

**FONDOS DE PENSIONES MODELO
TIPO A, B, C, D Y E**

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

FONDOS DE PENSIONES MODELO TIPO A, B, C, D Y E

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Balances Generales

Estados de Variación Patrimonial

Cuadro Explicativo de la Rentabilidad de la Cartera de Inversiones

Cuadro Explicativo de Valores y Rentabilidad de la Cuota

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

US\$: Cifras expresadas en dólares estadounidenses



Informe de los Auditores Independientes

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

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E, que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados de variación patrimonial, de rentabilidad de la cartera y de valores y rentabilidad de la cuota, por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y sus variaciones patrimoniales por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Pensiones.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros" del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E, y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Otros asuntos

Como se indica en Nota 29 a), los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 emitidos con fecha 27 de febrero de 2024, fueron modificados según lo requerido por el Oficio Ordinario No. 5800 de fecha 1 de abril de 2024 de la Superintendencia de Pensiones, solicitando ciertas revelaciones adicionales. El Directorio de Administradora de Fondos de Pensiones Modelo S.A con fecha 5 de abril de 2024 resolvió aprobar nuevamente los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022. Tales cambios no modificaron la situación financiera, los estados de variación patrimonial, de rentabilidad de la cartera; de valores y rentabilidad de la cuota informados por los Fondos de Pensiones anteriormente.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administradora de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E, es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Pensiones. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.



Al preparar los estados financieros la Administradora de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E, es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E para continuar como una empresa en marcha por al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administradora de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administradora de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E., para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



Otra información

La Administradora de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E, es responsable por la otra información incluida como anexo a los estados financieros. La otra información consta de los cuadros correspondientes a recaudación; cotizaciones, depósitos y aportes declarados y no pagados; cotizaciones, depósitos y aportes no pagados ni declarados y números de cuentas (todos ellos denominados como “otra información”), pero no incluye a los estados financieros y a nuestro informe del auditor sobre los mismos. Nuestra opinión sobre los estados financieros no incluye a la otra información, y no expresamos una opinión ni ningún tipo de seguridad sobre dicha otra información.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad consiste en leer la otra información y considerar si existe una inconsecuencia significativa entre la otra información y los estados financieros, o si la otra información, de otro modo pudiera contener una representación incorrecta significativa. Sí, a base del trabajo realizado, concluimos que existe una representación incorrecta significativa no corregida en tal otra información, se nos requiere describirla en nuestro informe.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Alejandra Peña V.' with a stylized flourish at the end.

Alejandra Peña V.

KPMG Ltda.

Santiago, 5 de abril de 2024



INFORME FINANCIERO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

1.0 IDENTIFICACIÓN

1.01 Razón Social de la Administradora de Fondos de Pensiones

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES MODELO SOCIEDAD ANÓNIMA

1.02 RUT Sociedad

76.762.250-3

1.03 Representante Legal

ANDRES FLISFISCH CAMHI

1.04 Fecha de cierre Estados Financieros

Día-Mes-Año

31-12-2023

SUPERINTENDENCIA 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 Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
10.100 ACTIVO DISPONIBLE	7.612.615	7.263.380	9.683.407	6.495.987	15.944.510	14.468.615	5.135.941	3.337.286	9.162.555	8.944.910
10.110 Banco recaudaciones	0	0	0	0	1.461.605	1.196.387	0	0	0	0
10.120 Banco inversiones	4.647.197	6.232.277	5.624.574	5.529.567	3.895.274	8.349.470	1.627.604	2.073.273	2.046.434	5.065.469
10.120.10 Banco inversiones nacionales	759.671	4.381.383	753.448	2.106.007	1.415.363	5.674.806	592.851	1.393.109	581.459	2.934.668
10.120.20 Banco inversiones extranjeras	3.887.526	1.850.894	4.871.126	3.423.560	2.479.911	2.674.664	1.034.753	680.164	1.464.975	2.130.801
10.130 Banco retiros de ahorro	20.650	19.687	50.499	37.869	64.662	6.479	6.479	6.479	18.604	10.050
10.130.10 Banco retiros de ahorro voluntario	20.650	19.687	50.470	37.840	54.063	44.911	6.405	6.405	18.549	10.011
10.130.20 Banco retiros de ahorro de indemnización	0	0	29	29	10.599	8.614	74	74	55	39
10.140 Banco pago de beneficios	221.506	311.323	2.126.911	866.573	4.648.223	4.150.870	2.429.908	1.107.296	3.930.381	3.521.100
10.150 Banco pago traspasos y transferencias de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.160 Valores por depositar y en tránsito	2.723.262	700.093	1.881.423	61.978	5.874.746	718.363	1.071.950	150.238	3.167.136	348.291
10.160.10 Valores por depositar nacionales	88.216	882	538.972	37.058	446.886	208.504	279.951	148.967	377.816	348.271
10.160.20 Valores por depositar extranjeros	299	0	25.754	24.423	10.721	10.259	1.307	1.213	0	0
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	2.634.747	699.211	1.316.697	497	5.417.139	499.600	790.692	58	2.789.320	20
10.200 INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1.658.951.750	1.304.217.003	3.977.490.450	2.731.474.436	2.753.404.570	2.181.202.658	710.862.536	601.076.637	1.623.258.980	1.513.700.858
10.210 Inversiones en instituciones estatales	18.506.313	25.863.964	206.936.232	144.919.516	653.357.850	525.092.491	311.978.335	230.958.740	842.513.118	702.374.107
10.210.10 Banco Central de Chile	0	1.397.830	4.276.132	5.057.549	5.825.773	4.198.710	5.612.708	7.971.536	15.529.876	20.002.971
10.210.20 Tesorería General de la República	18.498.219	24.456.314	179.996.504	131.173.095	614.236.139	491.908.922	282.376.078	202.145.585	773.449.521	628.480.583
10.210.30 Bonos de Reconocimiento emitidos por el INP, DIPRECA y CAPREDENA y bonos de vivienda leasing emitidos por	8.094	9.820	22.663.596	8.688.872	33.295.938	28.984.859	23.989.549	20.841.619	53.533.721	53.890.553
10.220 Inversiones en instituciones financieras	69.812.992	52.396.008	550.575.599	414.451.035	374.577.305	326.311.370	114.671.823	119.297.312	299.404.688	342.885.022
10.220.10 Depósitos a plazo en instituciones financieras	3.585.496	7.331.431	9.916.634	16.214.145	9.916.634	9.103.112	4.958.317	9.485.136	11.569.406	29.713.352
10.220.20 Letras de créditos	8.819	17.262	108.450	209.724	1.249.782	1.694.397	3.634.183	4.410.882	3.716.635	4.565.497
10.220.30 Bonos emitidos e instrumentos garantizados por instituciones financieras	31.530.189	19.375.962	458.645.330	346.904.227	337.935.097	297.073.820	102.650.596	102.794.561	281.600.269	305.186.820
10.220.40 Acciones de instituciones financieras	34.688.488	25.671.353	81.905.185	51.122.939	25.475.792	18.440.041	3.428.727	2.606.733	2.518.378	3.419.353
10.230 Inversiones en empresas	182.490.031	153.866.341	567.318.976	428.337.823	454.703.935	408.188.078	125.047.138	128.545.151	329.627.759	368.561.230
10.230.10 Bonos y efectos de comercio de empresas públicas y privadas	11.493.506	12.488.892	237.844.739	195.229.766	267.391.266	270.666.355	97.897.159	108.909.836	291.904.839	334.356.280
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 (incluye acciones bancarias)	151.130.694	121.283.537	297.587.106	205.017.891	156.748.056	112.104.045	19.139.020	14.177.951	33.720.902	27.391.367
10.230.40 Cuotas de Fondos Mutuos, de inversión y FICE	18.424.266	20.093.912	28.977.013	28.090.166	27.121.814	23.872.228	7.203.401	5.457.364	4.002.018	5.783.284
10.230.50 Bonos emitidos por fondos de inversión públicos regidos por la Ley N° 20.712	1.441.565	0	2.910.118	0	3.442.799	1.545.450	807.558	0	0	1.030.299
10.235 Inversiones en activos alternativos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.240 Derivados nacionales	1.457.880	8.685.044	5.513.259	13.562.041	4.240.644	15.517.474	2.759.900	2.687.819	6.040.687	3.207.601
10.250 Inversiones en el extranjero	1.371.847.259	1.061.866.337	2.613.437.364	1.724.000.461	1.243.308.561	901.632.096	151.694.387	118.826.619	140.142.195	95.906.676
10.250.10 Títulos de deuda extranjeros	293.270.818	253.061.060	801.924.382	560.363.819	538.760.765	377.457.694	81.197.239	62.282.709	115.393.982	74.461.302
10.250.20 Cuotas de fondos mutuos extranjeros (variable)	671.422.303	539.692.363	1.091.627.084	776.855.138	501.666.940	388.537.060	45.084.409	37.920.395	880.684	38.503
10.250.30 Otros instrumentos de renta variable extranjeros	407.154.138	269.112.914	719.885.898	386.781.504	202.880.856	135.637.342	25.412.739	18.623.515	23.867.529	21.406.871
10.250.40 Otros instrumentos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.255 Inversiones en activos alternativos extranjeros	12.802.154	2.443.809	23.453.497	4.492.957	18.665.520	3.936.428	1.690.319	326.049	1.582.126	26.772
10.260 Derivados extranjeros	2.035.121	-904.500	10.255.523	1.710.603	4.550.755	524.721	3.020.634	434.947	3.948.407	739.450
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.10 Excesos de inversión en instituciones estatales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.20 Excesos de inversión en instituciones financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.30 Excesos de inversión en empresas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.40 Excesos de Inversión en activos alternativos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.50 Excesos de Inversión en el extranjero	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.60 Excesos de Inversión en activos alternativos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.70 Excesos de préstamo en instrumentos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.80 Excesos de préstamo en instrumentos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.300 ACTIVO TRANSITORIO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.310 Cargos en cuentas bancarias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.000 TOTAL ACTIVO	1.666.564.365	1.311.480.383	3.987.173.857	2.737.970.423	2.769.349.080	2.195.671.273	715.998.477	604.413.923	1.632.421.535	1.522.645.768

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
PASIVO EXIGIBLE										
20.110 Recaudación y canje del mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.110.10 Recaudación del mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.110.20 Recaudación por canje de traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120 Recaudación clasificada	0	0	0	0	0	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 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	5.240	5.289	0	0	0	0
20.140 Recaudación por aclarar	0	0	0	0	6.327.395	4.949.014	0	0	0	0
20.140.10 Recaudación por aclarar sin documentación	0	0	0	0	6.226.798	4.168.123	0	0	0	0
20.140.20 Recaudación por aclarar con documentación incompleta	0	0	0	0	100.597	780.891	0	0	0	0
20.150 Traspasos hacia otros Fondos de Pensiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.160 Cambios de Fondo misma Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.170 Canje de Traspasos otros Fondos de Pensiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.180 Transferencias de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.190 Traspasos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.200 Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210 Beneficios	221.506	169.610	2.122.432	862.206	4.565.557	3.404.191	2.230.154	936.726	3.819.936	3.410.626
20.210.10 Retiros programados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.20 Rentas temporales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.30 Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.40 Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.50 Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.60 Herencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210.70 Beneficios no cobrados	221.506	169.610	2.122.432	862.206	4.565.557	3.404.191	2.230.154	936.726	3.819.936	3.410.626
20.220 Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	2.758	123	0	0	53	0
20.230 Retiros de ahorros voluntarios	11.332	1.369	2.466	241	5.107	0	997	0	2.976	0
20.240 Transferencias de primas de seguro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.250 Transferencias de cotización adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.260 Diferencias por aclarar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.270 Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	41	0	134	195	2.000	0	0	0	0
20.280 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	2.079.918	2.009.977	11.005.907	10.199.850	3.508.437	3.117.036	699.965	642.190	1.796.315	1.839.670
20.290 Comisiones devengadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.300 Impuestos retenidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.310 Provisión, impuestos y otros	90	0	186	0	507	0	18	0	0	0
20.315 Provisión por inversiones en activos alternativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.320 Devolución de bonificaciones y subsidios estatales	2.333	6.078	1.097	1.464	2.520	1.387	1.725	520	2.096	4.552
20.330 Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.340 Total Encaje	16.322.990	12.913.352	38.621.555	26.457.426	26.962.860	21.455.655	7.004.080	5.901.193	16.010.395	14.820.987
20.340.10 Encaje	16.322.990	12.913.352	38.621.555	26.457.426	26.962.860	21.455.655	7.004.080	5.901.193	16.010.395	14.820.987
20.340.20 Rentabilidad del Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.100 TOTAL PASIVO EXIGIBLE	18.638.169	15.100.427	51.753.643	37.521.321	41.380.576	32.934.695	9.936.939	7.480.629	21.631.771	20.075.835

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
PATRIMONIO										
20.410 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	1.578.901.989	1.227.593.453	3.901.409.686	2.667.930.905	2.662.570.159	2.098.574.151	684.262.965	575.697.980	1.577.585.465	1.461.937.619
20.420 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.401.565	1.125.544	722.330	576.926	3.486.576	3.233.457	12.505.375	11.741.877	7.833.227	7.672.422
20.430 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	21.336.737	18.817.714	6.051.363	5.251.442	7.982.313	7.445.095	2.742.707	2.363.035	6.791.967	7.777.462
20.440 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.450 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	4.873.472	4.109.577	3.313.697	2.846.611	3.827.821	3.114.245	1.640.544	961.732	2.646.602	3.580.848
20.460 Cuentas de ahorro voluntario	37.480.739	41.647.849	16.495.399	19.366.846	21.067.811	24.147.283	3.786.411	4.991.626	12.585.061	17.964.994
20.470 Cuentas de ahorro de indemnización	317.510	281.926	822.387	753.329	13.648.241	12.526.031	508.428	534.325	679.864	711.481
20.480 Ahorros voluntarios destinados a otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.490 Recaudación en proceso de acreditación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.500 Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0	0	0	0	11.161.856	10.088.060	0	0	0	0
20.510 Rezagos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	335.231	578.029	0	0	0	0
20.520 Rezagos de cuentas de ahorros de indemnización	0	0	0	0	53.211	68.393	0	0	0	0
20.530 Cambios en proceso hacia otro Fondos misma administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.540 Traspasos en proceso hacia otras administradoras	3.614.184	2.803.893	6.605.352	3.723.043	3.835.285	2.961.834	615.108	642.719	2.667.578	2.925.107
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	1.647.926.196	1.296.379.956	3.935.420.214	2.700.449.102	2.727.968.504	2.162.736.578	706.061.538	596.933.294	1.610.789.764	1.502.569.933
20.000 TOTAL PASIVOS	1.666.564.365	1.311.480.383	3.987.173.857	2.737.970.423	2.769.349.080	2.195.671.273	715.998.477	604.413.923	1.632.421.535	1.522.645.768

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
CUENTAS DE ORDEN										
30.110 Bonos de Reconocimiento en custodia	3.217.971	3.026.176	6.649.081	5.462.066	12.481.542	11.954.929	3.276.100	3.805.801	6.906.868	7.686.125
30.115 Cotizaciones impagas	0	0	0	0	691.644.138	436.056.458	0	0	0	0
30.115.10 Cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	216.777.667	132.293.146	0	0	0	0
30.115.20 Cotizaciones impagas declaradas automaticas	0	0	0	0	427.346.392	273.931.537	0	0	0	0
30.115.30 Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	47.520.079	29.831.775	0	0	0	0
30.120 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	189.196.296	11.164.771	311.358.476	12.439.880	287.723.242	77.945.552	91.151.045	13.969.163	8.689.361	-92.451.721
30.125 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	-55.272.183	22.326.911	-44.940.447	81.893.482	-26.579.680	45.352.880	-6.243.678	19.531.144	2.046.999	63.607.414
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 Derecho 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	2.627.232	696.203	1.309.193	0	5.404.845	498.516	787.285	0	2.777.613	0
30.145 Derechos por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	15.572.711	21.195.512	27.781.166	37.337.909	25.857.202	35.313.894	3.535.903	4.960.696	5.713.725	7.924.229
30.146 Derechos por moneda nacional recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.147 Derechos por moneda extranjera recibida en garantía	5.127.496	0	17.941.785	2.153.896	14.191.331	1.049.350	7.057.119	455.650	12.746.452	792.202
30.148 Derechos por títulos nacionales recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.149 Derechos por títulos extranjero recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.150 Derechos por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsional	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 de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.165 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.170 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable de emisores extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.175 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda de emisores extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.180 Derechos por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	61.443.353	24.096.100	112.613.847	39.047.177	86.394.511	30.266.178	8.950.698	2.231.615	11.169.236	1.761.995
30.190 Derechos por garantías asociadas a activos alternativos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.100 TOTAL CUENTAS DE ORDEN (DEBE)	221.912.876	82.505.673	432.713.101	178.334.410	1.097.117.131	638.437.757	108.514.472	44.954.069	50.050.254	-10.679.756
30.210 Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento	3.217.971	3.026.176	6.649.081	5.462.066	12.481.542	11.954.929	3.276.100	3.805.801	6.906.868	7.686.125
30.215 Responsabilidad por cotizaciones impagas	0	0	0	0	691.644.138	436.056.458	0	0	0	0
30.215.10 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	216.777.667	132.293.146	0	0	0	0
30.215.20 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas automaticas	0	0	0	0	427.346.392	273.931.537	0	0	0	0
30.215.30 Responsabilidad por cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	47.520.079	29.831.775	0	0	0	0
30.220 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	189.196.296	11.164.771	311.358.476	12.439.880	287.723.242	77.945.552	91.151.045	13.969.163	8.689.361	-92.451.721
30.225 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	-55.272.183	22.326.911	-44.940.447	81.893.482	-26.579.680	45.352.880	-6.243.678	19.531.144	2.046.999	63.607.414
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	2.627.232	696.203	1.309.193	0	5.404.845	498.516	787.285	0	2.777.613	0
30.245 Obligaciones por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	15.572.711	21.195.512	27.781.166	37.337.909	25.857.202	35.313.894	3.535.903	4.960.696	5.713.725	7.924.229
30.246 Obligaciones por moneda nacional recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.247 Obligaciones por moneda extranjera recibida en garantía	5.127.496	0	17.941.785	2.153.896	14.191.331	1.049.350	7.057.119	455.650	12.746.452	792.202
30.248 Obligaciones por títulos nacionales recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.249 Obligaciones por títulos extranjero recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.250 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.255 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.260 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.265 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.270 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable de emisores extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.275 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda de emisores extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.280 Obligaciones por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	61.443.353	24.096.100	112.613.847	39.047.177	86.394.511	30.266.178	8.950.698	2.231.615	11.169.236	1.761.995
30.290 Obligaciones por garantías asociadas a activos alternativos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.200 TOTAL CUENTAS DE ORDEN (HABER)	221.912.876	82.505.673	432.713.101	178.334.410	1.097.117.131	638.437.757	108.514.472	44.954.069	50.050.254	-10.679.756

