	94.960	0	0	0	0
20.520 Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0	0	0	0	6.486	6.353	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	14.922.648	9.650.237	6.658.449	4.838.560	13.049.092	10.644.954	1.890.611	1.657.695	9.337.069	6.072.346
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	5.431.464.147	5.720.118.900	4.685.695.429	4.618.954.316	9.567.222.994	9.814.567.037	3.376.827.526	3.186.942.277	4.249.105.073	3.853.758.214
20.000 TOTAL PASIVOS	5.501.991.894	5.781.650.451	4.758.863.294	4.671.258.629	9.717.293.233	9.938.805.198	3.437.228.673	3.231.076.896	4.319.819.921	3.909.609.892

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)										
Cuentas de Orden	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 en custodia	11.488.506	10.016.511	20.387.564	20.622.849	36.588.300	42.741.116	23.013.707	28.277.085	18.700.735	24.729.809
30.115 Cotizaciones impagas	0	0	0	0	1.023.620.248	744.853.000	0	0	0	0
30.115.10 Cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	847.933.447	619.393.675	0	0	0	0
30.115.20 Cotizaciones impagas declaradas automáticas	0	0	0	0	169.342.828	121.007.005	0	0	0	0
30.115.30 Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	6.343.973	4.452.320	0	0	0	0
30.120 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	267.108.698	-247.532.714	30.518.671	4.496.651	125.667.599	-560.153.690	23.612.946	-138.816.236	759.884.768	227.432.864
30.125 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	-136.886.416	-261.214.704	-102.795.916	-180.217.695	-108.089.040	-257.621.426	-33.787.499	-114.307.790	-71.042.941	-70.303.173
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	483.000	3.246.504	3.622.500	1.285.744	193.200	1.213.421	222.180	739.303	1.661.520	940.200
30.145 Derechos por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	83.123.390	87.516.434	55.979.977	54.666.855	96.919.113	108.874.043	32.587.011	34.611.798	30.044.954	34.734.738
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	19.551.840	666.980	9.447.480	289.292	14.055.300	658.944	5.767.020	241.077	1.130.220	184.826
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 de instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.155 Derechos por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.160 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.165 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.170 Derechos por instrumentos recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.175 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.180 Derechos por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	244.314.518	172.086.459	170.028.974	122.173.577	320.190.325	270.662.541	66.084.203	68.919.878	88.768.197	89.465.500
30.190 Derechos por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.100 TOTAL CUENTAS DE ORDEN (DEBE)	489.183.536	-235.214.530	187.189.250	23.317.273	1.509.145.045	351.227.949	117.499.568	-120.334.885	829.147.453	307.184.764

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)										
Cuentas de Orden	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	11.488.506	10.016.511	20.387.564	20.622.849	36.588.300	42.741.116	23.013.707	28.277.085	18.700.735	24.729.809
30.215 Responsabilidad por cotizaciones impagas	0	0	0	0	1.023.620.248	744.853.000	0	0	0	0
30.215.10 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	847.933.447	619.393.675	0	0	0	0
30.215.20 Responsabilidad cotizaciones impagas originadas declaradas automáticamente	0	0	0	0	169.342.828	121.007.005	0	0	0	0
30.215.30 Responsabilidad por cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	6.343.973	4.452.320	0	0	0	0
30.220 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	267.108.698	-247.532.714	30.518.671	4.496.651	125.667.599	-560.153.690	23.612.946	-138.816.236	759.884.768	227.432.864
30.225 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	-136.886.416	-261.214.704	-102.795.916	-180.217.695	-108.089.040	-257.621.426	-33.787.499	-114.307.790	-71.042.941	-70.303.173
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	483.000	3.246.504	3.622.500	1.285.744	193.200	1.213.421	222.180	739.303	1.661.520	940.200
30.245 Obligaciones por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	83.123.390	87.516.434	55.979.977	54.666.855	96.919.113	108.874.043	32.587.011	34.611.798	30.044.954	34.734.738
30.246 Obligaciones por moneda nacional recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.247 Obligaciones por monedas extranjeras recibidas en garantía	19.551.840	666.980	9.447.480	289.292	14.055.300	658.944	5.767.020	241.077	1.130.220	184.826
30.248 Obligaciones por títulos nacionales recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.249 Obligaciones por títulos extranjeros recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.250 Obligaciones de instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.255 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.260 Obligaciones por instrumentos recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.265 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.270 Obligaciones por instrumentos recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.275 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.280 Obligaciones por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	244.314.518	172.086.459	170.028.974	122.173.577	320.190.325	270.662.541	66.084.203	68.919.878	88.768.197	89.465.500
30.290 Obligaciones por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.200 TOTAL CUENTAS DE ORDEN (HABER)	489.183.536	-235.214.530	187.189.250	23.317.273	1.509.145.045	351.227.949	117.499.568	-120.334.885	829.147.453	307.184.764

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	6.504.200.352	4.663.530.111	5.458.708.575	3.704.567.657	10.232.030.828	8.763.561.032	3.036.226.520	3.832.141.416	2.910.883.295	7.571.942.654
30.410 Cotizaciones, depósitos y aportes	544.779.245	450.891.863	195.371.033	158.053.526	1.323.796.807	1.329.318.486	69.618.407	82.056.521	205.977.888	284.076.650
30.410.10 Cotizaciones obligatorias	277.276.237	206.220.651	180.421.613	131.123.142	934.074.272	856.290.602	63.559.315	63.696.207	137.484.184	196.437.560
30.410.20 Cotizaciones voluntarias	38.298.592	39.171.218	6.223.308	8.184.009	83.675.149	98.252.839	2.258.738	4.084.642	23.835.889	23.562.362
30.410.30 Depósitos convenidos	6.461.412	5.843.973	2.103.713	1.812.239	18.954.571	17.602.884	599.734	857.212	2.152.667	3.624.341
30.410.40 Depósitos de ahorro voluntario	222.640.993	199.571.303	6.587.728	16.903.182	286.696.023	356.758.655	3.165.237	13.371.235	42.444.976	60.368.327
30.410.50 Aportes de ahorro de indemnización	4.435	3.682	5.176	6.429	95.639	89.323	1.601	2.175	5.916	5.415
30.410.60 Depósitos de ahorro de previsual voluntario para otras entidades	0	0	0	0	5.814	12.384	0	0	0	0
30.410.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	31.120	34.387	17.011	19.631	259.013	284.211	29.286	41.864	18.696	41.321
30.410.80 Depósitos de ahorro de previsual voluntario colectivo	66.456	46.649	12.484	4.894	36.326	27.588	4.496	3.186	35.560	37.324
30.420 Aportes adicionales y contribuciones	17.097.672	11.624.484	14.143.299	13.692.397	105.980.858	111.690.261	18.300.042	17.444.755	18.871.177	31.175.141
30.425 Aportes del estado	9.402.357	0	5.516.322	0	33.294.399	0	4.357.198	0	5.429.064	0
30.425.10 Bonificación fiscal APV	1.326.654	0	436.048	0	4.164.064	0	156.115	0	635.001	0
30.425.20 Bono por hijo nacido vivo	67	0	112.351	0	5.354.855	0	3.002.918	0	1.790.296	0
30.425.30 Subsidio al Empleo Joven	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.425.40 Subsidio al Trabajador Joven	8.075.636	0	4.967.923	0	23.775.480	0	1.198.165	0	3.003.767	0
30.430 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora	1.819.960.741	6.062.256.565	1.476.583.174	4.046.028.499	2.252.880.128	9.981.840.132	1.041.299.729	1.072.501.354	3.655.533.713	6.495.096.115
30.430.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	1.497.594.764	5.061.500.468	1.384.143.603	3.790.359.648	1.990.918.335	8.876.199.495	955.715.551	982.088.169	3.086.349.480	5.702.288.595
30.430.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	93.578.010	279.560.415	29.840.580	85.442.162	75.312.883	311.957.777	35.458.383	24.285.318	150.249.005	212.228.145
30.430.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	53.327.251	154.294.887	15.149.397	43.906.198	52.304.591	185.406.925	14.223.012	15.538.955	78.967.782	116.608.069
30.430.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	155.128.763	566.139.748	41.447.385	126.078.558	133.550.124	607.013.635	30.554.618	50.563.099	326.323.077	463.279.928
30.430.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	71.351	193.288	25.762	66.820	39.898	237.633	10.232	12.428	119.551	186.692
30.430.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	83.966	333.849	3.786	36.100	22.307	405.586	6.143	4.815	14.920	263.637
30.430.70 Cuentas Individual de ahorro previsual voluntario colectivo	39.683	233.910	6.573	139.013	10.851	408.882	9.348	8.570	38.003	241.049
30.430.75 Cuentas cotizaciones Voluntarias (APV)	20.136.953	0	5.966.088	0	0	0	5.322.442	0	13.471.895	0
30.430.80 Rezagos	0	0	0	0	677.998	210.199	0	0	0	0
30.430.90 Dictámenes de reclamos	0	0	0	0	43.141	0	0	0	0	0
30.440 Traspasos recibidos desde los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	221.186.932	210.743.455	142.433.656	122.948.254	265.205.792	235.324.768	25.105.060	28.960.567	121.657.325	169.530.499
30.440.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	212.582.107	199.194.961	138.106.592	117.455.608	190.304.219	223.683.090	23.855.103	26.933.955	116.817.348	161.618.756
30.440.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	85.565	51.796	12.834	161.214	473.309	186.485	79.354	389.097	425.386	144.575
30.440.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	11.857	492.925	2.159	408.133	43.516	925.017	36.940	737.462	40.512	65.068
30.440.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	148.263	29.476	39.070	1.683.633	93.325	81.836	8.412	1.595	25.988	84.050
30.440.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	7.581	135.794	5.782	8.739	24.205	26.576	1.260	1.551	3.022	26.161
30.440.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	0	0	0	0	0	60	0	0	0	0
30.440.70 Cuentas Individual de ahorro previsual voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.440.75 Cotizaciones Voluntarias(APV)	0	0	0	0	68.096.408	0	0	0	0	0
30.440.80 Rezagos	8.340.447	10.828.357	4.256.429	3.229.462	6.168.266	10.415.827	1.122.687	896.557	4.343.945	7.583.771
30.440.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	11.112	10.146	10.790	1.465	2.544	5.877	1.304	350	1.124	8.118
30.450 Bonos de reconocimiento	0	0	3.825.981	2.850.982	25.767.209	29.396.640	6.981.751	8.101.111	5.050.730	9.321.155
30.455 Aportes Sociedad Administradora fondo de Cesantía	245.078	0	183.446	0	932.881	0	65.468	0	135.434	0
30.460 Beneficios no cobrados	490.901	35.554	60.587	121.541	1.090.112	942.974	575.015	1.684.535	378.526	557.521
30.465 Devolución de Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia recibidas de las Cia de Seg.	5.003	5.368	3.286	7.453	4.742	8.530	44.388	1.525	1.466	6.842
30.470 Otros aumentos	18.745.521	43.768.007	127.441.153	41.464.498	276.190.719	182.905.044	125.298.787	65.511.461	124.644.900	100.204.160
30.400 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO	2.631.913.450	6.779.325.296	1.965.561.937	4.385.167.150	4.285.143.647	11.871.426.835	1.291.645.845	1.276.261.829	4.137.680.223	7.089.968.083

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	32.330.890	23.824.526	20.470.754	14.551.804	33.332.919	30.650.395	8.281.314	8.394.361	16.750.110	23.438.324
30.510.10 Comisiones porcentuales devengadas	32.330.890	23.824.526	20.470.754	14.551.804	33.332.859	30.650.317	8.281.314	8.394.361	16.750.110	23.438.324
30.510.20 Comisiones fijas devengadas	0	0	0	0	60	78	0	0	0	0
30.515 Aportes del Estado	715.551	0	198.384	0	537.025	0	72.507	0	333.160	0
30.515.10 Bonificación fiscal APV	715.551	0	198.384	0	537.025	0	72.507	0	333.160	0
30.515.20 Bono por hijo nacido vivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.515.30 Bono Subsidio al Empleo Joven	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.515.40 Bono Subsidio al Trabajador Joven	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.520 Traspasos enviados hacia otros Fondos de misma Administradora	2.587.095.266	5.513.624.604	2.006.211.928	3.314.891.515	2.550.764.583	8.355.089.283	689.262.801	1.203.842.170	2.412.922.907	9.270.275.093
30.520.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	2.010.720.870	4.564.577.337	1.880.427.127	3.127.643.946	2.252.245.660	7.386.253.889	647.013.177	1.075.172.057	2.115.820.253	8.245.551.189
30.520.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	139.514.848	242.151.695	47.907.040	59.770.740	78.515.507	269.093.574	13.878.999	39.870.895	99.629.959	302.111.869
30.520.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	73.887.441	130.042.964	23.993.503	30.328.233	53.953.909	155.263.774	7.400.970	27.515.864	54.483.097	172.177.454
30.520.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	362.256.186	575.796.457	53.657.300	96.812.253	108.421.719	531.597.474	20.879.189	60.873.653	142.479.487	548.979.835
30.520.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	88.367	168.837	49.179	46.854	46.390	227.307	6.009	11.843	76.365	241.541
30.520.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	508.743	524.956	43.532	68.486	64.987	460.993	9.105	30.421	292.056	654.409
30.520.70 Cuentas Individual de ahorro previsional voluntario colectivo	118.811	362.358	134.247	221.003	168.167	545.244	75.352	98.401	141.690	558.796
30.520.75 Cotizaciones voluntarias (APV)	0	0	0	0	45.183.902	0	0	0	0	0
30.520.80 Rezagos	0	0	0	0	12.162.653	11.647.028	0	269.036	0	0
30.520.90 Dictámenes de reclamos	0	0	0	0	1.689	0	0	0	0	0
30.530 Traspasos enviados hacia otros Fondos otras Administradoras	203.627.893	215.333.361	118.681.330	119.008.343	203.975.147	278.201.241	35.700.090	38.770.488	112.056.795	173.984.731
30.530.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	200.216.672	210.484.040	117.287.909	116.032.865	201.189.664	269.117.531	35.303.813	36.805.124	110.923.735	169.443.811
30.530.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	619.758	718.614	749.474	156.136	1.227.575	1.736.687	163.048	398.034	509.853	598.720
30.530.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	1.396.951	314.793	286.169	215.341	420.579	2.069.701	20.787	1.152.346	106.531	1.097.455
30.530.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	183.098	93.941	29.666	113.705	100.931	218.207	51.371	28.793	24.535	79.701
30.530.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	4.511	6.377	13.551	3.269	14.990	12.536	1.351	231	3.109	5.326
30.530.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.530.70 Cuentas Individual de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.530.75 Cotizaciones voluntarias (APV)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.530.80 Rezagos	1.197.792	3.701.348	312.727	2.484.676	1.019.189	5.030.394	159.401	385.608	486.397	2.756.839
30.530.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	9.111	14.248	1.834	2.351	2.219	16.185	319	352	2.635	2.879
30.540 Beneficios	53.215.325	393.978.843	97.658.280	265.702.473	416.290.403	770.899.539	192.308.327	325.526.814	184.769.985	462.710.917
30.540.10 Retiros programados	4.417.662	2.844.160	4.824.054	2.710.740	139.680.736	97.863.914	65.202.303	63.160.663	50.410.974	58.179.134
30.540.20 Rentas temporales	230.503	152.629	403.489	189.139	13.185.843	11.346.651	6.491.141	9.362.447	7.734.024	14.425.362
30.540.30 Herencia	865.389	951.552	2.716.191	1.909.536	9.959.823	7.653.069	6.897.868	8.318.601	4.576.510	5.167.880
30.540.40 Primas de rentas vitalicias	8.182.430	3.619.853	57.294.754	19.209.635	185.453.691	86.113.734	87.757.888	45.589.004	95.023.095	55.313.775
30.540.50 Cuotas mortuorias	40.767	34.536	44.491	35.870	203.144	189.962	176.611	187.911	82.360	106.392
30.540.60 Excedentes de libre disposición	39.478.574	386.376.113	32.375.301	241.647.553	67.807.166	567.732.209	25.782.516	198.908.188	26.943.022	329.518.374
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	1.125.351.592	1.069.288.585	0	0	0	0
30.550.10 Cotizaciones, depósitos y aportes	0	0	0	0	1.015.746.573	975.078.560	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	15.858.462	20.273.248	0	0	0	0
30.550.30 Aportes adicionales y contribuciones	0	0	0	0	68.412.190	73.936.777	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
30.550.60 Aportes del Estado	0	0	0	0	24.704.941	0	0	0	0	0
30.550.70 Aportes Sociedad del Fondo de Cesantía	0	0	0	0	629.426	0	0	0	0	0
30.560 Pagos en exceso de empleadores y afiliados	1.589.734	1.815.025	1.125.484	1.024.180	3.145.371	2.266.747	1.236.470	859.430	1.575.476	1.535.356
30.565 Aportes Sociedad del Fondo de Cesantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.570 Retiros de ahorro voluntario	148.350.309	128.770.065	37.548.384	22.929.107	105.503.643	116.827.543	19.633.480	35.089.193	199.299.763	145.383.201
30.580 Retiros de ahorro indemnización	12.544	13.148	29.190	20.160	257.805	252.094	8.279	10.508	16.791	16.543
30.590 Retiros de ahorro previsional voluntario	25.619.867	17.604.197	6.009.530	3.106.225	14.688.714	14.424.063	5.199.685	2.332.554	31.549.169	22.186.153
30.600 Retiros de ahorro previsional voluntario colectivo	21.087	191.761	57.123	4.168	142.427	70.676	0	0	52.860	4.595
30.610 Transferencias de ahorro previsional voluntario para otras entidades	23.922.830	38.540.312	8.338.740	8.308.833	18.248.935	35.941.744	2.727.066	4.506.386	9.219.816	16.399.220
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	1.151.847	596.330	443.219	179.019	770.757	556.922	167.391	168.484	444.919	319.956
30.640 Transferencias de primas hacia otras Administradoras	0	91	0	220	0	108	0	74	0	72
30.645 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas a favor de las Cia de Seg.	34.287.296	28.088.605	21.666.382	17.176.287	31.942.461	33.011.014	6.956.465	7.571.812	16.753.189	26.129.595
30.650 Otras disminuciones	15.580.994	5.477.419	133.672.551	46.915.660	275.089.494	159.850.273	130.276.681	53.899.815	132.951.221	77.767.901
30.500 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	3.127.521.433	6.367.858.287	2.452.111.279	3.813.817.994	4.780.041.276	10.867.330.227	1.091.830.556	1.680.972.089	3.118.696.161	10.220.151.657
30.700 REVALORIZACION (DESVALORIZACIONES) DEL PATRIMONIO	-577.128.221	645.121.780	-286.463.804	343.037.503	-169.910.205	46.909.397	140.785.717	-240.488.879	319.237.716	-588.000.866
30.800 PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	5.431.464.148	5.720.118.900	4.685.695.429	4.618.954.316	9.567.222.994	9.814.567.037	3.376.827.526	3.186.942.277	4.249.105.073	3.853.758.214

1,3	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En cuotas)									
	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio	
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior
30.900 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	100.933.274,97	87.490.130,95	101.189.255,34	78.733.860,48	178.444.402,61	159.508.717,19	75.102.870,81	91.429.081,90	61.924.963,77	150.252.508,27
31.010 Cotizaciones, depósitos y aportes	9.219.479,94	7.856.551,72	3.806.142,08	3.172.251,92	23.558.814,47	23.871.224,78	1.667.064,45	1.998.934,25	4.088.790,16	5.849.858,46
31.010.10 Cotizaciones obligatorias	4.668.777,81	3.572.651,28	3.515.034,17	2.631.792,92	16.604.275,83	15.379.726,32	1.521.575,01	1.555.871,37	2.722.380,88	4.055.322,82
31.010.20 Cotizaciones voluntarias	646.893,09	684.416,94	121.168,90	164.225,50	1.489.647,65	1.766.518,32	54.005,44	98.735,10	474.796,13	490.203,63
31.010.30 Depósitos convenidos	109.658,09	102.792,57	41.273,42	36.691,06	337.933,57	315.815,61	14.416,96	20.718,40	42.926,55	73.606,62
31.010.40 Depósitos de ahorro voluntario	3.792.430,57	3.495.222,20	127.989,16	338.921,85	5.119.902,94	6.401.736,77	76.219,69	322.455,94	847.493,58	1.228.993,05
31.010.50 Aportes de ahorro de indemnización	74,68	63,51	100,78	127,84	1.697,73	1.604,93	38,43	53,21	119,58	112,33
31.010.60 Depósitos de ahorro de previsual voluntario	0,00	0,00	0,00	0,00	103,66	222,46	0,00	0,00	0,00	0,00
31.010.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	524,10	599,44	331,73	394,82	4.607,51	5.104,52	701,62	1.022,35	371,75	849,90
31.010.80 Depósitos de ahorro de previsual voluntario colectivo	1.121,60	805,78	243,92	97,93	645,58	495,85	107,30	77,88	701,69	770,11
31.020 Aportes adicionales y contribuciones	289.668,29	200.941,51	274.255,66	274.336,97	2.045.704,85	2.226.210,93	437.143,25	426.994,17	375.033,53	645.938,44
31.025 Aportes del estado	159.080,20	0,00	107.396,17	0,00	592.755,06	0,00	104.103,43	0,00	105.986,12	0,00
31.025.10 Bonificación fiscal APV	21.798,61	0,00	7.893,99	0,00	71.676,30	0,00	3.581,42	0,00	11.989,96	0,00
31.025.20 Bono por hijo nacido vivo	1,13	0,00	2.204,40	0,00	96.308,41	0,00	72.303,38	0,00	35.786,52	0,00
31.025.30 Subsidio al Empleo Joven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.025.40 Subsidio al Trabajador Joven	137.280,46	0,00	97.297,78	0,00	424.770,35	0,00	28.218,63	0,00	58.209,64	0,00
31.030 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora	30.641.133,07	106.271.523,48	28.870.327,76	81.494.240,32	40.414.509,07	180.204.259,96	25.209.295,15	26.291.046,64	73.435.641,76	133.685.366,67
31.030.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	25.227.854,78	88.773.592,08	27.065.250,83	76.366.208,21	35.719.845,63	160.238.932,24	23.133.770,73	24.079.701,51	62.081.684,15	117.383.385,57
31.030.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	1.571.588,54	4.884.779,29	584.078,04	1.714.015,25	1.349.739,56	5.632.450,16	864.215,54	595.530,69	3.005.188,88	4.367.775,77
31.030.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	896.746,16	2.696.555,18	295.787,52	879.655,70	939.212,12	3.347.822,85	341.852,90	382.009,31	1.580.604,66	2.402.244,13
31.030.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	2.603.646,88	9.903.161,63	808.203,02	2.529.452,34	2.391.202,20	10.962.339,48	740.529,30	1.233.178,17	6.498.705,42	9.517.749,93
31.030.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	1.182,41	3.386,07	500,49	1.344,86	716,89	4.288,86	245,85	302,42	2.423,77	3.850,95
31.030.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	1.448,99	5.910,10	73,96	734,16	407,79	7.328,57	150,77	115,50	302,94	5.420,27
31.030.70 Cuentas Individual de ahorro previsual voluntario colectivo	681,50	4.139,13	129,78	2.829,80	192,77	7.386,20	222,83	209,04	745,01	4.940,05
31.030.75 Cuentas cotizaciones voluntarias (APV)	337.983,81	0,00	116.304,12	0,00	0,00	0,00	128.307,23	0,00	265.986,93	0,00
31.030.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	12.407,22	3.711,60	0,00	0,00	0,00	0,00
31.030.90 Dictámenes de reclamos	0,00	0,00	0,00	0,00	784,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.040 Traspasos recibidos desde otros Fondos otras Administradoras	3.720.972,51	3.633.631,73	2.772.148,57	2.458.457,80	4.714.564,30	4.233.686,78	598.790,98	704.740,19	2.397.441,76	3.514.536,58
31.040.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	3.574.910,44	3.431.974,49	2.687.081,92	2.348.196,92	3.381.874,19	4.024.509,44	568.689,70	655.400,43	2.301.623,85	3.353.335,13
31.040.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	1.450,60	946,76	250,35	3.219,09	8.592,15	3.349,47	1.973,57	9.197,55	8.448,97	2.985,30
31.040.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	196,70	8.610,70	42,07	8.073,73	796,97	16.811,69	847,06	17.893,91	796,06	1.385,58
31.040.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	2.539,68	507,53	769,93	34.543,38	1.669,07	1.465,11	197,26	38,23	536,35	1.721,70
31.040.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	127,75	2.412,25	114,07	170,39	431,19	477,40	31,10	38,67	59,02	555,52
31.040.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,06	0,00	0,00	0,00	0,00
31.040.70 Cuentas Individual de ahorro previsual voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.040.75 Cotizaciones Voluntarias (APV)	0,00	0,00	0,00	0,00	1.210.315,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.040.80 Rezagos	141.559,34	189.001,70	83.677,59	64.224,90	110.839,95	186.965,91	27.020,67	22.162,71	85.954,42	154.382,03
31.040.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	188,00	178,30	212,64	29,39	45,71	106,70	31,62	8,69	23,09	171,32
31.050 Bonos de reconocimiento	0,00	0,00	75.173,64	56.819,39	516.925,94	611.169,87	166.290,31	197.840,56	99.372,44	192.983,01
31.055 Aportes Sociedad Administradora fondo de Cesantía	4.127,88	0,00	3.568,98	0,00	16.577,55	0,00	1.569,16	0,00	2.686,24	0,00
31.060 Beneficios no cobrados	8.306,87	633,96	1.175,22	2.450,28	19.526,32	17.031,15	13.740,68	39.297,96	7.343,55	10.960,77
31.065 Devolución de Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia recibidas de Cia de Seg.	85,87	100,51	65,25	168,87	87,23	183,05	1.029,03	37,67	29,95	140,81
31.070 Otros aumentos	320.825,73	758.905,12	2.492.448,63	828.727,27	4.925.219,03	3.291.426,49	3.001.772,54	1.607.614,76	2.466.687,67	2.077.045,34
31.000 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO	44.363.680,36	118.722.288,03	38.402.701,96	88.287.452,82	76.804.683,82	214.455.193,01	31.200.798,98	31.266.506,20	82.979.013,18	145.976.830,08

1,3	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En cuotas) (Continuación)										
	FONDOS DE PENSIONES										
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		
	Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		Ejercicio		
	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	Actual	Anterior	
31.110 Comisiones devengadas	544.477,86	413.114,79	398.710,75	292.271,59	592.760,79	551.281,64	198.253,60	205.132,32	331.732,43	484.208,30	
31.110.10 Comisiones porcentuales devengadas	544.477,86	413.114,79	398.710,75	292.271,59	592.759,75	551.280,26	198.253,60	205.132,32	331.732,43	484.208,30	
31.110.20 Comisiones fijas devengadas	0,00	0,00	0,00	0,00	1,04	1,38	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.115 Aportes del Estado	12.094,56	0,00	3.854,58	0,00	9.471,41	0,00	1.706,29	0,00	6.428,42	0,00	
31.115.10 Bonificación fiscal APV	12.094,56	0,00	3.854,58	0,00	9.471,41	0,00	1.706,29	0,00	6.428,42	0,00	
31.115.20 Bono por hijo nacido vivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.115.30 Bono Subsídio al Empleo Joven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.115.40 Bono Subsídio al Trabajador Joven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.120 Traspasos enviados hacia otros Fondos de misma Administradora	43.913.269,71	97.203.084,84	39.464.790,55	67.092.948,46	45.826.283,88	151.140.898,03	16.706.504,84	29.651.637,05	48.298.637,72	191.110.465,60	
31.120.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	34.150.870,17	80.511.398,07	36.999.662,47	63.319.777,47	40.476.315,57	133.612.888,53	15.681.127,08	26.478.320,19	42.366.052,85	169.978.971,81	
31.120.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	2.366.572,05	4.259.986,16	936.779,11	1.205.573,18	1.409.846,67	4.868.827,86	337.494,53	983.167,73	1.988.994,50	6.238.755,11	
31.120.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	1.254.407,47	2.286.706,34	470.979,28	611.942,65	968.951,90	2.808.780,24	179.657,60	679.213,12	1.086.941,11	3.556.258,96	
31.120.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	6.129.231,66	10.126.394,00	1.052.899,24	1.948.837,02	1.945.877,85	9.619.471,95	506.039,81	1.500.622,26	2.846.445,89	11.306.451,07	
31.120.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	1.483,48	2.978,57	961,15	949,55	833,41	4.108,18	144,37	290,61	1.547,98	4.985,75	
31.120.60 Cuentas de Capitalización Individual de afiliado voluntario	8.692,68	9.221,04	862,48	1.384,46	1.158,72	8.351,96	223,22	756,94	5.818,35	13.535,56	
31.120.70 Cuentas Individual de ahorro previsional voluntario colectivo	2.012,20	6.400,66	2.646,82	4.484,13	3.028,47	9.865,13	1.818,23	2.401,34	2.837,04	11.507,34	
31.120.75 Cotizaciones Voluntarias (APV)	0,00	0,00	0,00	0,00	803.953,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.120.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	216.287,44	208.604,18	0,00	6.864,86	0,00	0,00	
31.120.90 Dictámenes de reclamos	0,00	0,00	0,00	0,00	30,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.130 Traspasos enviados hacia otros Fondos otras Administradoras	3.426.181,45	3.750.909,99	2.313.164,68	2.396.836,64	3.629.897,62	5.003.138,82	854.904,76	943.921,83	2.216.591,25	3.584.261,88	
31.130.10 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones obligatorias	3.368.983,06	3.666.547,14	2.285.806,22	2.337.198,41	3.580.058,24	4.840.040,52	845.333,86	895.910,21	2.193.920,53	3.491.388,09	
31.130.20 Cuentas de Capitalización Individual de cotizaciones voluntarias	10.298,79	12.357,53	14.774,23	3.079,31	21.937,26	31.117,06	3.882,13	9.427,99	9.911,57	12.060,75	
31.130.30 Cuentas de Capitalización Individual de depósitos convenidos	23.354,53	5.442,91	5.595,04	4.458,31	7.570,86	37.042,77	517,18	28.386,73	2.111,95	22.342,97	
31.130.40 Cuentas de Ahorro Voluntario	3.122,80	1.616,16	594,14	2.286,28	1.795,14	3.929,38	1.246,98	702,49	488,12	1.648,21	
31.130.50 Cuentas de Ahorro de Indemnización	76,68	110,97	259,72	66,35	265,81	224,80	32,31	5,68	62,48	106,20	
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 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	
31.130.75 Cotizaciones Voluntarias (APV)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.130.80 Rezagos	20.192,40	64.592,82	6.098,12	49.701,21	18.229,94	90.493,37	3.884,94	9.480,12	10.045,65	56.656,08	
31.130.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	153,19	242,46	37,21	46,77	40,37	290,92	7,36	8,61	50,95	59,58	
31.140 Beneficios	905.101,02	6.964.388,78	1.911.154,31	5.412.105,45	7.418.579,20	13.955.686,83	4.599.500,71	7.964.081,11	3.647.387,12	9.548.959,97	
31.140.10 Retiros programados	74.552,60	49.197,31	94.156,17	54.522,24	2.484.299,74	1.758.614,86	1.559.837,14	1.546.326,23	995.429,11	1.203.886,46	
31.140.20 Rentas temporales	3.872,49	2.657,29	7.860,66	3.797,44	234.573,47	204.115,03	155.479,71	228.421,40	153.352,90	296.914,77	
31.140.30 Herencia	14.607,45	16.427,50	53.143,87	38.258,41	176.060,84	137.427,34	165.393,23	198.740,32	90.621,79	106.209,32	
31.140.40 Primas de rentas vitalicias	139.107,43	62.540,54	1.115.862,40	383.657,30	3.295.003,52	1.551.597,76	2.086.942,06	1.119.863,07	1.860.163,21	1.144.133,55	
31.140.50 Cuotas mortuorias	689,31	602,23	873,36	723,29	3.614,83	3.418,53	4.228,83	4.610,54	1.631,00	2.201,88	
31.140.60 Excedentes de libre disposición	672.271,74	6.832.963,91	639.257,85	4.931.148,77	1.225.026,80	10.300.513,31	627.619,74	4.866.119,55	546.189,11	6.795.613,99	
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	20.245.789,56	19.502.521,72	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150.10 Cotizaciones depósitos y aportes	0,00	0,00	0,00	0,00	18.080.042,00	17.506.667,67	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	340.836,39	447.642,96	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150.30 Aportes adicionales y contribuciones	0,00	0,00	0,00	0,00	1.376.100,73	1.548.211,09	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150.40 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	
31.150.50 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	
31.150.60 Aportes del Estado	0,00	0,00	0,00	0,00	437.630,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150.70 Aportes Sociedad del Fondo de Cesantía	0,00	0,00	0,00	0,00	11.180,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.160 Pagos en exceso de empleadores y afiliados	26.787,56	30.994,57	21.886,84	20.493,12	56.020,27	40.625,12	29.593,30	20.843,61	31.120,56	31.750,79	
31.165 Aportes Sociedad del Fondo de Cesantía	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.170 Retiros de ahorro voluntario	2.505.345,63	2.221.850,51	735.026,14	459.313,84	1.883.654,78	2.106.262,77	470.685,63	854.739,98	3.925.746,05	2.991.581,88	
31.180 Retiros de ahorro indemnización	213,02	229,52	571,13	399,42	4.615,15	4.521,77	202,40	252,19	337,83	335,51	
31.190 Retiros de ahorro previsional voluntario	432.260,16	304.343,91	117.477,36	62.140,80	261.820,52	259.565,43	125.161,81	56.891,14	619.369,68	458.537,06	
31.200 Retiros de ahorro previsional voluntario colectivo	350,18	3.238,21	1.067,26	84,70	2.568,78	1.266,11	0,00	0,00	1.017,26	95,27	
31.210 Transferencias de ahorro previsional voluntario para otras entidades	401.961,77	666.294,77	163.347,46	166.198,63	324.413,30	646.408,51	65.016,03	110.914,78	182.528,52	339.542,14	
31.220 Transferencias de ahorro previsional voluntario para otras entidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.230 Impuestos retenidos	19.271,20	10.298,23	8.627,71	3.602,68	13.733,15	10.012,28	4.034,91	4.155,66	8.796,34	6.604,85	
31.240 Transferencias de primas hacia otras Administradoras	0,00	1,56	0,00	4,45	0,00	1,95	0,00	1,75	0,00	1,72	
31.245 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas a favor de las Cia de Seg.	577.517,49	487.001,93	422.074,78	344.756,19	567.842,29	592.953,59	166.356,96	184.679,43	331.382,18	538.697,53	
31.250 Otras disminuciones	267.731,22	97.177,76	2.619.955,83	946.567,30	4.919.019,34	2.878.627,33	3.134.951,26	1.331.750,03	2.643.113,19	1.616.564,51	
31.100 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	53.032.562,83	112.152.929,37	48.181.709,38	77.197.723,27	85.756.470,04	196.693.771,90	26.356.872,50	41.329.000,88	62.244.188,55	210.711.607,01	
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	92.264.392,50	94.059.489,61	91.410.247,92	89.823.590,03	169.492.616,39	177.270.138,30	79.946.797,29	81.366.587,22	82.659.788,40	85.517.731,34	

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	29.371	0,00%	30.380	0,00%	358.675	0,00%	41.707	0,00%	206.616	0,01%
32.100.12 BEC	0	0,00%	0	0,00%	-1.267.202	-0,01%	-80.380	0,00%	-801.105	-0,03%
32.100.13 BTP	62.222	0,00%	-641.026	-0,01%	-29.061.048	-0,29%	-17.537.742	-0,56%	-26.481.110	-0,89%
32.100.14 PTG - BTU	2.252.545	0,03%	8.081.384	0,15%	110.350.024	1,12%	51.689.147	1,64%	78.570.609	2,66%
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	2.398.634	0,04%	4.034.908	0,07%	3.478.009	0,04%	1.918.809	0,06%	7.333.975	0,25%
32.100.21 BCU	25.085	0,00%	56.832	0,00%	120.521	0,00%	32.521	0,00%	103.675	0,00%
32.100.22 BCP	1.281	0,00%	1.973	0,00%	3.138	0,00%	64	0,00%	7.302	0,00%
32.100.23 BBC	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.24 LTP	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100.25 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.100 SUBTOTAL INSTRUMENTOS ESTATALES	4.769.138	0,07%	11.564.451	0,21%	83.982.117	0,86%	36.064.126	1,14%	58.939.962	2,00%
32.110.10 ACC-OSAN	6.974.833	0,11%	5.422.794	0,10%	1.736.826	0,02%	462.917	0,01%	-779.429	-0,03%
32.110.11 BEF	1.128.415	0,02%	34.287.091	0,63%	105.553.606	1,07%	55.036.482	1,75%	65.723.201	2,22%
32.110.12 BSF	11.260	0,00%	5.365.612	0,10%	21.343.672	0,22%	13.889.458	0,44%	25.340.286	0,86%
32.110.13 DPF	750.393	0,01%	1.391.171	0,03%	6.064.074	0,06%	861.844	0,03%	5.730.201	0,19%
32.110.14 LHF	302.037	0,00%	533.682	0,01%	2.601.964	0,03%	289.733	0,01%	856.687	0,03%
32.110.15 CC2	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110.16 BHM	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110.17 BSV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110.18 Otros	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.110 SUBTOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	9.166.938	0,14%	47.000.350	0,87%	137.300.142	1,40%	70.540.434	2,24%	96.870.946	3,27%
32.120.10 ACC-OSAN	128.961.367	1,97%	73.933.580	1,35%	101.480.795	1,03%	25.392.213	0,81%	15.837.772	0,54%
32.120.11 BCA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.12 BCS	7.760	0,00%	104.415	0,00%	998.848	0,01%	1.135.508	0,04%	2.660.696	0,09%
32.120.13 CFID-CFIV-FICE	8.374.399	0,13%	5.797.825	0,11%	15.365.979	0,16%	2.758.190	0,09%	2.082.757	0,07%
32.120.14 CFMD-CFMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	-7.268	0,00%	-11.613	0,00%
32.120.15 DEB	532.626	0,01%	23.878.149	0,44%	73.252.537	0,74%	57.931.056	1,84%	97.836.415	3,31%
32.120.16 ECO	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.17 ECS	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.18 BFI	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.19 TRF	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120.20 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.120 SUBTOTAL EMPRESAS	137.876.152	2,11%	103.713.969	1,90%	191.098.159	1,94%	87.209.699	2,78%	118.406.027	4,01%

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 %
32.125.10 ASC	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.11 SPA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.12 EPA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.13 MHE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.14 CSIN	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.15 CLEA	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.16 CREN	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.17 RAIZ	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.18 AINF	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.19 AINM	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125.20 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.125 SUBTOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS NACIONALES	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.10 AEE-ADR-OSAE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.11 EBC	1.400.948	0,02%	1.010.189	0,02%	2.401.171	0,02%	849.379	0,03%	1.843.600	0,06%
32.130.12 TBI	325.816	0,00%	282.550	0,01%	386.650	0,00%	337.981	0,01%	239.561	0,01%
32.130.13 TBE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.14 CDE-ECE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.15 TGE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.16 ABE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.17 BEE-BSE	0	0,00%	678.192	0,01%	1.544.771	0,02%	753.547	0,02%	1.167.998	0,04%
32.130.18 CFID-CFIV	33.864.060	0,52%	22.085.599	0,40%	40.936.061	0,41%	13.037.350	0,41%	6.789.262	0,23%
32.130.19 CFMD-CFMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	-56.488	0,00%	-90.253	0,00%
32.130.20 CMED-CMEV	-728.888.444	-11,11%	-463.806.228	-8,49%	-758.217.164	-7,67%	-85.752.264	-2,72%	3.784.018	0,13%
32.130.21 CIED-CIEV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.22 ADD	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.23 BCE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.24 BME	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.130.25 ETFA-ETFB	-124.847.827	-1,90%	-83.100.092	-1,52%	-19.501.374	-0,20%	-4.389.558	-0,14%	-2.140.043	-0,07%
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	-2.954.093	-0,05%	807.552	0,01%	11.427.079	0,12%	4.580.596	0,15%	3.307.192	0,11%
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	-821.099.540	-12,52%	-522.042.238	-9,56%	-721.022.806	-7,30%	-70.639.457	-2,24%	14.901.335	0,51%
32.135.10 VCPE	18.090.760	0,28%	12.476.522	0,23%	22.933.332	0,23%	5.414.056	0,17%	7.363.354	0,25%
32.135.11 VDPE	1.811.500	0,03%	1.237.222	0,02%	3.231.215	0,03%	1.680.401	0,05%	3.000.828	0,10%
32.135.12 CCPE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135.13 CDPE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135.14 VIPE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135.15 VRPE	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135.16 ETFC	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135.17 Otros (identificar)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.135 SUBTOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS EXTRANJEROS	19.902.260	0,31%	13.713.744	0,25%	26.164.547	0,26%	7.094.457	0,22%	10.364.182	0,35%

1.4 CUADRO EXPLICATIVO DE LA RENTABILIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES (Ejercicio Actual)										
INSTRUMENTOS	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	-7.559.488	-0,12%	9.350.078	0,16%	12.434.361	0,10%	-5.516.034	-0,18%	36.535.632	1,22%
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)	1.763.555	0,03%	-1.112.415	-0,02%	-9.307.325	-0,09%	-6.346.058	-0,20%	-15.243.408	-0,52%
32.140 SUBTOTAL DERIVADOS NACIONALES	-5.795.933	-0,09%	8.237.663	0,14%	3.127.036	0,01%	-11.862.092	-0,38%	21.292.224	0,70%
32.150.10 OEMC-OEMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.11 FEMC-FEMV	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
32.150.12 WEMC-WEMV	35.343.953	0,54%	28.941.729	0,53%	70.487.263	0,71%	15.984.609	0,51%	4.216.320	0,14%
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-FEAV	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	37.019.462	0,56%	19.594.040	0,36%	37.274.320	0,38%	7.791.804	0,25%	-2.629.844	-0,09%
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	72.363.415	1,10%	48.535.769	0,89%	107.761.583	1,09%	23.776.413	0,76%	1.586.476	0,05%
32.160 TOTAL	-582.817.570	-8,88%	-289.276.292	-5,30%	-171.589.222	-1,74%	142.183.580	4,52%	322.361.152	10,89%
	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						
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	58.868,48	51.260,07	56.446,25	42.238,43	51.404,74
33.110	Valor cuota final del ejercicio anterior	60.813,84	51.422,51	55.365,03	39.167,70	45.063,85
33.120	Valor cuota final del ejercicio anterior (actualizado)	69.241,85	58.549,01	63.037,91	44.595,84	51.309,12
33.130	Rentabilidad nominal de la cuota del ejercicio	-3,20%	-0,32%	1,95%	7,84%	14,07%
33.140	Rentabilidad real de la cuota del ejercicio	-14,98%	-12,45%	-10,46%	-5,29%	0,19%

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	602.052	473.209	925.846	434.229	401.654
33.205	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	3.144	2.310	4.902	3.520	3.600
33.210	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	233.209	76.838	182.658	52.235	145.745
33.215	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	778	227	500	65	335
33.220	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	39.316	13.093	34.962	10.908	28.576
33.230	Número de cuentas de ahorro voluntario	172.351	78.968	218.222	144.467	120.893
33.240	Número de cuentas de ahorro indemnización	4.476	4.954	41.537	3.494	4.458

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	233.204	76.836	182.581	52.235	145.742
33.310	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de trabajadores no afiliados	5	2	77	0	3
33.320	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo de afiliados	774	227	490	65	330
33.330	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo de no afiliados	4	0	10	0	5
33.340	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de afiliados	39.316	13.090	34.962	10.908	28.576
33.350	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de trabajadores no afiliados	0	3	0	0	0

1.8 NÚMERO DE CUENTAS EJERCICIO ANTERIOR						
CÓDIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.400	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	179.768	135.436	283.823	166.151	139.292
33.405	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.131	806	2.520	2.226	2.233
33.410	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	110.980	36.579	88.471	25.183	67.459
33.415	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	207	53	127	11	81
33.420	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	18.588	5.882	15.125	4.569	11.830
33.430	Número de cuentas de ahorro voluntario	105.510	46.904	134.084	79.822	75.793
33.440	Número de cuentas de ahorro indemnización	3.147	2.906	20.348	1.862	2.991

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	79.593	27.283	65.612	18.631	45.696
33.510	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de trabajadores no afiliados	31.387	9.296	22.859	6.552	21.763
33.520	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de afiliados	112	26	71	4	48
33.530	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de no afiliados	95	27	56	7	33
33.540	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de afiliados	14.233	4.571	11.957	3.678	8.656
33.550	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de trabajadores no afiliados	4.355	1.311	3.168	891	3.174