	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
30.300 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	1.296.379.956	1.527.177.970	2.700.449.102	2.327.283.437	2.162.736.578	1.964.172.174	596.933.294	449.194.074	1.502.569.933	958.821.714
30.410 Cotizaciones, depósitos y aportes	221.701.095	222.988.090	1.049.137.994	865.465.401	1.938.448.299	1.611.707.960	73.741.592	59.532.920	196.296.032	172.897.421
30.410.10 Cotizaciones obligatorias	200.564.396	185.734.471	1.047.371.984	862.742.918	1.904.893.518	1.600.437.196	73.173.447	59.017.379	190.907.869	167.416.246
30.410.20 Cotizaciones voluntarias	4.452.159	4.908.035	654.906	740.645	6.976.235	2.775.684	192.763	152.345	915.932	1.311.406
30.410.30 Depósitos convenidos	287.312	237.325	161.967	126.661	926.568	304.462	27.344	17.362	203.147	150.814
30.410.40 Depósitos de ahorro voluntario	16.239.217	31.966.003	798.599	1.726.765	23.627.920	7.018.934	285.095	276.548	4.199.152	3.939.501
30.410.50 Aportes de ahorro de indemnización	14.584	13.451	48.492	45.343	1.624.142	1.031.887	31.974	31.100	32.367	34.590
30.410.60 Depósitos de ahorro previsional voluntario para otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.410.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	143.427	128.805	102.046	83.069	399.916	139.797	30.969	38.186	37.565	44.864
30.410.80 Depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.420 Aportes adicionales	4.866.141	5.385.944	22.863.327	16.441.761	72.374.762	56.688.258	9.699.624	7.402.561	12.459.253	9.447.177
30.425 Aportes del Estado	71.076	618.349	2.883.078	2.261.418	10.941.714	10.267.231	5.611.786	7.382.012	1.390.067	2.516.464
30.425.10 Bonificación Fiscal APV	0	559.393	0	723.177	0	892.391	0	1.963.779	0	1.104.573
30.425.20 Bono por Hijo Nacido Vivo	0	0	85.268	69.264	7.848.613	7.656.701	5.578.242	5.392.965	1.324.136	1.357.042
30.425.30 Subsidio al Empleo Joven	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.425.40 Subsidio al Trabajador Joven	71.076	58.956	2.797.810	1.468.977	3.093.101	1.718.139	33.544	25.268	65.931	54.849
30.430 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora	175.911.088	237.849.773	111.267.645	119.004.892	179.330.274	188.721.120	74.369.094	91.479.667	235.529.804	565.986.202
30.430.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	164.161.005	210.156.329	107.870.976	113.205.201	173.197.613	174.997.069	71.210.711	83.064.521	209.104.992	499.734.338
30.430.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	3.585.199	4.886.415	588.597	579.932	1.765.688	2.797.876	1.225.715	1.161.520	5.243.559	9.575.683
30.430.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	1.296.016	1.084.467	717.597	112.318	945.186	364.523	757.176	2.739.164	1.341.665	5.261.580
30.430.40 Cuentas de ahorro voluntario	5.947.631	21.012.583	1.224.482	4.867.461	3.375.082	10.485.462	819.533	4.078.532	18.250.826	50.734.664
30.430.50 Cuentas de ahorro de indemnización	10.876	25.619	9.457	13.888	11.094	25.441	9.061	14.868	13.394	56.019
30.430.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	88.806	127.358	14.246	13.977	35.611	50.749	80.259	30.975	80.792	190.947
30.430.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.430.75 Cotizaciones Voluntarias (APV)	821.555	557.002	842.290	212.115	0	0	266.639	390.087	1.494.576	432.971
30.430.80 Rezagos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.430.90 Dictámenes de reclamos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.440 Traspasos recibidos desde los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	76.510.078	41.862.868	89.054.181	46.467.262	117.655.490	75.871.432	23.960.963	29.710.882	65.115.546	35.618.902
30.440.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	75.569.336	40.466.283	86.417.276	45.091.096	115.682.451	70.768.419	23.437.360	29.422.367	63.894.520	34.622.140
30.440.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	2	1.221	0	638	210	505	0	113	17	141
30.440.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	0	8.949	0	0	28	0	44	0	50	4.911
30.440.40 Cuentas de ahorro voluntario	2.756	134	1.910	46	1.951	15	31	1.927	1.234	4.559
30.440.50 Cuentas de ahorro de indemnización	6.583	12.366	10.660	25.755	75.359	101.319	1.665	7.427	3.191	3.869
30.440.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	8.513	3.062	27.855	1.670	268.184	5.633	9.990	1.062	13.201	3.603
30.440.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	2.193	0	0	0	0	0
30.440.75 Cotizaciones Voluntarias (APV)	0	0	0	0	0	3.310.576	0	0	0	0
30.440.80 Rezagos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.440.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	922.888	1.370.853	2.596.480	1.348.057	1.625.114	1.684.965	511.873	277.986	1.203.333	979.679
30.450 Bonos de Reconocimiento	0	0	425.501	411.645	7.013.810	6.121.159	2.922.410	2.389.047	2.348.057	1.966.854
30.455 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesantía	618.497	399.612	6.286.975	3.612.366	9.615.099	5.630.103	356.542	206.325	765.213	513.239
30.460 Beneficios no cobrados	8.316	697	13.673	81.541	123.341	303.044	57.986	220.824	21.254	166.646
30.465 Devolución de Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia recibidas de las compañías de Seguro	10.401	22.944	47.156	79.594	27.088	29.369	8.456	7.549	6.248	19.191
30.470 Otros aumentos	13.440.298	12.262.087	88.981.059	92.186.070	123.850.525	117.971.787	16.678.306	12.934.671	35.485.093	21.366.634
30.400 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO	493.136.990	521.390.364	1.370.960.589	1.146.011.950	2.459.380.402	2.073.311.463	207.406.759	211.266.458	549.416.567	810.498.730

	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
30.510 Comisiones devengadas	10.149.468	9.325.513	52.723.468	42.974.236	16.996.012	13.700.971	3.891.138	3.076.941	9.630.560	8.286.836
30.510.10 Comisiones porcentuales devengadas	10.149.468	9.325.513	52.723.468	42.974.236	16.996.012	13.700.971	3.891.138	3.076.941	9.630.560	8.286.836
30.510.20 Comisiones fijas devengadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.515 Aportes del Estado	57.032	61.016	38.455	15.925	34.185	31.611	9.015	4.587	32.312	28.971
30.515.10 Bonificación Fiscal APV	56.460	61.016	18.653	15.925	33.002	31.611	8.846	4.587	31.373	28.971
30.515.20 Bono por Hijo Nacido Vivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.515.30 Subsidio al Empleo Joven	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.515.40 Subsidio al Trabajador Joven	572	0	19.802	0	1.183	0	169	0	939	0
30.520 Traspasos enviados hacia otros Fondos misma Administradora	182.857.552	402.406.924	163.454.451	227.239.721	113.308.635	200.332.469	39.645.903	51.086.632	277.141.364	321.975.908
30.520.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	159.414.256	341.542.649	160.402.083	218.218.358	104.533.072	185.671.407	38.383.948	45.093.318	262.811.927	290.631.731
30.520.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	5.161.047	7.926.239	671.615	1.444.371	1.754.032	3.328.660	483.682	761.208	4.338.384	5.540.946
30.520.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	727.696	1.993.530	834.254	273.729	874.681	871.429	156.060	2.913.866	2.464.948	3.509.498
30.520.40 Cuentas de ahorro voluntario	17.470.680	50.761.240	1.497.642	7.234.318	2.626.906	8.747.864	608.506	2.300.119	7.413.822	22.135.159
30.520.50 Cuentas de ahorro de indemnización	8.685	36.788	7.661	30.801	19.172	33.015	3.528	8.221	14.839	27.011
30.520.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	75.188	146.478	41.196	38.144	75.712	87.919	10.179	9.900	97.444	131.563
30.520.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.520.75 Cotizaciones Voluntarias (APV)	0	0	0	0	3.425.060	1.592.175	0	0	0	0
30.520.80 Rezagos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.520.90 Dictámenes de reclamos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.530 Traspasos enviados hacia los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	77.647.127	79.706.160	128.519.571	121.618.042	98.237.724	94.269.893	23.976.414	20.177.192	88.386.283	62.922.575
30.530.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	77.413.878	79.077.126	127.263.134	120.517.058	97.549.226	92.063.142	23.852.503	19.918.718	88.075.029	62.073.132
30.530.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	0	2.395	10.401	2.900	34.737	146.930	3.295	32	100.603	7
30.530.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	18.270	997	80	0	11.085	18.991	43	532	0	0
30.530.40 Cuentas de ahorro voluntario	4.635	10.220	3.683	3.687	4.304	16.180	244	10.038	2.181	613
30.530.50 Cuentas de ahorro de indemnización	2.375	3.840	9.015	7.522	64.971	95.570	6.231	7.201	5.575	8.720
30.530.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	20.715	14.863	6.842	6.362	62.060	5.025	3.496	1.049	7.998	79.707
30.530.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	1.751	0	0	0	0	0
30.530.75 Cotizaciones Voluntarias (APV)	0	0	0	0	0	980.768	0	0	0	0
30.530.80 Rezagos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.530.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	187.254	596.719	1.226.416	1.080.513	509.590	943.287	110.602	239.622	194.897	760.396
30.540 Beneficios	3.194.953	17.263.550	13.897.176	90.267.540	45.669.644	57.523.264	40.030.637	32.232.190	40.779.502	38.250.223
30.540.10 Retiros programados	232.553	235.112	1.223.869	893.383	9.461.049	8.269.813	15.240.570	12.174.460	9.734.401	7.706.274
30.540.20 Rentas temporales	5.190	4.582	19.114	32.506	1.504.411	1.489.884	796.249	859.059	1.107.870	1.323.556
30.540.30 Herencia	588.996	184.753	749.144	795.080	1.722.004	1.703.202	1.260.572	740.568	1.320.313	922.118
30.540.40 Primas de rentas vitalicias	2.216.770	344.003	11.086.507	6.150.123	30.673.187	20.883.990	21.435.020	11.156.173	27.690.177	15.753.485
30.540.50 Cuotas mortuorias	31.700	28.246	294.928	226.836	214.231	161.369	225.267	203.481	162.390	132.016
30.540.60 Excedentes de libre disposición	119.744	16.466.854	523.614	82.169.612	1.993.533	25.015.006	1.072.959	7.098.449	764.351	12.412.774
30.540.70 Distribución de beneficios no cobrados	0	0	0	0	101.229	0	0	0	0	0
30.550 Distribución de recaudación	0	0	0	0	1.614.547.100	1.381.848.391	0	0	0	0
30.550.10 Cotizaciones, depósitos y aportes	0	0	0	0	1.540.876.713	1.320.883.832	0	0	0	0
30.550.20 Bonos de reconocimiento (cualquiera sea su tipo) liquidados, reliq. o transados en Bolsas de Valores nacionales	0	0	0	0	5.695.968	4.767.546	0	0	0	0
30.550.30 Aportes adicionales y contribuciones	0	0	0	0	49.888.345	38.677.443	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	102.840	9.785	0	0	0	0
30.550.60 Aportes del Estado	0	0	0	0	9.956.007	12.778.243	0	0	0	0
30.550.70 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesantía	0	0	0	0	8.027.227	4.731.542	0	0	0	0
30.560 Pagos en excesos de empleadores y afiliados	753.730	719.879	4.079.601	1.935.189	3.422.189	2.108.925	1.314.497	743.810	1.481.982	973.464
30.565 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesantía	27.653	10.897	201.802	58.921	40.618	12.995	9.445	1.444	32.948	9.996
30.570 Retiros de ahorro voluntario	12.469.915	37.255.603	5.002.874	15.413.427	6.636.987	16.374.699	1.663.814	3.670.092	20.243.900	35.542.140
30.580 Retiros de ahorro de indemnización	26.209	34.187	95.024	122.258	1.596.099	1.941.178	90.146	112.672	91.250	98.464
30.590 Retiros de ahorro previsional voluntario	1.662.305	0	400.783	0	804.086	0	394.491	0	2.732.532	0
30.600 Retiros de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.610 Transferencias de ahorro previsional voluntario para otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	202.774	261.840	524.503	339.020	523.447	436.256	102.510	63.891	264.178	214.290
30.640 Transferencias de primas hacia otras Administradoras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
30.645 Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia devengadas a favor de las Compañías de Seguro	26.945.998	25.761.532	140.728.320	119.306.128	44.165.042	36.756.689	9.032.288	7.389.000	24.783.245	22.231.431
30.650 Otras disminuciones	5.350.441	5.050.914	13.655.555	7.757.861	157.583.535	106.284.965	12.188.737	8.047.980	26.734.544	14.273.203
30.500 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	321.345.157	577.858.015	523.321.583	627.048.268	2.103.565.303	1.911.622.306	132.349.035	126.606.431	492.334.600	504.807.501
30.700 REVALORIZACIONES (DESVALORIZACIONES) DEL PATRIMONIO	179.754.407	-174.330.363	387.332.106	-145.798.017	209.416.827	36.875.247	34.070.520	63.079.193	51.137.864	238.056.990
30.800 PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	1.647.926.196	1.296.379.956	3.935.420.214	2.700.449.102	2.727.968.504	2.162.736.578	706.061.538	596.933.294	1.610.789.764	1.502.569.933

	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
30.900 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	23.095.484,43	24.132.016,33	55.632.987,98	44.987.291,76	39.201.745,84	36.168.388,87	13.647.448,40	11.536.522,70	26.899.716,20	20.726.211,84
31.010 Cotizaciones, depósitos y aportes	3.854.576,73	3.873.778,87	21.128.985,51	17.787.348,53	34.698.042,83	31.247.875,13	1.690.154,91	1.472.191,53	3.548.499,99	3.434.804,58
31.010.10 Cotizaciones obligatorias	3.491.521,59	3.225.494,55	21.093.363,52	17.731.854,79	34.135.124,08	31.036.200,76	1.231.924,40	1.459.408,95	3.450.757,51	3.324.675,16
31.010.20 Cotizaciones voluntarias	77.356,96	85.316,87	13.254,46	15.101,98	118.207,82	50.988,20	448.544,66	3.754,21	16.545,74	25.908,06
31.010.30 Depósitos convenidos	5.046,57	4.098,91	3.262,22	2.595,95	15.978,64	5.678,90	1.554,74	430,22	3.670,70	3.001,06
31.010.40 Depósitos de ahorro de voluntario	277.883,74	556.397,79	16.073,82	35.155,14	393.661,23	124.908,69	5.287,17	6.882,94	76.262,25	79.648,19
31.010.50 Aportes de ahorro de indemnización	256,32	232,33	973,29	932,19	28.048,83	24.109,97	1.957,31	771,50	584,32	678,07
31.010.60 Depósitos de ahorro previsional voluntario para otras entidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	176,56	0,00	0,00	0,00
31.010.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	2.511,55	2.238,42	2.058,20	1.708,48	7.022,23	5.988,61	666,27	943,71	679,47	894,04
31.010.80 Depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43,80	0,00	0,00	0,00
31.020 Aportes adicionales y contribuciones	84.428,44	93.647,14	459.706,57	337.117,90	1.296.375,65	1.066.084,62	223.094,12	183.414,57	224.673,10	185.903,39
31.025 Aportes del Estado	1.226,69	11.217,22	57.586,89	46.780,80	196.179,55	193.050,58	129.251,07	184.840,54	25.222,87	50.843,60
31.025.10 Bonificación Fiscal APV	0,00	10.193,78	0,00	15.332,32	0,00	16.456,21	0,00	50.459,50	0,00	22.653,87
31.025.20 Bono por Hijo Nacido Vivo	0,00	0,00	1.730,13	1.424,31	141.217,69	144.410,17	128.484,86	133.762,82	24.032,52	27.106,79
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	1.226,69	1.023,44	55.856,76	30.024,17	54.961,86	32.184,20	766,21	618,22	1.190,35	1.082,94
31.030 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora	3.041.619,68	4.090.835,62	2.231.932,79	2.431.100,93	3.215.095,10	3.573.143,69	1.704.679,50	2.294.977,63	4.248.070,79	11.408.083,38
31.030.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	2.839.038,15	3.614.840,02	2.163.879,49	2.312.398,91	3.105.541,77	3.313.595,89	1.632.053,73	2.084.961,31	3.773.086,26	10.078.984,19
31.030.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	61.879,56	84.110,37	11.713,57	11.801,22	31.460,83	52.870,08	28.331,76	28.714,73	94.454,40	191.158,81
31.030.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	21.922,01	18.686,22	13.884,78	2.282,96	16.773,67	6.940,28	17.373,07	67.657,60	24.142,82	104.686,39
31.030.40 Cuentas de ahorro voluntario	102.951,95	360.956,75	24.638,84	99.685,86	60.483,89	198.297,70	18.790,82	103.198,49	327.670,65	1.019.804,40
31.030.50 Cuentas de ahorro de indemnización	187,54	438,70	190,78	281,21	200,45	482,22	206,58	370,43	241,76	1.115,22
31.030.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.530,92	2.192,05	278,50	286,04	634,49	957,52	1.834,41	749,06	1.459,75	3.812,38
31.030.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.030.75 Cotizaciones Voluntarias (APV)	14.109,55	9.611,51	17.346,83	4.364,73	0,00	0,00	6.089,13	9.326,01	27.015,15	8.521,99
31.030.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.030.90 Dictámenes de reclamos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.040 Traspasos recibidos desde los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	1.325.765,73	725.823,61	1.789.830,12	955.478,82	2.105.349,16	1.410.366,80	550.120,58	734.689,14	1.176.728,33	695.672,00
31.040.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	1.309.159,09	701.367,90	1.734.936,67	926.955,04	2.069.738,82	1.332.283,85	538.066,39	727.345,86	1.154.795,42	675.876,24
31.040.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	0,04	21,15	0,00	13,06	3,86	9,34	0,00	2,71	0,28	2,74
31.040.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	0,00	155,23	0,00	0,00	0,50	0,00	1,03	0,00	0,91	93,95
31.040.40 Cuentas de ahorro voluntario	48,35	2,31	38,26	0,95	34,46	0,30	0,72	48,30	22,31	90,70
31.040.50 Cuentas de ahorro de indemnización	116,14	212,88	222,88	531,73	1.373,30	1.912,89	38,53	183,40	57,21	74,72
31.040.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	148,44	53,19	555,27	33,93	4.735,69	105,30	231,39	25,80	237,54	70,31
31.040.70 Cuentas individuales de ahorro previsional	0,00	0,00	0,00	0,00	37,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.040.75 Cotizaciones Voluntarias (APV)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44.095,35	0,00	0,00	0,00	0,00
31.040.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	920,31	0,00	0,00	0,00	7,30	0,00
31.040.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	16.293,67	24.010,95	54.077,04	27.944,11	28.504,37	31.959,77	11.782,52	7.083,07	21.607,36	19.463,34
31.050 Bonos de Reconocimiento	0,00	0,00	8.570,48	8.422,39	125.811,50	114.929,64	66.949,30	59.111,30	42.340,14	38.757,63
31.055 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesantía	10.791,91	6.910,86	126.770,97	73.891,14	172.407,60	105.739,03	8.182,92	5.082,67	13.849,95	10.113,39
31.060 Beneficios no cobrados	141,14	11,81	270,21	1.667,79	2.207,15	5.662,38	1.331,26	5.605,69	382,42	3.452,92
31.065 Devolución de Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia recibidas de las compañías de Seguro	186,76	455,81	968,83	1.768,39	501,13	641,39	201,89	200,79	118,31	417,86
31.070 Otros aumentos	239.516,83	215.014,60	1.821.984,24	1.916.133,57	2.241.892,17	2.254.066,08	381.914,15	319.401,08	641.581,70	423.767,60
31.000 TOTAL AUMENTOS DEL PATRIMONIO	8.558.253,91	9.017.695,54	27.626.606,61	23.559.710,26	44.053.861,84	39.971.559,34	4.755.879,70	5.259.514,94	9.921.467,60	16.251.816,35

	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
31.110 Comisiones devengadas	176.533,70	161.913,60	1.059.059,05	880.823,61	303.784,15	257.573,20	89.094,87	75.936,06	173.900,61	164.224,30
31.110.10 Comisiones porcentuales devengadas	176.533,70	161.913,60	1.059.059,05	880.823,61	303.784,15	257.573,20	89.094,87	75.936,06	173.900,61	164.224,30
31.110.20 Comisiones fijas devengadas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.115 Aportes del Estado	991,84	1.053,55	780,29	327,22	610,14	594,03	114,07	111,35	582,63	560,29
31.115.10 Bonificación Fiscal APV	982,09	1.053,55	379,81	327,22	589,37	594,03	110,16	111,35	565,60	560,29
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 Subsidio al Empleo Joven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.115.40 Subsidio al Trabajador Joven	9,75	0,00	400,48	0,00	20,77	0,00	3,91	0,00	17,03	0,00
31.120 Traspasos enviados hacia otros Fondos misma Administradora	3.202.148,32	7.007.582,44	3.298.658,03	4.685.758,04	2.033.472,44	3.800.848,15	912.441,57	1.278.174,95	5.033.502,67	6.447.302,82
31.120.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	2.797.093,93	5.952.336,31	3.237.097,95	4.499.807,26	1.876.223,85	3.523.503,64	883.489,62	1.129.569,85	4.774.505,48	5.819.978,31
31.120.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	89.771,11	137.481,98	13.536,33	29.794,40	31.350,06	62.755,09	11.103,22	18.858,02	78.442,72	110.177,67
31.120.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	12.735,32	34.730,51	16.636,45	5.658,08	15.489,57	16.475,84	3.560,68	71.535,77	44.226,16	69.288,12
31.120.40 Cuentas de ahorro voluntario	301.090,91	879.826,24	30.410,23	149.082,49	46.995,73	165.979,49	13.973,82	57.760,38	134.299,80	444.716,46
31.120.50 Cuentas de ahorro de indemnización	150,43	640,33	156,66	637,21	344,97	621,30	81,21	201,30	269,54	538,17
31.120.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.306,62	2.567,07	820,41	778,60	1.366,55	1.651,84	233,02	249,63	1.758,97	2.604,09
31.120.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.120.75 Cotizaciones Voluntarias (APV)	0,00	0,00	0,00	0,00	61.701,71	29.860,95	0,00	0,00	0,00	0,00
31.120.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.120.90 Dictámenes de reclamos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.130 Traspasos enviados hacia los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	1.352.738,43	1.384.741,55	2.588.768,09	2.500.659,56	1.759.694,55	1.758.112,60	550.524,18	497.534,02	1.598.734,30	1.244.848,08
31.130.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	1.348.526,49	1.373.752,32	2.562.956,05	2.477.922,36	1.747.342,02	1.734.872,48	547.697,76	491.015,47	1.593.141,93	1.227.870,73
31.130.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	0,00	42,55	214,13	61,57	612,19	2.731,07	74,89	0,83	1.808,23	0,13
31.130.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	338,18	17,48	1,65	0,00	195,92	365,23	0,97	13,27	0,00	0,00
31.130.40 Cuentas de ahorro voluntario	76,50	165,63	76,09	73,89	75,59	304,91	5,54	257,67	39,41	12,59
31.130.50 Cuentas de ahorro de indemnización	42,71	67,24	184,04	155,60	1.172,04	1.688,72	142,11	152,82	100,45	176,43
31.130.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	373,07	250,86	137,58	131,81	1.107,80	204,66	79,52	23,11	143,83	1.486,02
31.130.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	30,23	2,84	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.130.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	3.381,48	10.445,47	25.198,55	22.314,33	9.158,76	17.942,69	2.523,39	6.070,85	3.500,45	15.302,18
31.140 Beneficios	55.579,49	300.206,07	279.748,37	1.869.970,76	817.673,65	1.091.735,44	916.741,86	800.862,50	736.929,33	767.067,87
31.140.10 Retiros programados	4.052,66	4.069,18	24.659,83	18.330,77	169.211,62	155.758,68	349.052,93	300.524,12	175.775,68	152.165,31
31.140.20 Rentas temporales	85,30	76,43	388,07	670,44	26.997,59	28.024,63	18.237,52	21.173,11	19.996,66	26.217,33
31.140.30 Herencia	10.217,90	3.256,24	15.130,44	16.258,85	30.926,90	31.930,92	28.869,07	18.180,50	24.020,53	18.287,14
31.140.40 Primas de rentas vitalicias	38.605,66	5.807,49	222.964,75	126.399,23	548.999,86	392.713,78	490.857,34	274.770,77	500.482,26	310.499,22
31.140.50 Cuotas mortuorias	550,88	489,17	5.943,89	4.641,91	3.830,42	3.037,20	5.163,95	5.007,32	2.933,57	2.599,67
31.140.60 Excedentes de libre disposición	2.067,09	286.507,56	10.661,39	1.703.669,56	35.896,09	480.270,23	24.561,05	181.206,68	13.720,63	257.299,20
31.140.70 Distribución de beneficios no cobrados	0,00	0,00	0,00	0,00	1.811,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150 Distribución de recaudación	0,00	0,00	0,00	0,00	28.893.467,82	26.929.707,29	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150.10 Cotizaciones, depositos y aportes	0,00	0,00	0,00	0,00	27.573.677,80	25.783.126,12	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150.20 Bonos de reconocimiento (cualquiera sea su tipo) liquidados, reliq. o transados en Bolsas de Valores nacionales	0,00	0,00	0,00	0,00	102.208,00	89.509,68	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150.30 Aportes adicionales y contribuciones	0,00	0,00	0,00	0,00	893.413,94	727.196,61	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	1.835,23	181,02	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150.60 Aportes del Estado	0,00	0,00	0,00	0,00	180.914,78	241.025,60	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150.70 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesantía	0,00	0,00	0,00	0,00	141.418,07	88.668,26	0,00	0,00	0,00	0,00
31.160 Pagos en excesos de empleadores y afiliados	13.074,75	12.527,30	82.021,18	39.733,08	61.267,45	39.461,49	30.149,21	18.210,43	26.758,69	19.142,07
31.165 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesantía	506,34	204,75	4.229,03	1.211,49	778,52	244,10	335,58	35,25	701,05	194,47
31.170 Retiros de ahorro voluntario	216.698,49	647.193,30	101.609,52	317.197,87	119.369,18	309.741,47	38.178,66	91.422,83	364.426,70	706.672,46
31.180 Retiros de ahorro de indemnización	457,15	590,62	1.912,20	2.500,11	28.658,39	36.594,51	2.057,02	2.790,76	1.651,13	1.954,14
31.190 Retiros de ahorro previsional voluntario	28.880,42	0,00	8.165,97	0,00	14.413,87	0,00	8.991,08	0,00	49.055,58	0,00
31.200 Retiros 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
31.210 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
31.220 Transferencias de ahorro previsional voluntario colectivo para otras entidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.230 Impuestos retenidos	3.507,16	4.561,74	10.567,24	6.980,41	9.378,93	8.174,81	2.354,20	1.576,07	4.764,63	4.199,30
31.240 Transferencias de primas hacia otras Administradoras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.245 Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia devengadas a favor de las Compañías de Seguro	468.675,20	447.060,95	2.832.555,33	2.450.259,06	790.194,20	691.810,05	207.129,65	182.667,63	448.003,23	441.290,94