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	6.076	3.462	4.248	274	1.076
33.605	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	30	2	8	0	0
33.610	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	56	24	46	4	14
33.615	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0
33.620	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	0	0	18	0	0
33.630	Número de cuentas de ahorro voluntario	32	2	24	0	6
33.640	Número de cuentas de ahorro indemnización	28	22	28	0	4

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	1.030	557	604	42	315
33.705	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	8	0	2	0	3
33.710	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	3	3	2	0	8
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	2	0	0	0	8
33.730	Número de cuentas de ahorro voluntario	1	1	2	0	1
33.740	Número de cuentas de ahorro indemnización	10	10	16	1	7

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	134.977	69.684	160.210	45.610	228.774
33.805	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	742	605	819	312	1.455
33.810	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	40.916	13.089	33.927	7.382	54.782
33.815	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	178	12	105	8	232
33.820	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	7.615	2.146	6.822	1.462	11.689
33.830	Número de cuentas de ahorro voluntario	38.772	13.731	39.130	12.635	54.022
33.840	Número de cuentas de ahorro indemnización	595	419	821	132	1.185

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	308.975	173.003	296.702	74.368	235.270
33.905	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.715	1.378	1.558	486	1.639
33.910	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	93.977	33.297	60.020	10.462	59.438
33.915	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	424	51	169	4	245
33.920	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	17.902	5.728	12.454	1.774	11.469
33.930	Número de cuentas de ahorro voluntario	89.428	35.284	67.726	19.339	56.171
33.940	Número de cuentas de ahorro indemnización	1.380	996	1.451	226	1.478

2.1 CUADRO RECAUDACION DEL TRIMESTRE

50.000 RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE DESDE: JULIO-SEPTIEMBRE 2022 (EN MILES DE PESOS)			
NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.			
R.U.T. : 76.240.079-0			
FECHA: 2022-09-01			
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	313.889.902	7.655.563	321.545.465
50.141 COTIZACIONES VOLUNTARIAS	23.309.878	513.839	23.823.717
50.142 DEPÓSITOS CONVENIDOS	3.116.107	165.360	3.281.467
50.143 DEPÓSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO	4.630.088	958.191	5.588.279
50.144 DEPÓSITOS DE AHORRO VOLUNTARIO	88.116.475	8.859.547	96.976.022
50.145 APORTES DE INDEMNIZACIÓN	29.710	4.426	34.136
50.146 COTIZACIONES DE AFILIADOS VOLUNTARIOS	65.643	10.803	76.446
50.147 DEPÓSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO COLECTIVO	60.351	11	60.362
50.150 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE	433.218.154	18.167.740	451.385.894
50.160 RECAUDACIÓN NORMAL	422.452.409	13.053.462	435.505.871
50.170 RECAUDACIÓN ATRASADA	10.765.745	5.114.278	15.880.023
50.180 RECAUDACIÓN DE MESES ANTERIORES	7.916.817	0	7.916.817
50.185 RECAUDACIÓN POR INTERNET MODALIDAD ELECTRÓNICA	417.146.852	15.164.598	432.311.450
50.190 RECAUDACIÓN POR INTERNET MODALIDAD MIXTA	14.435.608	818.915	15.254.523
50.195 TOTAL RECAUDACIÓN MANUAL	1.635.694	2.184.227	3.819.921
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	149.353.798	3.048.037	152.401.835
50.250 RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES	151.807.794	3.098.118	154.905.912
50.260 RECAUDACIÓN DEL TERCER MES	141.196.584	2.881.563	144.078.147
50.270 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE	442.358.176	9.027.718	451.385.894
50.300 INSTITUCIONES RECAUDADORAS			50.320 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE
50.300 OFICINAS PROPIAS	50.311 INSTITUCIONES FINANCIERAS	50.312 OTRAS INSTITUCIONES	
0	442.697.078	8.688.816	451.385.894

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	147.821.379	3.016.776	150.838.155
50.520 A REZAGOS	1.531.803	31.261	1.563.064
50.530 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	616	0	616
50.540 PASIVO EXIGIBLE	0	12.036	12.036
50.550 TOTAL RECAUDACIÓN DEL PRIMER MES	149.353.798	3.060.073	152.413.871
50.600 RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES			
50.610 A CUENTAS PERSONALES	150.376.096	3.068.912	153.445.008
50.620 A REZAGOS	1.431.080	29.206	1.460.286
50.630 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	618	0	618
50.640 PASIVO EXIGIBLE	0	32.790	32.790
50.650 TOTAL RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES	151.807.794	3.130.908	154.938.702
50.700 RECAUDACIÓN DEL TERCER MES			
50.710 A CUENTAS PERSONALES	139.564.039	2.848.260	142.412.299
50.720 A REZAGOS	1.631.924	33.304	1.665.228
50.730 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	620	0	620
50.740 PASIVO EXIGIBLE	0	13.765	13.765
50.750 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TERCER MES	141.196.583	2.895.329	144.091.912

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 SEPTIEMBRE DE 2022

NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.

RUT: 76.240.079-0

FECHA: 2022-09-30 (Cifras en miles de Pesos)

PERIODO DECLARACIÓN ANTERIOR (Segun Timbre de caja) CODIGO	SALDO INICIAL Y GENERACIÓN	PAGOS DEL MES		SALDO NOMINAL	SALDO ACTUALIZADO	CANTIDAD PLANILLAS	CANTIDAD RESOLUCIONES	CANTIDAD JUICIOS	CANTIDAD EMPLEADORE S	CANTIDAD AFILIADOS
		PREJUDICIAL	JUDICIAL							
51.101 12 meses o más	28.369.677	3.948	56.111	28.309.618	842.548.707	263.142	113.218	96.830	38.712	506.202
51.102 11 meses	147.797	0	1.398	146.399	224.576	660	492	492	540	1.009
51.103 10 meses	192.364	321	23.114	168.929	253.343	664	525	525	550	1.175
51.104 9 meses	191.090	0	4.597	186.493	272.820	670	571	571	572	1.369
51.105 8 meses	256.557	497	8.188	247.872	352.524	722	594	593	594	1.600
51.106 7 meses	199.916	81	5.032	194.803	268.438	764	642	642	642	1.377
51.107 6 meses	215.271	0	6.922	208.349	278.376	865	718	712	718	1.616
51.108 5 meses	234.338	0	12.670	221.668	285.309	902	745	739	745	1.522
51.109 4 meses	298.359	11.323	6.318	280.718	348.147	1.071	890	252	890	1.951
51.110 3 meses	405.408	22.505	38.550	344.353	410.675	1.229	1.022	291	1.022	2.297
51.111 2 meses	542.302	51.168	100.796	390.338	445.844	1.508	198	196	1.299	2.545
51.112 1 mes	1.249.047	601.787	16.924	630.336	687.067	2.262	272	267	1.851	3.886
51.113 mes en curso	2.425.498	915.883	0	1.509.615	1.557.621	4.561	1	1	3.738	8.857
51.120 totales	34.727.624	1.607.513	280.620	32.839.491	847.933.447	279.020	117.727	100.366	42.945	535.406

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 SEPTIEMBRE DE 2022																		
NOMBRE DE LA AFP:		AFP CUPRUM S.A.																
RUT:		76.240.079-0																
FECHA: 2022-09-30		(Cifras en miles de Pesos)																
CLASIFICADOR DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS		DISTRIBUCIÓN POR REGIONES GEOGRÁFICAS																
CÓDIGO	UNIDADES PRODUCTIVAS	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	XIII	XIV	XV	XVI	TOTAL
51.201	AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA	27.228	63.421	1.140.585	985.415	1.161.016	1.706.209	2.071.722	3.067.676	615.075	1.085.826	21.376	82.938	2.059.840	275.761	45.994	77.683	14.487.765
51.202	PESCA	253.900	657.409	156.571	1.507.985	1.580.964	10.580	79.426	1.326.198	5.865	2.579.383	26.496	605.085	1.717.747	26.361	223.502	0	10.757.472
51.203	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	565.389	2.329.124	5.719.221	2.905.269	555.392	682.392	345.632	1.261.664	65.483	131.700	16.662	28.061	6.519.762	19	115.550	14.587	21.255.907
51.204	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NO METÁLICAS	626.375	1.979.632	1.451.040	1.780.844	4.015.586	2.352.797	1.810.632	8.237.046	2.944.178	4.011.689	345.587	273.738	49.674.987	1.967.686	542.678	6.779	82.021.274
51.205	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS METÁLICAS	6.976.469	8.897.119	570.497	2.176.727	4.568.330	2.015.971	1.114.219	10.195.301	1.550.608	2.587.863	97.072	53.734	39.168.288	307.420	1.923.007	3.351	82.205.976
51.206	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	174	42.835	2.637	109.175	13.498	7.463	9.318	29.185	11.838	5.221	0	447	145.577	16.024	6.412	319	400.123
51.207	CONSTRUCCIÓN	2.454.043	20.344.072	2.887.822	4.173.262	7.701.588	2.538.800	2.151.767	13.994.989	3.506.086	4.128.601	159.361	364.399	59.274.122	968.908	417.094	30.814	125.095.728
51.208	COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REP. VEHICULOS AUTOMOTORES/ENSERES DOMÉSTICOS	3.228.175	13.268.802	3.293.288	2.360.357	10.339.135	4.827.246	2.560.155	11.948.364	3.370.821	6.186.144	265.316	959.940	74.639.635	807.136	606.193	4.795	138.665.502
51.209	HOTELES Y RESTAURANTES	299.628	1.787.963	151.707	1.017.106	2.237.408	628.526	250.175	1.725.079	581.931	1.235.870	20.824	442.437	7.778.175	151.327	63.100	536	18.371.792
51.210	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	1.105.044	8.839.733	956.329	1.222.046	5.451.318	2.952.255	1.323.269	6.281.092	821.800	5.582.560	420.169	449.121	29.137.778	673.368	365.652	14.660	65.596.194
51.211	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	63.157	1.508.781	360.240	293.031	1.256.571	607.393	128.210	654.607	42.718	111.968	32.656	12.402	7.986.399	35.212	5.364	0	13.098.709
51.212	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	1.296.343	10.474.626	1.778.195	2.977.076	9.995.590	1.619.003	3.035.306	9.271.772	2.016.588	3.402.492	122.863	343.879	79.128.651	419.323	218.339	3.100	126.103.146
51.213	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL, AFILIACIÓN OBLIGATORIA	2.419	70.017	113.433	170.871	61.174	31.204	1.683.861	996.885	4.406	178.017	532	4.179	346.272	810.172	1.647	7.106	4.482.195
51.214	ENSEÑANZA	472.245	2.677.842	1.215.122	541.031	6.198.625	6.105.745	848.671	2.105.215	5.136.744	1.867.746	175	31.019	30.400.491	1.418.623	70.335	26.824	59.116.453
51.215	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	30.405	343.950	1.784.591	93.475	870.080	354.524	201.380	292.715	743.853	257.760	0	7.022	12.273.804	34.408	5.918	6.847	17.300.732
51.216	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES	805.311	7.568.568	3.915.995	3.736.153	4.788.968	4.468.634	2.080.052	4.163.626	1.302.959	4.039.534	74.431	638.303	30.947.497	222.620	119.768	34.887	68.907.306
51.217	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE EDIFICIOS Y CONDOMINIOS	0	15.524	0	16.368	1.719	0	0	2.205	0	0	0	0	30.578	683	0	0	67.077
51.218	ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96
51.220	TOTALES	18.206.305	80.869.418	25.497.273	26.066.191	60.797.058	30.908.742	19.693.795	75.553.619	22.720.953	37.392.374	1.603.520	4.296.704	431.229.603	8.135.051	4.730.553	232.288	847.933.447

2.4 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS NO PAGADOS NI DECLARADOS

51.300 COTIZACIONES, DEPOSITOS NO PAGADOS NI DECLARADOS AL MES DE SEPTIEMBRE DE 2022

NOMBRE DE LA AFP: AFP CUPRUM S.A.

RUT: 76.240.079-0

FECHA: 2022-09-30 (Cifras en miles de Pesos)

PERIODO DECLARACIÓN ANTERIOR (Segun Timbre de caja) CODIGO	SALDO INICIAL Y GENERACIÓN	PAGOS DEL MES		ACLARACIONES	SALDO NOMINAL	SALDO ACTUALIZADO	CANTIDAD RESOLUCIONES	CANTIDAD JUICIOS	CANTIDAD EMPLEADORE S	CANTIDAD AFILIADOS
		PREJUDICIAL	JUDICIAL							
51.301 12 meses o más	25.952.975	3.719	16.225	197.178	25.735.853	161.869.379	38.498	33.406	22.135	395.441
51.302 11 meses	371.568	320	232	6.281	364.735	597.909	1.992	1.600	4.021	4.501
51.303 10 meses	394.710	326	237	6.764	387.383	622.137	1.853	1.456	4.105	4.596
51.304 9 meses	409.374	435	952	8.859	399.128	626.951	1.677	1.284	4.269	4.785
51.305 8 meses	408.128	924	364	8.228	398.612	611.470	1.526	1.154	4.244	4.744
51.306 7 meses	406.824	1.118	460	8.665	396.581	594.753	1.343	970	4.285	4.819
51.307 6 meses	423.687	1.496	363	8.900	412.928	604.072	1.186	815	4.336	4.860
51.308 5 meses	439.857	667	0	9.151	430.039	611.601	1.038	679	4.452	4.964
51.309 4 meses	471.039	826	0	16.063	454.150	625.819	846	486	4.578	5.115
51.310 3 meses	510.572	1.615	0	21.703	487.254	651.020	688	325	4.942	5.528
51.311 2 meses	528.326	2.828	594	21.640	503.264	647.751	512	152	5.021	5.629
51.312 1 mes	582.566	6.035	0	61.454	515.077	638.799	335	5	5.119	5.756
51.313 mes en curso	677.564	9.445	0	130.498	537.621	641.167	173	2	5.269	5.907
51.320 totales	31.577.190	29.754	19.427	505.384	31.022.625	169.342.828	38.617	33.482	26.697	456.645

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 SEPTIEMBRE DE 2022																		
NOMBRE DE LA AFP:		AFP CUPRUM S.A.																
RUT:		76.240.079-0																
FECHA: 2022-09-30		(Cifras en miles de Pesos)																
CLASIFICADOR DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS		DISTRIBUCIÓN POR REGIONES GEOGRÁFICAS																
CÓDIGO	UNIDADES PRODUCTIVAS	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	XIII	XIV	XV	XVI	TOTAL
51.401	AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA	35.363	51.698	69.110	112.340	300.971	359.374	379.108	318.038	136.519	270.078	14.717	14.131	1.512.437	63.390	8.637	15.319	3.661.230
51.402	PESCA	1.578	5.761	1.045	0	25.190	2.163	49.689	24.349	2.128	248.321	42.010	11.952	267.961	0	19.594	428	702.169
51.403	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	135.929	350.683	204.583	139.133	49.680	50.479	6.257	39.053	5.045	18.533	226	8.586	970.142	3.594	9.665	34	1.991.622
51.404	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NO METÁLICAS	120.528	775.951	383.264	541.435	646.081	253.761	167.758	612.622	110.002	573.840	23.908	106.544	10.155.638	37.201	9.450	15.165	14.533.148
51.405	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS METÁLICAS	162.208	591.184	153.026	225.550	173.977	183.871	74.548	326.003	77.947	332.216	3.649	66.462	4.729.923	13.069	15.203	827	7.129.663
51.406	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	2.629	10.979	317	5.463	24.568	10.524	3.429	36.528	6.665	12.393	0	13.672	130.809	0	0	1.038	259.014
51.407	CONSTRUCCIÓN	800.322	2.156.896	484.541	623.800	1.155.842	449.974	403.383	1.195.577	238.655	475.340	43.046	104.276	9.738.541	48.833	26.213	40.111	17.985.350
51.408	COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REP.VEHICULOS AUTOMOTORES/ENSERES DOMÉSTICOS	872.538	2.200.813	177.795	659.367	1.679.803	510.680	474.481	972.457	176.359	813.061	133.864	91.800	19.971.307	115.675	76.702	16.646	28.943.348
51.409	HOTELES Y RESTAURANTES	153.991	480.373	57.989	128.477	321.836	113.207	66.770	171.164	36.490	142.945	85.817	56.085	2.209.421	14.629	25.006	1.792	4.065.992
51.410	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	388.288	1.062.005	172.630	282.412	593.065	193.498	70.877	343.740	307.423	588.048	96.529	24.495	6.810.982	52.026	34.162	15.705	11.035.885
51.411	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	52.629	143.171	10.572	144.242	156.654	33.608	51.797	160.894	45.113	99.654	1.625	3.149	7.247.721	3.695	3.018	2.035	8.159.577
51.412	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	247.448	1.626.931	236.165	607.681	1.312.115	500.663	172.297	1.097.659	118.645	407.455	36.265	36.927	23.263.410	39.757	20.685	24.572	29.748.675
51.413	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL, AFILIACIÓN OBLIGATORIA	47.725	98.206	27.857	328.909	282.673	284.034	382.673	262.274	136.233	80.001	9.369	2.116	1.580.285	46.578	62.153	6.495	3.637.581
51.414	ENSEÑANZA	101.913	355.747	59.740	69.777	470.369	632.942	157.681	286.432	165.655	146.619	8.537	46.392	2.049.876	30.896	1.214	22.145	4.605.935
51.415	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	235.253	281.891	8.942	26.974	149.329	181.021	22.831	414.548	194.691	108.879	1.943	17.261	2.372.136	20.336	34.638	16.134	4.086.807
51.416	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES	528.798	1.749.956	461.851	760.445	1.448.356	584.762	463.706	1.225.246	399.774	567.643	230.041	118.948	19.759.774	112.801	69.989	79.566	28.561.656
51.417	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE EDIFICIOS Y CONDOMINIOS	149	2.725	392	5.799	5.165	10.719	1.063	20.326	441	3.263	0	0	143.118	1.099	0	0	194.259
51.418	ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	994	0	0	21.621	0	2.402	2.464	0	0	0	0	13.436	0	0	0	40.917
51.420	TOTALES	3.887.289	11.945.964	2.509.819	4.661.804	8.817.295	4.355.280	2.950.750	7.509.374	2.157.785	4.888.289	731.546	722.796	112.926.917	603.579	416.329	258.012	169.342.828

I

FONDOS DE PENSIONES CUPRUM
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

INDICE

CONTENIDO	PAGINA
NOTA 1. ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES	02
NOTA 2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS	02
NOTA 3. CAMBIOS CONTABLES	04
NOTA 4. VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRANSITO	04
NOTA 5. DIVERSIFICACION DE LA CARTERA DE INVERSIONES	06
NOTA 6. CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES	09
NOTA 7. EXCESOS Y DEFICIT DE INVERSION	11
NOTA 8. CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS	24
NOTA 9. RECAUDACION CLASIFICADA	24
NOTA 10. DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACION	25
NOTA 11. RECAUDACION POR ACLARAR	26
NOTA 12. TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL	26
NOTA 13. BENEFICIOS	27
NOTA 14. RETIROS DE AHORRO	28
NOTA 15. DIFERENCIAS POR ACLARAR	28
NOTA 16. DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO	29
NOTA 17. COMISIONES DEVENGADAS	29
NOTA 18. IMPUESTOS RETENIDOS	31
NOTA 19. PROVISION, IMPUESTOS Y OTROS	32
NOTA 20. ENCAJE	32
NOTA 21. CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES	33
NOTA 22. PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	34
NOTA 23. COTIZACIONES IMPAGAS	38
NOTA 24. VALOR DE LA CUOTA	38
NOTA 25. CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES	38
NOTA 26. ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL	39
NOTA 27. BONOS DE RECONOCIMIENTO	43
NOTA 28. PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	44
NOTA 29. HECHOS POSTERIORES	48
NOTA 30. HECHOS RELEVANTES	48

**FONDOS DE PENSIONES CUPRUM
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021
(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

.3254

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

f) Fusión de los Fondos de Pensiones

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

g) Fusión de la Administradora

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

NOTA 2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a) Generales

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2022 y 2021 han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, y en lo no regulado por ésta, conforme a lo establecido por la Superintendencia de Valores y Seguros. En aquellas materias no reguladas por los Organismos antes indicados, se aplicará los principios y normas contables generalmente aceptadas en Chile.

b. Período cubierto por los estados financieros

El presente período para los Fondos A, B, C, D y E, corresponde al período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022. El ejercicio anterior, con el cual se efectúa la comparación, comprende el período entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021, para los mismos fondos.

c. Estados financieros comparativos

Los estados financieros presentados incluyen, además de las cifras al 30 de septiembre de 2022, aquellas correspondientes al 30 de septiembre de 2021 :

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

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

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

NOTA 3. CAMBIOS CONTABLES

Durante el período 2022, no hubo cambios contables respecto al período 2021.

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Banco Recaudación:					
- Recaudación	0	0	0	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	0	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
- Vencimiento BRP	0	0	140.082	0	103.670
- Dividendo CFILVP2A-E	74.635	42.505	83.953	30.203	76.451
- Ajuste según dictamen	0	0	7.490	0	0
- Corte Cupon BLATM-E	30.560	916.802	1.850.717	916.802	4.890
- Devolución de comisiones	69	34	0	0	0
- Vencimiento swap	0	0	291.783	149.958	887.908
- Retención 4%	37.870	80.279	960.597	484.331	731.972
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	143.134	1.039.620	3.334.622	1.581.294	1.804.891
Banco Inversiones extranjeras					
- Dividendo US78462F1030	309.124	407.728	52.199	1.160	111
- Dividendo US9229083632	548.701	339.558	121.469	7.860	121
- Traspaso no realizado GBP	2.760.167	2.377.000	7.801.702	0	0
- Corte Cupon USG53770AC05	0	67.620	67.620	33.810	0
- Corte Cupon USG53770AC05	0	0	67.620	33.810	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	3.617.992	3.191.906	8.110.610	76.640	232
4) Subtotal Banco Inversiones	3.761.126	4.231.526	11.445.232	1.657.934	1.805.123
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	3.020	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 Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
- Reintegro futuros pensionados	34	0	53		
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	53	0	0
Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional 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	3.761.126	4.231.526	11.445.285	1.657.934	1.805.123

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Banco Recaudación:					
- Recaudación	0	0	0	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	0	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
- Vencimiento BRP	0	0	26.898	30.154	0
- Dividendo CFICGG2-E	92.065	68.552	174.687	71.777	0
- Dividendo CFICIPII-E	345.351	282.208	487.099	173.964	0
- Corte Cupon BLATM-E	13.420	402.605	812.725	402.605	2.147
- Reintegro devolucion pago en excesos (operaciones)	0	0	0	1.701	0
- Retención 4%	1.658	27.598	799.488	451.864	824.476
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	452.494	780.963	2.300.897	1.132.065	826.623
Banco Inversiones extranjeras					
- Dividendo US78462F1030	212.064	277.071	5.963	943	149
- Dividendo US9229083632	3.640	29.861	4.091	0	28.526
- Corte Cupon USG53770AC05	0	56.252	112.503	56.252	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	215.704	363.184	122.557	57.195	28.675
4) Subtotal Banco Inversiones	668.198	1.144.147	2.423.454	1.189.260	855.298
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
- Reintegro futuros pensionados	0	0	27.127		
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	27.127	0	0
Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional 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	668.198	1.144.147	2.450.581	1.189.260	855.298

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 30 de septiembre de 2022 y 2021 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

Garantías enteradas por fondo de pensiones	Fondos de Pensiones				
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E
Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación					
Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámaras de compensación	484.283	3.627.525	194.358	222.384	1.662.861
Total garantías enteradas por Fondos de Pensiones	484.283	3.627.525	194.358	222.384	1.662.861

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

Garantías enteradas por fondo de pensiones	Fondos de Pensiones				
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E
Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación					
Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámaras de compensación	3.246.642	1.285.794	1.213.494	739.340	940.266
Total garantías enteradas por Fondos de Pensiones	3.246.642	1.285.794	1.213.494	739.340	940.266

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

a. Política de Inversiones

La Política de Inversiones y de Solución de Conflictos de Interés de AFP Cuprum 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

La diversificación de los activos de cada Fondo de Pensiones, al 30 de Septiembre de 2022, es la siguiente:

Instrumentos Financieros	Fondo A		FONDO B		Fondo C		FONDO D		Fondo E		TOTAL	
	MM\$	% Fondo	MM\$	% Fondo								
INVERSION NACIONAL TOTAL	905.861	16,48	1.542.929	32,43	5.311.965	54,66	2.649.530	77,08	4.022.713	93,12	14.432.998	52,04
RENTA VARIABLE TRADICIONAL	662.291	12,04	461.732	9,70	635.681	6,52	116.243	3,38	88.745	2,03	1.964.692	7,09
Acciones	598.022	10,87	418.668	8,80	552.020	5,66	101.829	2,96	88.745	2,03	1.759.284	6,35
Cuotas de Fondos mutuos y de Inversión	64.269	1,17	43.064	0,90	83.661	0,86	14.414	0,42	0	0,00	205.408	0,74
RENTA FIJA	184.459	3,36	1.029.934	21,65	4.582.038	47,17	2.503.138	72,82	3.876.738	89,76	12.176.307	43,90
Instrumentos Banco Central	7.007	0,13	11.997	0,25	9.647	0,10	23.771	0,69	21.573	0,50	73.995	0,27
Instrumentos Tesorería	104.624	1,90	259.303	5,45	1.958.626	20,16	993.273	28,90	1.686.885	39,05	5.002.711	18,04
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	283	0,01	331	0,01	1.678	0,02	164	0,00	1.668	0,04	4.124	0,01
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	7.153	0,13	217.902	4,58	728.398	7,50	539.802	15,70	909.179	21,05	2.402.434	8,66
Bonos Bancarios	9.125	0,17	499.252	10,49	1.699.051	17,48	911.187	26,51	1.185.607	27,45	4.304.222	15,52
Letras Hipotecarias	2.645	0,05	4.614	0,10	21.936	0,23	2.401	0,07	7.229	0,17	38.825	0,14
Depósitos a Plazo	43.019	0,78	26.150	0,55	135.736	1,40	23.620	0,69	60.779	1,41	289.304	1,04
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión Disponible	8.138	0,15	6.090	0,13	23.186	0,24	6.182	0,18	661	0,02	44.257	0,16
Disponibles	2.465	0,04	4.295	0,09	3.780	0,04	2.738	0,08	3.157	0,07	16.435,00	0,06
ACTIVOS ALTERNATIVOS	55.341	1,01	37.655	0,79	87.570	0,90	22.942	0,67	34.042	0,79	237.550	0,86
DERIVADOS	-929	-0,02	-8.779	-0,18	-39.207	-0,40	-17.802	-0,52	-4.807	-0,11	-71.524	-0,26
OTROS NACIONALES	4.699	0,09	22.387	0,47	45.883	0,47	25.009	0,73	27.995	0,65	125.973	0,45
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	4.596.131	83,52	3.215.934	67,57	4.405.328	45,34	787.699	22,92	297.107	6,88	13.302.199	47,96
RENTA VARIABLE TRADICIONAL	3.205.557	58,26	1.931.968	40,60	2.206.515	22,71	306.032	8,91	12.493	0,29	7.662.565	27,62
Fondos Mutuos	2.129.712	38,71	1.277.551	26,85	1.717.909	17,68	208.917	6,08	668	0,02	5.334.757	19,23
Otros	1.075.845	19,55	654.417	13,75	488.606	5,03	97.115	2,83	11.825	0,27	2.327.808	8,39
RENTA FIJA	964.757	17,53	994.289	20,89	1.660.984	17,09	319.823	9,30	148.018	3,43	4.087.871	14,74
DERIVADOS	49.569	0,90	33.267	0,70	76.107	0,78	26.600	0,77	14.201	0,33	199.744	0,72
OTROS EXTRANJEROS	4.102	0,07	6.819	0,14	8.305	0,09	299	0,01	1.663	0,04	21.188	0,08
ACTIVOS ALTERNATIVOS	372.146	6,76	249.591	5,24	453.417	4,67	134.945	3,93	120.732	2,79	1.330.831	4,80
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	5.501.992	100,00	4.758.863	100,00	9.717.293	100,00	3.437.229	100,00	4.319.820	100,00	27.735.197	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	3.867.848	70,30	2.393.700	50,30	2.842.196	29,23	422.275	12,29	101.238	2,32	9.627.257	34,71
SUB TOTAL RENTA FIJA	1.149.216	20,89	2.024.223	42,54	6.243.022	64,26	2.822.961	82,12	4.024.756	93,19	16.264.178	58,64
SUB TOTAL FORWARDS	48.640	0,88	24.488	0,52	36.900	0,38	8.798	0,25	9.394	0,22	128.220	0,46
SUB TOTAL OTROS	8.801	0,16	29.206	0,61	54.188	0,56	25.308	0,74	29.658	0,69	147.161	0,53
SUB TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	427.487	7,77	287.246	6,03	540.987	5,57	157.887	4,60	154.774	3,58	1.568.381	5,66
TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	5.501.992	100,00	4.758.863	100,00	9.717.293	100,00	3.437.229	100,00	4.319.820	100,00	27.735.197	100,00

La diversificación de los activos de cada Fondo de Pensiones, al 30 de Septiembre de 2021, es la siguiente:

Instrumentos Financieros	Fondo A		FONDO B		Fondo C		FONDO D		Fondo E		TOTAL	
	MM\$	% Fondo	MM\$	% Fondo								
INVERSION NACIONAL TOTAL	638.480	11,04	1.288.236	27,58	4.269.574	42,96	2.106.553	65,20	3.573.520	91,42	11.876.363	43,13
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	581.504	10,05	441.867	9,46	596.849	6,00	108.063	3,34	78.288	2,02	1.806.571	6,57
Acciones	513.790	8,88	399.144	8,55	520.324	5,23	93.999	2,90	78.288	2,02	1.605.545	5,84
Cuotas de Fondos mutuos y de Inversión	67.714	1,17	42.723	0,91	76.525	0,77	14.064	0,44	0	0,00	201.026	0,73
RENDA FIJA	29.098	0,50	816.447	17,48	3.627.053	36,50	1.989.401	61,58	3.454.969	88,37	9.916.968	36,01
Instrumentos Banco Central	375	0,01	283.184	6,06	261.502	2,63	9.583	0,30	22.299	0,57	576.943	2,10
Instrumentos Tesorería	134	0,00	57.969	1,24	1.532.634	15,42	787.244	24,36	1.323.155	33,84	3.701.136	13,44
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	361	0,01	369	0,01	2.536	0,03	470	0,01	2.866	0,07	6.602	0,02
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	6.612	0,11	168.822	3,61	549.286	5,53	459.718	14,23	897.963	22,97	2.082.401	7,56
Bonos Bancarios	8.728	0,15	260.509	5,58	1.110.562	11,17	713.261	22,08	1.194.362	30,55	3.287.422	11,94
Letras Hipotecarias	2.888	0,05	5.393	0,12	28.919	0,29	3.404	0,11	10.242	0,26	50.846	0,18
Depósitos a Plazo	23	0,00	29.961	0,64	110.449	1,11	4.112	0,13	358	0,01	144.903	0,53
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión Disponible	7.523	0,13	5.420	0,12	21.649	0,22	6.692	0,21	1.168	0,03	42.452	0,15
Disponibles	2.454	0,04	4.820	0,10	9.516	0,10	4.917	0,15	2.556	0,07	24.263,00	0,09
ACTIVOS ALTERNATIVOS	51.205	0,89	34.504	0,74	77.098	0,78	14.252	0,44	25.261	0,65	202.320	0,73
DERIVADOS	-26.145	-0,45	-11.636	-0,25	-55.175	-0,56	-18.536	-0,57	1.273	0,03	-110.219	-0,40
OTROS NACIONALES	2.818	0,05	7.054	0,15	23.749	0,24	13.373	0,41	13.729	0,35	60.723	0,22
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	5.143.170	88,96	3.383.023	72,42	5.669.231	57,04	1.124.524	34,80	336.090	8,58	15.656.038	56,87
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	3.876.402	67,05	2.208.170	47,27	3.021.167	30,40	416.971	12,91	58.073	1,48	9.580.783	34,80
Fondos Mutuos	2.757.089	47,69	1.598.950	34,23	2.614.970	26,31	312.336	9,67	7.519	0,19	7.290.864	26,48
Otros	1.119.313	19,36	609.220	13,04	406.197	4,09	104.635	3,24	50.554	1,29	2.289.919	8,32
RENDA FIJA	1.017.269	17,59	1.007.667	21,57	2.354.223	23,69	612.643	18,96	219.448	5,61	5.211.250	18,93
DERIVADOS	2.752	0,05	3.496	0,07	5.988	0,06	1.051	0,03	-732	-0,02	12.555	0,05
OTROS EXTRANJEROS	3.462	0,06	1.649	0,04	1.336	0,01	797	0,02	969	0,02	8.213	0,03
ACTIVOS ALTERNATIVOS	243.285	4,21	162.041	3,47	286.517	2,88	93.062	2,88	58.332	1,49	843.237	3,06
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	5.781.650	100,00	4.671.259	100,00	9.938.805	100,00	3.231.077	100,00	3.909.610	100,00	27.532.401	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	4.457.906	77,10	2.650.037	56,73	3.618.016	36,40	525.034	16,25	136.361	3,50	11.387.354	41,37
SUB TOTAL RENTA FIJA	1.046.367	18,09	1.824.114	39,05	5.981.276	60,19	2.602.044	80,54	3.674.417	93,98	15.128.218	54,94
SUB TOTAL FORWARDS	-23.393	-0,40	-8.140	-0,18	-49.187	-0,50	-17.485	-0,54	541	0,01	-97.664	-0,35
SUB TOTAL OTROS	6.280	0,11	8.703	0,19	25.085	0,25	14.170	0,43	14.698	0,37	68.936	0,25
SUB TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	294.490	5,10	196.545	4,21	363.615	3,66	107.314	3,32	83.593	2,14	1.045.557	3,79
TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	5.781.650	100,00	4.671.259	100,00	9.938.805	100,00	3.231.077	100,00	3.909.610	100,00	27.532.401	100,00

NOTA 6. CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

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

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 30 de septiembre de 2022, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	%(1)	%(2)												
Depósito Central de Valores	1.168.892.672	20,78	21,28	1.703.593.779	35,36	36,02	5.680.893.512	57,93	58,79	2.750.856.891	80,39	80,62	3.995.207.159	92,56	93,12
Títulos en custodia extranjero Brown Brothers Harriman & Co.	943.295.506	16,77	17,17	620.980.573	12,89	13,13	810.306.500	8,26	8,39	140.651.694	4,11	4,12	86.935.959	2,01	2,03
Títulos en custodia extranjero Citi Bank.	3.329.874.282	59,19	60,62	2.376.289.218	49,33	50,24	3.131.160.317	31,93	32,40	508.799.740	14,87	14,91	195.450.666	4,53	4,56
Monto total custodiado	5.442.062.460	96,74	99,07	4.700.863.570	97,58	99,39	9.622.360.329	98,11	99,58	3.400.308.325	99,37	99,66	4.277.593.784	99,10	99,71
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	21.609	0,00	0,00	9.749	0,00	0,00	64.210	0,00	0,00	75.433	0,00	0,00	18.026	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	51.106.304	0,91	0,93	28.783.740	0,60	0,61	40.680.383	0,41	0,42	11.536.707	0,34	0,34	12.550.421	0,29	0,29
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	5.493.190.373	97,65	100,00	4.729.657.059	98,18	100,00	9.663.104.922	98,53	100,00	3.411.920.465	99,71	100,00	4.290.162.231	99,39	100,00

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

(2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 30 de septiembre de 2022.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

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	889.639.697	15,21	15,40	1.443.096.457	30,80	30,95	4.634.658.534	46,53	46,75	2.226.571.246	69,08	69,21	3.566.728.102	90,33	91,57
Títulos en custodia extranjero Brown Brothers Harriman & Co.	4.906.644.058	83,89	84,96	3.222.775.857	68,79	69,12	5.318.674.300	53,40	53,65	1.002.836.537	31,12	31,17	325.062.761	8,23	8,35
Monto total custodiado	5.796.283.755	99,10	100,36	4.665.872.314	99,59	100,07	9.953.332.834	99,93	100,40	3.229.407.783	100,20	100,39	3.891.790.863	98,56	99,92
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	26.457	0,00	0,00	2.565	0,00	0,00	57.831	0,00	0,00	68.994	0,00	0,00	23.374	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	-20.940.235	-0,36	-0,36	-3.318.781	-0,07	-0,07	-39.670.176	-0,40	-0,40	-12.569.715	-0,39	-0,39	3.097.750	0,08	0,08
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	5.775.369.977	98,74	100,00	4.662.556.098	99,52	100,00	9.913.720.489	99,54	100,00	3.216.907.062	99,81	100,00	3.894.911.987	98,64	100,00

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

(2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 30 de septiembre de 2021.

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\$)	5.442.062.460	4.700.863.570	9.622.360.329	3.400.308.325	4.277.593.784
Total monto custodiado (M\$)	5.442.062.460	4.700.863.570	9.622.360.329	3.400.308.325	4.277.593.784
% 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 2022 ha efectuado controles a los instrumentos financieros que se mantienen en custodia local, correspondiente a las inversiones del Fondo de Pensiones los días 26 de abril, 31 de mayo y 29 de junio.

NOTA 7. EXCESOS Y DEFICIT DE INVERSION

A. Excesos de inversión

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

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

a. Excesos por Instrumento

Al 30 de Septiembre 2022

FONDO D

A. Excesos por Instrumentos en Private Equity

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del Exceso
VCPE	1.082.898	0,03%	27-09-2022	Sin Plazo de regularización, hasta que administradora obtenga rentabilidad adecuada del fondo.	A
PFI	48.336	0,00%	27-09-2022		
ACPE	203.433	0,01%	27-09-2022		
TOTAL Private Equity	1.334.667	0,04%			

A. Por valorización se supera el 3.6% del fondo D.

FONDO D

Excesos Estructurales

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
EXCESO Activos Alternativos				
ACPE	8.586	0,00%	27-09-2022	A
PFI	1.883	0,00%	27-09-2022	A
VCPE	11.261	0,00%	27-09-2022	A
ADPE	1.722	0,00%	27-09-2022	A
VDPE	3.237	0,00%	27-09-2022	A
TOTAL DIRECTO	26.689	0,00%		
VCPE	17.313	0,00%	27-09-2022	A
ASC	0	0,00%	27-09-2022	A
EPA	38	0,00%	27-09-2022	A
DPE	1.833	0,00%	27-09-2022	A
CPE	1.708	0,00%	27-09-2022	A
RAIZ	0	0,00%	27-09-2022	A
PEN	2.628	0,00%	27-09-2022	A
AINF	2.273	0,00%	27-09-2022	A
DPN	163	0,00%	27-09-2022	A
AINM	592	0,00%	27-09-2022	A
FEN	0	0,00%	27-09-2022	A
TOTAL INDIRECTO	26.548	0,00%		
TOTAL Activos Alternativos	53.237	0,00%		

A. Por valorización de Activos Alternativos.

FONDO E

A. Excesos por Instrumentos en Private Equity

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del Exceso
VCPE	4.579.580	0,11%	22-09-2022	Sin Plazo de regularización, hasta que administradora obtenga rentabilidad adecuada del fondo.	A
PFI	597.880	0,01%	22-09-2022		
ACPE	1.254.206	0,03%	22-09-2022		
TOTAL Private Equity	6.431.667	0,15%			

A. Por valorización supera el 2% del fondo E.

FONDO E

Excesos Estructurales

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
EXCESO Activos Alternativos				
ACPE	1.851.175	0,04%	22-09-2022	A
PFI	744.339	0,02%	22-09-2022	A
VCPE	2.623.226	0,06%	22-09-2022	A
ADPE	534.368	0,01%	22-09-2022	A
VDPE	994.044	0,02%	22-09-2022	A
TOTAL DIRECTO	6.747.152	0,15%		
VCPE	1.297.652	0,03%	22-09-2022	A
ASC	0	0,00%	22-09-2022	A
EPA	0	0,00%	22-09-2022	A
DPE	422.354	0,01%	22-09-2022	A
CPE	76.371	0,00%	22-09-2022	A
RAIZ	0	0,00%	22-09-2022	A
PEN	456.819	0,01%	22-09-2022	A
AINF	805.918	0,02%	22-09-2022	A
DPN	0	0,00%	22-09-2022	A
AINM	255.901	0,01%	22-09-2022	A
FEN	0	0,00%	22-09-2022	A
TOTAL INDIRECTO	3.315.016	0,08%		
TOTAL Activos Alternativos	10.062.168	0,23%		

A. Por valorización de Activos Alternativos.

Al 30 de Septiembre 2021

FONDO A

Excesos Estructurales

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
EXCESO RENTA VARIABLE (*)				
ACC	4.945.952	0,09%	10-09-2020	Por efecto de valorización, se sobrepasa el límite del 80 % permitido para inversión Renta Variable. Fecha en que expira el plazo máximo para regularización es el 24-10-2021. Se extiende el plazo debido al Oficio N° 11409
CFIV	2.319.796	0,04%	10-09-2020	
CMEV	26.540.842	0,46%	10-09-2020	
ETFA	10.519.184	0,18%	10-09-2020	
OSAN	0	0,00%	10-09-2020	
VCPE	593.195	0,01%	10-09-2020	
CPE	15.400	0,00%	10-09-2020	
AEE		0,00%	10-09-2020	
TOTAL RENTA VARIABLE	44.934.369	0,77%		

FONDO D

A. Excesos por Instrumentos en Private Equity

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del Exceso
VCPE	12.550.386	0,39%	02-07-2021	Sin Plazo de regularización, hasta que administradora obtenga rentabilidad adecuada del fondo.	A
PFI	4.089.995	0,13%	02-07-2021		
ACPE	6.856.445	0,21%	02-07-2021		
TOTAL Private Equity	23.496.826	0,73%			

A. Por valorización se supera el 3.6% del fondo D.

FONDO D

Excesos Estructurales

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
EXCESO Activos Alternativos				
ACPE	4.649.886	0,14%	17-08-2021	A
PFI	2.919.922	0,09%	17-08-2021	A
VCPE	1.391.080	0,04%	17-08-2021	A
ADPE	1.164.336	0,04%	17-08-2021	A
VDPE	453.171	0,01%	17-08-2021	A
TOTAL DIRECTO	10.578.395	0,32%		
CPE	367.788	0,01%	17-08-2021	A
VCPE	5.048.906	0,16%	17-08-2021	A
EPA	9.542	0,00%	17-08-2021	A
AINF	634.717	0,02%	17-08-2021	A
DPE	652.639	0,02%	17-08-2021	A
AINM	182.405	0,01%	17-08-2021	A
DPN	89.026	0,00%	17-08-2021	A
PEN	223.999	0,01%	17-08-2021	A
TOTAL INDIRECTO	7.209.022	0,23%		
TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	17.787.417	0,55%		

A. Por valorización de Activos Alternativos.

FONDO E

A. Excesos por Instrumentos en Private Equity

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del Exceso
VCPE	7.050.728	0,18%	17-08-2021	Sin Plazo de regularización, hasta que administradora obtenga rentabilidad adecuada del fondo.	A
PFI	3.613.339	0,09%	17-08-2021		
ACPE	10.065.124	0,26%	17-08-2021		
TOTAL Private Equity	20.729.191	0,53%			

A. Por valorización supera el 2% del fondo E.

FONDO E

Excesos Estructurales

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
EXCESO Activos Alternativos				
ACPE	4.042.441	0,10%	10-09-2021	A
PFI	2.173.226	0,06%	10-09-2021	A
VCPE	1.609.420	0,04%	10-09-2021	A
ADPE	1.555.089	0,04%	10-09-2021	A
VDPE	594.866	0,02%	10-09-2021	A
TOTAL DIRECTO	9.975.042	0,26%		
CPE	22.105	0,00%	10-09-2021	A
VCPE	1.075.735	0,03%	10-09-2021	A
EPA	0	0,00%	10-09-2021	A
AINF	949.644	0,02%	10-09-2021	A
DPE	352.020	0,01%	10-09-2021	A
AINM	341.263	0,01%	10-09-2021	A
PEN	285.072	0,01%	10-09-2021	A
TOTAL INDIRECTO	3.025.839	0,08%		
TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	13.000.881	0,34%		

A. Por valorización de Activos Alternativos y disminución del fondo E.

a.1 Excesos en Instrumentos clasificados en Categoría Restringida

Al 30 de Septiembre 2022

FONDO TIPO E

Directo / Indirecto	Tipo de Instrumento	Monto en Exceso M\$	% Respecto del Valor del Fondo	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
DIRECTO	CFMD	1.311.440	0,03%	04-04-2022	B
	CFID	1.755.996	0,04%	15-02-2022	D
	DEB	13.209	0,00%	20-04-2020	A
TOTAL DIRECTO		3.080.644	0,07%		
INDIRECTO	AEE	2.499	0,00%	03-05-2022	E
TOTAL INDIRECTO		2.499	0,00%		
TOTAL RESTRINGIDO		3.083.143	0,07%		