	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
31.250 Otras disminuciones	93.360,93	86.591,57	271.496,41	158.592,83	2.841.599,35	2.013.605,23	278.973,65	199.267,39	485.109,51	280.855,25
31.100 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	5.613.152,22	10.054.227,44	10.539.570,71	12.914.014,04	37.674.362,64	36.938.202,37	3.037.085,60	3.148.589,24	8.924.120,06	10.078.311,99
31.300 REVALORIZACIONES (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	26.040.586,12	23.095.484,43	72.720.023,88	55.632.987,98	45.581.245,04	39.201.745,84	15.366.242,50	13.647.448,40	27.897.063,74	26.899.716,20

RENTABILIDAD MS	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	RENTABILIDAD MS	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD MS	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD MS	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD MS	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD MS	RENTABILIDAD %
32.100.10 BCO	798.238	0,06	2.494.539	0,07	227.340	0,01	-927.235	-0,14	-3.051.338	-0,20
32.100.11 BRP-BVL	0	0,00	0	0,00	8.235	0,00	57.272	0,01	65.697	0,00
32.100.12 BEC	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.100.13 BTP	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.100.14 PTG-BTU	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
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	157.850	0,01	254.335	0,01	271.081	0,01	42.123	0,01	187.769	0,01
32.100.21 BCU	0	0,00	-166.923	0,00	-175.658	-0,01	-85.515	-0,01	-376.322	-0,02
32.100.22 BCP	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	4.909	0,00
32.100.23 BBC	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.100.24 LPT	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.100.25 Otros (identificar)	285.299	0,02	5.252.135	0,15	12.654.792	0,51	5.501.787	0,81	11.919.411	0,78
32.100 SUBTOTAL INSTRUMENTOS ESTATALES	1.241.387	0,09	7.834.086	0,23	12.985.790	0,52	4.588.432	0,68	8.750.126	0,57
32.110.10 ACC-OSAN	7.080.066	0,50	15.318.226	0,45	4.676.320	0,19	763.921	0,11	739.146	0,05
32.110.11 BEF	2.162.598	0,15	24.301.819	0,71	18.528.055	0,74	2.645.948	0,39	7.611.787	0,50
32.110.12 BSF	7.564	0,00	-258.731	-0,01	422.761	0,02	149.245	0,02	-72.662	0,00
32.110.13 DPF	585.946	0,04	1.075.615	0,03	951.951	0,04	478.878	0,07	1.520.625	0,10
32.110.14 LHF	1.217	0,00	14.015	0,00	137.447	0,01	360.424	0,05	356.334	0,02
32.110.15 CC2	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.110.16 BHM	0	0,00	0	0,00	60.447	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	9.837.391	0,69	40.450.944	1,18	24.776.981	1,00	4.398.416	0,64	10.155.230	0,67
32.120.10 ACC-OSAN	12.761.685	0,90	31.007.636	0,91	13.421.355	0,54	1.386.175	0,20	2.313.569	0,15
32.120.11 BCA	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.120.12 BCS	13.357	0,00	107.222	0,00	67.547	0,00	29.720	0,00	0	0,00
32.120.13 CFID-CFIV-FICE	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.120.14 CFMD-CFMV	264.460	0,02	766.825	0,02	1.094.113	0,04	168.591	0,02	316.881	0,02
32.120.15 DEB	676.873	0,05	8.373.823	0,25	8.541.236	0,34	2.125.728	0,31	3.779.113	0,25
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	55.812	0,00	0	0,00	148.443	0,01	0	0,00	42.854	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	13.772.187	0,97	40.255.506	1,18	23.272.694	0,93	3.710.214	0,53	6.452.417	0,42
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	5.053.585	0,35	16.367.182	0,48	14.532.384	0,58	2.576.562	0,38	6.193.247	0,40
32.130.12 TBI	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.130.13 TBE	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.130.14 CDE-ECE	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.130.15 TGE	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.130.16 ABE	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.130.17 BEE-BSE	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.130.18 CFID-CFIV-FICE	7.841.058	0,55	14.477.460	0,43	14.480.596	0,58	2.794.781	0,41	1.404.683	0,09

RENTABILIDAD M\$	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 %
32.130.19 CFMD-CFMV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.130.20 CMED-CMEV	71.190.246	5,00	142.210.546	4,18	81.007.833	3,25	8.200.275	1,20	5.713.008	0,37
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	64.469.900	4,52	113.853.596	3,34	25.076.260	1,00	3.286.081	0,51	3.102.415	0,20
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	3.868.568	0,27	4.864.078	0,14	2.486.064	0,10	1.032.072	0,15	1.472.610	0,10
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	152.423.357	10,69	291.772.862	8,57	137.583.137	5,51	17.889.771	2,65	17.885.963	1,16
32.135.10 VCPE	1.381.367	0,10	2.294.715	0,07	1.810.891	0,07	142.578	0,02	92.696	0,01
32.135.11 VDPE	-84.315	-0,01	-176.143	-0,01	-115.121	0,00	-9.059	0,00	-7.003	0,00
32.135.12 CCPE	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.135.13 CDPE	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.135.14 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	1.297.052	0,09	2.118.572	0,06	1.695.770	0,07	133.519	0,02	85.693	0,01
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 WPMC-WPNMV	-6.678.468	-0,47	-12.305.838	-0,36	-9.291.005	-0,37	-3.440.875	-0,51	-3.941.948	-0,26
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	691.609	0,05	1.657.239	0,05	755.206	0,03	118.373	0,02	594.378	0,04
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	2.096.457	0,15	5.007.294	0,15	4.068.098	0,16	1.192.074	0,17	328.676	0,02
32.140.29 YNTC-YNTV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.140.30 Otros (identificar)	3.014.300	0,21	9.387.512	0,28	10.166.377	0,41	4.042.532	0,59	9.509.583	0,62
32.140 SUBTOTAL DERIVADOS NACIONALES	-876.102	-0,06	3.746.207	0,12	5.698.676	0,23	1.912.104	0,27	6.490.689	0,42
32.150.10 OEM-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	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.13 OETC-OETV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.14 FETC-FETV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.15 WETC-WETV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.16 FEAC-FAEV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.17 FEIC-FEIV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.18 OEAC-OEAV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.19 OEIC-OEIV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.20 WEAC-WEAV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.21 WEIC-WEIV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.22 XEAC-XEAV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.23 XEIC-XEIV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.24 XEMC-XEMV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.25 XENC-XENV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
32.150.26 XETC-XETV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

RENTABILIDAD M\$	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 %
32.150.27 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	4.202.676	0,29	7.713.291	0,23	6.982.215	0,28	1.416.533	0,21	2.558.730	0,17
32.150.30 YENC-YENV	-353.846	-0,02	-2.726.711	-0,08	-1.506.942	-0,06	360.030	0,05	-728.257	-0,05
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)	9	0,00	26	0,00	17	0,00	9	0,00	17	0,00
32.150 SUBTOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS	3.848.839	0,27	4.986.606	0,15	5.475.290	0,22	1.776.572	0,26	1.830.490	0,12
32.160.00 TOTAL	181.544.111	12,74	391.164.783	11,49	211.488.338	8,48	34.409.028	5,05	51.650.608	3,37
	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						
CODIGO	CONCEPTO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.100	Valor cuota final del ejercicio actual	63.282,99	54.117,42	59.848,49	45.948,87	57.740,48
33.110	Valor cuota final del ejercicio anterior	56.131,32	48.540,43	55.169,39	43.739,55	55.858,21
33.120	Valor cuota final del ejercicio anterior (actualizado)	58.814,52	50.860,77	57.806,60	45.830,39	58.528,35
33.130	Rentabilidad nominal de la cuota en el ejercicio	12,74	11,49	8,48	5,05	3,37
33.140	Rentabilidad real de la cuota en el ejercicio	7,60	6,40	3,53	0,26	-1,35



1.6 NUMERO DE CUENTAS						
EJERCICIO ACTUAL						
CODIGO	CONCEPTO	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	172.695	1.944.157	546.571	177.878	179.782
33.205	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	3.301	3.427	14.516	49.593	28.862
33.210	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	19.529	11.042	14.378	4.081	18.070
33.215	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0
33.220	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.605	1.827	1.951	517	2.326
33.230	Número de cuentas de ahorro voluntario	45.066	59.587	41.352	10.754	39.518
33.240	Número de cuentas de ahorro de indemnización	3.075	8.028	119.801	4.563	6.508

1.7 DESGLOSE DE LAS CUENTAS DE CAPITALIZACION INDIVIDUAL						
EJERCICIO ACTUAL						
CODIGO	CONCEPTO	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	11.399	7.267	8.600	2.287	7.847
33.310	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de trabajadores no afiliados	8.130	3.775	5.778	1.794	10.223
33.320	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de afiliados	0	0	0	0	0
33.330	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de no afiliados	0	0	0	0	0
33.340	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de afiliados	1.462	1.250	1.171	258	856
33.350	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de trabajadores no afiliados	1.143	577	780	259	1.470

1.8 NUMERO DE CUENTAS						
EJERCICIO ANTERIOR						
CODIGO	CONCEPTO	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	166.907	1.707.896	472.366	155.576	176.709
33.405	Número de cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	3.328	4.009	14.674	49.070	28.849
33.410	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	18.257	10.250	12.942	3.786	17.618
33.415	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0
33.420	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.348	1.645	1.632	467	2.261
33.430	Número de cuentas de ahorro voluntario	43.758	58.537	39.365	10.342	39.260
33.440	Número de cuentas de ahorro de indemnización	2.965	7.698	110.273	4.457	6.440

DESGLOSE DE LAS CUENTAS DE CAPITALIZACION INDIVIDUAL

EJERCICIO ANTERIOR

CODIGO	CONCEPTO	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	10.799	6.771	7.742	2.096	7.797
33.510	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de trabajadores no afiliados	7.458	3.479	5.200	1.690	9.821
33.520	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de afiliados	0	0	0	0	0
33.530	Número de cuentas individuales de ahorro previsional colectivo de no afiliados	0	0	0	0	0
33.540	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de afiliados	1.327	1.117	954	217	828
33.550	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de trabajadores no afiliados	1.021	528	678	250	1.433

1.10 NUMERO DE CUENTAS ENVIADAS HACIA OTRAS ADMINISTRADORAS O INSTITUCIONES AUTORIZADAS.						
EJERCICIO ACTUAL						
CODIGO	CUENTA	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	3.543	16.562	4.941	1.076	3.127
33.605	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	23	12	20	5	15
33.610	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	0	0	0	0	0
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	3	2	0
33.630	Número de cuentas de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
33.640	Número de cuentas de ahorro de indemnización	26	77	475	9	51

1.11 NUMERO DE CUENTAS RECIBIDAS DESDE OTRAS ADMINISTRADORAS O INSTITUCIONES AUTORIZADAS						
EJERCICIO ACTUAL						
CODIGO	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	2.421	7.154	3.871	786	1.157
33.705	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	3	17	5	2	3
33.710	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	0	0	3	0	0
33.715	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0
33.720	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	0	0	0	0	0
33.730	Número de cuentas de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
33.740	Número de cuentas de ahorro de indemnización	87	291	1.202	109	66

1.12 NUMERO DE CUENTAS ENVIADAS HACIA OTROS FONDOS DE PENSIONES MISMA ADMINISTRADORA						
EJERCICIO ACTUAL						
CODIGO	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	5.115	4.694	4.064	2.081	9.172
33.805	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	88	30	31	5	134
33.810	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	650	203	406	164	1.015
33.815	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0
33.820	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	59	15	33	7	106
33.830	Número de cuentas de ahorro voluntario	808	279	518	179	1.220
33.840	Número de cuentas de ahorro de indemnización	29	13	52	11	57

1.13 NUMERO DE CUENTAS RECIBIDAS DESDE OTROS FONDOS DE PENSIONES MISMA ADMINISTRADORA						
EJERCICIO ACTUAL						
CODIGO	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	8.798	4.501	5.100	1.808	4.919
33.905	Número de cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	128	30	25	3	102
33.910	Número de cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	1.034	305	415	120	564
33.915	Número de cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0
33.920	Número de cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	97	23	26	15	59
33.930	Número de cuentas de ahorro voluntario	1.250	390	504	156	704
33.940	Número de cuentas de ahorro de indemnización	44	39	26	19	34

2.1 CUADRO DE RECAUDACION DEL TRIMESTRE

50.000 RECAUDACION DEL TRIMESTRE DESDE : (01-10-2023) HASTA: (31-12-2023) (EN MILES DE PESOS)			
NOMBRE DE LA AFP	: A.F.P. MODELO S.A.		
R.U.T.	: 76.762.250-3		
Fecha	: 2023-12-31		
50.100 RECAUDACION POR CONCEPTO	50.110 ABONO MES DE RECAUDACION	50.120 ABONO MES SIGUIENTE AL DE RECAUDACION	50.130 TOTALES
50.140 COTIZACIONES OBLIGATORIAS	487.809.430	11.901.352	499.710.782
50.141 COTIZACIONES VOLUNTARIAS	1.213.719	669.058	1.882.777
50.142 DEPÓSITOS CONVENIDOS	502.247	33.659	535.906
50.143 DEPÓSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO	0	0	0
50.144 DEPÓSITOS DE AHORRO VOLUNTARIO	2.228.135	241.365	2.469.500
50.145 APORTES DE INDEMNIZACIÓN	373.007	51.467	424.474
50.146 COTIZACIONES DE AFILIADOS VOLUNTARIOS	85.385	10.483	95.868
50.147 DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNATRIO COLECTIVO	0	0	0
50.150 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE	492.211.923	12.907.384	505.119.307
50.160 RECAUDACIÓN NORMAL	470.406.935	6.674.784	477.081.719
50.170 RECAUDACIÓN ATRASADA	21.804.988	6.232.600	28.037.588
50.180 RECAUDACIÓN DE MESES ANTERIORES	0	0	0
50.185 TOTAL RECAUDACION POR INTERNET MODALIDAD ELECTRONICA	413.170.021	12.140.437	425.310.458
50.190 TOTAL RECAUDACION POR INTERNET MODALIDAD MIXTA	75.687.061	282.882	75.969.943
50.195 TOTAL RECAUDACION MANUAL	3.354.841	484.065	3.838.906
50.200 RECAUDACION POR MES	50.210 ABONO MES DE RECAUDACION	50.220 ABONO MES SIGUIENTE AL DE RECAUDACION	50.130 TOTALES
50.240 RECAUDACIÓN DEL PRIMER MES	172.087.802	2.387.853	174.475.655
50.250 RECAUDACIÓN DEL SEGUNDO MES	159.231.602	4.479.372	163.710.974
50.260 RECAUDACIÓN DEL TERCER MES	160.892.519	6.040.159	166.932.678
50.270 TOTAL RECAUDACIÓN DEL TRIMESTRE	492.211.923	12.907.384	505.119.307
50.300 INSTITUCIONES RECAUDADORAS			50.320 TOTAL RECAUDACION DEL TRIMESTRE
50.310 OFICINAS PROPIAS	50.311 INSTITUCIONES FINANCIERAS	50.312 OTRAS INSTITUCIONES	
0	256.654.446	248.464.861	505.119.307

50.400 DESTINO FINAL DE LA RECAUDACION	50.410 DURANTE EL MISMO MES DE RECAUDACION	50.420 DURANTE EL MES SIGUIENTE AL DE RECAUDACION	50.430 TOTALES
50.500 RECAUDACION DEL PRIMER MES			
50.510 A CUENTAS PERSONALES	167.104.007	2.306.834	169.410.841
50.520 A REZAGOS	4.983.795	81.019	5.064.814
50.530 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	0	0	0
50.540 A PASIVO EXIGIBLE	80.185	6.258	86.443
50.550 TOTAL RECAUDACION DEL PRIMER MES	172.167.987	2.394.111	174.562.098
50.600 RECAUDACION DEL SEGUNDO MES			
50.610 A CUENTAS PERSONALES	154.747.289	4.356.576	159.103.865
50.620 A REZAGOS	4.484.313	122.796	4.607.109
50.630 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	0	0	0
50.640 A PASIVO EXIGIBLE	65.759	10.654	76.413
50.650 TOTAL RECAUDACION DEL SEGUNDO MES	159.297.361	4.490.026	163.787.387
50.700 RECAUDACION DEL TERCER MES			
50.710 A CUENTAS PERSONALES	155.614.629	5.798.529	161.413.158
50.720 A REZAGOS	5.277.890	241.630	5.519.520
50.730 A TRASPASAR O TRANSFERIR A OTRAS ENTIDADES	0	0	0
50.740 A PASIVO EXIGIBLE	67.486	11.487	78.973
50.750 TOTAL RECAUDACION DEL TERCER MES	160.960.005	6.051.646	167.011.651

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

51.100 COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS AL MES DE DICIEMBRE DE 2023

NOMBRE DE LA AFP : A.F.P. Modelo S.A.
R.U.T. : 76.762.250 - 3
Fecha : 31-12-2023 (Cifras en miles de pesos)