A. Disminución credit rating LATAM. Fecha de regularización 20-04-2023.

B. Desaprobación del fondo por CCR. Fecha regularización 04-04-2023.

D. Actualización cartera subyacente. Fecha de regularización 15-02-2025.

E. Actualización cartera subyacente. Fecha de regularización 03-05-2025.

Al 30 de Septiembre 2021

FONDO TIPO B

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	ACC	6.336	0,00%	29-09-2021	A
	BCS	-	0,00%	29-09-2021	A
	CFID	4.836	0,00%	29-09-2021	A
	CFIV	12.448	0,00%	29-09-2021	A
	CMED	362.631	0,01%	29-09-2021	A
	CMEV	228.066	0,00%	29-09-2021	A
	DEB	57.629	0,00%	29-09-2021	A
	ETFA	583	0,00%	29-09-2021	A
	TOTAL DIRECTO		672.529	0,01%	
INDIRECTO	ACC	2.086	0,00%		A
	ADR	73	0,00%	29-09-2021	A
	AEE	225.205	0,00%	29-09-2021	A
	BCE	791.321	0,02%	29-09-2021	A
	BEE	3.450.128	0,07%	29-09-2021	A
	BME	14.276	0,00%	29-09-2021	A
	BSE	17.798	0,00%	29-09-2021	A
	CFMD	5.010	0,00%	29-09-2021	A
	CIEV	-	0,00%	29-09-2021	A
	CMED	49.126	0,00%	29-09-2021	A
	CMEV	15	0,00%	29-09-2021	A
	DEB	11.057	0,00%	29-09-2021	A
	EBC	457.433	0,01%	29-09-2021	A
	ETFB	7.816	0,00%	29-09-2021	A
	ETFC	-	0,00%	29-09-2021	A
	TBE	553.858	0,01%	29-09-2021	A
	TBI	3.435	0,00%	29-09-2021	A
	TDP	232	0,00%	29-09-2021	A
	CC2	2.433	0,00%	29-09-2021	A
	CC3	4.290	0,00%	29-09-2021	A
DPF	44	0,00%	29-09-2021	A	
CFID	109	0,00%	29-09-2021	A	
TOTAL INDIRECTO		5.595.746	0,11%		
TOTAL RESTRINGIDO		6.268.275	0,12%		

A. Por valorización, se excede el 17% del fondo B, fecha de regularización 27-03-2022.

FONDO TIPO C

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	ACC	118.971	0,00%	18-05-2021	A
	BCS	30.842	0,00%	18-05-2021	A
	CFID	110.081	0,00%	18-05-2021	A
	CFIV	186.325	0,00%	18-05-2021	A
	CMED	8.447.338	0,09%	18-05-2021	A
	CMEV	2.132.871	0,02%	18-05-2021	A
	DEB	1.461.418	0,01%	18-05-2021	A
	-	-	0,00%	18-05-2021	A
	ETFA	-	0,00%	18-05-2021	A
TOTAL DIRECTO		12.487.846	0,12%		
INDIRECTO	ACC	64.047	0,00%	18-05-2021	A
	ADR	2.359	0,00%	18-05-2021	A
	AEE	5.218.446	0,05%	18-05-2021	A
	BCE	15.073.719	0,15%	18-05-2021	A
	BEE	87.567.698	0,88%	18-05-2021	A
	BME	541.143	0,01%	18-05-2021	A
	BSE	270.974	0,00%	18-05-2021	A
	CFMD	155.441	0,00%	18-05-2021	A
	CIEV	12	0,00%	18-05-2021	A
	CMED	1.322.751	0,01%	18-05-2021	A
	CMEV	190	0,00%	18-05-2021	A
	DEB	536.650	0,01%	18-05-2021	A
	EBC	13.227.814	0,13%	18-05-2021	A
	ETFB	385.689	0,00%	18-05-2021	A
	ETFC	-	0,00%	18-05-2021	A
	TBE	14.601.108	0,15%	18-05-2021	A
	TBI	96.164	0,00%	18-05-2021	A
	TDP	16.056	0,00%	18-05-2021	A
	CC2	70.768	0,00%	18-05-2021	A
	CC3	85.826	0,00%	18-05-2021	A
	DPF	1.005	0,00%	18-05-2021	A
CFID	5.914	0,00%	18-05-2021	A	
TOTAL INDIRECTO		139.243.775	1,39%		
TOTAL RESTRINGIDO		151.731.620	1,51%		

A. Por valorización, se excede el 14% del fondo C. Fecha de regularización 13-11-2021.

FONDO TIPO D

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	ACC	20.509	0,00%	13-05-2021	A
	BEE	-	0,00%	13-05-2021	A
	CFID	48.313	0,00%	13-05-2021	A
	CFIV	94.623	0,00%	13-05-2021	A
	CMED	2.002.675	0,06%	13-05-2021	A
	CMEV	241.571	0,01%	13-05-2021	A
	DEB	900.511	0,03%	13-05-2021	A
	-	-	0,00%	13-05-2021	A
	ETFA	-	0,00%	13-05-2021	A
TOTAL DIRECTO		3.308.202	0,10%		
INDIRECTO	ACC	8.313	0,00%	13-05-2021	A
	ADR	635	0,00%	13-05-2021	A
	AEE	573.000	0,02%	13-05-2021	A
	BCE	3.325.569	0,10%	13-05-2021	A
	BEE	27.860.809	0,87%	13-05-2021	A
	BME	223.376	0,01%	13-05-2021	A
	BSE	40.735	0,00%	13-05-2021	A
	CFMD	78.900	0,00%	13-05-2021	A
	CIEV	5	0,00%	13-05-2021	A
	CMED	432.918	0,01%	13-05-2021	A
	CMEV	-	0,00%	13-05-2021	A
	DEB	224.383	0,01%	13-05-2021	A
	EBC	3.733.377	0,12%	13-05-2021	A
	ETFB	128.241	0,00%	13-05-2021	A
	ETFC	-	0,00%	13-05-2021	A
	TBE	4.905.880	0,15%	13-05-2021	A
	TBI	36.672	0,00%	13-05-2021	A
	TDP	2.282	0,00%	13-05-2021	A
	CC2	34.845	0,00%	13-05-2021	A
	CC3	27.088	0,00%	13-05-2021	A
	DPF	331	0,00%	13-05-2021	A
CFID	2.485	0,00%	13-05-2021	A	
TOTAL INDIRECTO		41.639.845	1,29%		
TOTAL RESTRINGIDO		44.948.047	1,39%		

A. Por valorización, se excede el 10% del fondo D. Fecha de regularización 08-11-2021.

FONDO TIPO E

Directo / Indirecto	Tipo de Instrumento	Monto en Exceso M\$	% Respecto del Valor del Fondo	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso
DIRECTO	CFID DEB	363.883.752 39.183.482	0,01% 0,00%	15-08-2021 20-04-2020	B A
TOTAL DIRECTO		403.067.234	0,01%		
INDIRECTO	BEE,TBE	126.990.918	0,00%	15-08-2021	B
TOTAL INDIRECTO		126.990.918	0,00%		
TOTAL RESTRINGIDO		530.058.152	0,01%		

A. Disminución credit rating LATAM. Fecha de regularización 20-04-2023.
B. Actualización cartera subyacente. Fecha de regularización 15-08-2024.

b Excesos por Emisor.

Al 30 de Septiembre 2022

FONDO A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFILBPE2-E	971.929	0,02%			971.929	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSION	CFIV	CFICELPRIV	267.688	0,00%			267.688	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
VOLCOMCAPITAL PE SECONDARY III FONDO DE INVERSION	CFIV, PFI	CFIPES3X-E, PFIPES3X-E	6.650.470	0,12%			6.650.470	11-03-2022	11-03-2022	Sin Plazo Regularización	B
PICTON WPGG FONDO DE INVERSION	CFIV, PFI	CFIPWPGI-E, PFIPWPGI-E	4.573.630	0,08%			4.573.630	26-04-2022	26-04-2022	Sin Plazo Regularización	B
SOCIEDAD QUIMICA Y MINERA DE CHILE S.A.	ACC	SQM-B	17.784.282	0,32%			17.784.282	24-08-2022	24-08-2022	19-02-2023	D
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			30.247.999	0,54%							
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ CHINA A-SHARES	CMEV	LU1997245763	13.415.748	0,24%			13.415.748	29-06-2022	29-06-2022	12-06-2025	C
SUBTOTAL EXTRANJERO			13.415.748	0,24%							
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			43.663.747	0,78%							

A. Exceso en fondos de inversión de activos alternativos, debido a que los gestores de estos fondos no están aprobados por la CCR.
B. Por valorización en el Emisor se supera el límite del 0.5% del valor del fondo A.
C. Por desaprobación de la CCR.
D. Por valorización se supera el 3.3% del valor del fondo A.

FONDO 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
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFILBPE2-E	764.074	0,02%			764.074	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSION	CFIV	CFICELPRIV	238.252	0,01%			238.252	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			1.002.326	0,03%							
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND -	CMEV	LU1997245763	3.107.767	0,07%			3.107.767	29-06-2022	29-06-2022	12-06-2025	B
SUBTOTAL EXTRANJERO			3.107.767	0,07%							
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			4.110.093	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.
B. Por desaprobación de la CCR.

FONDO 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
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFILBPE2-E	1.405.059	0,01%			1.405.059	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			1.405.059	0,01%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			1.405.059	0,01%							

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

FONDO 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
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFILBPE2-E	372.167	0,01%			372.167	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			372.167	0,01%			372.167				
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			372.167	0,01%							

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

FONDO E

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
VOLCOMCAPITAL PE SECONDARY III FONDO DE INVERSION	CFIV,PFI	CFIPES3X-E,PFIPES3X-E	7.048.407	0,16%			7.048.407	07-09-2021	07-09-2021	Sin Plazo Regularización	A
FONDO DE INVERSION CMB-LV INFRAESTRUCTURA III	CFID,PFI	CFICLI3B-E,PFICLI3B-E	925.307	0,02%			925.307	20-09-2022	20-09-2022	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			7.973.714	0,18%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			7.973.714	0,19%							

A. Por valorización en el Emisor se supera el límite del 0.5% del valor del fondo E.

Al 30 de Septiembre 2021

FONDO A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	% Suscrito al momento de generarse el exceso	% Suscrito a la fecha de los estados financieros	Monto del Exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha de origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV, PFI	CFILBPE2-E, PFILBPE2-E	979.237	0,02%			979.237	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSION	CFIV	CFICELPRIV	225.197	0,00%			225.197	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			1.204.434	0,02%							
MONEDA LUXEMBOURG SICAV - LATIN AMERICA EQUITIES FUND	CMEV	LU1224039393	11.017.251	0,19%			11.017.251	31-05-2021	31-05-2021	26-11-2021	B
SUBTOTAL EXTRANJERO			11.017.251	0,19%			11.017.251				
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			12.221.685	0,21%							

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

B. Por valorización en el Emisor se supera el límite del 0.5% del valor del fondo A, debido a que CCR desaprobó el fondo.

FONDO 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
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV, PFI	CFILBPE2-E, PFILBPE2-E	766.424	0,02%			766.424	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSION	CFIV	CFICELPRIV	200.434	0,00%			200.434	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			966.858	0,02%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			966.858	0,02%							

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

FONDO 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
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV, PFI	CFILBPE2-E, PFILBPE2-E	1.416.272	0,01%			1.416.272	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			1.416.272	0,01%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			1.416.272	0,01%							

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

FONDO 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
LINZOR BICE PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV, PFI	CFILBPE2-E, PFILBPE2-E	374.035	0,01%			374.035	01-10-2018	01-10-2018	Sin Plazo Regularización	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			374.035	0,01%			374.035				
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			374.035	0,01%							

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

FONDO E

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
VOLCOMCAPITAL PE SECONDARY III FONDO DE INVERSION	CFI, PFI	CFIPES3X-E, PFIPES3X-E	2.497.252	0,06%			2.497.252	07-09-2021	07-09-2021	05-03-2022	A
FONDO DE INVERSION CMB-LV INFRAESTRUCTURA III	CFI, PFI	CFICLI3B-E, PFICLI3B-E	367.380	0,01%			367.380	10-09-2021	10-09-2021	08-03-2022	A
SUBTOTAL SOC ANÓNIMAS			2.864.632	0,07%							
SUBTOTAL EXTRANJERO											
TOTAL EXCESOS POR EMISOR			2.864.632	0,07%							

A. Por valorización en el Emisor se supera el límite del 0.5% del valor del fondo E.

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, no se registran.

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, no se registran.

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

Al 30 de Septiembre 2022

FONDO TIPO A

Descripción	Activo Objeto	Monto de exceso de inversión en MM\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de Cobertura					
SUBTOTAL DERIVADOS DE COBERTURA					
Derivados de Inversión					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)	CLP	12.633	0,23%	30-09-2022	28-03-2023
SUBTOTAL POSICIÓN NETA VENDEDORA		12.633	0,23%		

FONDO TIPO B

Descripción	Activo Objeto	Monto de exceso de inversión en MM\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de Cobertura					
SUBTOTAL DERIVADOS DE COBERTURA					
Derivados de Inversión		530	0,01%	29-09-2022	27-03-2023
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
SUBTOTAL POSICIÓN NETA VENDEDORA					

FONDO TIPO B

Emisor	Monto de Exceso de Inversión M M \$	%Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del Exceso
SCOTIABANK CHILE	1377	0,03%	24-08-2022	19-02-2023	A
TOTAL EXCESOS POR EMISOR	1377	0,03%			

A. Por valorización de instrumentos con derivados.

FONDO TIPO C

Descripción	Activo Objeto	Monto de exceso de inversión en MM\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de Cobertura					
Derivados de Cobertura					
SUBTOTAL DERIVADOS DE COBERTURA					
Derivados de Inversión		1.086	0,01%	28-09-2022	26-03-2023
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
SUBTOTAL POSICIÓN NETA VENDEDORA					

Al 30 de Septiembre 2021

FONDO TIPO C

Descripción	Activo Objeto	Monto de exceso de inversión en MM\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de Cobertura					
SUBTOTAL DERIVADOS DE COBERTURA					
Derivados de Inversión		297	0,00%	28-09-2021	26-03-2022
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
SUBTOTAL POSICIÓN NETA VENDEDORA					

FONDO TIPO D

Descripción	Activo Objeto	Monto de exceso de inversión en MM\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de Cobertura					
SUBTOTAL DERIVADOS DE COBERTURA					
Derivados de Inversión					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)	CHF	1.840	0,06%	16-08-2021	11-02-2022
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)	HKD	358	0,01%	10-09-2021	08-03-2022
SUBTOTAL POSICIÓN NETA VENDEDORA		2.198	0,07%		

FONDO TIPO E

Descripción	Activo Objeto	Monto de exceso de inversión en MM\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de Cobertura					
SUBTOTAL DERIVADOS DE COBERTURA					
Derivados de Inversión					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)	HKD	2.386	0,06%	25-06-2021	21-12-2021
Posición neta vendedora (directa + indirecta)	CHF	2.951	0,08%	22-06-2021	18-12-2021
Posición neta vendedora (directa + indirecta)	USD	4.514	0,12%	29-09-2021	27-03-2022
Posición neta vendedora (directa + indirecta)					
Posición neta vendedora (directa + indirecta)	EUR	10.307	0,26%	16-08-2021	11-02-2022
SUBTOTAL POSICIÓN NETA VENDEDORA		20.158	0,52%		

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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 no existe déficit en instrumentos de Renta Variables, en los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E

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

Adicionalmente, se presenta déficit de cobertura mínima al 30 de Septiembre del 2022, para instrumentos derivados.

Al 30 de septiembre de 2022

FONDO TIPO C

Descripción	Activo Objeto	Monto de exceso de inversión en MM\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de Cobertura	MXN	46.134	0,48%	23-09-2022	21-03-2023
TOTAL DERIVADOS DE COBERTURA		46.134	0,48%		

FONDO TIPO E

Descripción	Activo Objeto	Monto de exceso de inversión en MM\$	% Respecto del Valor del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de Cobertura	MXN	21.908	0,51%	22-09-2022	20-03-2023
TOTAL DERIVADOS DE COBERTURA		21.908			

Al 30 de septiembre de 2021 no existe déficit en instrumentos de Renta Variables, en los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E.

C. Cuadro Conciliatorio

Al 30 de septiembre de 2022

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%	606.762	0,01%
- Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Nacional	18.421.310	0,34%	517.139	0,01%	512.847	0,01%	135.841	0,00%	8.862	0,00%
- Renta Variable Extranjera	21.802.942	0,40%	3.592.954	0,08%	892.213	0,01%	236.326	0,01%	3.843.972	0,09%
- Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos por Emisor	40.224.252	0,74%	4.110.093	0,09%	1.405.059	0,02%	372.167	0,01%	4.459.595	0,10%
Excesos Renta Variable										
- Renta Variable Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	11.657	0,00%	468.607	0,01%
- Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	371.579	0,01%
Subtotal Excesos Renta Variable	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	11.657	0,00%	840.187	0,02%
Excesos Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	264.735	0,01%	750.783	0,02%
Excesos Inversión en el Extranjero										
- Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	2.915.298	0,07%
- Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	504.545	0,01%	2.499	0,00%
Subtotal Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	504.545	0,01%	2.917.796	0,07%
Total Excesos de Inversión	40.224.252	0,74%	4.110.093	0,09%	1.405.059	0,02%	1.153.103	0,03%	8.968.361	0,21%

Al 30 de septiembre de 2021

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%	57.404	0,00%	1.492.152	0,02%	900.453	0,03%	39.183	0,00%
- Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- Renta Variable Nacional	528.299	0,01%	438.715	0,01%	438.176	0,00%	116.062	0,00%	219.803	0,01%
- Renta Variable Extranjera	11.544.566	0,20%	414.544	0,01%	762.307	0,01%	201.917	0,01%	990.082	0,03%
- Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos por Emisor	12.072.865	0,21%	910.662	0,02%	2.692.635	0,03%	1.218.432	0,04%	1.249.068	0,04%
Excesos Renta Variable										
- Renta Variable Nacional	4.122.544	0,07%	41.554	0,00%	1.752.293	0,02%	3.152.222	0,10%	3.517.418	0,09%
- Renta Variable Extranjera	28.302.331	0,49%	0	0,00%	0	0,00%	11.918.280	0,37%	826.281	0,02%
Subtotal Excesos Renta Variable	32.424.875	0,56%	41.554	0,00%	1.752.293	0,02%	15.070.502	0,47%	4.343.699	0,11%
Excesos Activos Alternativos	433.817	0,01%	0	0,00%	0	0,00%	3.408.555	0,11%	6.419.657	0,00%
Excesos Inversión en el Extranjero										
- Renta Fija Extranjera	0	0,00%	5.667.843	0,12%	140.616.938	1,42%	42.289.101	1,31%	490.329	0,01%
- Renta Variable Extranjera	0	0,00%	477.050	0,01%	7.859.288	0,08%	1.063.954	0,03%	1.874.188	0,05%
Subtotal Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0,00%	6.144.894	0,13%	148.476.226	1,50%	43.353.055	1,34%	2.364.517	0,06%
Total Excesos de Inversión	44.931.557	0,78%	7.097.109	0,15%	152.921.154	1,55%	63.050.545	1,96%	14.376.942	0,21%

NOTA 8. CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Cargos banco recaudación	0	0	0	0	0
Cargos banco inversiones nacionales	0	0	0	0	0
Cargos banco inversiones extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos banco retiros de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
Cargos banco retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0
Cargos banco pago de beneficios	0	0	0	0	0
Cargos banco pago de ahorro previsional voluntario	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Cargos banco recaudación	0	0	0	0	0
Cargos banco inversiones nacionales	0	0	0	0	0
Cargos banco inversiones extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos banco retiros de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
Cargos banco retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0
Cargos banco pago de beneficios	0	0	0	0	0
Cargos banco pago de ahorro previsional voluntario	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

NOTA 9. RECAUDACION CLASIFICADA

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

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

Las subcuentas que componen esta partida son las siguientes:

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

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

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

a) Recaudación de cotizaciones y depósitos.

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

b) Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales.

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

c) Recaudación de traspasos.

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

d) Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos.

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

e) Recaudación de aportes adicionales.

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

f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.

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

g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.

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

NOTA 10. DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACION

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 30 de Septiembre de 2022 y al 30 de Septiembre de 2021, se encuentran impagas cotizaciones por este concepto por M\$203 y M\$268, respectivamente.

NOTA 11. RECAUDACION POR ACLARAR

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

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

SUBCUENTAS	2022 M\$	2021 M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	3.653.972	5.201.388
Recaudación por aclarar con documentación incompleta (1)	789.951	3.026.046
Total Recaudación por aclarar	4.443.923	8.227.434

(1) Con fecha 7 de mayo de 2021, mediante Oficio Ordinario N°12.513, la Superintendencia de Pensiones instruyó que la Sociedad Administradora debe traspasar los recursos por concepto de bono de cargo fiscal recibidos desde la Tesorería General de la República a la subcuenta Recaudación por aclarar con documentación incompleta del Fondo de Pensiones Tipo C.

Al 30 de Septiembre de 2022, también forma parte del saldo de la subcuenta Recaudación por aclarar con documentación incompleta del Fondo de Pensiones Tipo C, por concepto de bono de cargo fiscal, un monto de M\$ 42.248.

NOTA 12. TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

	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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

	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

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

a) Transferencias hacia el antiguo sistema previsional

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

b) Transferencias de cotizaciones adicionales desde el antiguo sistema previsional

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

NOTA 13. BENEFICIOS

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

Subcuentas	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros programados	0	0	20	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	1.275	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
1° Retiro 10% Ley N° 21.248	0	1.275	0	0	0
2° Retiro 10%. Ley N° 21.295	0	0	0	0	0
3° Retiro 10%. Ley N° 21.330	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	3.529.166	20.180.728	36.812.062	21.896.908	24.084.279
Total Beneficios	3.529.166	20.182.003	36.812.082	21.896.908	24.084.279

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

Por otra parte y con motivo de la entrada en vigencia de la Ley N° 21.248 de Reforma Constitucional que autoriza el retiro de Fondos de Pensiones, desde su implementación hasta el 30 de Septiembre de 2022, 609.667 afiliados han efectuado el retiro de fondos desde sus Cuentas de Capitalización Individual de Cotizaciones Obligatorias y/o desde sus Cuentas de Capitalización Individual de Afiliado Voluntario, por un monto que asciende a MM\$ 1.697.811. Producto de la entrada en vigencia de la Ley N° 21.295, que establece un segundo retiro de Fondos de Pensiones, desde su implementación hasta el 30 de Septiembre de 2022, 548.769 afiliados han realizado el retiro de fondos desde sus Cuentas de Capitalización Individual de Cotizaciones Obligatorias y/o desde sus Cuentas de Capitalización Individual de Afiliado Voluntario, por un monto total de MM\$ 1.463.223. Asimismo, Producto de la entrada en vigencia de la Ley N° 21.330, que establece un tercer retiro de Fondos de Pensiones, desde su implementación hasta el 30 de Septiembre de 2022, 566.825 afiliados han realizado el retiro de fondos desde sus Cuentas de Capitalización Individual de Cotizaciones Obligatorias y/o desde sus Cuentas de Capitalización Individual de Afiliado Voluntario, por un monto total de MM\$ 1.524.647.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

Subcuentas	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros programados	0	0	20	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	28.544	9.437	89.659	24.966	44.069
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
1° Retiro 10% Ley N° 21.248	5.321	6.012	65.820	19.418	24.198
2° Retiro 10%. Ley N° 21.295	12.668	2.199	21.980	5.548	14.559
3° Retiro 10%. Ley N° 21.330	10.555	1.226	1.859	0	5.312
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	1.045.094	5.079.533	15.937.415	10.909.170	11.575.170
Total Beneficios	1.073.638	5.088.970	16.027.094	10.934.136	11.619.239

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Futuros Pensionados	3.529.166	20.180.728	36.812.062	21.896.908	24.084.279
Total Beneficios no cobrados	3.529.166	20.180.728	36.812.062	21.896.908	24.084.279

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Otros beneficios	1.045.094	5.079.533	15.937.415	10.909.170	11.575.170
Total Beneficios no cobrados	1.045.094	5.079.533	15.937.415	10.909.170	11.575.170

NOTA 14. RETIROS DE AHORRO

Los saldos de las cuentas corresponden a lo siguiente:

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros de ahorros voluntarios	22.930	5.150	14.648	19.194	5.464
Retiros de ahorro de indemnización	0	0	1.029	0	0

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

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

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.

Los saldos de esta cuenta en el Fondo Tipo C al 30 de Septiembre de 2022 y 2021, ascendían 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 período.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

	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	7.460	4.030	29.267	17.878	54.449

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

	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	12.803	10.017	11.633	1.328	1.818

NOTA 17. COMISIONES DEVENGADAS

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

Tipo de comisión	Comisión		Período de vigencia
	%	fija	
Por depósito de cotizaciones:			
Afiliados Dependientes			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2022 al 30.09.2022
Afiliados Independientes y Voluntario			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2022 al 30.09.2022
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,44	0	01.01.2022 al 30.09.2022
Por traspaso desde otras AFP	0,00	0	01.01.2022 al 30.09.2022
Por Acreditación de Aporte de Indemnización obligatorio y sustitutivo.	0,00	0	01.01.2022 al 30.09.2022
Retiros Programados y Renta Temporal			
Porcentual sobre la pensión	1,25	\$ 0	01.01.2022 al 30.09.2022
Cuenta 2 - Cuenta de Ahorro Voluntario			
Porcentaje anual por administración de saldo	0,95	\$ 0	01.01.2022 al 30.09.2022
APV - Ahorro Previsional Voluntario			
Porcentaje anual por saldo administrado	0,60	\$ 0	01.01.2022 al 30.09.2022
Fija por Transferencia APV y APVC	0,00	\$ 1.144	01.01.2022 al 30.09.2022
Transferencia de Cotizaciones de Afiliado Voluntario			
Fija por transferencia de cotización Afiliado Voluntario	0,00	\$ 1.144	01.01.2022 al 30.09.2022

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

Tipo de comisión	Comisión		Período de vigencia
	%	fija	
Por depósito de cotizaciones:			
Afiliados Dependientes			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2021 al 30.09.2021
Afiliados Independientes y Voluntario			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2021 al 30.09.2021
Afiliados Independientes y Voluntario			
Comisión AFP	1,44	0	01.01.2021 al 30.09.2021
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,44	0	01.01.2021 al 30.09.2021
Por traspaso desde otras AFP	0,00	0	01.01.2021 al 30.09.2021
Por Acreditación de Aporte de Indemnización obligatorio y sustitutivo.	0,00	0	01.01.2021 al 30.09.2021
Retiros Programados y Renta Temporal			
Porcentual sobre la pensión	1,25	\$ 0	01.01.2021 al 30.09.2021
Cuenta 2 - Cuenta de Ahorro Voluntario			
Porcentaje anual por administración de saldo	0,95	\$ 0	01.01.2021 al 30.09.2021
APV - Ahorro Previsional Voluntario			
Porcentaje anual por saldo administrado	0,60	\$ 0	01.01.2021 al 30.09.2021
Fija por Transferencia APV y APVC	0,00	\$ 1.144	01.01.2021 al 30.09.2021
Transferencia de Cotizaciones de Afiliado Voluntario			
Fija por transferencia de cotización Afiliado Voluntario	0,00	\$ 1.144	01.01.2021 al 30.09.2021

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

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	67	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	67	0	0
Comisiones Porcentuales pagadas por:					
- Depósito de cotizaciones	28.680.036	19.039.620	28.174.215	6.861.695	14.898.158
- Retiro programado y renta temporal	56.953	60.906	1.911.804	857.336	717.960
- Afiliado voluntario	448.456	277.354	366.032	72.710	175.540
- Aclaración de Rezagos	0	0	273.738	0	0
- Ahorro previsional colectivo	0	0	2	0	3
- Retiro de ahorro voluntario	1.392.006	433.140	1.272.829	245.278	444.631
- Ahorro previsional voluntario	1.774.155	675.109	1.328.876	252.851	529.403
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	32.351.606	20.486.129	33.327.496	8.289.870	16.765.695
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	32.351.606	20.486.129	33.327.563	8.289.870	16.765.695
4) Comisiones reintegradas en el período (menos)	-202.781	-118.613	-319.722	-151.070	-198.235
5) Total	32.148.825	20.367.516	33.007.841	8.138.800	16.567.460

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

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	79	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	79	0	0
Comisiones Porcentuales pagadas por:					
- Depósito de cotizaciones	20.803.542	13.497.995	25.775.762	6.722.223	20.707.199
- Retiro programado y renta temporal	36.227	33.893	1.371.068	879.611	906.512
- Afiliado voluntario	289.519	157.209	259.252	47.921	158.389
- Aclaración de Rezagos	0	0	230.962	0	0
- Ahorro previsional colectivo	148	23	3	9	1
- Retiro de ahorro voluntario	1.139.789	319.289	1.541.734	399.810	820.078
- Ahorro previsional voluntario	1.556.794	545.209	1.457.309	346.543	863.524
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	23.826.019	14.553.618	30.636.090	8.396.117	23.455.703
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	23.826.019	14.553.618	30.636.169	8.396.117	23.455.703
4) Comisiones reintegradas en el período (menos)	-12.387	-18.590	-97.925	-60.286	-90.562
5) Total	23.813.632	14.535.028	30.538.244	8.335.831	23.365.141

c) Comisiones Devengadas

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	16.637	12.764	69.342	5.205	9.732
Comisiones Devengadas otras Administradoras	0	0	0	0	0
Total	16.637	12.764	69.342	5.205	9.732

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	18.588	12.336	53.331	6.459	14.020
Comisiones Devengadas otras Administradoras	0	0	0	0	0
Total	18.588	12.336	53.331	6.459	14.020

NOTA 18. IMPUESTOS RETENIDOS

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

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

NOTA 19. PROVISION, IMPUESTOS Y OTROS

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 30 DE SEPTIEMBRE 2022

		FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
US78462F1030 Impto extranjero	31-10-2022	92.737	122.318	15.660	348	33
Vcto Swap		146.689	146.689	0	0	0
Abono por aclarar		4.178	8.052	459	0	182
Compra no realizada		4.864.650	2.917.836	3.890.445	3.890.445	2.431.529
Conversion no realizada		3.152.171	96.737	5.089.136	107.376	0
US9229083632 Impto extranjero	03-10-2022	164.610	101.867	36.440	0	0
Reclasifica CIRC CAI 3%		0	0	6	2.358	36
Total		8.425.035	3.393.499	9.032.146	4.000.527	2.431.780

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Impuesto Dividendos Extranjero	64.711	92.080	3.016	283	8.603
Total	64.711	92.080	3.016	283	8.603

NOTA 20. ENCAJE

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

En el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del encaje y el valor de estas al 30 de Septiembre 2022 y 2021.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

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	54.545.842	926.571,26	47.016.475	917.214,41	95.905.379	1.699.056,70	33.621.356	795.989,72	42.030.583	817.640,23
REQUERIDO	54.545.842	926.571,26	47.016.475	917.214,41	95.905.379	1.699.056,70	33.621.356	795.989,72	42.030.583	817.640,23
SUPERAVIT										
(DEFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

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	56.653.734	931.592,78	44.895.133	873.063,82	96.184.023	1.737.270,32	32.387.094	826.882,70	41.895.057	929.682,14
REQUERIDO	56.653.734	931.592,78	44.895.133	873.063,82	96.184.023	1.737.270,32	32.387.094	826.882,70	41.895.057	929.682,14
SUPERAVIT										
(DEFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

NOTA 21. CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo de Pensiones Tipo C al 30 de septiembre de 2022 y 2021 era de 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:

AI 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

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	80.472.159,37	4.737.273.358	87,23%	86.194.217,96	4.418.321.384	94,29%	156.936.694,28	8.858.488.246	92,60%	75.875.342,59	3.204.855.655	94,91%	76.435.014,74	3.929.122.191	92,46%
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	10.794,95	635.482	0,01%	7.942,97	407.157	0,01%	13.547,53	764.707	0,01%	13.265,27	560.304	0,02%	6.233,33	320.423	0,01%
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	4.638.346,30	273.052.376	5,03%	2.173.158,68	111.396.259	2,38%	4.530.443,33	255.726.547	2,67%	1.422.973,37	60.104.167	1,78%	2.360.250,49	121.328.067	2,86%
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	10.441,97	614.703	0,01%	2.329,86	119.429	0,00%	4.853,20	273.945	0,00%	1.373,53	58.016	0,00%	6.073,35	312.199	0,01%
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.623.475,00	154.439.974	2,84%	1.148.162,39	58.854.881	1,26%	3.138.333,14	177.147.144	1,85%	937.484,37	39.597.872	1,17%	1.527.192,85	78.504.954	1,85%
f) Cuentas de ahorro voluntario	4.251.139,47	250.258.101	4,61%	1.749.113,39	89.659.670	1,91%	4.546.759,21	256.647.518	2,68%	1.649.271,36	69.662.640	2,06%	2.135.720,55	109.786.163	2,58%
g) Cuentas de ahorro de indemnización	4.544,12	267.505	0,00%	5.427,23	278.200	0,01%	46.759,11	2.639.377	0,03%	2.326,35	98.261	0,00%	7.664,80	394.007	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%	18.046,67	1.018.667	0,01%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	24.484,65	1.382.067	0,01%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	1.403,05	79.197	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%	114,91	6.486	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	253.491,32	14.922.648	0,27%	129.895,44	6.658.449	0,14%	231.177,29	13.049.092	0,14%	44.760,45	1.890.611	0,06%	181.638,29	9.337.069	0,22%
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	92.264.392,50	5.431.464.147	100%	91.410.247,92	4.685.695.429	100%	169.492.616,39	9.567.222.994	100%	79.946.797,29	3.376.827.526	100%	82.659.788,40	4.249.105.073	100%

AI 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

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	80.674.970,23	4.906.154.859	85,78%	83.969.882,54	4.317.941.993	93,48%	162.117.960,30	8.975.666.204	91,45%	76.755.392,84	3.006.332.388	94,34%	79.452.215,87	3.580.422.735	92,90%
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	10.260,91	624.005	0,01%	6.982,96	359.081	0,01%	12.695,41	702.882	0,01%	12.396,61	485.547	0,02%	7.736,71	348.646	0,01%
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	4.856.415,83	295.337.303	5,16%	2.367.265,38	121.730.724	2,64%	5.187.400,91	287.200.622	2,93%	1.489.806,70	58.352.305	1,83%	2.205.710,21	99.397.794	2,58%
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	12.208,32	742.435	0,01%	2.322,96	119.453	0,00%	4.489,13	248.541	0,00%	350,62	13.733	0,00%	4.550,16	205.048	0,01%
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.777.865,28	168.932.659	2,95%	1.185.500,41	60.961.405	1,32%	3.482.724,90	192.821.179	1,96%	970.797,28	38.023.899	1,19%	1.412.623,10	63.658.235	1,65%
f) Cuentas de ahorro voluntario	5.564.466,89	338.396.608	5,92%	2.191.035,34	112.668.533	2,44%	6.168.024,62	341.492.886	3,48%	2.093.166,78	81.984.533	2,57%	2.292.454,66	103.306.833	2,68%
g) Cuentas de ahorro de indemnización	4.617,28	280.794	0,00%	6.506,23	334.567	0,01%	50.851,40	2.815.389	0,03%	2.353,39	92.177	0,00%	7.690,79	346.577	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%	25.091,10	1.389.170	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%	26.802,04	1.483.896	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%	1.715,17	94.960	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%	114,75	6.353	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	158.684,87	9.650.237	0,17%	94.094,21	4.838.560	0,10%	192.268,55	10.644.954	0,11%	42.323,00	1.657.695	0,05%	134.749,84	6.072.346	0,16%
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	94.059.489,61	5.720.118.900	100%	89.823.590,03	4.618.954.316	100%	177.270.138,30	9.814.567.037	100%	81.366.587,22	3.186.942.277	100%	85.517.731,34	3.853.758.214	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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de reconocimiento	0	0,00	3.825.981	75.173,64	9.837.970	515.661,99	6.947.939	165.143,52	5.049.952	99.356,86
Complementos bonos de reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos adicionales	0	0,00	0	0,00	55.200	988,15	0	0,00	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	0	0,00	0	0,00	4.591	84,29	0	0,00	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.584 de fecha 31.08.98	0	0,00	0	0,00	10.986	191,51	33.812	1.146,79	778	15,58
Otros	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total Bonos	0	0,00	3.825.981	75.173,64	9.908.747	516.925,94	6.981.751	166.290,31	5.050.730	99.372,44

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de reconocimiento	0	0,00	2.829.396	56.381,48	9.076.590	162.682,77	8.068.263	197.052,87	9.235.050	191.240,06
Complementos bonos de reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos adicionales	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	26.093	549,93
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	31.754	597,12
Bonos Exonerados Ley N° 19.584 de fecha 31.08.98	0	0,00	21.586	437,91	46.802	844,14	32.848	787,69	28.258	595,90
Otros	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total Bonos	0	0,00	2.850.982	56.819,39	9.123.392	163.526,91	8.101.111	197.840,56	9.321.155	192.983,01

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 en 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 imputado a las cuentas "Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias", "Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario", "Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias", "Cuentas individual de ahorro previsional voluntario colectivo" y/o a la "Cuenta de capitalización individual de depósitos convenidos".

k) Rezagos de cuentas de ahorros voluntarios

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

l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización

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

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

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

n) Traspasos en proceso a otras Administradoras

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

ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional

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

o) Rentabilidad no distribuida

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

NOTA 23. COTIZACIONES IMPAGAS

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

	2022 M\$	2021 M\$
Cotizaciones impagas declaradas	847.933.447	619.393.675
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	169.342.828	121.007.005
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	6.343.973	4.452.320
TOTAL	1.023.620.248	744.853.000

a) Cotizaciones impagas declaradas

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

b) Cotizaciones impagas declaradas automáticas

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

c) Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas

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

d) Gestión histórica de cobranza

Al 30 de septiembre de 2022 se han emitido históricamente 537.888 resoluciones e iniciado un total de 368.542 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 172.140.005 y manteniéndose pendiente de recuperar M\$ 58.066.070 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 1.113.878.724.

NOTA 24. VALOR DE LA CUOTA

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Valor cuota al 30.09.22	58.868,48	51.260,07	56.446,25	42.238,43	51.404,74
Valor cuota al 30.09.21 Histórico	60.813,84	51.422,51	55.365,03	39.167,70	45.063,85
Valor cuota al 30.09.21 Actualizado	69.241,85	58.549,01	63.037,91	44.595,84	51.309,12

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

Durante los ejercicios 2022 y 2021, se protestaron 23 cheques por un total M\$257.244 y 60 cheques por un total de M\$745.006- respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se encuentran pendientes por regularizar 2.663 y 2.660 cheques por M\$1.566.004 y M\$1.619.291.- respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

	2022		2021	
	N°	M\$	N°	M\$
Saldo inicial de cheques protestados	2.662	1.582.333	2.664	1.765.153
Cheques protestados en el Ejercicio	23	257.244	60	745.006
Cheques regularizados	-22	- 273.573	-64	- 890.868
SALDO FINAL DE CHEQUES PROTESTADOS	2.663	1.566.004	2.660	1.619.291

Estos cheques no son financiados por la administradora.

NOTA 26. ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

FONDO DE PENSIONES TIPO A					
Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	2.545,60	0
		2	DEVOLUCIÓN DE COMISIONES	3.484,19	202.679
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	109,09	6.587
		4	REINT RET AHORRO-PAGO EXCESOS	1.150,73	69.266
		5	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	233.519,00	13.753.795
		6	APORTE REGULARIZADOR	1.558,86	94.177
		7	MOV. ENTRE FONDOS X RETIRO 10%	70.573,54	4.144.400
		8	REVERSA RETIRO 10%	28,90	1.821
		9	REVERSA IMPTO APV	14,10	854
		10	TRASPASO CHILE-PERU	3.242,39	195.155
		11	REVERSA BONIFICACION	0,88	50
		12	ABONO OF ORD 12513	1.203,37	69.887
		13	REINTEGRO REZAHOS RETIRO 10%	3.014,65	184.270
		14	COMPENSACION ECONOMICA	380,43	22.580
		TOTAL		320.825,73	18.745.521
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	3.966,01	1.114
		2	COMPENSACION ECONOMICA	4.537,64	266.020
		3	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	3.249,65	194.819
		4	IMPTO. DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	978,39	59.334
		5	FUTUROS PENSIONADOS	252.973,29	14.942.819
		6	MOV. ENTRE FONDOS RETIRO 10%	100,20	5.788
		7	TRASPASO CHILE-PERU	999,79	57.947
		8	DESAFILIACIONES	926,25	53.153
		TOTAL		267.731,22	15.580.994

FONDO DE PENSIONES TIPO B					
Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	827,21	0
		2	APORTE REGULARIZADOR	514,45	25.715
		3	DEVOLUCION DE COMISIONES	2.339,20	118.614
		4	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	2.475.770,91	126.634.132
		5	MOV. ENTRE FONDOS X RETIRO 10%	419,20	21.906
		6	REVERSA RETIRO 10%	107,88	5.455
		7	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAGO EXCESOS	986,88	50.145
		8	COMPENSACION ECONOMICA	838,25	42.480
		9	REVERSA IMPUESTO APV	4,54	246
		10	ABONO OF ORD 12513	2.640,15	133.155
		11	TRASPASO CHILE-PERU	6.478,10	331.198
		12	REVERSA RECHAZO RETIRO 10%	1.521,86	78.107
		TOTAL		2.492.448,63	127.441.153
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS	1.253,35	0
		2	DESAFILIACIONES	12.789,57	654.088
		3	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	3.950,59	204.279
		4	IMPTO. DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	1.851,65	96.889
		5	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	406,30	21.643
		6	FUTUROS PENSIONADOS	2.543.626,74	129.861.116
		7	MOV ENTRE FONDOS X RETIRO 10%	51.332,74	2.595.936
		8	COMPENSACION ECONOMICA	4.598,27	231.222
		9	TRASPASO CHILE-PERU	146,62	7.378
		TOTAL		2.619.955,83	133.672.551

FONDO DE PENSIONES TIPO C

Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	2.277,66	146.742
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	2.129,83	0
		3	COMPENSACION ECONOMICA	1.924,94	107.070
		4	DEVOLUCION DE COMISION	5.704,24	319.666
		5	REINTEGRO PAGO EN EXCESOS	974,39	54.376
		6	REINTEGRO RETIRO AHORRO	1.813,97	100.912
		7	TRASPASO CANJE 1317	259.548,52	14.600.223
		8	REVERSA IMPUESTO APV	1,70	95
		9	REVERSA BONIFICACION	6,50	358
		10	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	4.607.052,29	258.397.351
		11	REVERSA RETIROS 10%	17.641,64	1.008.717
		12	MOV. ENTRE FONDOS X RETIRO 10%	678,59	37.649
		13	APORTE REGULARIZADOR	309,65	17.693
		14	TRASPASO CHILE-PERU	21.792,92	1.211.321
		15	BONO FISCAL 12315	91,76	5.126
		16	REVERSA RECHAZO RETIRO 10%	3.270,43	183.420
			TOTAL	4.925.219,03	276.190.719
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA	2.067,38	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA	3.640,78	204.173
		3	DESAFILIACIONES	19.156,11	1.078.193
		4	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	3.455,39	193.083
		5	IMPUESTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	1.927,66	107.710
		7	ELIMINACION REZAGOS X PAGO DIRECTO	213.731,78	12.034.958
		8	FUTUROS PENSIONADOS	4.605.187,73	257.571.991
		9	MOV. ENTRE FONDOS X RETIROS 10%	45.356,48	2.502.928
		10	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN /APORTE REGULARIZADOR	12.103,81	704.354
		11	TRASPASO CHILE-PERU	12.391,91	692.086
		12	ELIM REZAGOS X DEV PAG EXC	0,31	18
					TOTAL

FONDO DE PENSIONES TIPO D

Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	407,69	0
		2	APORTE REGULARIZADOR	335,46	14.259
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	0,59	26
		4	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAGO EXCESOS	1.193,01	49.199
		5	REINTEGRO FUT PENSIONADOS	2.948.448,08	123.121.931
		6	MOV ENTRE FONDOS X RETIRO 10%	20.034,12	819.704
		7	DEVOLUCION DE COMISIONES	3.649,05	152.930
		8	COMPENSACION ECONOMICA	927,63	37.500
		9	ABONO SEGÚN OF ORD 12513	23.171,84	955.594
		10	REVERSA RECHAZO RETIRO 10%	3.219,25	132.197
		11	TRASPASO CHILE-PERU	385,82	15.447
			TOTAL	3.001.772,54	125.298.787
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS	448,50	0
		2	DESAFILIACIONES	10.169,46	420.962
		3	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	2.877,68	121.254
		4	IMPUESTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	1.036,43	43.709
		5	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	2.165,87	93.560
		6	FUTUROS PENSIONADOS	3.114.271,38	129.434.079
		7	MOV ENTRE FONDOS X RETIRO 10%	2.318,87	93.200
		8	TRASPASO CHILE-PERU	69,42	2.942
		9	COMPENSACION ECONOMICA	1.593,65	66.975
			TOTAL	3.134.951,26	130.276.681