PERIODO DECLARACION ANTERIOR (Según timbre de caja) CODIGO	SALDO INICIAL Y GENERACION	PAGOS DEL MES		SALDO NOMINAL	SALDO ACTUALIZADO	CANTIDAD PLANILLAS	CANTIDAD RESOLUCIONES	CANTIDAD JUICIOS	CANTIDAD EMPLEADORES	CANTIDAD AFILIADOS
		PREJUDICIAL	JUDICIAL							
51.101 12 meses o más	27.173.497	28.243	73.503	27.071.751	200.216.896	280.498	212.315	197.962	222.993	646.094
51.102 11 meses	635.278	69	9.427	625.782	1.118.960	3.748	2.829	2.824	2.832	10.815
51.103 10 meses	699.820	0	10.233	689.587	1.172.436	3.862	2.912	2.908	2.913	10.879
51.104 9 meses	727.888	0	10.012	717.876	1.166.261	4.094	3.053	3.048	3.055	11.114
51.105 8 meses	750.970	0	11.656	739.314	1.146.011	4.119	3.063	3.037	3.063	11.415
51.106 7 meses	825.394	0	17.817	807.577	1.197.151	4.431	3.218	3.209	3.218	11.940
51.107 6 meses	910.783	0	54.174	856.609	1.207.305	4.773	3.495	3.494	3.495	12.406
51.108 5 meses	891.530	797	47.360	843.373	1.138.132	4.716	3.517	3.507	3.519	12.018
51.109 4 meses	1.058.695	50.956	55.026	952.713	1.224.140	5.425	2.125	2.121	4.145	13.659
51.110 3 meses	1.224.953	144.697	14.357	1.065.899	1.299.651	6.479	1.459	1.455	4.750	16.434
51.111 2 meses	1.546.223	299.718	5.931	1.240.574	1.439.190	7.981	852	850	5.823	20.765
51.112 1 mes	2.671.615	1.182.728	0	1.488.887	1.636.288	12.809	4	4	9.316	36.114
51.113 mes en curso	5.604.326	2.893.710	0	2.710.616	2.815.246	21.613	0	0	14.925	80.470
51.120 TOTALES	44.720.972	4.600.918	309.496	39.810.558	216.777.667	364.548	138.419	76.915	62.696	894.123

2.3 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONOMICAS Y REGIONES GEOGRAFICAS

51.200 COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONOMICAS Y REGIONES GEOGRAFICAS AL MES DE: DICIEMBRE DE 2023															HOJA N°	1	
<p>NOMBRE DE LA AFP : A.F.P. Modelo S.A.</p> <p>R.U.T. : 76.762.250 - 3</p> <p>Fecha (AAAA-MM-DD) : 2023-12-31 (Cifras en miles de pesos)</p>																	

CLASIFICADOR ACTIVIDADES ECONOMICAS		DISTRIBUCION POR REGIONES GEOGRAFICAS																
CODIGO	UNIDADES PRODUCTIVAS	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	XIII	XIV	XV	XVI	TOTAL
51.201	AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y SILVICULTURA	103.514	174.878	184.781	760.819	423.385	476.913	377.115	555.670	268.864	154.734	3.582	24.600	1.536.967	108.632	9.563	96.407	5.260.424
51.202	PESCA	6.972	34.861	656	25.904	9.338	0	33.868	153.374	5.542	325.725	14.112	10.925	159.340	10.898	25.141	0	816.656
51.203	EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS	127.782	338.329	513.162	786.707	84.106	12.383	133.074	93.298	94.162	4.113	83	978	523.170	6.186	13.254	7.603	2.738.390
51.204	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NO METALICAS	67.836	565.951	74.596	348.051	1.475.037	344.849	928.294	867.108	356.135	434.682	8.584	11.540	6.838.940	41.971	120.356	209.165	12.693.095
51.205	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS METALICAS	276.971	723.514	321.369	403.243	765.880	447.681	206.583	1.284.478	282.633	526.047	3.123	67.053	8.017.303	112.396	5.419	106.122	13.549.815
51.206	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	17.149	8.545	71.736	9.293	22.273	4.142	380	30.980	11.099	18.883	1.885	0	134.990	797	0	0	332.152
51.207	CONSTRUCCION	753.085	3.358.439	938.194	2.155.728	3.995.793	1.087.810	1.555.356	3.114.935	1.214.122	1.226.059	78.816	130.065	23.369.209	457.512	393.613	606.860	44.435.596
51.208	COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REP. VEHICULOS AUTOMOTORES/ENSERES	472.480	1.738.243	414.788	1.424.516	2.390.950	754.170	1.270.309	1.938.873	730.959	1.376.760	14.981	142.920	17.762.621	195.356	233.054	491.769	31.352.749
51.209	HOTELES Y RESTORANES	158.082	728.903	56.707	189.173	387.053	32.590	37.307	238.334	102.608	92.922	10.505	223.421	1.431.269	35.866	33.674	139.926	3.898.340
51.210	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	277.021	1.195.235	425.866	296.320	1.082.464	287.614	309.196	623.473	291.997	594.554	31.478	58.749	8.555.652	82.399	59.207	632.809	14.804.034
51.211	INTERMEDIACION FINANCIERA	4.252	22.112	21.014	49.938	68.593	5.661	24.422	61.591	14.127	37.730	115	405	2.379.974	6.036	0	2.448	2.698.418
51.212	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	664.323	2.408.367	590.081	876.873	2.345.973	807.172	684.897	1.742.524	436.320	787.383	19.084	168.641	22.145.330	112.885	32.616	256.720	34.079.189
51.213	ADMINISTRACION PUBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL; AFILIACION OBLIGATORIA	1.167	25.458	6.554	210.274	111.390	39.049	70.601	89.427	9.547	88.811	0	1.264	985.478	64.999	625	41.360	1.746.004
51.214	ENSEÑANZA	65.108	402.899	124.907	275.385	4.287.783	297.524	164.837	1.466.170	161.732	935.746	829	102.441	4.646.328	116.610	4.860	637.656	13.690.815
51.215	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	218.570	1.137.928	623.307	1.331.476	2.600.968	442.012	424.131	1.152.692	728.976	540.313	29.926	84.695	9.086.343	169.978	46.322	241.636	18.859.273
51.216	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES	92.333	1.178.612	141.043	2.442.818	785.565	403.277	208.929	613.553	181.610	372.747	14.460	45.827	6.922.604	60.152	41.632	136.094	13.641.256
51.217	CONSEJO DE ADMINISTRACION DE EDIFICIOS Y CONDOMINIOS	26.246	227.851	58.703	138.246	563.093	39.455	108.554	95.602	75.596	32.978	5.216	6.583	768.072	6.767	6.830	18.457	2.178.249
51.218	ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	330	112	0	0	49	0	127	0	0	2.594	0	0	0	3.212
51.220	TOTALES	3.332.891	14.270.125	4.567.464	11.725.094	21.399.756	5.482.302	6.537.853	14.122.131	4.966.029	7.550.314	236.779	1.080.107	115.266.184	1.589.440	1.026.166	3.625.032	216.777.667

2.4 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES NO PAGADOS NI DECLARADOS

51.300 COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES NO PAGADOS NI DECLARADOS AL MES DE DICIEMBRE DE 2023

HOJA N° 1

NOMBRE DE LA AFP : A.F.P. Modelo S.A.

R.U.T. : 76.762.250 - 3

Fecha : 2023/12/31 (Cifras en miles de pesos)

PERIODO DECLARACION ANTERIOR (Según timbre de caja) CODIGO	SALDO INICIAL Y GENERACION	PAGOS DEL MES		ACLARACIONES	SALDO NOMINAL	SALDO ACTUALIZADO	CANTIDAD RESOLUCIONES	CANTIDAD JUICIOS	CANTIDAD EMPLEADORES	CANTIDAD AFILIADOS
		PREJUDICIAL	JUDICIAL							
51.301 12 meses o más	54.776.019	1.824	2.999	499.038	54.272.158	396.973.158	1.307.541	1.084.545	1.347.340	2.265.588
51.302 11 meses	1.228.348	0	0	24.168	1.204.180	2.477.684	9.973	7.663	21.852	35.596
51.303 10 meses	1.284.591	0	0	25.475	1.259.116	2.477.815	9.884	7.629	22.307	35.974
51.304 9 meses	1.352.709	31	0	26.628	1.326.050	2.484.088	8.653	6.418	23.023	37.098
51.305 8 meses	1.381.634	0	171	26.714	1.354.749	2.422.426	7.646	5.452	23.447	37.585
51.306 7 meses	1.503.643	13	0	31.439	1.472.191	2.503.020	6.878	4.704	24.507	41.273
51.307 6 meses	1.635.169	61	0	36.789	1.598.319	2.596.627	6.489	4.321	25.773	45.246
51.308 5 meses	1.715.756	461	0	43.009	1.672.286	2.592.207	5.763	3.644	26.330	46.146
51.309 4 meses	1.802.756	382	15	47.563	1.754.796	2.601.309	4.837	2.751	27.316	47.822
51.310 3 meses	1.788.219	19	0	51.725	1.736.475	2.447.388	4.280	2.251	27.231	47.051
51.311 2 meses	1.966.269	128	0	65.440	1.900.701	2.564.995	3.304	1.305	28.858	49.724
51.312 1 mes	2.059.034	134	0	76.684	1.982.216	2.546.951	2.340	388	29.849	50.436
51.313 mes en curso	2.275.347	165	0	94.649	2.180.533	2.658.724	1.139	6	31.868	52.190
51.320 TOTALES	74.769.494	3.218	3.185	1.049.321	73.713.770	427.346.392	126.925	79.014	109.712	2.791.729

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

51.400 COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES NO PAGADOS NI DECLARADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONOMICAS Y REGIONES GEOGRAFICAS AL MES DE: DICIEMBRE DE 2023													HOJA N°		1		
NOMBRE DE LA AFP		: A.F.P. Modelo S.A.															
R.U.T.		: 76.762.250 - 3															
Fecha (AAAA-MM-DD)		: 2023/12/31															
(Cifras en miles de pesos)																	

CLASIFICADOR ACTIVIDADES ECONOMICAS		DISTRIBUCION POR REGIONES GEOGRAFICAS																
CODIGO	UNIDADES PRODUCTIVAS	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	XIII	XIV	XV	XVI	TOTAL
51.401	AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y SILVICULTURA	535.350	2.336.446	1.047.939	1.306.943	1.889.512	947.839	578.219	880.285	445.480	344.971	29.156	160.272	8.550.521	312.784	293.725	422.937	20.082.379
51.402	PESCA	28.126	22.442	0	1.420	32.924	3.387	60.134	96.299	2.607	126.834	12.154	6.931	215.182	26.539	31	0	635.010
51.403	EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS	122.091	510.647	318.774	1.098.126	211.483	9.537	21.693	54.802	19.926	23.733	22.459	29.712	1.983.446	20.100	22.679	637	4.469.845
51.404	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NO METALICAS	336.153	1.153.498	85.143	377.957	986.208	183.119	524.824	666.468	237.755	511.395	14.647	69.068	7.666.951	79.484	127.968	121.747	13.142.385
51.405	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS METALICAS	513.416	1.306.400	155.566	228.591	575.355	185.844	73.846	519.372	251.161	331.850	6.949	34.752	7.950.471	52.049	369.079	165.874	12.720.575
51.406	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	2.229	11.023	15.140	14.363	33.622	1.182	265	28.217	3.098	7.790	8.140	0	190.037	21.874	140	2.406	339.526
51.407	CONSTRUCCION	2.315.343	6.378.155	925.678	1.825.135	3.630.537	1.068.931	1.405.242	2.749.231	1.330.887	1.246.218	97.579	269.051	27.512.679	406.497	559.976	370.967	52.092.106
51.408	COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REP. VEHICULOS AUTOMOTORES/ENSERES	2.623.299	4.272.833	459.106	1.748.772	3.296.672	1.324.592	1.123.700	2.818.681	812.436	1.243.913	103.065	159.319	33.494.218	316.804	600.486	350.709	54.748.605
51.409	HOTELES Y RESTORANES	352.504	1.895.562	231.906	367.603	501.252	74.317	77.612	99.863	192.565	260.028	16.422	68.573	2.902.175	30.924	42.903	31.713	7.145.922
51.410	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	709.434	1.424.442	276.167	604.157	1.103.789	359.255	746.486	420.319	286.164	349.609	32.242	119.986	9.728.858	85.143	186.290	130.834	16.563.175
51.411	INTERMEDIACION FINANCIERA	16.244	47.339	3.742	158.744	115.977	12.377	81.672	48.490	18.452	15.794	0	24.671	5.112.873	55.936	61	11.014	5.723.386
51.412	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	1.100.442	3.318.462	407.836	804.475	2.802.525	806.117	486.787	1.160.286	349.311	912.849	140.988	357.938	26.581.493	141.493	195.900	274.281	39.841.183
51.413	ADMINISTRACION PUBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL, AFILIACION OBLIGATORIA	307.597	489.474	225.791	521.459	1.201.648	954.766	579.971	423.998	774.046	406.820	391.956	578.837	5.597.350	202.171	177.197	73.953	12.907.034
51.414	ENSEÑANZA	88.072	317.987	73.443	388.657	1.278.250	65.795	163.545	321.448	285.022	188.574	38.756	89.788	2.685.822	132.344	40.317	100.442	6.258.262
51.415	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	874.400	2.391.790	505.083	933.812	2.359.845	452.426	315.432	1.318.586	809.938	405.974	64.786	146.203	13.561.924	260.928	299.894	208.815	24.909.836
51.416	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES	6.501.745	14.947.273	2.372.829	4.647.988	8.572.576	3.980.941	3.097.619	5.137.622	2.906.575	3.133.999	729.370	1.013.567	85.803.838	1.408.323	2.606.336	1.040.451	147.901.052
51.417	CONSEJO DE ADMINISTRACION DE EDIFICIOS Y CONDOMINIOS	167.916	1.352.870	107.270	326.085	498.156	206.025	137.808	243.275	197.764	124.670	17.739	45.402	4.189.227	52.350	93.576	82.904	7.843.037
51.418	ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	7.039	0	0	159	0	0	112	0	183	0	0	15.581	0	0	0	23.074
51.420	TOTALES	16.594.361	42.183.682	7.211.413	15.354.287	29.090.490	10.636.450	9.474.855	16.987.354	8.923.187	9.635.204	1.726.408	3.174.070	243.742.646	3.605.743	5.616.558	3.389.684	427.346.392



FONDOS DE PENSIONES A.F.P. MODELO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

ÍNDICE

NOTA 1: ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES	2
NOTA 2: RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS.....	3
NOTA 3: CAMBIOS CONTABLES.....	4
NOTA 4: VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO	5
NOTA 5: DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	9
NOTA 6: CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES	12
NOTA 7: EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN	17
NOTA 8 CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS.....	21
NOTA 9: RECAUDACIÓN CLASIFICADA.....	22
NOTA 10: DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN	24
NOTA 11: RECAUDACIÓN POR ACLARAR.....	24
NOTA 12: TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL	25
NOTA 13: BENEFICIOS.....	26
NOTA 14: RETIROS DE AHORRO	28
NOTA 15: DIFERENCIAS POR ACLARAR.....	29
NOTA 16: DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO.....	29
NOTA 17: COMISIONES DEVENGADAS	30
NOTA 18: IMPUESTOS RETENIDOS	32
NOTA 19: PROVISIÓN	33
NOTA 20: ENCAJE	34
NOTA 21: CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES.....	35
NOTA 22: PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	36
NOTA 23: COTIZACIONES IMPAGAS	41
NOTA 24: VALOR DE LA CUOTA	42
NOTA 25: CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES.....	42
NOTA 26: ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL	43
NOTA 27: BONOS DE RECONOCIMIENTO.....	55
NOTA 28: PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA	58
NOTA 29: HECHOS POSTERIORES	61
NOTA 30: HECHOS RELEVANTES.....	63
DECLARACION DE RESPONSABILIDAD	75



NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

NOTA 1: ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) Razón social de la Administradora.

Administradora de Fondos de Pensiones Modelo S.A.

b) Singularización de la escritura pública de constitución.

La Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones Modelo S.A. se constituyó por escritura pública otorgada por el Notario de Santiago don Alberto Mozó Aguilar, con fecha 12 de enero de 2007, complementada por escritura de fecha 30 de enero de 2007 ante el Notario don Roberto Loayza Casanova, suplente del titular don Alberto Mozó Aguilar.

c) Resolución de la Superintendencia y fecha de publicación e inscripción del certificado otorgado por la Superintendencia que autorizó el inicio de actividades de la Administradora.

La Superintendencia de Pensiones autorizó la existencia de Administradora de Fondos de Pensiones Modelo S.A., mediante resolución N° E-188-2007, de fecha 2 de febrero de 2007, publicándose su extracto en el Diario Oficial del 6 de febrero de 2007 y se inscribió a fojas 5696 N° 4322 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, del año 2007. Mediante resolución N° 49 del 15 de julio de 2010 se autorizó el inicio del proceso de afiliación e incorporación de afiliados.

d) Objeto de la Administradora de Fondos de Pensiones en conformidad al D.L. N° 3.500.

El objeto exclusivo de la Sociedad Administradora es administrar los Fondos de Pensiones Modelo Tipos A, B, C, D y E, otorgar y administrar las prestaciones y beneficios que establece el D.L. N° 3.500 y sus modificaciones posteriores y realizar las demás actividades que las leyes expresamente autoricen.

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

El objetivo exclusivo de los Fondos de Pensiones Tipos A, B, C, D y E es el financiamiento de las prestaciones que establece el D.L. N° 3.500.

f) Fusión de Fondos de Pensiones.

A la fecha no se han presentado fusiones.



NOTA 2: RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a) Generales.

Los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, conforme a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero.

b) Período cubierto por los estados financieros auditados.

Los presentes estados financieros auditados para los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E, corresponden a los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

c) Estados financieros auditados comparativos.

Los estados financieros auditados presentados incluyen, además de las cifras al 31 de diciembre de 2023, aquellas correspondientes al 31 de diciembre de 2022.

d) Valoración de inversiones.

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

- i. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; Letras de crédito emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Previsión Social y Otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
- ii. Depósitos a plazo, bonos y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
- iii. Títulos garantizados por instituciones financieras;
- iv. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
- v. Bonos de empresas públicas y privadas;
- vi. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la ley N°18.045;
- vii. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
- viii. Cuotas de fondos de mutuos y cuotas de fondos de inversión públicos recogidos por la ley N° 20.712;
- ix. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;
- x. 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;



- xi. Otros instrumentos, operaciones y contratos que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile;
- xii. 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;
- xiii. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes al Fondo de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante norma de carácter general, que dictará la Superintendencia.
- xiv. Instrumentos, operaciones y contratos representativos de activos inmobiliarios, capital privado, deuda privada, infraestructura y otro tipo de activos que pueda determinar el Régimen de inversión. El mencionado Régimen establecerá los instrumentos, operaciones y contratos que estarán autorizados para la inversión de los recursos de los Fondos de Pensiones y las condiciones que tales inversiones deberán cumplir. Asimismo, al realizar la autorización referida, el Régimen de Inversión deberá señalar si a las inversiones directas e indirectas efectuadas en los activos a los que se refiere esta letra, se les aplicarán o no los límites a que se refiere el número 3) del inciso décimo octavo y el décimo noveno del artículo 45 del D.L. N° 3.500, y
- xv. Bonos emitidos por fondos de inversión regulados por la Ley N° 20.712. El Régimen de Inversión establecerá las condiciones que tales instrumentos deberán cumplir.

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

2. Los instrumentos señalados en el literal “i” precedente, se valorizan de acuerdo con las normas vigentes emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través del Título III del Libro IV.

e) Patrimonio de los Fondos de Pensiones.

Cada Fondo de Pensiones es un patrimonio independiente y distinto del patrimonio de la Administradora, el cual está constituido por los valores recaudados en las cuentas de capitalización individual por concepto de cotizaciones previsionales obligatorias, voluntarias (Art. 17 y 20 del D.L. N° 3.500, respectivamente); y de afiliados voluntarios (Art. 92 J del D.L. N° 3.500), y depósitos convenidos (Art. 20 del D.L. N° 3.500); los depósitos voluntarios efectuado por dichos afiliados en las cuentas de ahorro voluntario (Art. 21 del D.L. N° 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 N° 19.010); los aportes adicionales y contribuciones que deba efectuar la Administradora, en conformidad a lo señalado en el artículo 53 del D.L. N° 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. N° 3.500, y los retiros efectuados con cargo a las cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias, cuentas de ahorro voluntario y a las cuentas de ahorro de indemnización.

NOTA 3: CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, no se han registrado cambios contables con respecto al ejercicio anterior.


NOTA 4: VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO
a) Valores por depositar.

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

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 31 de diciembre de 2023					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cheque Devueltos	0	0	2.008	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	2.008	0	0
Bono de Reconocimiento	0	0	33.914	61.799	51.041
Corte Cupon 4 %	7.919	262.037	282.002	200.614	320.051
Dividendo Nacional SMSAAM	80.297	276.935	128.962	17.538	6.724
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	88.216	538.972	444.878	279.951	377.816
Devolucion Impuesto BBH	0	25.135	10.558	1.249	0
Dividendo Extranjero US46432F3394	299	619	163	58	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	299	25.754	10.721	1.307	0
4) Subtotal Banco Inversiones	88.515	564.726	455.599	281.258	377.816
Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
9) Subtotal Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Otros Valores por Depositar	0	0	0	0	0
10) Subtotal Otros Valores por Depositar	0	0	0	0	0
11) Total Valores por Depositar	88.515	564.726	457.607	281.258	377.816

Notas:

- El subtotal señalado en el número 4) precedente corresponderá a la suma de los subtotales señalados con el número 2) y 3) precedentes.
- El subtotal señalado en el número 7) precedente corresponderá a la suma de los subtotales señalados con el número 5) y 6) precedentes.
- El total señalado en el número 11) precedente corresponderá a la suma de los subtotales señalados con el número 1), 4), 7), 8), 9) y 10) precedentes.