FONDO DE PENSIONES TIPO E

Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	838,65	0
		2	DEVOLUCION COMISIONES	3.919,13	199.402
		3	REINTEGRO RETIRO AHORRO-PAGO EXCESOS	741,78	37.081
		4	REVERSA IMPUESTO APV	0,98	50
		5	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	2.442.712,62	123.493.935
		6	APORTE REGULARIZADOR	189,90	8.962
		7	MOV ENTRE FONDOS X RETIROS 10%	8.767,09	432.051
		8	REVERSA RETIRO 10%	46,46	2.349
		9	REVERSA BONIFICACION	0,69	30
		10	ABONO SEGÚN OF ORD 12513	6.413,36	319.822
		11	COMPENSACION ECONOMICA	911,53	45.562
		12	REVERSA RECHAZO RETIROS 10%	2.145,48	105.656
			TOTAL	2.466.687,67	124.644.900
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS	750,80	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA	3.102,28	155.785
		3	DESAFILIACIONES	12.910,17	670.018
		4	DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	3.944,90	204.785
		5	IMPUESTO DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO	2.094,44	109.117
		6	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	3.086,73	152.162
		7	FUTUROS PENSIONADOS	2.612.743,21	131.441.433
		8	MOVIMIENTO ENTRE FONDOS RETIROS 10%	4.480,66	217.921
			TOTAL	2.643.113,19	132.951.221

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

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

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

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

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

FONDO DE PENSIONES TIPO A

Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	2.486,28	0
		2	DEVOLUCION COMISIONES	213,08	12.315
		3	MOV AJUSTE S/DICTAMEN	983,02	56.400
		4	REINT RET AHORRO-PAG EXC	2.987,43	174.258
		5	TRASPASO AFC-BONIF. APV	2.709,01	160.774
		6	TRASPASO INGRESO APV	385.508,36	22.398.185
		7	SUB.TRAB JOVEN -INDEPENDIENTE	78.469,07	4.552.151
		8	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	78.800,78	4.496.132
		9	APORTE REGULARIZADOR	393,08	22.015
		10	MOVIMIENTO ENTRE FONDOS X RET 10%	185.703,79	10.684.944
		11	REVERSA RETIRO 10%	11.312,52	647.052
		12	REVERSA IMPTO APV	142,81	8.105
		13	TRASPASO CHILE-PERU	4.939,17	298.754
		14	REVERSA BONIFICACION	15,05	576
		15	ABONO OF ORD 12513	354,78	20.187
		16	REINTEGRO REZAHOS RET 10%	3.231,26	196.524
		17	COMPENSACION ECONOMICA(***)	655,63	39.635
			TOTAL	758.905,12	43.768.007
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - MOV-S/DICT	2.664,18	26.720
		2	COMPENSACION ECONOMICA(***)	3.623,13	211.776
		3	DEVOLUCION TECNICO (*)	2.050,57	119.374
		4	IMPTO DEVOLUCION TECNICO (**)	668,00	38.800
		5	RETENCION POR BONIFICACION	2.726,28	156.892
		6	FUTUROS PENSIONADOS	74.322,04	4.291.410
		7	MOV ENTRE RET 10%	9.701,78	549.415
		8	TRASPASO CHILE-PERU	1.127,96	66.077
		9	DESAFILIACIONES	293,82	16.955
			TOTAL	97.177,76	5.477.419

FONDO DE PENSIONES TIPO B

Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	584,88	0
		2	APORT.REGULARIZADOR	463,24	17.838
		3	DEVOLUCION DE COMISIONES	344,97	17.365
		4	MOV AJUSTE S/DICTAMEN	338,30	16.630
		5	TRASPASO AFC-BONIF. APV	1.759,83	89.527
		6	TRASPASO ING APV	202.823,68	10.171.220
		7	SUB.TRAB JOVEN -INDEPENDIENTE - CESANTIA	52.651,36	2.623.021
		8	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	554.892,13	27.784.101
		9	MOV ENTRE FDOS X RET 10%	667,22	33.282
		10	REVERSA RETIRO 10%	7.635,16	375.755
		11	REINT RET AHORRO-PAG EXC	1.282,51	65.666
		12	COMPENSACION ECONOMICA(***)	740,17	37.352
		13	REVERSA IMPTO APV	0,03	2
		14	ABONO OF ORD 12513	224,67	11.107
		15	TRASPASO CHILE-PERU	1.702,79	87.447
		16	REVERSA RECHAZO RETIRO 10%	2.616,33	134.185
			TOTAL	828.727,27	41.464.498
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS	731,03	0
		2	DESAFILIACIONES	14.797,46	739.486
		3	DEVOLUCION TECNICO (*)	2.538,40	125.922
		4	IMPTO DEVOLUCION TECNICO (**)	601,75	29.946
		5	RETENCION POR BONIFICACION	778,18	38.816
		6	MOV AJUSTE S/DICT	60.434,35	2.970.475
		7	FUTUROS PENSIONADOS	553.985,51	27.582.920
		8	MOV ENTRE FDOS X RET 10%	311.466,86	15.366.155
		9	COMPENSACION ECONOMICA(***)	1.233,76	61.940
			TOTAL	946.567,30	46.915.660

FONDO DE PENSIONES TIPO C

Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE S/DICTAMEN	1.446,75	80.424
		2	AJUSTE SOLO CUOTAS	1.979,20	0
		3	COMPENSACION ECONOMICA(****)	1.697,15	94.145
		4	DEVOLUCION DE COMISIONES	1.896,34	106.033
		5	PATR. SUB.TRAB.JOVEN; TRASP AFC	358.150,92	19.796.926
		6	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	74,22	10.898
		7	REINTEGRO RETIRO AHORRO	6.965,73	387.343
		8	TRASPASO CANJE 1317	247.758,38	13.807.137
		9	TRASPASO SALDO APV	1.391.285,46	77.509.571
		10	REVERSA IMPTO APV	274,42	15.708
		11	REVERSA BONIFICACION	0,15	9
		12	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	1.185.120,98	65.850.421
		13	REVERSA RET 10%	14.894,30	822.849
		14	MOVIMIENTO ENTRE FDOS X RET 10%	59.071,18	3.263.930
		15	APORTE REGULARIZADOR	398,84	22.163
		16	TRASPASO CHILE-PERU	14.089,19	786.206
		17	BONO FISCAL 12315	831,80	45.740
		18	REVERSA RECHAZO RET 10%	5.491,48	305.541
			TOTAL	3.291.426,49	182.905.044
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTA	1.918,83	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA(****)	5.429,07	299.966
		3	DESAFILIACIONES	29.100,95	1.613.575
		4	DEV TECNICO EXTRANJERO(*)	2.312,49	129.746
		5	IMPTO DEVOLUCION TEC EXTR(**)- IMPTO ELD	857,30	48.160
		6	RETENCION POR BONIFICACION	2.316,26	129.232
		7	CANCELA SUB TRAB-AFC-BONO X HIJO-BONIF	258.948,11	14.328.800
		8	ELIM REZ X PAG DIRECTO	221.029,99	12.313.568
		9	FUTUROS PENSIONADOS	1.300.585,63	72.252.276
		10	TRASPASO ING APV	942.082,21	52.398.198
		11	MOV ENTRE FDOS X RET 10%	99.382,49	5.512.711
		12	MOV AJUSTE S/DICT /APORT REGULA RIZADOR	2.272,01	130.605
		13	TRASPASO CHILE-PERU	12.280,32	687.248
		14	REVERSA RECHAZO RET 10%	104,75	5.801
		15	ELIMINACION REZAGOS X DEV PAGO EXCESO	6,92	387
			TOTAL	2.878.627,33	159.850.273

FONDO DE PENSIONES TIPO D

Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	560,22	0
		2	APORT.REGULARIZADOR	593,03	24.790
		3	MOV AJUSTE S/DICTAMEN	11.282,77	471.652
		4	REINT RET AHORRO-PAG EXCESO	3.817,34	156.190
		5	TRASPASO AFC-BONIF. APV-TRAB JOVEN	64.563,44	2.631.634
		6	TRASPASO INGRESO APV	109.078,90	4.523.872
		7	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	1.244.520,46	50.612.899
		8	REVERSA RETIRO 10%	6.873,67	279.929
		9	MOVIMIENTO ENTRE FDOS X RET 10%	155.668,52	6.382.239
		10	DEVOLUCION DE COMISIONES	1.455,54	60.206
		11	COMPENSACION ECONOMICA (****)	4.426,58	177.619
		12	REVERSA IMPTO APV	133,47	5.351
		13	ABONO S/OF ORD 12513	683,18	27.675
		14	REVERSA RECHAZO RET 10%	3.956,69	157.367
		15	REVERSA RET BONIFICACION	0,95	38
			TOTAL	1.607.614,76	65.511.461
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS	1.097,51	0
		2	DESAFILIACIONES	26.230,97	1.065.378
		3	DEVOLUCION TECNICO (*)	3.949,63	163.261
		4	IMPTO DEVOLUCION TECNICO (**)	167,35	6.956
		5	RETENCION POR BONIF	589,98	24.336
		6	MOV AJUSTE S/DICTAMEN	5.520,33	226.838
		7	FUTUROS PENSIONADOS	1.284.200,73	52.002.410
		8	MOV ENTRE FDOS X RET 10%	8.666,91	358.296
		9	TRASPASO CHILE-PERU	1.326,62	52.340
			TOTAL	1.331.750,03	53.899.815

FONDO DE PENSIONES TIPO E

Código	Nombre del	N°	Concepto	N° Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SOLO CUOTA	1.081,05	0
		2	DEVOL COMISIONES	1.854,73	90.495
		3	MOV AJUSTE S/DICTAMEN	46,26	2.163
		4	REINT RET AHORRO-PAG EXCESO	17.078,43	855.227
		5	TRASPASO AFC-BONIF. APV	2.096,83	101.042
		6	TRASPASO INGRESO APV	298.851,81	14.411.075
		7	SUB.TRAB JOVEN -INDEPENDIENTE -BONO X HIJO	87.239,15	4.170.645
		8	REVERSA IMPUESTO APV	1,30	65
		9	REINTEGRO FUTUROS PENSIONADOS	1.559.046,93	75.199.073
		10	APORTE REGULARIZADOR	264,49	12.361
		11	MOV ENTRE FDOS X RET 10%	95.595,79	4.701.699
		12	REVERSA RETIRO 10%	10.889,97	520.040
		13	REVERSA BONIFICACION	2,96	140
		14	TRASPASO CHILE-PERU	1.592,92	74.487
		15	ABONO S/OF ORD	533,81	25.272
		16	COMPENSACION ECONOMICA	320,95	15.000
		17	REVERSA RECHAZO RET 10%	547,95	25.376
			TOTAL	2.077.045,33	100.204.160
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SOLO CUOTAS - MOV-S/DICT	2.027,88	0
		2	COMPENSACION ECONOMICA(****)	1.489,05	70.794
		3	DESAFILIACIONES	28.525,25	1.386.727
		4	DEVOLUCION TECNICO (*)	981,82	48.076
		5	IMPTO DEVOLUCION TECNICO (**)	195,74	9.699
		6	RETENCION POR BONIF	2.493,29	121.495
		7	MOV AJUSTE S/DICT	15.440,03	745.405
		8	FUTUROS PENSIONADOS	1.531.769,16	73.756.748
		9	MOVIMIENTO ENTRE RET 10%	33.438,71	1.619.456
		10	TRASPASO CHILE-PERU	203,74	9.501
			TOTAL	1.616.564,67	77.767.901

RESUMEN DE BONOS DE RECONOCIMIENTO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	556	2.384	5.777	4.957	2.912	16.586
En custodia central (DCV)	555	2370	5725	4908	2889	16.447
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	1	14	52	49	23	139
Total valor nominal	2.201.507	1.671.754	2.282.712	852.942	1.275.381	8.284.296
Total valor actualizado	11.488.506	20.387.564	36.588.300	23.013.707	18.700.735	110.178.812

NOTA 28. PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA

a) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas:

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

	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 devengaron primas del seguro de invalidez y sobrevivencia:					
Ohio National Seguros de Vida S.A.	5.479.344	3.462.436	5.104.624	1.111.691	2.677.274
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	23.413	14.795	21.811	4.750	11.440
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	887	561	827	180	434
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	2.551	1.612	2.376	517	1.246
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A.	2.264	1.430	2.109	459	1.106
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	11.289	7.134	10.517	2.290	5.516
Rigel Seguros de Vida S.A.	10.367	6.551	9.658	2.103	5.065
Chubb Seguros de Vida S.A.	55	35	51	11	27
Seguros Vida Security Previsión S.A.	6.022	3.805	5.610	1.222	2.942
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	3.134	1.980	2.919	636	1.531
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	5.479.962	3.462.825	5.105.199	1.111.816	2.677.576
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.977.518	1.249.607	1.842.280	401.214	966.239
4Life Seguros de Vida S.A.	8.605.772	5.438.048	8.017.242	1.746.004	4.204.885
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	9.247.518	5.843.572	8.615.100	1.876.207	4.518.450
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	2.562	1.619	2.387	520	1.252
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	3.434.638	2.170.372	3.199.751	696.845	1.678.206
Monto total que devengó la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	0	0	0	0	0
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	34.287.296	21.666.382	31.942.461	6.956.465	16.753.189
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañía de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de prima sobre el límite máximo imponible (Menos):	5.003	3.286	4.742	44.388	1.466
2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	5.003	3.286	4.742	44.388	1.466
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	34.282.293	21.663.096	31.937.719	6.912.077	16.751.723

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

	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 devengaron primas del seguro de invalidez y sobrevivencia:					
Ohio National Seguros de Vida S.A.	4.318.450	2.640.749	5.075.240	1.164.120	4.017.264
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	23.201	14.187	27.267	6.254	21.583
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	2.626	1.606	3.087	708	2.443
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	1.445.015	883.632	1.698.247	389.531	1.344.234
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A (EX Scotia Seguros de Vida S.A.) (EX BBVA)	3.667	2.243	4.310	989	3.412
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	3.901.584	2.385.833	4.585.320	1.051.746	3.629.472
Rigel Seguros de Vida S.A.	1.813.670	1.109.066	2.131.509	488.909	1.687.178
Banchile Seguros de Vida S.A.	321	196	377	87	299
Seguros Vida Security Previsión S.A.	5.688	3.478	6.684	1.533	5.291
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	2.231	1.364	2.622	601	2.075
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.480.755	905.487	1.740.251	399.165	1.377.481
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	19.516	11.934	22.936	5.261	18.155
4Life Seguros de Vida S.A (EX BTG PACTUAL)	3.841.076	2.348.833	4.514.209	1.035.434	3.573.184
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	8.017.168	4.902.528	9.422.142	2.161.178	7.458.019
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.496.814	915.307	1.759.124	403.494	1.392.420
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	1.716.823	1.049.844	2.017.689	462.802	1.597.085
Monto total que devengó la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	0	0	0	0	0
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	28.088.605	17.176.287	33.011.014	7.571.812	26.129.595
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañía de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de prima sobre el límite máximo imponible (Menos):	5.368	7.453	8.530	1.525	6.842
2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	5.368	7.453	8.530	1.525	6.842
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	28.083.237	17.168.834	33.002.484	7.570.287	26.122.753

b) Primas del Seguro de Invalidez y sobrevivencia pagadas:

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
Ohio National Seguros de Vida S.A.	5.450.395	3.425.559	5.048.137	1.085.305	2.575.387
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	23.289	14.637	21.570	4.637	11.004
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	883	555	818	176	417
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	2.537	1.595	2.350	505	1.199
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A (EX Scotia Seguros de Vida S.A.) (EX BBVA)	2.252	1.415	2.085	448	1.064
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	11.230	7.058	10.401	2.236	5.306
Rigel Seguros de Vida S.A.	10.312	6.481	9.551	2.053	4.872
Banchile Seguros de Vida S.A.	55	34	51	11	26
Seguros Vida Security Previsión S.A.	5.990	3.765	5.548	1.193	2.830
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	3.117	1.959	2.887	621	1.473
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	5.451.009	3.425.945	5.048.705	1.085.428	2.575.677
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.967.070	1.236.298	1.821.893	391.691	929.468
4Life Seguros de Vida S.A (EX BTG PACTUAL)	8.560.303	5.380.128	7.928.524	1.704.564	4.044.862
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.	9.198.659	5.781.334	8.519.766	1.831.676	4.346.494
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	2.549	1.602	2.361	508	1.204
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	3.416.492	2.147.256	3.164.343	680.306	1.614.339
Monto total que se pagó a la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	0	0	0	0	0
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	34.106.142	21.435.621	31.588.990	6.791.358	16.115.622

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
Ohio National Seguros de Vida S.A.	4.222.959	2.595.950	5.006.935	1.183.735	4.238.766
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	22.687	13.947	26.900	6.360	22.773
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	2.569	1.579	3.045	720	2.578
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	1.413.062	868.642	1.675.391	396.095	1.418.351
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A (EX Scotia Seguros de Vida S.A.) (EX BBVA)	3.586	2.205	4.252	1.005	3.600
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	3.815.312	2.345.359	4.523.609	1.069.468	3.829.592
Rigel Seguros de Vida S.A.	1.773.566	1.090.252	2.102.822	497.147	1.780.204
Banchile Seguros de Vida S.A.	314	193	372	88	315
Seguros Vida Security Previsión S.A.	5.562	3.419	6.595	1.559	5.583
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	2.182	1.341	2.587	612	2.190
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.448.012	890.126	1.716.830	405.892	1.453.432
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	19.085	11.732	22.628	5.350	19.156
4Life Seguros de Vida S.A (EX BTG PACTUAL)	3.756.142	2.308.986	4.453.454	1.052.882	3.770.200
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S	7.839.891	4.819.360	9.295.334	2.197.595	7.869.234
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.463.716	899.780	1.735.449	410.293	1.469.194
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	1.678.860	1.032.034	1.990.533	470.600	1.685.144
Monto total que se pagó a la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	0	0	0	0	0
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	27.467.505	16.884.905	32.566.736	7.699.401	27.570.312

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

	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.	626.738	405.829	593.421	133.275	330.804
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	2.678	1.734	2.536	569	1.413
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	101	66	96	22	54
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	292	189	276	62	154
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A					
	259	168	245	55	137
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1.291	836	1.223	275	682
Rigel Seguros de Vida S.A.	1.186	768	1.123	252	626
Chubb Seguros de Vida S.A.	6	4	6	1	3
Seguros Vida Security Previsión S.A.	689	446	652	146	364
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	358	232	339	76	189
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	626.808	405.875	593.488	133.290	330.841
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	226.192	146.465	214.168	48.100	119.389
4Life Seguros de Vida S.A	984.344	637.388	932.018	209.320	519.556
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1.057.749	684.919	1.001.519	224.930	558.299
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	293	190	278	62	155
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	392.860	254.387	371.976	83.541	207.359
Monto total devengado y pendiente de pago a la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	0	0	0	0	0
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	3.921.844	2.539.496	3.713.364	833.976	2.070.025

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

	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.	567.313	338.536	571.396	123.488	354.160
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	3.048	1.819	3.070	663	1.903
Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	345	206	348	75	215
Euroamérica Compañía Seguros Vida S.A.	189.831	113.279	191.197	41.321	118.507
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A (EX Scotia Seguros de Vida S.A.)					
	482	287	485	105	300
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	512.549	305.856	516.238	111.568	319.972
Rigel Seguros de Vida S.A.	238.261	142.179	239.976	51.863	148.741
Banchile Seguros de Vida S.A.	42	25	42	9	26
Seguros Vida Security Previsión S.A.	747	446	753	163	466
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	293	175	295	64	183
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	194.526	116.081	195.926	42.343	121.438
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	2.564	1.530	2.582	558	1.601
4Life Seguros de Vida S.A (EX BTG PACTUAL)	504.600	301.113	508.232	109.837	315.010
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1.053.212	628.489	1.060.792	229.255	657.495
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	196.636	117.340	198.051	42.802	122.755
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	225.538	134.587	227.161	49.093	140.798
Monto total devengado y pendiente de pago a la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	0	0	0	0	0
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	3.689.987	2.201.948	3.716.544	803.207	2.303.570

NOTA 29. HECHOS POSTERIORES

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

Latam Airlines ha llegado a acuerdo para su plan de reorganización el cual se debería ejecutar con Fecha Efectiva el 3 de noviembre de 2022, incorporando la entrega de acciones y bonos convertibles según distintas opciones entregadas a sus inversionistas.

Con fecha 26-10-2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N°20.925, donde emiten Resolución N°E-249 de 25 de octubre de 2022 y Certificado de 26 de octubre de 2022, aprobando la reforma de los estatutos de esta Administradora acordada en Junta Extraordinaria de Accionistas de 5 de octubre de 2022"

En respuesta a mail de fecha 21 de octubre de 2022, en virtud del cual la Superintendencia de Pensiones formuló observaciones respecto a los estados Financieros de los Fondos de Pensiones que administra la sociedad al 30 de junio de 2022. Se modificó el archivo PDF, agregando en el balance la cuenta 30.110 "Bonos de Reconocimiento" y modificando las cuentas 20.315 "Provisión por inversión en activos alternativos" y 20.320 "Devolución de bonificaciones y subsidios estatales".

Con fecha 05 de octubre de 2022, se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas a través de medios tecnológicos remotos, en la cual se trataron las siguientes materias:

1. Se aprobó la propuesta de disminución del capital social a la suma de \$565.583.879.140 pesos dividido en 12.770.259.168 acciones nominativas, de una misma serie y sin valor nominal, el cual se encuentra íntegramente suscrito y pagado.
2. Se aprobó la propuesta de reforma de estatutos de la Sociedad al objeto de reflejar la citada disminución de capital, adoptándose todos los acuerdos necesarios o convenientes para cumplir y llevar a efecto debidamente lo acordado en la Junta.
3. Se aprobó la propuesta de facultar ampliamente al Directorio y/o al Gerente General de la sociedad para que resuelvan e implementen todos los aspectos, modalidades, actuaciones y detalles que puedan presentarse en relación con los acuerdos adoptados por la Junta.