VALORES POR DEPOSITAR					
Al 31 de diciembre de 2022					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Bono de Reconocimiento	0	0	0	52.612	74.646
Corte Cupon 4 %	882	37.058	208.504	96.355	273.625
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	882	37.058	208.504	148.967	348.271
Devolucion Impuesto BBH	0	24.423	10.259	1.213	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	0	24.423	10.259	1.213	0
4) Subtotal Banco Inversiones	882	61.481	218.763	150.180	348.271
Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
9) Subtotal Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Otros Valores por Depositar	0	0	0	0	0
10) Subtotal Otros Valores por Depositar	0	0	0	0	0
11) Total Valores por Depositar	882	61.481	218.763	150.180	348.271

Notas:

- El subtotal señalado en el número 4) precedente corresponderá a la suma de los subtotales señalados con el número 2) y 3) precedentes.
- El subtotal señalado en el número 7) precedente corresponderá a la suma de los subtotales señalados con el número 5) y 6) precedentes.
- El total señalado en el número 11) precedente corresponderá a la suma de los subtotales señalados con el número 1), 4), 7), 8), 9) y 10) precedentes.



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.

VALORES EN TRÁNSITO					
Al 31 de diciembre de 2023					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Número de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
-					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
-					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
-					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
-					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
-					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

VALORES EN TRÁNSITO					
Al 31 de diciembre de 2022					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Número de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
-					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
-					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
-					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
-					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
-					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0



c) Garantías entregadas por los Fondos de Pensiones.

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

Al 31 de diciembre de 2023

Garantías enteradas por Fondos de Pensiones	Fondo de Pensiones				
	Tipo A M\$	Tipo B M\$	Tipo C M\$	Tipo D M\$	Tipo E M\$
Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación	0	0	0	0	0
Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámaras de compensación	2.634.747	1.316.697	5.417.139	790.692	2.789.320
Total garantías enteradas por Fondos de Pensiones	2.634.747	1.316.697	5.417.139	790.692	2.789.320

Al 31 de diciembre de 2022

Garantías enteradas por Fondos de Pensiones	Fondo de Pensiones				
	Tipo A M\$	Tipo B M\$	Tipo C M\$	Tipo D M\$	Tipo E M\$
Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación	0	0	0	0	0
Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámaras de compensación	699.211	497	499.600	58	20
Total garantías enteradas por Fondos de Pensiones	699.211	497	499.600	58	20



NOTA 5: DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) Política de Inversiones.

A.F.P. Modelo S.A. cuenta con una Política de Inversiones y de Solución de Conflictos de Interés, cuyo extracto se encuentra disponible en el sitio web de la Administradora, www.afpmodelo.cl

b) Diversificación de la Cartera de Inversiones.

La diversificación de los activos de cada Fondo de Pensiones es la siguiente:



Activos de los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2023												
Instrumentos Financieros	Fondo Tipo A		Fondo Tipo B		Fondo Tipo C		Fondo Tipo D		Fondo Tipo E		TOTAL	
	MM\$	% Fondo	MM\$	% Fondo	MM\$	% Fondo	MM\$	% Fondo	MM\$	% Fondo	MM\$	% Fondo
INVERSIÓN NACIONAL TOTAL	272.550	16,36%	1.332.031	33,41%	1.492.354	53,88%	557.340	77,85%	1.482.511	90,82%	5.136.786	47,70%
RENTA VARIABLE TRADICIONAL	198.257	11,90%	395.276	9,92%	192.823	6,96%	24.142	3,37%	36.245	2,22%	846.743	7,87%
Acciones	185.819	11,15%	379.492	9,52%	182.224	6,58%	22.568	3,15%	36.239	2,22%	806.342	7,49%
Cuotas de Fondos Mutuos y de Inversión	12.438	0,75%	15.784	0,40%	10.599	0,38%	1.574	0,22%	6	0,00%	40.401	0,38%
RENTA FIJA	70.040	4,20%	922.812	23,14%	1.282.841	46,32%	526.674	73,56%	1.432.831	87,77%	4.235.198	39,32%
Instrumentos Banco Central	0	0,00%	4.276	0,11%	5.826	0,21%	5.613	0,78%	15.530	0,95%	31.245	0,29%
Instrumentos Tesorería	18.498	1,11%	179.997	4,51%	614.236	22,18%	282.376	39,44%	773.450	47,37%	1.868.557	17,34%
Bonos de Reconocimiento y Bonos MINVU	8	0,00%	22.664	0,57%	33.296	1,20%	23.990	3,35%	53.534	3,28%	133.492	1,24%
Bonos de empresas y Efectos de Comercio	12.935	0,78%	240.755	6,04%	270.834	9,78%	98.705	13,79%	291.905	17,88%	915.134	8,50%
Bonos Bancarios	31.530	1,88%	458.645	11,50%	337.935	12,20%	102.651	14,34%	281.600	17,25%	1.212.361	11,26%
Letras Hipotecarias	9	0,00%	108	0,00%	1.250	0,05%	3.634	0,51%	3.717	0,23%	8.718	0,08%
Depósitos a Plazo	3.585	0,22%	9.917	0,25%	9.917	0,36%	4.958	0,69%	11.569	0,71%	39.946	0,37%
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión	2.715	0,16%	5.697	0,14%	8.132	0,29%	4.154	0,58%	945	0,06%	21.643	0,20%
Disponibles	760	0,05%	753	0,02%	1.415	0,05%	593	0,08%	581	0,04%	4.102	0,04%
ACTIVOS ALTERNATIVOS	2.465	0,15%	5.714	0,14%	5.828	0,21%	1.048	0,15%	3.067	0,19%	18.122	0,17%
DERIVADOS	1.458	0,09%	5.513	0,14%	4.241	0,15%	2.760	0,39%	6.041	0,37%	20.013	0,19%
OTROS NACIONALES	330	0,02%	2.716	0,07%	6.621	0,24%	2.716	0,38%	4.327	0,27%	16.710	0,15%
INVERSIÓN EXTRANJERA TOTAL	1.394.014	83,64%	2.655.143	66,59%	1.276.995	46,12%	158.658	22,15%	149.911	9,18%	5.634.721	52,31%
RENTA VARIABLE TRADICIONAL	1.056.755	63,41%	1.771.783	44,44%	667.724	24,11%	65.174	9,10%	18.273	1,12%	3.579.709	33,23%
Fondos Mutuos	671.423	40,29%	1.091.627	27,38%	501.667	18,11%	45.084	6,30%	881	0,05%	2.310.682	21,45%
Otros	385.332	23,12%	680.156	17,06%	166.057	6,00%	20.090	2,80%	17.392	1,07%	1.269.027	11,78%
RENTA FIJA	294.236	17,65%	802.110	20,11%	534.905	19,32%	80.141	11,19%	110.177	6,75%	1.821.569	16,91%
DERIVADOS	2.035	0,12%	10.256	0,26%	4.551	0,16%	3.021	0,42%	3.948	0,24%	23.811	0,22%
OTROS EXTRANJEROS	2.635	0,16%	1.342	0,03%	5.428	0,20%	792	0,11%	2.789	0,17%	12.986	0,12%
ACTIVOS ALTERNATIVOS	38.353	2,30%	69.652	1,75%	64.387	2,33%	9.530	1,33%	14.724	0,90%	196.646	1,83%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	1.666.564	100,00%	3.987.174	100,00%	2.769.349	100,00%	715.998	100,00%	1.632.422	100,00%	10.771.507	100,00%
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	1.255.012	75,31%	2.167.059	54,36%	860.547	31,07%	89.316	12,47%	54.518	3,34%	4.426.452	41,10%
SUB TOTAL RENTA FIJA	364.276	21,85%	1.724.922	43,25%	1.817.746	65,64%	606.815	84,75%	1.543.008	94,52%	6.056.767	56,23%
SUB TOTAL FORWARDS	3.493	0,21%	15.769	0,40%	8.792	0,31%	5.781	0,81%	9.989	0,61%	43.824	0,41%
SUB TOTAL OTROS	2.965	0,18%	4.058	0,10%	12.049	0,44%	3.508	0,49%	7.116	0,44%	29.696	0,27%
SUB TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	40.818	2,45%	75.366	1,89%	70.215	2,54%	10.578	1,48%	17.791	1,09%	214.768	2,00%
TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	1.666.564	100,00%	3.987.174	100,00%	2.769.349	100,00%	715.998	100,00%	1.632.422	100,00%	10.771.507	100,00%



Activos de los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2022

Instrumentos Financieros	Fondo Tipo A		Fondo Tipo B		Fondo Tipo C		Fondo Tipo D		Fondo Tipo E		TOTAL	
	MM\$	% Fondo	MM\$	% Fondo	MM\$	% Fondo	MM\$	% Fondo	MM\$	% Fondo	MM\$	% Fondo
INVERSIÓN NACIONAL TOTAL	245.525	18,72%	1.004.318	36,68%	1.286.393	58,60%	484.145	80,11%	1.423.842	93,51%	4.444.223	53,10%
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	161.761	12,34%	272.978	9,97%	141.785	6,46%	18.411	3,05%	30.811	2,02%	625.746	7,48%
Acciones	146.955	11,21%	256.141	9,36%	130.544	5,95%	16.784	2,78%	30.811	2,02%	581.235	6,95%
Cuotas de Fondos Mutuos y de Inversión	14.806	1,13%	16.837	0,61%	11.241	0,51%	1.627	0,27%	-	-	44.511	0,53%
RENDA FIJA	72.913	5,55%	712.435	26,02%	1.118.714	50,94%	460.866	76,25%	1.383.194	90,84%	3.748.122	44,78%
Instrumentos Banco Central	1.398	0,11%	5.057	0,18%	4.199	0,19%	7.971	1,32%	20.003	1,31%	38.628	0,46%
Instrumentos Tesorería	24.456	1,86%	131.173	4,79%	491.909	22,39%	202.146	33,44%	628.481	41,28%	1.478.165	17,66%
Bonos de Reconocimiento y Bonos MINVU	10	0,00%	8.689	0,32%	28.985	1,32%	20.842	3,45%	53.890	3,54%	112.416	1,34%
Bonos de empresas y Efectos de Comercio	12.489	0,95%	195.230	7,13%	272.212	12,40%	108.910	18,02%	335.387	22,03%	924.228	11,04%
Bonos Bancarios	19.376	1,48%	346.904	12,67%	297.074	13,53%	102.795	17,01%	305.187	20,04%	1.071.336	12,80%
Letras Hipotecarias	17	0,00%	210	0,01%	1.694	0,08%	4.411	0,73%	4.565	0,30%	10.897	0,13%
Depósitos a Plazo	7.332	0,56%	16.214	0,59%	9.103	0,41%	9.485	1,57%	29.713	1,95%	71.847	0,86%
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión	3.454	0,26%	6.852	0,25%	7.863	0,36%	2.913	0,48%	3.033	0,20%	24.115	0,29%
Disponibles	4.381	0,33%	2.106	0,08%	5.675	0,26%	1.393	0,23%	2.935	0,19%	16.490	0,20%
ACTIVOS ALTERNATIVOS	1.834	0,14%	4.401	0,16%	4.768	0,22%	917	0,15%	2.751	0,18%	14.671	0,18%
DERIVADOS	8.685	0,66%	13.562	0,50%	15.517	0,71%	2.688	0,45%	3.207	0,21%	43.659	0,52%
OTROS NACIONALES	332	0,03%	942	0,03%	5.609	0,26%	1.263	0,21%	3.879	0,26%	12.025	0,14%
INVERSIÓN EXTRANJERA TOTAL	1.065.955	81,28%	1.733.652	63,32%	909.278	41,41%	120.269	19,89%	98.804	6,49%	3.927.958	46,90%
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	794.488	60,58%	1.137.136	41,54%	499.599	22,76%	52.826	8,74%	17.131	1,12%	2.501.180	29,89%
Fondos Mutuos	539.693	41,15%	776.855	28,38%	388.537	17,70%	37.920	6,27%	39	0,00%	1.743.044	20,83%
Otros	254.795	19,43%	360.281	13,16%	111.062	5,06%	14.906	2,47%	17.092	1,12%	758.136	9,06%
RENDA FIJA	251.928	19,21%	558.665	20,40%	373.207	17,00%	60.998	10,09%	71.377	4,69%	1.316.175	15,73%
DERIVADOS	-905	-0,07%	1.710	0,06%	525	0,02%	435	0,07%	739	0,05%	2.504	0,00%
OTROS EXTRANJEROS	699	0,05%	25	0,00%	510	0,02%	1	0,00%	-	-	1.235	0,00%
ACTIVOS ALTERNATIVOS	19.745	1,51%	36.116	1,32%	35.437	1,61%	6.009	0,99%	9.557	0,63%	106.864	1,28%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	1.311.480	100,00%	2.737.970	100,00%	2.195.671	100,00%	604.414	100,00%	1.522.646	100,00%	8.372.181	100,00%
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	956.249	72,92%	1.410.114	51,51%	641.384	29,22%	71.237	11,79%	47.942	3,14%	3.126.926	37,37%
SUB TOTAL RENTA FIJA	324.841	24,76%	1.271.100	46,42%	1.491.921	67,94%	521.864	86,34%	1.454.571	95,53%	5.064.297	60,51%
SUB TOTAL FORWARDS	7.780	0,59%	15.272	0,56%	16.042	0,73%	3.123	0,52%	3.946	0,26%	46.163	0,52%
SUB TOTAL OTROS	1.031	0,08%	967	0,03%	6.119	0,28%	1.264	0,21%	3.879	0,26%	13.260	0,14%
SUB TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	21.579	1,65%	40.517	1,48%	40.205	1,83%	6.926	1,14%	12.308	0,81%	121.535	1,46%
TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	1.311.480	100,00%	2.737.970	100,00%	2.195.671	100,00%	604.414	100,00%	1.522.646	100,00%	8.372.181	100,00%



NOTA 6: CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

De acuerdo con 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. N° 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 31 de diciembre de 2023, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones:

Custodia de Títulos															
Al 31 de diciembre de 2023															
Instituciones	TIPO A			TIPO B			TIPO C			TIPO D			TIPO E		
	M\$	%	%	M\$	%	%	M\$	%	%	M\$	%	%	M\$	%	%
		(1)	(2)		(1)	(2)		(1)	(2)		(1)	(2)		(1)	(2)
Títulos en Deposito Central de Valores	312.661.656	18,58	18,79	1.402.867.725	34,87	35,22	1.553.711.149	55,86	56,35	554.623.181	77,46	77,85	1.456.259.489	88,69	89,60
Títulos en Custodio Extranjero BBH	1.346.684.619	80,02	80,95	2.563.725.069	63,72	64,37	1.193.381.933	42,92	43,28	151.493.575	21,16	21,26	158.475.373	9,65	9,75
Total monto custodiado	1.659.346.275	98,60	99,74	3.966.592.794	98,59	99,59	2.747.093.082	98,78	99,63	706.116.756	98,62	99,11	1.614.734.862	98,34	99,35
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 préstamos 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 préstamos 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 garantías	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 garantías	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	4.252.672	0,25	0,26	16.522.230	0,41	0,41	10.206.762	0,37	0,37	6.373.384	0,89	0,89	10.570.552	0,64	0,65
Total Cartera de Inversiones	1.663.598.947	98,85	100,00	3.983.115.024	99,00	100,00	2.757.299.844	99,15	100,00	712.490.140	99,51	100,00	1.625.305.414	98,98	100,00

Nota

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

(2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2023.



Custodia De Títulos															
Al 31 de diciembre de 2022															
Instituciones	TIPO A			TIPO B			TIPO C			TIPO D			TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Títulos en Deposito Central de Valores	260.445.600	19,43	19,87	1.042.133.195	37,40	38,08	1.316.698.995	59,51	60,14	487.224.802	80,54	80,78	1.410.575.861	92,45	92,88
Títulos en Custodio Extranjero BBH	1.037.841.753	77,41	79,20	1.677.492.158	60,20	61,29	851.136.132	38,47	38,87	111.409.233	18,42	18,47	101.308.747	6,64	6,67
Total monto custodiado	1.298.287.353	96,84	99,07	2.719.625.353	97,60	99,37	2.167.835.127	97,98	99,01	598.634.035	98,96	99,25	1.511.884.608	99,09	99,55
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 préstamos 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 préstamos 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 garantías	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 garantías	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	12.161.927	0,91	0,93	17.378.650	0,62	0,63	21.717.000	0,98	0,99	4.515.875	0,75	0,75	6.881.719	0,45	0,45
Total Cartera de Inversiones	1.310.449.280	97,75	100,00	2.737.004.003	98,22	100,00	2.189.552.127	98,96	100,00	603.149.910	99,71	100,00	1.518.766.327	99,54	100,00

Nota

- (1) Corresponde al porcentaje con respecto al valor del Fondo de Pensiones y Encaje del día ante precedente a la fecha de cierre del ejercicio.
 (2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2022.



CUSTODIA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
Al 31 de diciembre de 2023					
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Instrumentos susceptibles de ser custodiados (M\$)	1.659.346.275	3.966.592.794	2.747.093.082	706.116.756	1.614.734.862
Total Monto Custodiado (M\$)	1.659.346.275	3.966.592.794	2.747.093.082	706.116.756	1.614.734.862
% total monto 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%

CUSTODIA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
Al 31 de diciembre de 2022					
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Instrumentos susceptibles de ser custodiados (M\$)	1.298.287.353	2.719.625.353	2.167.835.127	598.634.035	1.511.884.608
Total Monto Custodiado (M\$)	1.298.287.353	2.719.625.353	2.167.835.127	598.634.035	1.511.884.608
% total monto 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%



Auditoría Interna

Conforme a lo dispuesto por la Superintendencia de Pensiones en el Libro IV, Título I, Letra D del Compendio de Normas, el plan anual de Auditoría Interna aprobado por el Directorio para el año 2023, se consideró realizar un total de 06 arquezos a los Instrumentos Financieros mantenidos en custodia local, incluyendo además, conciliaciones de los registros internos de la cartera de inversiones y registro contable, con la información proporcionada por las empresas de custodia nacional (D.C.V.) y extranjera (Brown Brothers Harriman & Co.) respecto de los títulos mantenidos en custodia en dichas instituciones.

Durante el año 2023 se efectuaron 06 arquezos considerados en la planificación, de acuerdo con el siguiente:

Nº Arqueo	Fecha de corte Arqueo	Fecha realización del Arqueo
1	10 de febrero de 2023	13 de febrero de 2023
2	06 de abril de 2023	10 de abril de 2023
3	01 de junio de 2023	05 de junio de 2023
4	08 de septiembre de 2023	11 de septiembre de 2023
5	17 de noviembre de 2023	20 de noviembre de 2023
6	29 de diciembre de 2023	02 de enero de 2024

El procedimiento empleado, consideró el arqueo de la totalidad de los instrumentos de inversión del Fondo de Pensiones en custodia interna, juntamente con una comparación de la Cartera de Inversión con la información que entrega el Depósito Centralizado de Valores y Brown Brothers Harriman, de los títulos custodiados por dichas instituciones a la fecha de los arquezos, de acuerdo con lo siguiente:

- Verificación de nemotécnico, emisor, fecha de contrato, fecha de vencimiento, tipo de moneda y valor nominal de cada uno de los instrumentos custodiados internamente en bóveda de seguridad, cotejándolos con la información de instrumentos que registran ubicación en custodia local en el Sistema de Inversiones.
- Verificación del endoso de los instrumentos, en custodia local, al Fondo de Pensiones.
- Verificación de que los títulos en poder de la Administradora incluyan la cláusula “Para el Fondo de Pensiones”.
- Conciliación del total de la cartera de inversiones a la fecha de los arquezos, con los valores en custodia interna informados por el Depósito Centralizado de Valores (D.C.V.) y Brown Brothers Harriman (B.B.H.).
- Contrastación del total de la cartera arqueada y conciliada, con la información contable para los distintos Fondos de Pensiones al cierre a la fecha de los arquezos.

De acuerdo con la revisión realizada, podemos indicar:

- El arqueo de instrumentos de inversión en custodia local y conciliación de la cartera de inversiones con instrumentos en custodia del D.C.V. y B.B.H., a las fechas de realización de los arquezos, resultó conforme.
- Los registros auxiliares y contables de la Cartera de Inversiones coinciden plenamente con el arqueo efectuado a los instrumentos de inversión del Fondo de Pensiones en custodia local y con la comparación de información de los títulos mantenidos en las empresas de custodia nacional Depósito Centralizado de Valores y de custodia extranjera Brown Brothers Harriman.



Procedimientos realizados por los auditores externos:

Conforme a lo dispuesto en el Libro IV – Título I – Letra D – Capítulo VII del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones, los procedimientos de auditoría realizados por los auditores externos, KPMG Auditores Consultores Ltda., al 31 de diciembre de 2023 fueron los siguientes:

- a) Cuadratura y conciliación de la cartera de inversiones con los registros contables de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E.
- b) Arqueo del 100% de los instrumentos financieros y derivados mantenidos en custodia local, observando:
 - Emisor del instrumento,
 - Serie o nemotécnico,
 - Número,
 - Valor Nominal y
 - Existencia física y propiedad del instrumento.
- c) Confirmación de las posiciones de inversión de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E, a las empresas de custodia extranjera (Brown Brothers Harriman & Co) y nacional (Depósito Central de Valores).
- d) Cuadratura y conciliación de las posiciones de inversión informadas por las empresas de custodia mencionadas anteriormente y los instrumentos arqueados en custodia local, con la cartera de inversiones de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E.
- e) Evaluación del sistema de Control Interno relacionado con el proceso de inversiones, que comprendió una revisión de los principales controles del proceso de inversiones y custodia.