NOTA 30. HECHOS RELEVANTES

Año 2022

Se informo por parte de la Superintendencia de Pensiones, la nueva tasa vigente para el SIS para las y los empleadores, afiliadas y afiliados independientes y voluntarios es de 1,54% de las remuneraciones y rentas imponibles, tanto para hombres como mujeres. Esta tasa está vigente desde octubre de 2022.

Con fecha 15 de septiembre de 2022, se envió un hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero donde se informa citar a una Junta Extraordinaria de Accionistas, con el objeto de que se pronuncie sobre la aprobación de una disminución de un exceso de capital, así como de la correspondiente reforma de los estatutos sociales.

Con fecha 15 de septiembre de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N° 18.258, en el cual imparte instrucciones sobre información contenida en el Estado de Variación Patrimonial.

Con fecha 15 de septiembre de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N° 18.287, en el cual se responde consulta y se da instrucciones para que aquellos depósitos que se originan por actividades ilícitas se clasificaran en cuenta de pasivo devolución de Pagos en Exceso de Empleadores y Afiliados de la contabilidad de los fondos de Pensiones.

Con fecha 07 de septiembre de 2022, se publicó en el Diario Oficial la ley N°21.484 sobre responsabilidad parental y pago efectivo de deudas de pensiones de alimentos. Esta ley permite, de forma excepcional, obtener el pago de la deuda con cargo a los fondos acumulados en la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias del deudor de pensión de alimentos.

Con fecha 01 de agosto de 2022, se publicó en el Diario Oficial la ley N°21.389 que crea el Registro Nacional de Deudores de Pensiones. Esta ley establece el deber de consulta del Registro para las sociedades anónimas abiertas con transacción bursátil, respecto de su gerente general y directores.

Con fecha 28 de julio de 2022, de acuerdo a las "Bases de Licitación Pública para la contratación del servicio de administración del régimen del Seguro de Cesantía establecido por la ley N° 19.728", nos hicieron devolución de las boletas de Garantías de Seriedad de la Oferta por la Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile III S.A.

Con fecha 18 de julio de 2022, mediante Oficio Reservado N°13748, la Superintendencia de Pensiones formuló cargos en contra de la Administradora por infracciones a diversas disposiciones regulatorias relativas a prohibiciones, a procedimientos y a deberes de información, establecidas en el D.L. N° 3.500, de 1980, y en el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones. Mediante Oficio N°14643 de fecha 28 de julio de 2022, la Superintendencia de Pensiones concedió la desacumulación del procedimiento en tres cuerdas separadas.

Con fecha 11 de julio se retransmitió el Fondo de Pensiones Tipo D, del día 30 de junio de 2022, esto, se produjo, porque no se valoró correctamente el vencimiento de dos contratos forwards extranjeros de venta del nemotécnico GLSRUBUS\$220630, Instrumento YEMV y al realizar el recálculo, tal como lo establece la normativa vigente, la rentabilidad mensual varió en más de un 1% y se encontraron 17 casos afectados, los cuales ya fueron regularizados.

Con fecha 1 de julio de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario número 12137, en el cual informa la nueva tasa de empleador para el seguro de invalidez y sobrevivencia, la cual será de un 1,84% sobre las cotizaciones de las remuneraciones y rentas de julio 2022.

Con fecha 30 de junio de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter general N°299 y N° 301, la cuál fija comisiones máximas para entidades mandatarias extranjeras. Modifica el título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los fondos de pensiones, del libro IV del compendio de normas del sistema de pensiones.

Con fecha 30 de junio de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió resolución N° 1.281, en el cual Fija las comisiones máximas que pueden pagarse a las entidades mandatarias extranjeras, con cargo a los Fondos de Pensiones y a los Fondos de Cesantía, durante el período comprendido entre el 1 de julio de 2022 y el día 30 de junio de 2023.

Con fecha 23 de junio de 2022 se constituyó la Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile III S.A. Está iniciara su funcionamiento en el año 2023.

Como fuera informado por Latam Airlines Group S.A. ("Latam") por hecho esencial de fecha 20 de junio de 2022, el Tribunal de Quiebras del Distrito Sur de Nueva York (el "Tribunal") que conoce el procedimiento de reorganización cajo el Capítulo 11 del Título 11 del Código de los Estados Unidos de América (el "Capítulo 11") confirmó el plan de reorganización y financiamiento ("el "Plan") propuesto por Latam para emerger con éxito del Procedimiento del Capítulo 11. La Confirmación hecha por el Tribunal representa el último hito del procedimiento del Capítulo 11. Los Fondos de Pensiones administrados por AFP Cuprum S.A., a través de Banco del Estado de Chile, Representante de Tenedores de Bonos Locales, participará de las instancias corporativas que al efecto cite Latam para implementar el Plan.

Con fecha 20 de junio de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N° 11.279, en el cual imparte instrucciones sobre información contenida en el Estado de Variación Patrimonial.

Con fecha 06 de junio de 2022 se emitió Norma de Carácter general N°298, la cuál incorpora directrices referidas al registro de incidentes de las Administradoras de Fondos de Pensiones. Modifica el Libro V, sobre aspectos administrativos y operacionales de las Administradoras de Fondos de Pensiones y del Instituto de Previsión Social, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 26 de mayo de 2022, se publicó en el Diario Oficial la ley N°21.454 que reajusta el monto del ingreso mínimo mensual, así como la asignación familiar y maternal, y el subsidio familiar, otorga un subsidio temporal a las micro, pequeñas y medianas empresas en la forma que indica, y establece un aporte compensatorio del aumento del valor de la canasta básica de alimentos.

Con fecha 25 de abril del 2022 se informó el resultado de la licitación pública del seguro de invalidez y sobrevivencia correspondiente al periodo 2022-2023.

Con fecha 29 de abril de 2022, se celebró Junta Ordinaria de Accionistas través de medios tecnológicos remotos el día 29 de abril de 2022, a las 11:00 horas, se aprobó memoria y balance ejercicio 2.021.

Con fecha 27 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°7.746 donde se precisa instrucciones sobre informar aportes y promesas de inversiones en activos alternativos fuera del período de inversión.

Con fecha 20 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°7.170 donde se autoriza prórroga para la entrada en vigencia de la instrucción contenida en la NCG N° 288 sobre la obligación de habilitar subsaldos en pesos y cuotas por cotizaciones obligatorias por trabajo pesado

Con fecha 19 de abril de 2022, por acuerdo de directorio, se citó a a Junta Ordinaria de Accionistas, a celebrarse a través de medios tecnológicos remotos el día 29 de abril de 2022.

Con fecha 13 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°6.651 donde se autoriza publicación de Estados Financieros Auditados de los fondos de pensiones de AFP Cuprum S.A. al 31 de diciembre de 2021.

Con fecha 08 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°6.219, donde se imparte instrucciones para la implementación del pago de la Pensión Garantizada Universal a partir del mes de mayo y junio de 2022.

Con fecha 04 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°5.866 donde se instruye la corrección de Estados Financieros Auditados de los fondos de pensiones de AFP Cuprum S.A. al 31 de diciembre de 2021.

Con fecha marzo del 2022 se informó la nueva tasa del Seguro de Invalidades y Sobrevivencia, este nuevo valor de 1,86% empieza a partir del 1 de abril del 2022.

Con fecha 31 de marzo de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°5.364 donde se instruye adecuar nota N°11 a los estados financieros de los fondos de pensiones de AFP Cuprum S.A. al 31 de diciembre de 2021.

Con fecha 07 de marzo de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°4.001, donde se informa ajuste en el precio de los vehículos de inversión que se informan.

Con fecha 28 de febrero de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°3.541 donde se instruye procedimiento para devolver montos compensatorios a los Fondos de Pensiones afectados a raíz del caso La polar y pagados por PricewaterhouseCoopers(PwC).

Con fecha 24 de febrero de 2022 se firmó un acuerdo transaccional entre PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SPA y A.F.P. Cuprum S.A. actuando para sus Fondos de Pensiones, en el marco del caso La Polar, donde la primera se compromete al pago íntegro de las cantidades pactadas y en los términos estipulados en éste, a los Fondos de Pensiones administrados por Cuprum.

Con fecha 22 de Febrero del 2022, con la Resolución N°14, entra en vigencia el nuevo Régimen de Inversiones.

Con fecha 18 de febrero, la Superintendencia de Pensiones emite Norma de Carácter general N° 294, donde incorpora regulación sobre bonos sin plazo de vencimientos. Modifica los Títulos III, IV y VII del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 2 de febrero de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N° 2.067, donde precisa instrucciones referidas a la implementación por la Pensión Garantizada Universal, por consultas planteadas.

Con fecha 1 de febrero de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N° 1.967, donde precisa instrucciones sobre aumento de cobertura para acceder a los beneficios solidarios de invalidez por la Pensión Garantizada Universal.

En enero del 2022, se firmó el contrato de servicios por custodia internacional entre Citibank N.A. y A.F.P. Cuprum S.A. actuando para los Fondos de Pensiones.

Con fecha 26 de enero de 2022, se publicó Ley N°21.419, donde instruye implementación de la Pensión Garantizada Universal.

Con fecha 26 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°1.569 donde imparte instrucciones para la implementación de la Pensión Garantizada Universal.

Con fecha 24 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°1.329 donde se informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo a los estados Financieros de Fondos de Pensiones al 31 de diciembre 2021 y solicita información.

Con fecha 13 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N° 797, donde adjunta nueva versión de instrucciones para la implementación del proyecto de la Pensión Garantizada Universal.

Con fecha 13 de enero de 2022, presentó su renuncia a su cargo de director titular Raúl Rivera Andueza

Con fecha 10 de enero de 2022, renunció a su cargo de director suplente Gonzalo Hevia Hernández.

Con fecha 07 de Enero del 2022, se regularizó reversa de comisiones y primas no consideradas en el ejercicio 2021 en el Fondo de Pensiones, Tipo C. Se realizó el procedimiento de descuadratura de valor cuota según la normativa vigente. Lo cual no arrojó valores afectos ni cambio ninguno en la rentabilidad publicada por esa Superintendencia.

Con fecha 05 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N° 148 donde informa plazos de revisión de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones y Administradora a diciembre 2021.

Con fecha 04 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N° 66, donde adjunta instrucciones para la implementación del proyecto de la Pensión Garantizada Universal.

Con fecha 03 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones informa que el Grupo Nueva Providencia III, donde esta Administradora tiene participación, oferta comisión de 0,43% en proceso de licitación pública para administrar seguro de cesantía, reduciendo en 12% actual precio. La licitación en curso considera que la adjudicataria del servicio deberá administrar los fondos de cesantía y otorgar las prestaciones por un periodo de 10 años. El actual contrato de administración fue suscrito el 1 de octubre de 2012 y vence su periodo en septiembre de 2022.

Año 2021

Con fecha de octubre del 2021, no se consideró para los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E dividendo nacional de un Fondo de Inversión CFID nemotécnico CFIDCCPI-E. Se realizó el procedimiento de descuadratura de valor cuota según la normativa vigente

Con fecha 01 de octubre de 2021, el costo de la prima del Seguro de Invalidez y Supervivencia (SIS) cambia a 1,85% para el trimestre octubre a diciembre 2021. Con fecha 7 de octubre de 2021 mediante oficio ordinario N° 27.915 la Superintendencia de Pensiones instruye a las Administradoras a tomar medidas para informar a las entidades recaudadoras el cambio de esta tasa que para el pago de las cotizaciones de las remuneraciones y rentas del mes de octubre de 2021.

Con fecha 30 de septiembre de 2021, se publicó en el Diario Oficial la Ley N°21.379 que modifica y complementa la ley N° 21.226 para reactivar y dar continuidad al sistema de justicia.

Con fecha 27 de septiembre de 2021, el Presidente Sebastián Piñera anunció para el día 30 de septiembre el fin del Estado de Excepción Constitucional de Catástrofe, el cual se encontraba vigente desde el 18 de marzo de 2020.

Con fecha 16 de septiembre, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 26.141, que se responde sobre plazo de enajenación de límites a.4) y b.3) de la sección III del Régimen de Inversión de los fondos de Pensiones, con ocasión del tercer retiro de los Fondos de Pensiones.

Con fecha 14 de septiembre, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de carácter General, N° 291 la cuál modifica el título X conflictos de intereses del libro IV del Compendio de normas del Sistemas de Pensiones.

Con fecha 1 de septiembre, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 24.582, que se emite pronunciamiento relativo a la inversión del Fondo de Pensiones Tipo E en fondos de Inversión no aprobados por la comisión Clasificadora de Riesgo, que a su vez invierten preferentemente en activos alternativos.

Con fecha 16 de agosto, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 23.010, que Imparte instrucciones contables y operativas en relación con los procesos de licitación del seguro de invalidez y supervivencia, por ajustes posteriores al término de la vigencia de la cobertura de contratos del seguro, e incorpora modificaciones a las Notas Explicativas de los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones y de la Administradora.

Con fecha 12 de julio de 2021 la Superintendencia de Pensiones (SP) emitió Oficio Ordinario N° 19885 donde informa que el 1 de julio de este año comenzaron a regir los nuevos montos para la Pensión Básica Solidaria (PBS) de vejez e invalidez y la Pensión Máxima con Aporte Solidario (PMAS) por tramos de edad.

Con fecha 12 de julio de 2021 se dictó la Ley 21360, que reajusta el monto del ingreso mínimo mensual, así como la asignación familiar y maternal, y el subsidio familiar, y otorga ayudas extraordinarias para las familias en contexto del COVID-19.

El sábado 31 de julio, a la medianoche, finalizó la vigencia de la reforma constitucional que autorizó el primer retiro de fondos desde las cuentas de capitalización individual obligatoria. Dado que el proceso de primer retiro de fondos terminó a la medianoche del sábado último y considerando que hasta ese momento se podían ingresar solicitudes, la Superintendencia de Pensiones, mediante Oficio Ordinario nro.20015 de fecha 14 de julio de 2021 instruyó las administradoras que la gestión de dichas solicitudes deberá regirse según los plazos ya establecidos:

Esta Administradora realizó una revisión y reinterpretación, de acuerdo a la normativa, de la lógica utilizada para la generación del pago de comisiones asociados a los procesos de traspaso de primas y comisiones. Por lo anterior, durante julio se inició un proceso de cobranza a otras AFPs mediante un reclamo normativo con el objeto de regularizar esta situación. Actualmente el proceso está en etapa de revisión de las contrapartes."

Durante el mes de junio de 2021 se firmaron los contratos del Seguro de Invalidez y Supervivencia para el periodo comprendido entre el 1 de julio de 2021 al 30 de junio de 2022, la tasa de empleador del Seguro de Invalidez y Supervivencia de 2,21% a contar del pago de las cotizaciones de las remuneraciones y rentas del mes de julio de 2021. La tasa SIS para hombres de 2,3% y de 1,34% para mujeres y una tasa prima adicional por ajuste de -0,09% para hombres y -0,07% para mujeres.

Con fecha 14 de mayo de 2021, se publicó en el Diario Oficial la ley N°21.342 que establece Protocolo de Seguridad Sanitaria Laboral para el retorno gradual y seguro al trabajo en el marco de la alerta sanitaria decretada con ocasión de la enfermedad de covid-19 en el país y otras materias que indica.

Con fecha 13 de mayo de 2021, se publicó en el Diario Oficial la ley N°13.243 que establece alza suspensión a las cuentas de provisión de fondos de las Cajas de Compensación, como destino de los retiros autorizados por las leyes N° 21.248, 21.295 y 21.330 de las CCICO, Cuenta 2 y APV.

Con fecha 09 de mayo, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 12.528, instruye incorporar en las Notas Explicativas de los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones trimestrales de AFP Cuprum S.A., las modificaciones actualizadas, para los cuadros informativos de las Notas Explicativas N° 13 Beneficios y N°26 Estado de Variación Patrimonial.

Con fecha 07 de mayo, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 12.452 suspende a las cuentas de provisión de fondos de las Cajas de Compensación, como destino de los retiros autorizados por las leyes N° 21.248, 21.295 y 21.330 de las CCICO, Cuenta 2 y APV.

Con fecha 03 de mayo, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 11.857, que establece modificación que indica a las medidas instruidas mediante Oficio Ord. N°11409, de fecha 28 de abril de 2021, para informar e implementar el tercer retiro de fondos de fondos previsionales establecido por la Ley N°21.330.

A contar del 1 de mayo de 2021, elébase a \$337.000 el ingreso mínimo mensual para los trabajadores mayores de 18 años y hasta de 65 años.

Con fecha 28 de abril, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 11.409, que instruye medidas para informar e implementar el tercer retiro de fondos desde la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o la cuenta de capitalización individual de afiliado voluntario.

Con fecha 28 de abril del 2021 se publicó en el Diario Oficial la ley N°21.330 la que "autoriza a los afiliados del sistema privado de pensiones regido por el decreto ley N° 3.500, de 1980, a realizar voluntaria y excepcionalmente un nuevo retiro de hasta el 10% de los fondos acumulados en su cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a UF 150 y un mínimo de UF 35. En el evento de que el 10% de los fondos acumulados sea inferior a UF 35, el afiliado podrá retirar hasta dicho monto. En el caso de que los fondos acumulados en su cuenta de capitalización individual sean inferiores a UF 35, el afiliado podrá retirar la totalidad de los fondos acumulados en dicha cuenta."

Con fecha 27 de abril, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 11.230, que instruye observación en los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2020.

Con fecha 23 de abril, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 10.620, que establece precisiones respecto de la NCG N°174

Con fecha 20 de abril de 2021, se citó a Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse a través de medios tecnológicos remotos el día 30 de abril de 2021, a las 12:00 horas, para que conozca y se pronuncie sobre diversas materias, como la aprobación de los Estados Financieros al 31 de Diciembre.

Con fecha 19 de abril de 2021, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 10.208, donde informa la nueva tasa prima del seguro de invalidez y supervivencia para mujeres en 1,24% y para los hombres en 1,94%, esto a contar de la remuneración imponible de abril 2021.

Con fecha 16 de abril de 2021, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 9.962, que instruye sobre el Bono de Clase Media que tienen derecho los pensionados de vejez o invalidez en modalidad de retiro programado. Esto de acuerdo a lo instruido por la Ley N°21.323.

Con fecha 13 de abril, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 9.680, que instruye corrección de los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2020.

Con fecha 13 de abril de 2021, se publicó en el Diario Oficial la ley N°21.314 que establece nuevas exigencias de transparencia y refuerza las responsabilidades de los agentes de los mercados, regula la asesoría previsional, y otras materias que indica.

Con fecha 09 de abril de 2021, nuestro directorio en sesión extraordinaria aprobó la remisión de los Estados Financieros Auditados al 31 de diciembre de 2020, para dar cumplimiento al oficio ordinario N° 8.700 de fecha 31 de marzo de 2021 de la Superintendencia de Pensiones.

Con fecha 8 de abril, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 9.302, que autoriza plazo para corrección de los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2020.

Con fecha 01 de abril de 2021, la Superintendencia de Pensiones notificó al conjunto de las administradoras de fondos de pensiones (AFP) de la resolución de adjudicación del proceso de licitación pública de cartera de nuevos afiliados para el período octubre 2021-septiembre 2023, la cual recayó en AFP Modelo, luego que dicha gestora ofreciera una comisión de 0,58% de la remuneración imponible de los nuevos trabajadores que ingresen al sistema.

Con fecha 01 de abril de 2021, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 8.767, donde instruye sobre pago de asesores previsionales en relación con asesorías que presten para la solicitud de beneficios como enfermo terminal de la Ley N° 21.309.

Con fecha 31 de marzo, se emitió Oficio Ordinario N° 8.700, que instruye corrección a los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2020.

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

Con fecha 16 de marzo del 2021 la empresa fue notificada de la decisión del sindicato N°1 de deponer la huelga, acogiéndose al artículo 342 del código del trabajo. Todos los colaboradores que permanecían en huelga se reintegraron a sus labores y a sus respectivos equipos. A fines del mes de diciembre 2020 el sindicato N° 1 de trabajadores de AFP Cuprum S.A. presentó un proyecto de Contrato Colectivo, dando inicio formalmente al proceso de Negociación Colectiva Reglada. Finalizado el período de negociación, el Sindicato adoptó la decisión de ejercer su derecho legal de huelga, a partir del jueves 25 de febrero de 2021.

Con fecha 25 de febrero de 2021, el directorio de A.F.P. CUPRUM S.A. aprobó la actualización de la Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés, la cuál fue enviada a la Superintendencia de Pensiones el día 2 de marzo..

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

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

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

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

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

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

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

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los suscritos en sus calidades de Directores, Gerente General y Contadora de los Fondos de Pensiones, respectivamente, de la Administradora de Fondos de Pensiones CUPRUM S.A., domiciliados en Apoquindo 3600, Oficina 601, declaramos bajo juramento que los datos contenidos en los estados financieros trimestrales de los **Fondos de Pensiones** al 30 de septiembre de 2022, son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente:

NOMBRE Y CARGO	FIRMA	RUT
PEDRO ATRIA ALONSO PRESIDENTE	 <small>Pedro Atria (27 oct. 2022 16:02 ADT)</small>	9.908.083-3
ANDREA ROTMAN GARRIDO VICEPRESIDENTA	 <small>Andrea Rotman (28 oct. 2022 12:17 ADT)</small>	7.045.091-7
JUAN EDUARDO INFANTE BARROS DIRECTOR	 <small>Juan Eduardo Infante B. (28 oct. 2022 10:19 ADT)</small>	5.923.720-9
RAPHAEL BERGOEING VELA DIRECTOR	 <small>Raphael Bergoeing (27 oct. 2022 15:58 ADT)</small>	9.838.812-5
VALENTIN CARRIL MUÑOZ DIRECTOR	 <small>Valentín Carril (28 oct. 2022 09:01 ADT)</small>	6.617.883-8
TODD ANTONY JABLONSKI DIRECTOR	 <small>Todd Jablonski (27 oct. 2022 12:09 PDT)</small>	539363253
DANIELA ZECCHETTO GUASP DIRECTORA	 <small>Daniela Zecchetto (27 oct. 2022 17:33 EDT)</small>	10.976.766-2
MARTIN MUJICA OSSANDON GERENTE GENERAL	 <small>Martin Mujica O. (27 oct. 2022 16:06 ADT)</small>	8.668.398-9
ALEJANDRA CALVANESE TAPIA CONTADORA FONDOS DE PENSIONES	 <small>Alejandra Calvanese T. (27 oct. 2022 16:03 ADT)</small>	11.477.444-8