Como resultado de los procedimientos efectuados:

- a) No se observaron diferencias en la cuadratura y conciliación de la cartera de inversiones con los registros contables de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2023.
- b) No se observaron diferencias en el arqueo efectuado a la custodia local al 31 de diciembre de 2023, ni situaciones a comentar
- c) No se observaron diferencias producto de la cuadratura y conciliación de los nominales de la cartera de inversiones y los certificados de posiciones del custodio Brown Brothers Harriman & Co y Depósito Central de Valores S.A. para los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2023.
- d) Se efectuaron procedimientos a los principales controles definidos por la Administración al proceso custodia de instrumentos financieros. No se observaron situaciones a comentar.



NOTA 7: EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN

A. Excesos de Inversión.

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

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

a) **Excesos por instrumento.**

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen excesos por instrumento.

b) **Excesos por emisor.**

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no existen excesos por emisor.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen excesos por inversión conjunta.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen excesos por inversión conjunta.

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

1. **Exceso por emisor.**

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen excesos por emisor en operaciones con instrumentos derivados.



2. Exceso por instrumento en operaciones con instrumentos derivados.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen excesos por operaciones con instrumentos derivados.

B. Déficit de inversión.

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

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

a) Déficit de inversión en instrumentos de renta variable.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen déficits de inversión en instrumentos de renta variable.

b) Déficits por instrumentos en operaciones con instrumentos derivados.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen déficits de inversión en operaciones con instrumentos derivados.



C. Cuadro Conciliatorio:

Al 31 de diciembre de 2023, no existen excesos:

Tipo de Exceso	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Fija Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Variable Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos por Emisor	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excesos Renta Variable	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Variable Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos Renta Variable	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excesos Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excesos Inversión en el Extranjero	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Total Excesos de Inversión	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%



Al 31 de diciembre de 2022, no existen excesos:

Tipo de Exceso	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Fija Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Variable Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos por Emisor	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excesos Renta Variable	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Variable Nacional	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos Renta Variable	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excesos Activos Alternativos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excesos Inversión en el Extranjero	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Fija Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Renta Variable Extranjera	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Total Excesos de Inversión	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%


NOTA 8: CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS

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

CARGOS BANCARIOS					
Al 31 de diciembre de 2023					
	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pagos de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

CARGOS BANCARIOS					
Al 31 de diciembre de 2022					
	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pagos de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0



NOTA 9: RECAUDACIÓN CLASIFICADA

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

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

Las subcuentas que componen esta partida son las siguientes:

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 31 de diciembre de 2023					
SUBCUENTAS:	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación Clasificada	0	0	0	0	0

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 31 de diciembre de 2022					
SUBCUENTAS:	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Recaudación por 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 depósito bancario en forma completa y correcta.

b) Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales.

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

c) Recaudación de traspasos.

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

d) Recaudación de Bonos de Reconocimiento y complementos.

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

e) Recaudación de aportes adicionales.

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

f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.

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

g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.

Corresponde a la recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras, destinados 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 RECAUDACIÓN

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 31 de diciembre de 2023 se encuentran impagas cotizaciones por este concepto por M\$5.240, mientras que al 31 de diciembre de 2022 se encontraban impagas cotizaciones por M\$5.289.

NOTA 11: RECAUDACIÓN 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:

RECAUDACIÓN POR ACLARAR FONDO TIPO C		
SUBCUENTAS	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	6.226.798	4.168.123
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	100.597	780.891
Total Recaudación por aclarar	6.327.395	4.949.014

Al 31 de diciembre de 2023, 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\$ 51.564.

Al 31 de diciembre 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\$ 731.057.



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 auditados.

El saldo de estas cuentas en los Fondos de Pensiones es el siguiente:

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
31 de diciembre de 2023					
	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO 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

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
31 de diciembre de 2022					
	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO 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. N° 3.500 de 1980, devolución de bonos de reconocimiento liquidados en exceso y desafilaciones, que a la fecha de los estados financieros auditados 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 es el siguiente:

BENEFICIOS					
31 de diciembre de 2023					
SUBCUENTA:	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Retiro Ley N° 21.248 (*)	0	0	0	0	0
Retiro Ley N° 21.295 (*)	0	0	0	0	0
Retiro Ley N° 21.330 (**)	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	221.506	2.122.432	4.565.557	2.230.154	3.819.936
Total Beneficios	221.506	2.122.432	4.565.557	2.230.154	3.819.936

(*) Mediante Oficios Ordinarios N° 13.609 y N° 24.797 del año 2020, la Superintendencia de Pensiones instruyó crear para la subcuenta Excedentes de Libre Disposición una subcuenta contable, destinada a registrar los retiros de fondos desde las Cuentas de Capitalización Individual de Cotizaciones Obligatorias y/o desde las Cuentas de Capitalización Individual de afiliados Voluntarios.

(**) Mediante Oficio Ordinario N° 11.409 del año 2021, la Superintendencia de Pensiones instruyó crear para la subcuenta Excedentes de Libre Disposición una subcuenta contable, destinada a registrar el retiro de fondos desde las Cuentas de Capitalización Individual de Cotizaciones Obligatorias y/o desde las Cuentas de Capitalización Individual de afiliados Voluntarios.



BENEFICIOS					
31 de diciembre de 2022					
SUBCUENTA:	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Retiro Ley N° 21.248 (*)	0	0	0	0	0
Retiro Ley N° 21.295 (*)	0	0	0	0	0
Retiro Ley N° 21.330 (**)	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	169.610	862.206	3.404.191	936.726	3.410.626
Total Beneficios	169.610	862.206	3.404.191	936.726	3.410.626

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

(**) Mediante Oficio Ordinario N° 11.409 del año 2021, la Superintendencia de Pensiones instruyó crear para la subcuenta Excedentes de Libre Disposición una subcuenta contable, destinada a registrar el retiro de fondos desde las Cuentas de Capitalización Individual de Cotizaciones Obligatorias y/o desde las Cuentas de Capitalización Individual de afiliados Voluntarios.

Con motivo de la entrada en vigencia de las Leyes N°s 21.248, 21.295 y 21.330, que autorizan retiros de Fondos de Pensiones, desde las fechas de su implementación hasta el 31 de diciembre de 2023, se presentan a continuación el número de afiliados que han efectuado retiros de sus fondos previsionales, desde las Cuentas de Capitalización Individual de Cotizaciones Obligatorias y/o desde las Cuentas de Capitalización Individual de Afiliados Voluntario y sus respectivos montos en miles de pesos:

Retiros desde los Fondos de Pensiones		
Desde la entrada en vigencia de las respectivas Leyes hasta el 31 de diciembre de 2023		
Regulación	Número de Afiliados (*)	Monto en MM\$
Retiro Ley N° 21.248	2.117.763	1.835.103
Retiro Ley N° 21.295	1.593.040	1.335.520
Retiro Ley N° 21.330	1.366.723	1.178.740
Totales	5.077.526	4.349.363

(*) De acuerdo a las leyes antes citadas, se entiende por afiliado a toda persona que pertenezca a dicho sistema, incluidas aquellas que sean beneficiarias de una pensión de vejez, de invalidez o sobrevivencia.



La subcuenta "Beneficios no cobrados" representa el valor de los cheques o documentos de pago, caducados de acuerdo con las normas vigentes, por concepto de retiros programados, rentas temporales, cuotas mortuorias, excedentes de libre disposición, herencias, NCG 264 y pensiones provisorias.

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

BENEFICIOS NO COBRADOS					
Al 31 de diciembre de 2023					
	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
NCG 264 Beneficios No Cobrados	221.506	2.122.432	4.565.557	2.230.154	3.819.936
Total Beneficios no cobrados	221.506	2.122.432	4.565.557	2.230.154	3.819.936

BENEFICIOS NO COBRADOS					
Al 31 de diciembre de 2022					
	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
NCG 264 Beneficios No Cobrados	169.610	862.206	3.404.191	936.726	3.410.626
Total Beneficios no cobrados	169.610	862.206	3.404.191	936.726	3.410.626

NOTA 14: RETIROS DE AHORRO

RETIROS DE AHORRO					
Al 31 de diciembre de 2023					
Cuentas:	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
Retiros de ahorros voluntarios	11.332	2.466	5.107	997	2.976
Retiros de ahorro de indemnización	0	0	2.758	0	53

RETIROS DE AHORRO					
Al 31 de diciembre de 2022					
CUENTAS	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
Retiros de ahorros voluntarios	1.369	241	0	0	0
Retiros de ahorro de indemnización	0	0	123	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 provisional voluntario y retiros de ahorro provisional 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 auditados.

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 auditados.

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 auditados están en proceso de aclaración.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no hay saldo en esta cuenta del Fondo de Pensiones Tipo C.

NOTA 16: DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO

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

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 31 de diciembre de 2023					
	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	195	0	0

DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 31 de diciembre de 2022					
	FONDO A M\$	FONDO B M\$	FONDO C M\$	FONDO D M\$	FONDO E M\$
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	41	134	2.000	0	0


NOTA 17: COMISIONES DEVENGADAS
a) Modalidad en el cobro de comisiones.

Administradora de Fondos de Pensiones Modelo S.A. mantiene la siguiente estructura de comisiones al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Al 31 de diciembre de 2023			
Conceptos	Comisión		Período Vigencia
	%	Fija \$	
a) Por cotizaciones mensuales			
Afiliados dependientes	0,58%	0	01.01.2023 al 31.12.2023
Afiliados independientes y voluntarios	0,58%	0	01.01.2023 al 31.12.2023
Afiliados sin derecho al seguro de invalidez y sobrevivencia	0,58%	0	01.01.2023 al 31.12.2023
b) Por traspasos entre fondos (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0%	0	01.01.2023 al 31.12.2023
c) Por retiros programados y renta temporal (sobre pensión)	1,20%	0	01.01.2023 al 31.12.2023
d) Por administración de la cuenta de ahorro voluntario (sobre el saldo)	0,60%	0	01.01.2023 al 31.12.2023
e) Por aportes de indemnización obligatoria o sustitutiva (sobre monto del aporte)	0%	0	01.01.2023 al 31.12.2023
f) Por administración de ahorro previsional voluntario (sobre el saldo)	0,50%	0	01.01.2023 al 31.12.2023
g) Por transferencia de depósitos de ahorro previsional voluntario (por operación)	0%	1.100	01.01.2023 al 31.12.2023
h) Por transferencia de depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo (por operación)	0%	1.100	01.01.2023 al 31.12.2023
i) Por transferencia de cotizaciones de afiliado voluntario	0%	0	01.01.2023 al 31.12.2023

Al 31 de diciembre de 2022			
Conceptos	Comisión		Período Vigencia
	%	Fija \$	
a) Por cotizaciones mensuales			
Afiliados dependientes	0,58%	0	01.01.2022 al 31.12.2022
Afiliados independientes y voluntarios	0,58%	0	01.01.2022 al 31.12.2022
Afiliados sin derecho al seguro de invalidez y sobrevivencia	0,58%	0	01.01.2022 al 31.12.2022
b) Por traspasos entre fondos (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0%	0	01.01.2022 al 31.12.2022
c) Por retiros programados y renta temporal (sobre pensión)	1,20%	0	01.01.2022 al 31.12.2022
d) Por administración de la cuenta de ahorro voluntario (sobre el saldo)	0,60%	0	01.01.2022 al 31.12.2022
e) Por aportes de indemnización obligatoria o sustitutiva (sobre monto del aporte)	0%	0	01.01.2022 al 31.12.2022
f) Por administración de ahorro previsional voluntario (sobre el saldo)	0,50%	0	01.01.2022 al 31.12.2022
g) Por transferencia de depósitos de ahorro previsional voluntario (por operación)	0%	1.100	01.01.2022 al 31.12.2022
h) Por transferencia de depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo (por operación)	0%	1.100	01.01.2022 al 31.12.2022
i) Por transferencia de cotizaciones de afiliado voluntario	0%	0	01.01.2022 al 31.12.2022


b) Comisiones pagadas a la Administradora.

COMISIONES PAGADAS					
Al 31 de diciembre de 2023					
Tipos de Comisiones pagadas	Fondo A M\$	Fondo B M\$	Fondo C M\$	Fondo D M\$	Fondo E M\$
Comisiones Fijas pagadas por:					
Transferencia de Ahorro previsional voluntario	0	0	0	0	0
Transferencia de Ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0
1) Subtotal Comisiones Fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales pagadas por:					
Acreditación de Cotizaciones obligatorias	9.914.943	52.651.519	16.771.472	3.695.780	9.427.077
Acreditación de Cotizaciones afiliado voluntario	7.122	5.256	4.203	1.799	2.241
Retiros Programados	2.685	13.667	108.338	165.610	109.913
Rentas Temporales	0	182	15.675	9.478	12.729
Administración cuenta ahorro voluntario	124.122	21.977	54.062	7.363	37.564
Administración cuenta ahorro previsional voluntario	100.596	30.867	42.262	11.108	41.036
2) Subtotal Comisiones Porcentuales pagadas	10.149.468	52.723.468	16.996.012	3.891.138	9.630.560
3) Subtotal Comisiones Pagadas a la Administradora	10.149.468	52.723.468	16.996.012	3.891.138	9.630.560
4) Comisiones reintegradas en el período (menos)	-18.626	-36.942	-83.910	-53.516	-35.784
5) Total	10.130.842	52.686.526	16.912.102	3.837.622	9.594.776

COMISIONES PAGADAS					
Al 31 de diciembre de 2022					
Tipos de Comisiones pagadas	Fondo A M\$	Fondo B M\$	Fondo C M\$	Fondo D M\$	Fondo E M\$
Comisiones Fijas pagadas por:					
Transferencia de Ahorro previsional voluntario	0	0	0	0	0
Transferencia de Ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0
1) Subtotal Comisiones Fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales pagadas por:					
Acreditación de Cotizaciones obligatorias	9.028.815	42.893.203	13.483.520	2.919.694	8.114.717
Acreditación de Cotizaciones afiliado voluntario	6.164	4.159	2.947	2.130	2.286
Retiros Programados	2.733	10.118	92.659	126.080	82.501
Rentas Temporales	56	376	17.379	10.279	15.281
Administración cuenta ahorro voluntario	180.270	33.748	61.935	9.536	40.433
Administración cuenta ahorro previsional voluntario	107.475	32.632	42.531	9.222	31.618
2) Subtotal Comisiones Porcentuales pagadas	9.325.513	42.974.236	13.700.971	3.076.941	8.286.836
3) Subtotal Comisiones Pagadas a la Administradora	9.325.513	42.974.236	13.700.971	3.076.941	8.286.836
4) Comisiones reintegradas en el período (menos)	-27.959	-60.380	-77.182	-38.576	-44.058
5) Total	9.297.554	42.913.856	13.623.789	3.038.365	8.242.778

Nota: (1) El Valor señalado en el ítem 3) corresponde a la suma de los valores señalados en 1) y 2)

(2) El Valor señalado en el ítem 5) corresponde a la suma de los valores señalados en 3) y 4)



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:

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 31 de diciembre de 2023					
	Fondo A M\$	Fondo B M\$	Fondo C M\$	Fondo D M\$	Fondo E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	0	0	0
Comisiones Devengadas Otras Administradoras	0	0	0	0	0

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 31 de diciembre de 2022					
	Fondo A M\$	Fondo B M\$	Fondo C M\$	Fondo D M\$	Fondo E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	0	0	0
Comisiones Devengadas Otras Administradoras	0	0	0	0	0

NOTA 18: IMPUESTOS RETENIDOS

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

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 31 de diciembre de 2023					
CONCEPTOS	Fondo A M\$	Fondo B M\$	Fondo C M\$	Fondo D M\$	Fondo E M\$
	0	0	0	0	0
Total impuestos retenidos	0	0	0	0	0

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 31 de diciembre de 2022					
CONCEPTOS	Fondo A M\$	Fondo B M\$	Fondo C M\$	Fondo D M\$	Fondo E M\$
	0	0	0	0	0
Total impuestos retenidos	0	0	0	0	0


NOTA 19: PROVISIÓN
a) Provisión, Impuestos y Otros

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

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS						
Al 31 de diciembre de 2023						
Conceptos		Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Desglose	Fecha de vencimiento	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Impuesto Dividendos Extranjeros US46432F3394	04-01-2024	90	186	49	18	0
Abono indebido por devolver AFP Capital	02-01-2024	0	0	96	0	0
Abono indebido por devolver Banco Itaú	02-01-2024	0	0	362	0	0
Total Provisión, Impuestos y Otros		90	186	507	18	0

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS						
Al 31 de diciembre de 2022						
Conceptos		Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Desglose	Fecha de vencimiento	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
		0	0	0	0	0
Total Provisión, Impuestos y Otros		0	0	0	0	0

b) Provisión por inversiones en activos alternativos

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

PROVISIÓN POR INVERSIÓN EN ACTIVOS ALTERNATIVOS					
Al 31 de diciembre de 2023					
FONDOS DE PENSIONES					
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
INSTRUMENTO	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Mtuos hipotecarios endosables	0	0	0	0	0
Contratos de leasing	0	0	0	0	0
Créditos Sindicados	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0



PROVISIÓN POR INVERSIÓN EN ACTIVOS ALTERNATIVOS					
Al 31 de diciembre de 2022					
FONDOS DE PENSIONES					
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
INSTRUMENTO	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Mutuos hipotecarios endosables	0	0	0	0	0
Contratos de leasing	0	0	0	0	0
Créditos Sindicados	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0

NOTA 20: ENCAJE

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

En el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de éstas al 31 de diciembre de 2023:

Encaje										
Al 31 de diciembre de 2023										
Encaje	FONDO A		FONDO B		FONDO C		FONDO D		FONDO E	
	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas
Mantenido	16.322.990	257.936,46	38.621.555	713.662,17	26.962.860	450.518,63	7.004.080	152.432,05	16.010.395	277.281,99
Requerido	16.322.990	257.936,46	38.621.555	713.662,17	26.962.860	450.518,63	7.004.080	152.432,05	16.010.395	277.281,99
Superávit (Déficit)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

En el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de éstas al 31 de diciembre de 2022:

Encaje										
Al 31 de diciembre de 2022										
Encaje	FONDO A		FONDO B		FONDO C		FONDO D		FONDO E	
	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas
Mantenido	12.913.352	230.056,11	26.457.426	545.059,59	21.455.655	388.905,02	5.901.193	134.916,62	14.820.987	265.332,30
Requerido	12.913.352	230.056,11	26.457.426	545.059,59	21.455.655	388.905,02	5.901.193	134.916,62	14.820.987	265.332,30
Superávit (Déficit)	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 la Ley N°17.322.

El saldo de esta cuenta en el Fondo de Pensiones Tipo C al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 era de M\$0 y M\$0, respectivamente.



NOTA 22: PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

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

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
Al 31 de diciembre de 2023															
CUENTAS	FONDO A			FONDO B			FONDO C			FONDO D			FONDO E		
	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	24.949.863,25	1.578.901.989	95,81%	72.091.565,86	3.901.409.686	99,14%	44.488.513,22	2.662.570.159	97,61%	14.891.833,20	684.262.965	96,91%	27.322.002,70	1.577.585.465	97,94%
b) Cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	22.147,57	1.401.565	0,09%	13.347,45	722.330	0,02%	58.256,72	3.486.576	0,13%	272.158,47	12.505.375	1,77%	135.662,67	7.833.227	0,49%
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	337.163,84	21.336.737	1,29%	111.819,13	6.051.363	0,15%	133.375,35	7.982.313	0,29%	59.690,41	2.742.707	0,39%	117.629,22	6.791.967	0,42%
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	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%
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	77.010,77	4.873.472	0,30%	61.231,61	3.313.697	0,08%	63.958,52	3.827.821	0,14%	35.703,68	1.640.544	0,23%	45.836,16	2.646.602	0,16%
f) Cuentas de ahorro voluntario	592.271,92	37.480.739	2,27%	304.807,56	16.495.399	0,42%	352.019,12	21.067.811	0,77%	82.404,87	3.786.411	0,54%	217.959,07	12.585.061	0,78%
g) Cuentas de ahorro de indemnización	5.017,31	317.510	0,02%	15.196,34	822.387	0,02%	228.046,55	13.648.241	0,50%	11.065,07	508.428	0,07%	11.774,48	679.864	0,04%
h) Ahorro voluntario destinado a otras entidades	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	186.501,89	11.161.856	0,41%	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%	5.601,33	335.231	0,01%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	889,10	53.211	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	57.111,46	3.614.184	0,22%	122.055,93	6.605.352	0,17%	64.083,24	3.835.285	0,14%	13.386,80	615.108	0,09%	46.199,44	2.667.578	0,17%
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	26.040.586,12	1.647.926.196	100,00%	72.720.023,88	3.935.420.214	100,00%	45.581.245,04	2.727.968.504	100,00%	15.366.242,50	706.061.538	100,00%	27.897.063,74	1.610.789.764	100,00%



PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
Al 31 de diciembre de 2022															
CUENTAS	FONDO A			FONDO B			FONDO C			FONDO D			FONDO E		
	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%	CUOTAS	M \$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	21.870.027,65	1.227.593.453	94,69%	54.963.068,13	2.667.930.905	98,79%	38.038.738,22	2.098.574.151	97,03%	13.161.953,86	575.697.980	96,43%	26.172.297,33	1.461.937.619	97,29%
b) Cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios	20.051,97	1.125.544	0,09%	11.885,48	576.926	0,02%	58.609,61	3.233.457	0,15%	268.449,86	11.741.877	1,97%	137.355,32	7.672.422	0,51%
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	335.244,47	18.817.714	1,45%	108.186,98	5.251.442	0,19%	134.949,73	7.445.095	0,34%	54.025,14	2.363.035	0,40%	139.235,80	7.777.462	0,52%
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	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%
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	73.213,62	4.109.577	0,32%	58.644,13	2.846.611	0,11%	56.448,78	3.114.245	0,14%	21.987,70	961.732	0,16%	64.106,04	3.580.848	0,24%
f) Cuentas de ahorro voluntario	741.971,71	41.647.849	3,21%	398.983,82	19.366.846	0,72%	437.693,45	24.147.283	1,12%	114.121,55	4.991.626	0,84%	321.617,81	17.964.994	1,20%
g) Cuentas de ahorro de indemnización	5.022,62	281.926	0,02%	15.519,61	753.329	0,03%	227.046,74	12.526.031	0,58%	12.216,06	534.325	0,09%	12.737,26	711.481	0,05%
h) Ahorro voluntario destinado a otras entidades	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0	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%	182.856,10	10.088.060	0,47%	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%	10.477,34	578.029	0,03%	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%	1.239,69	68.393	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	49.952,39	2.803.893	0,22%	76.699,83	3.723.043	0,14%	53.686,18	2.961.834	0,14%	14.694,23	642.719	0,11%	52.366,64	2.925.107	0,19%
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	23.095.484,43	1.296.379.956	100,00%	55.632.987,98	2.700.449.102	100,00%	39.201.745,84	2.162.736.578	100,00%	13.647.448,40	596.933.294	100,00%	26.899.716,20	1.502.569.933	100,00%



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 A.F.P., los pagos de Bonos de Reconocimiento transados en 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 los artículos 53 y 54 del D.L. N° 3.500 y los aportes regularizadores efectuados 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 Bolsa de Valores mediante oferta pública, corresponden a:

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 31 de diciembre de 2023										
BONOS	FONDO A		FONDO B		FONDO C		FONDO D		FONDO E	
	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas
Bonos de Reconocimiento	0	0,00	425.501	8.570,48	7.013.810	125.811,50	2.922.410	66.949,30	2.348.057	42.340,14
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos Adicionales	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.584 de fecha 31.08.98	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Otros	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total Bonos	0	0,00	425.501	8.570,48	7.013.810	125.811,50	2.922.410	66.949,30	2.348.057	42.340,14

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 31 de diciembre de 2022										
BONOS	FONDO A		FONDO B		FONDO C		FONDO D		FONDO E	
	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas
Bonos de Reconocimiento	0	0,00	411.645	8.422,39	6.121.159	114.929,64	2.389.047	59.111,30	1.966.854	38.757,63
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos Adicionales	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.584 de fecha 31.08.98	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Otros	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total Bonos	0	0,00	411.645	8.422,39	6.121.159	114.929,64	2.389.047	59.111,30	1.966.854	38.757,63



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 en su equivalente a 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 expresado 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 aportes de ahorro de indemnización pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades.

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

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



i) Recaudación en proceso de acreditación.

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

j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios.

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

k) Rezagos de ahorros voluntarios.

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

l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización.

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

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

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

n) Traspasos en proceso a otras Administradoras.

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

ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional.

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

o) Rentabilidad no distribuida.

Registrar sólo en pesos, la proporción de la rentabilidad nominal diaria que generen 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 tipo C, corresponden a cotizaciones morosas que se detallan como sigue:

COTIZACIONES IMPAGAS FONDO DE PENSIONES TIPO C		
SUBCUENTAS	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Cotizaciones impagas declaradas	216.777.667	132.293.146
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	427.346.392	273.931.537
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	47.520.079	29.831.775
Total Cotizaciones Impagas	691.644.138	436.056.458

a) Cotizaciones impagas declaradas.

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

b) Cotizaciones impagas declaradas automáticas.

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

c) Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas.

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

d) Gestión histórica de cobranza.

Al 31 de diciembre de 2023, se han emitido históricamente 511.505 resoluciones e iniciado un total de 286.081 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 16.721.400 y manteniéndose pendiente de recuperar M\$ 51.604.846 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 522.756.190.



NOTA 24: VALOR DE LA CUOTA

Los valores de la cuota de los distintos Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, administrados por AFP Modelo S.A., han sido determinados en base a las instrucciones contenidas en el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, emitido por la Superintendencia de Pensiones, al dividir el total en pesos de cada uno de los fondos administrados por el total de las cuotas de dichos Fondos a la fecha de cierre de cada período contable diario.

VALORES CUOTAS					
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Valor cuota al 31.12.2023	63.282,99	54.117,42	59.848,49	45.948,87	57.740,48
Valor cuota al 31.12.2022 Histórico	56.131,32	48.540,43	55.169,39	43.739,55	55.858,21

De acuerdo con lo instruido en el Capítulo V del Título VII del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, esta Administradora informa que, al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se registraron modificaciones de valores cuotas.

Adicionalmente se informa a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no existen cambios de valor cuota posteriores al 31 de diciembre de 2023, en ninguno de los Fondos de Pensiones.

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

Durante los periodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se protestaron 8 cheques por un total de M\$10.947 y 26 cheques por un total de M\$102.847, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se encuentran pendientes de regularizar 589 cheques por un monto total de M\$167.396 y 645 cheques por un monto total de M\$324.507 respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

Cheques protestados de cotizaciones	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Número	M\$	Número	M\$
Saldo inicial cheques protestados al 01 de enero	645	324.507	625	319.821
Cheques protestados en el ejercicio	8	10.947	26	102.847
Cheques regularizados (-)	-64	-168.058	-6	-98.161
Saldo final de cheques protestados	589	167.396	645	324.507


NOTA 26: ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL

Ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre 2023					
FONDO DE PENSIONES TIPO A					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	801,84	45.025
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,30	1
		3	APORTE REGULARIZADOR	19,24	1.106
		4	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 264	20.442,87	1.171.547
		5	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 307	4,52	268
		6	COMPENSACIÓN ECONÓMICA	92,59	5.534
		7	DEVOLUCIÓN DE COMISIONES	323,11	18.626
		8	MOV AJUSTE POR DESCUADRE VALOR CUOTA	0,00	20
		9	PATRIMONIZA BONO FISCAL 200K	411,09	25.480
		10	PATRIMONIZA TRASPASOS REZAGOS	81.037,20	4.676.071
		11	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	48,60	2.687
		12	REINTEGRO RETIRO 10%	253,05	14.576
		13	TRASPASO CHILE-PERU	264,86	15.372
		14	TRASPASO TGR SUB TRAB INDEPENDIENTE	130.035,49	7.129.709
				15	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOLUNTARIOS
			TOTALES	239.516,83	13.440.298
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	1.041,24	57.992
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,61	0
		3	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 264	21.223,09	1.223.440
		4	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 307	10.535,54	630.102
		5	CANCELA DEV EXCESOS S/OF ORD 18287	275,22	15.000
		6	COMPENSACIÓN ECONÓMICA	1.210,82	68.690
		7	DESAFILIACIÓN	738,33	42.998
		8	MOV AJUSTE POR DESCUADRE VALOR CUOTA	0,00	24
		9	TRANSFERENCIAS DE AHORROS VOLUNTARIOS	37.548,69	2.151.069
		10	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	20.787,39	1.161.126
			TOTALES	93.360,93	5.350.441



FONDO DE PENSIONES TIPO B					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	1.335,89	65.806
		2	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	4.350,59	218.297
		3	AJUSTE SOLO CUOTA	0,30	0
		4	APORTE REGULARIZADOR	216,24	10.815
		5	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 264	169.517,18	8.461.416
		6	DEVOLUCIÓN DE COMISIONES	746,18	36.942
		7	DEVOLUCIÓN RENTA VITALICIA	140,98	7.288
		8	PATRIMONIZA BONO FISCAL - CAV	992,57	48.239
		9	PATRIMONIZA BONO FISCAL 200K	9.280,67	497.439
		10	PATRIMONIZA TRASPASOS REZAGOS	787.070,96	38.987.570
		11	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	336,69	16.264
		12	REINTEGRO PAGOS EN EXCESOS	32,35	1.605
		13	REINTEGRO RETIRO 10%	1.693,91	84.368
		14	TRASPASO TGR SUB TRAB INDEPENDIENTE	845.153,27	40.488.922
		15	TRASPASOS COMPENSACIÓN ECONÓMICA	1.116,46	56.088
			TOTALES	1.821.984,24	88.981.059
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	1.198,27	59.305
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,89	0
		3	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 264	194.213,53	9.733.600
		4	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 307	52.687,58	2.706.384
		5	CANCELA DEVOLUCIÓN SUBSIDIO TRABAJADOR	0,18	5
		6	COMPENSACIÓN ECONÓMICA	224,60	11.500
		7	DESAFILIACIÓN	1.926,97	96.802
		8	DEVOL EXC SEGÚN OF 18287	313,87	15.132
		9	DEVOLUCIÓN APORTE 200K	4,71	232
		10	MOV FDOS RET 10%	35,27	1.731
		11	REVERSA APORTE ADICIONAL	1.129,11	57.259
		12	TRANSFERENCIAS DE AHORROS VOLUNTARIOS	11.612,33	572.545
		13	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	8.149,10	401.060
			TOTALES	271.496,41	13.655.555



FONDO DE PENSIONES TIPO C					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otras Aumentos	1	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	2.643,56	148.131
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	643,67	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	2.277,76	127.748
		4	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 264	328.884,91	18.356.637
		5	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 307	4.256,28	241.540
		6	DEVOL EXC SEGÚN OF 18287	541,70	30.000
		7	DEVOLUCIÓN DE COMISIONES	4.094,83	228.778
		8	DEVOLUCIÓN RENTA VITALICIA	1.408,89	79.413
		9	PATRIMONIZA BONO FISCAL - CAV	15.626,68	911.811
		10	PATRIMONIZA TRASPASO CONVENIO CHILE-PERÚ	537,49	30.180
		11	PATRIMONIZA TRASPASOS REZAGOS	381.102,73	21.322.596
		12	PATRIMONIZA TRASPASOS SALDOS APV	92.942,38	5.165.317
		13	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACIÓN	115,72	6.448
		14	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	504,37	28.328
		15	REINTEGRO DEV BONO FISCAL 200K	38,90	2.175
		16	REINTEGRO DEVOLUCIÓN PAGO EXCESO	406,72	22.584
		17	REINTEGRO RETIRO 10%	3.363,43	189.772
		18	REINTEGRO TÉCNICO EXTRANJERO	136,57	7.696
		19	TRASPASO TGR SUB TRAB INDEPENDIENTE	1.374.066,71	75.371.104
		20	TRASPASOS COMPENSACIÓN ECONÓMICA	9.301,23	518.655
				21	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOLUNTARIOS
			TOTALES	2.241.892,17	123.850.525
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	2.105,79	116.382
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	657,11	0
		3	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 264	352.760,09	19.731.477
		4	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 307	23.981,81	1.366.007
		5	CANCELA BONO FISCAL -CAV	856,05	47.501
		6	CANCELA COMPENSACIÓN ECONÓMICA	6.670,26	373.317
		7	CANCELA DEVOLUCIÓN DE COMISIONES	2.593,95	144.868
		8	CANCELA DEVOLUCIÓN PRIMA RENTA VITALICIA	873,02	50.230
		9	CANCELA RETIRO 10%	2.127,81	120.031
		10	CANCELA SUB TRAB INDEPENDIENTE	1.036.529,75	56.889.565
		11	CANCELA TRASPASO SALDOS CAV	13.499,19	753.567
		12	CANCELA TRASPASOS REZAGOS	1.363.552,62	75.979.929
		13	DESAFILIACIÓN	3.929,99	219.400
		14	DEVOLUCIÓN APOORTE 200K	9.423,69	560.348
		15	DEVOLUCIÓN PAGOS EN EXCESOS DESDE RENTAB	0,00	262
		16	MOV FDOS RET 10%	30,80	1.711
		17	RENT DEVOLUCIÓN APOORTE AFC	0,00	1.807
		18	TRANSFERENCIAS DE AHORROS VOLUNTARIOS	15.001,36	834.577
		19	TRASPASO CONVENIO CHILE-PERÚ	846,51	48.531
		20	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	6.159,55	344.025
					TOTALES



FONDO DE PENSIONES TIPO D					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	1.243,33	53.299
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,17	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	1.318,24	57.241
		4	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 264	233.936,05	10.221.547
		5	DEVOLUCIÓN DE COMISIONES	1.226,37	53.516
		6	MOV FDOS RET 10%	78,55	3.442
		7	PATRIMONIZA BONO FISCAL - CAV	410,35	18.682
		8	PATRIMONIZA TRASPASOS REZAGOS	83.884,08	3.658.564
		9	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACIÓN	0,95	41
		10	REINTEGRO DEVOLUCIÓN PAGO EXCESO	21,00	918
		11	REINTEGRO RET 10%	296,71	13.189
		12	REINTEGRO TÉCNICO EXTRANJERO	34,70	1.482
		13	REVERSA RENTA VITALICIA	3.412,87	149.210
		14	TRANSFERENCIAS RECIBIDAS DE AHORROS VOLUNTARIOS	23,74	1.040
		15	TRASPASO TGR SUB TRAB INDEPENDIENTE	50.432,16	2.201.296
		16	TRASPASOS COMPENSACIÓN ECONÓMICA	4.622,69	202.615
		17	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	972,19	42.224
			TOTALES	381.914,15	16.678.306
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	2.469,95	106.593
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,40	0
		3	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 264	263.543,06	11.514.973
		4	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 307	4.664,20	203.588
		5	DESAFILIACIÓN	486,86	21.244
		6	DEVOLUCIÓN APOORTE 200K	14,82	635
		7	RENT DEVOLUCIÓN APOORTE AFC	0,00	1.122
		8	TRANSFERENCIAS DE AHORROS VOLUNTARIOS	2.855,97	124.371
		9	TRASPASO CHILE-PERÚ	109,39	4.821
		10	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	4.829,00	211.390
			TOTALES	278.973,65	12.188.737



FONDO DE PENSIONES TIPO E					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	983,31	54.819
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,42	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	604,07	33.678
		4	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 264	434.276,31	23.945.196
		5	DEVOLUCIÓN DE COMISIONES	645,51	35.784
		6	MOV AJUSTE POR DESCUADRE VALOR CUOTA	0,43	24
		7	PATRIMONIZA BONO FISCAL - CAV	64,03	3.591
		8	PATRIMONIZA TRASPASO CONVENIO CHILE-PERÚ	260,61	14.808
		9	PATRIMONIZA TRASPASOS REZAGOS	73.539,14	4.076.914
		10	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACIÓN	0,28	16
		11	REINTEGRO DEV BONO FISCAL 200K	283,26	16.368
		12	REINTEGRO DEVOLUCIÓN PAGO EXCESO	32,31	1.706
		13	REINTEGRO RETIRO 10%	474,64	26.430
		14	REINTEGRO RETIRO AHORRO VOLUNTARIO	86,30	4.849
		15	TRASPASO TGR SUB TRAB INDEPENDIENTE	126.688,54	7.069.636
		16	TRASPASOS COMPENSACIÓN ECONÓMICA	892,68	49.948
		17	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	2.749,86	151.326
		TOTALES		641.581,70	35.485.093
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	490,32	26.709
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,33	0
		3	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 264	441.945,79	24.354.505
		4	BENEFICIOS NO COBRADOS NGC 307	15.805,10	868.637
		5	DESAFILIACIÓN	4.638,30	251.803
		6	MOV AJUSTE POR DESCUADRE VALOR CUOTA	0,35	20
		7	RENT DEVOLUCIÓN APORTE AFC	0,00	6.061
		8	REVERSA APORTE ADICIONAL	270,99	14.775
		9	TRANSFERENCIAS DE AHORROS VOLUNTARIOS	8.200,00	456.809
		10	TRASPASOS COMPENSACIÓN ECONÓMICA	598,06	33.451
		11	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	13.160,27	721.774
		TOTALES		485.109,51	26.734.544



Ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2022					
FONDO DE PENSIONES TIPO A					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	358,31	20.569
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,49	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	1.604,42	92.274
		4	APTE REGUL.RENT.CONGELADOS	17,10	973
		5	TRASPASOS SALDOS CONGELADOS	8.729,09	496.000
		6	DEVOLUCION DE COMISIONES	483,00	27.959
		7	PATRIMONIZA TRASPASOS REZAGOS	68.184,14	3.940.604
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	428,31	24.418
		9	REINTEGRO RETIRO 10%	4.854,78	278.270
		10	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	4.169,88	242.716
		11	TRASPASO TGR SUB TRAB INDEPENDIENTE	112.605,08	6.357.352
		12	TRASPASOS COMPENSACION ECONOMICA	597,50	33.556
		13	MOV FDOS RET 10%	12.397,49	713.098
		14	MOV AJUSTE POR DESCUADRE VALOR CUOTA	6,68	2.014
		15	PATRIMONIZA BONO FISCAL - CAV	577,15	32.217
				16	REINTEGRO IMPUESTO APV
			TOTALES	215.014,60	12.262.087
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	1.345,98	76.703
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,37	0
		3	TRASPASOS SALDOS DESCONGELADOS	11.109,52	634.412
		4	DESAFILIACION	492,91	28.292
		5	COMIS.FDO INVERS.POR LLAMADO DE CAPITAL	0,00	31.448
		6	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	37.116,94	2.164.859
		7	COMPENSACION ECONOMICA	106,21	6.000
		8	CANCELA TRASPASO SALDOS CAV	31.247,79	1.812.171
		9	DEVOL EXC SEGÚN OF 18287	2,63	152
		10	CANCELA TRASPASO CONVENIO CHILE-PERU	291,64	16.461
		11	TRANSFERENCIAS AHORRO VOLUNTARIO	4.877,58	280.416
			TOTALES	86.591,57	5.050.914



FONDO DE PENSIONES TIPO B					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	3.321,96	163.506
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,35	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	7.585,55	369.421
		4	TRASPASOS SALDOS CONGELADOS	114.411,81	5.604.444
		5	DEVOLUCION DE COMISIONES	1.236,73	60.380
		6	PATRIMONIZA TRASPASOS REZAGOS	700.292,44	34.099.151
		7	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	1.701,41	81.929
		8	REINTEGRO RETIRO 10%	33.149,31	1.638.083
		9	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	2.056,19	101.015
		10	TRASPASO TGR SUB TRAB INDEPENDIENTE	709.537,85	34.060.619
		11	TRASPASOS COMPENSACION ECONOMICA	2.552,51	123.284
		12	MOV FDOS RET 10%	7.147,17	344.309
		13	MOV AJUSTE POR DESCUADRE VALOR CUOTA	11,55	701
		14	REINTEGRO DEVOLUCION PAGO EXCESO	16,54	788
		15	PATRIMONIZA BONO FISCAL - CAV	333.041,88	15.534.988
		16	REINTEGRO TECNICO EXTRANJERO	2,77	135
		17	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	66,71	3.277
		18	REINTEGRO APV	0,84	40
			TOTALES	1.916.133,57	92.186.070
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	13.216,75	626.559
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	1,23	0
		3	TRASPASOS SALDOS DESCONGELADOS	120.569,76	5.867.477
		4	DESAFILIACION	1.127,19	55.213
		5	RENTABILIDAD POR LLAMADO DE CAPITAL	0,00	57.180
		6	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	10.253,11	498.314
		7	COMPENSACION ECONOMICA	594,56	28.541
		8	CANCELA TRASPASO SALDOS CAV	11.566,96	562.942
		9	DEVOL EXC SEGÚN OF 18287	76,14	3.739
		10	CANCELA TRASPASO CONVENIO CHILE-PERU	8,40	418
		11	DEVOL EXC SEGÚN OF 18287	45,42	2.230
		12	DEVOLUCION APORTE 200K	5,03	234
		13	TRANSFERENCIAS AHORRO VOLUNTARIO	1.128,28	55.014
			TOTALES	158.592,83	7.757.861



FONDO DE PENSIONES TIPO C							
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos		
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	5.250,74	271.094		
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	154,37	0		
		3	APORTE REGULARIZADOR	19.067,96	1.014.869		
		4	TRASPASOS SALDOS CONGELADOS	279.908,36	14.897.251		
		5	CONTRIBUCIONES	214,80	11.531		
		6	DEVOLUCION DE COMISIONES	4.908,55	261.503		
		7	PATRIMONIZA TRASPASOS REZAGOS	346.657,77	18.441.470		
		8	PATRIMONIZA TRASPASOS SALDOS APV	18.498,80	1.008.405		
		9	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	184,68	9.688		
		10	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	1.111,10	58.031		
		11	REINTEGRO DEVOLUCION PAGO EXCESO	1.604,46	84.762		
		12	REINTEGRO RETIRO 10%	52.144,89	2.757.175		
		13	TRASPASOS COMPENSACION ECONOMICA	15.076,96	798.568		
		14	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	15.668,83	835.150		
		15	TRASPASO TGR SUB TRAB INDEPENDIENTE	1.008.764,76	52.748.201		
		16	MOV FDOS RET 10%	14.013,22	731.986		
		17	MOV AJUSTE POR DESCUADRE VALOR CUOTA	25,33	1.790		
		18	PATRIMONIZA BONO FISCAL - CAV	469.050,17	23.948.930		
		19	PATRIMONIZA TRASPASO CONVENIO CHILE-PERU	256,95	13.233		
		20	REINTEGRO TECNICO EXTRANJERO	36,50	1.910		
		21	REVERSA BENEFICIOS	1.466,88	76.240		
			TOTALES	2.254.066,08	117.971.787		
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	4.168,06	222.772		
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	164,47	0		
		3	TRASPASOS SALDOS DESCONGELADOS	321.459,84	17.083.067		
		4	COMPENSACION ECONOMICA	9.324,06	493.675		
		5	CANCELA DEVOLUCION DE COMISIONES	3.472,78	184.321		
		6	CANCELA RETIRO 10%	7.488,45	403.375		
		7	CANCELA TRASPASO SALDOS CAV	11.237,38	599.638		
		8	CANCELA TRASPASOS REZAGOS	1.260.376,67	67.031.655		
		9	DESAFILIACION	1.567,53	84.186		
		10	DEVOLUCION APOORTE 200K	10,98	607		
		14	CANCELA BONO FISCAL-CAV	311.062,55	15.732.477		
		15	CANCELA CONTRIBUCIONES	37,36	2.005		
		16	CANCELA REVERSA RETIRO PROGRAMADO	238,41	12.916		
		17	CANCELA TRASPASO CONVENIO CHILE-PERU	55,80	2.902		
		18	CANCELA VALE VISTA CADUCO BENEFICIOS	33.236,76	1.749.270		
		19	CANCELA VALE VISTA CADUCO AHORRO	48,58	2.500		
		20	DEVOL EXC SEGÚN OF 18287	4,14	222		
		21	REV ABONO ERRONEO CAV 10%	221,59	11.613		
		22	TRANSFERENCIAS DE AHORROS VOLUNTARIOS	17.600,44	933.238		
		23	CANCELA APOORTE REGULARIZADOR	12.363,33	655.464		
					TOTALES	2.013.605,23	106.284.965



FONDO DE PENSIONES TIPO D					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	1.228,77	48.528
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,31	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	1.884,25	75.418
		4	TRASPASOS SALDOS CONGELADOS	190.391,68	7.703.660
		5	DEVOLUCION DE COMISIONES	948,73	38.576
		6	PATRIMONIZA TRASPASOS REZAGOS	61.478,44	2.516.515
		7	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	1,68	74
		8	REINTEGRO RETIRO 10%	5.475,04	216.209
		9	REVERSA DEVOLUCION PAGO EN EXCESO	29,64	1.217
		10	TRASPASO TGR SUB TRAB INDEPENDIENTE	41.486,61	1.673.416
		11	TRASPASOS COMPENSACION ECONOMICA	5.887,67	236.189
		12	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	1.013,32	42.545
		13	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	238,73	9.291
		14	PATRIMONIZA BONO FISCAL - CAV	3.380,57	134.640
		15	MOV FDOS RET 10%	3.044,97	119.101
		16	DEVOLUCION PRIMA RENTA VITALICIA	2.900,95	118.915
		17	MOV AJUSTE POR DESCUADRE VALOR CUOTA	9,72	377
			TOTALES	319.401,08	12.934.671
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	1.284,33	51.284
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,18	0
		3	TRASPASOS SALDOS DESCONGELADOS	190.252,03	7.681.354
		4	DEVOL EXC SEGÚN OF 18287	5,27	226
		5	DEVOLUCION APORTE 200K	4,58	178
		6	RENTABILIDAD POR LLAMADO DE CAPITAL	0,00	4.288
		7	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	3.659,80	148.577
		8	DEVOLUCION BONO IPS	12,04	496
		9	COMPENSACION ECONOMICA	64,36	2.500
		10	CANCELA RETIRO 10%	25,51	1.000
		11	DESAFILIACION	576,17	22.227
		12	TRANSFERENCIAS DE AHORROS VOLUNTARIOS	3.294,99	132.401
		13	DEVOL. APORTE ADICIONAL OTRAS COMPAÑIAS	88,13	3.449
			TOTALES	199.267,39	8.047.980



FONDO DE PENSIONES TIPO E					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	134,03	6.970
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,37	0
		3	APORTE REGULARIZADOR	2.098,86	105.562
		4	TRASPASOS SALDOS CONGELADOS	221.074,87	11.141.415
		5	DEVOLUCION DE COMISIONES	879,62	44.058
		6	REINTEGRO RETIRO 10%	4.163,03	203.180
		7	PATRIMONIZA TRASPASOS REZAGOS	56.909,61	2.896.306
		8	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	0,71	39
		9	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	349,62	17.129
		10	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	4.863,86	245.064
		11	TRASPASOS COMPENSACION ECONOMICA	1.131,88	56.647
		12	SUB- TRABAJADOR INDEPENDIENTE	120.211,37	6.075.453
		13	MOV AJUSTE POR DESCUADRE VALOR CUOTA	64,24	2.296
		14	DEVOLUCION DESAFILIACION	42,82	2.008
		15	DEVOL. APORTE ADICIONAL OTRAS COMPAÑIAS	29,04	1.540
		16	PATRIMONIZA BONO FISCAL - CAV	701,84	34.442
		17	REINTEGRO DEVOLUCION PAGO EXCESO	7,55	372
		18	MOV FDOS RET 10%	11.104,28	534.153
			TOTALES	423.767,60	21.366.634
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	1.130,65	55.918
		2	AJUSTE SOLO CUOTA	0,43	0
		3	TRASPASOS SALDOS DESCONGELADOS	249.881,67	12.709.291
		4	COMPENSACION ECONOMICA	512,26	26.300
		5	DESAFILIACION	2.209,82	110.384
		6	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	15.039,89	761.298
		7	DEVOL EXC SEGÚN OF 18287	4,96	229
		8	TRANSFERENCIAS DE AHORROS VOLUNTARIOS	12.075,57	609.783
			TOTALES	280.855,25	14.273.203



Glosario de conceptos:

Reintegro devolución pago exceso: Corresponde a reintegros a patrimonio por concepto de solicitudes de pagos en exceso de cotizaciones por empleadores y/o afiliados y que no son cobrados.

Trasposos Compensación económica: Corresponde al abono de los dineros provenientes del cumplimiento de sentencias ejecutoriadas por divorcio dictadas por los tribunales de justicia, que ordenan el traspaso de fondos previsionales desde la cuenta de capitalización individual del afiliado demandado hacia la cuenta de capitalización individual del afiliado demandante, a modo de compensación económica por el tiempo que este último dejó de cotizar durante el matrimonio.

Cancela Compensación económica: Corresponde a los dineros cargados provenientes del cumplimiento de sentencias ejecutoriadas por divorcio dictadas por los tribunales de justicia, que ordenan el traspaso de fondos previsionales desde la cuenta de capitalización individual del afiliado demandado hacia la cuenta de capitalización individual del afiliado demandante, a modo de compensación económica por el tiempo que este último dejó de cotizar durante el matrimonio.

Ajuste según dictamen: Corresponde a los cargos y abonos en las cuentas individuales producto de reclamos normativos que instruyen regularizar las anomalías de sus cuentas patrimoniales.

Vale vista caduco ahorro: Corresponde a pagos de retiros de ahorros cancelados vía vale vista bancaria y que no fueron cobrados por afiliados y son devueltos a patrimonio.

Traspaso de Saldos Congelados: Corresponde a los trasposos de saldos destinados para pensión y que el afiliado optó por mantenerlos en una cuenta corriente bancaria de los Fondos de Pensiones, con el objeto de mantener el valor nominal que el citado saldo tenga a la fecha de la solicitud y hasta que la pensión sea concedida o el afiliado o sus beneficiarios desistan de pensionarse, evitando de este modo que éste se vea afectado por eventuales rentabilidades negativas que generen las inversiones que se efectúan con los recursos previsionales.

Traspaso de Saldos Descongelados: Corresponde a la liberación de saldo congelado, según lo indica la Norma de Carácter General N°264, donde indica que los afiliados podrán optar por mantener el saldo que destinara a pensión, en cuenta corriente de los Fondos de Pensiones, con el objeto de mantener el valor nominal que el citado saldo tenga a la fecha de solicitud y hasta la pensión sea concedida o el afiliado o sus beneficiarios se desistan de pensionarse, evitando de ese modo que este se vea afectado por eventuales rentabilidades negativas que generen las inversiones que se efectúan con los recursos previsionales.



Ítem de Excedente de Libre Disposición

Según lo establecido en los artículos 62, 64 y 65 del D.L. N° 3.500, bajo este ítem se registra el devengo de excedentes de libre disposición correspondientes al período informado, no obstante, con motivo de la entrada en vigencia de la Ley N° 21.248 de Reforma Constitucional, que autoriza el retiro de Fondos de Pensiones, de la Ley N° 21.295, que establece un segundo retiro de Fondos de Pensiones y de la Ley N° 21.330, que establece un tercer retiro de Fondos de Pensiones, a modo excepcional, la normativa vigente consideró que tales partidas también formen parte de la citada cuenta contable. A continuación, se presenta un cuadro con dichas partidas, incluidas las de Excedentes de Libre Disposición, separadas por Fondo.

Disminuciones código 30.540.60 en M\$ al 31.12.2023					
Descripción	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Excedentes de Libre Disposición	94.798	457.506	1.957.598	1.068.000	754.339
Retiro Ley N° 21.248	7.200	14.689	6.761	548	2.228
Retiro Ley N° 21.295	13.714	25.117	7.383	197	1.120
Retiro Ley N° 21.330	4.032	26.302	21.791	4.214	6.664
Total código 30.540.60	119.744	523.614	1.993.533	1.072.959	764.351

Disminuciones código 31.140.60 en Cuotas al 31.12.2023					
Descripción	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Excedentes de Libre Disposición	1.632,17	9.313,61	35.246,49	24.448,09	13.541,04
Retiro Ley N° 21.248	128,63	301,25	122,67	12,35	40,12
Retiro Ley N° 21.295	235,59	507,28	133,19	4,49	20,05
Retiro Ley N° 21.330	70,70	539,25	393,74	96,12	119,42
Total código 30.140.60	2.067,09	10.661,39	35.896,09	24.561,05	13.720,63

Disminuciones código 30.540.60 en M\$ al 31.12.2022					
Descripción	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Excedentes de Libre Disposición	36.054	113.521	1.318.817	561.420	581.544
Retiro Ley N° 21.248	9.762	20.412	48.721	84.507	33.135
Retiro Ley N° 21.295	325.635	849.112	526.744	168.168	217.720
Retiro Ley N° 21.330	16.095.403	81.186.567	23.120.724	6.284.354	11.580.375
Total código 30.540.60	16.466.854	82.169.612	25.015.006	7.098.449	12.412.774

Disminuciones código 31.140.60 en Cuotas al 31.12.2022					
Descripción	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Excedentes de Libre Disposición	648,35	2.366,26	25.065,87	18.379,92	11.351,82
Retiro Ley N° 21.248	166,13	408,28	908,37	2.060,58	640,76
Retiro Ley N° 21.295	5.429,24	17.184,40	9.967,89	4.270,27	4.591,38
Retiro Ley N° 21.330	280.263,84	1.683.710,62	444.328,10	156.495,91	240.715,24
Total código 30.140.60	286.507,56	1.703.669,56	480.270,23	181.206,68	257.299,20



NOTA 27: BONOS DE RECONOCIMIENTO

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

Al 31 de diciembre de 2023, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de Administradora de Fondos de Pensiones Modelo Sociedad Anónima, asciende a M\$ 32.531.562 correspondiente a un total de 4.133 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2023						
BONO PRINCIPAL (27)	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos de Pensiones
Cantidad física total	150	566	1.365	936	1.115	4.132
En Custodia Central (DCV)	150	555	1.310	869	1.067	3.951
En Custodia Local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	11	55	67	48	181
Total valor nominal M\$	990.974	2.700.225	3.290.315	819.977	1.221.232	9.022.723
Total valor actualizado M\$	3.217.971	6.649.081	12.477.421	3.276.100	6.906.868	32.527.441

Al 31 de diciembre de 2023						
COMPLEMENTO BONO (28)	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos de Pensiones
Cantidad física total	0	0	0	0	0	0
En Custodia Central (D.C.V.)	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local (A.F.P.)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal M\$	0	0	0	0	0	0
Total valor actualizado M\$	0	0	0	0	0	0

Al 31 de diciembre de 2023						
BONO ADICIONAL (41)	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos de Pensiones
Cantidad física total	0	0	1	0	0	1
En Custodia Central (D.C.V.)	0	0	1	0	0	1
En Custodia Local (A.F.P.)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal M\$	0	0	424	0	0	424
Total valor actualizado M\$	0	0	4.121	0	0	4.121

Al 31 de diciembre de 2023						
BONO EXONERADO 1 (42) Ley 19.234 del 23.08.93	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos de Pensiones
Cantidad física total	0	0	0	0	0	0
En Custodia Central (DCV)	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal M\$	0	0	0	0	0	0
Total valor actualizado M\$	0	0	0	0	0	0



Al 31 de diciembre de 2023						
BONO EXONERADO 1 (43) Ley 19.584 31.08.98	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos de Pensiones
Cantidad física total	0	0	0	0	0	0
En Custodia Central (DCV)	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal M\$	0	0	0	0	0	0
Total valor actualizado M\$	0	0	0	0	0	0

Al 31 de diciembre de 2023						
TOTAL BONOS DE RECONOCIMIENTO	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos de Pensiones
Cantidad física total	150	566	1.366	936	1.115	4.133
En Custodia Central (DCV)	150	555	1.311	869	1.067	3.952
En Custodia Local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	11	55	67	48	181
Total valor nominal M\$	990.974	2.700.225	3.290.739	819.977	1.221.231	9.023.146
Total valor actualizado M\$	3.217.971	6.649.081	12.481.542	3.276.100	6.906.868	32.531.562

Auditoría Interna

Para el año 2023 se consideró la realización de dos arqueos a los Bonos de Reconocimiento en el Depósito Central de Valores y en la custodia local, los cuales corresponden a la conciliación de los registros operacionales internos, con la información proporcionada por el Depósito Central de Valores, IPS y el registro contable. En este sentido, con fecha 31 de diciembre de 2023 Auditoría Interna ha efectuado los citados arqueos, los cuales resultaron conformes, tal como se resume a continuación:

- Con fecha 05 de julio de 2023 y 03 de enero de 2024 Auditoría Interna efectuó los arqueos constatando que al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente, no existen Bonos de Reconocimiento en custodia local.
- Cuadratura y confrontación entre bonos contabilizados en mayor contable, el auxiliar contable y lo informado por el DCV.
- Arqueo a una muestra aleatoria de Bonos de Reconocimiento custodiados por el DCV al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2023.
- Contrastación de forma electrónica con el IPS al 31 de diciembre de 2023.
- Revisión de nota explicativa N°27 al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2023

Procedimientos realizados por los auditores externos:

Conforme a lo dispuesto en el Libro III - Título III - Letra B, Capítulo XI del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones, los procedimientos de auditoría realizados por los auditores externos, KPMG Auditores Consultores Ltda., al 31 de diciembre de 2023 fueron los siguientes:

- a) Cuadratura entre el auxiliar de Bonos de Reconocimiento y los registros contables de las cuentas de orden de los Fondos de Pensiones Modelo Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2023.



- b) Arqueo del 100% de los Bonos de Reconocimiento mantenidos en custodia local al 31 de diciembre de 2023.
- c) Cuadratura y conciliación de los registros del auxiliar de Bonos de Reconocimiento y el Certificado de Posiciones de Bonos de Reconocimiento (C012) obtenido desde el Depósito Central de Valores (DCV).
- d) Arqueo a una muestra aleatoria de 75 Bonos de Reconocimiento mantenidos en custodia centralizada en el Depósito Central de Valores al 31 de diciembre de 2023.
- e) Revisión de los principales controles existentes y sistemas de información referidos a la custodia de Bonos de Reconocimiento.

Resultado de los procedimientos descritos anteriormente

Con fecha 27 de febrero de 2024, los auditores externos nos proporcionaron un informe sobre Custodia de Bonos de Reconocimiento de los Fondos de Pensiones, cuyos resultados sobre los procedimientos descritos anteriormente son los siguientes:

- a) No observaron diferencias en la cuadratura y conciliación del auxiliar de Bonos de Reconocimiento y los registros contables de las cuentas de orden de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2023.
- b) El 03 de enero de 2024 realizaron arqueo a la custodia local, sin embargo, a esa fecha no existían Bonos de Reconocimiento en dicha custodia.
- c) De la comparación entre el auxiliar de Bonos de Reconocimiento y el Certificado de Posiciones obtenido desde el DCV (C012), identificaron 1 bono que estaba en el certificado de posición del DCV, sin embargo, no estaba reflejado en el auxiliar.
- d) El día 08 de enero de 2024 realizaron arqueo a la custodia centralizada, para una muestra aleatoria de 75 bonos de reconocimiento. Como resultado de este procedimiento, no observamos diferencias.
- e) Se efectuaron procedimientos a los principales controles definidos por la Administración al proceso de Custodia de Bonos de Reconocimientos. No se observaron situaciones que comentar.


NOTA 28: PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA
a) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS					
Al 31 de diciembre de 2023					
Nombre Compañías de Seguro	TIPO A M\$	TIPO B M\$	TIPO C M\$	TIPO D M\$	TIPO E M\$
Detalle de las Compañías de Seguro que devengaron primas					
CAMARA	2.954	15.411	4.833	991	2.729
CHUBB EX BANCHILE	111	578	181	36	102
EUROAMERICA	523	2.729	857	175	483
SECURITY	4.003	20.889	6.550	1.341	3.688
CARDIF	1.193	6.227	1.951	399	1.102
4LIFE EX RIGEL	3.976	20.760	6.513	1.333	3.660
OHIO	10.545	55.208	17.358	3.554	9.743
METLIFE	172	904	283	58	159
ZURICH EX CHILENA	13.195	68.885	21.609	4.420	12.146
CN LIFE	12.644	66.173	20.804	4.254	11.656
BICE VIDA	603.101	3.148.943	988.500	201.680	550.706
PENTA VIDA	12.827.988	66.995.963	21.025.122	4.300.363	11.802.239
4LIFE	2.991.588	15.627.408	4.903.505	1.004.651	2.766.701
CONSORCIO	5.883.673	30.720.080	9.643.413	1.967.562	5.372.921
SAVE	423	2.212	693	142	391
CONFUTURO	4.584.565	23.948.085	7.514.139	1.539.542	4.239.912
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)	5.344	27.865	8.731	1.787	4.907
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	26.945.998	140.728.320	44.165.042	9.032.288	24.783.245
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuada por Compañía de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de primas sobre el límite máximo imponible (menos):					
CAMARA	1	5	3	1	1
CHUBB EX BANCHILE	0	0	0	0	0
EUROAMERICA	0	1	1	0	0
SECURITY	2	7	4	1	1
CARDIF	0	2	1	0	0
4LIFE EX RIGEL	2	7	4	1	1
OHIO	5	21	12	4	3
METLIFE	0	0	0	0	0
ZURICH EX CHILENA	5	23	13	4	3
CN LIFE	5	24	14	4	3
BICE VIDA	217	984	565	176	130
PENTA VIDA	4.967	22.519	12.935	4.038	2.984
4LIFE	1.217	5.516	3.169	989	731
CONSORCIO	2.117	9.600	5.515	1.722	1.272
SAVE	0	1	0	0	0
CONFUTURO	1.863	8.446	4.852	1.516	1.119
2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	10.401	47.156	27.088	8.456	6.248
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas (subtotal 1 menos subtotal 2)	26.935.597	140.681.164	44.137.954	9.023.832	24.776.997


b) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS					
Al 31 de diciembre de 2023					
Nombre Compañías de Seguro	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Detalle de las Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia:					
CAMARA	3.232	16.825	5.262	1.079	2.986
CHUBB EX BANCHILE	118	615	192	39	109
EUROAMERICA	584	3.040	951	195	539
SECURITY	4.084	21.263	6.650	1.363	3.773
CARDIF	1.254	6.531	2.043	419	1.159
4LIFE EX RIGEL	4.026	20.960	6.555	1.344	3.719
OHIO	12.380	64.457	20.159	4.132	11.438
METLIFE	199	1.037	324	66	184
ZURICH EX CHILENA	13.236	68.913	21.553	4.417	12.228
CN LIFE	14.108	73.453	22.973	4.708	13.034
BICE VIDA	496.560	2.585.321	808.571	165.720	458.756
PENTA VIDA	12.888.879	67.105.505	20.987.541	4.301.492	11.907.640
4LIFE	3.385.182	17.624.830	5.512.243	1.129.760	3.127.465
CONSORCIO	4.853.304	25.268.562	7.902.854	1.619.726	4.483.819
SAVE	478	2.491	779	160	442
CONFUTURO	5.183.217	26.986.236	8.440.064	1.729.830	4.788.614
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)	4.815	25.068	7.839	1.607	4.447
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	26.865.656	139.875.107	43.746.553	8.966.057	24.820.352



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.

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PENDIENTE DE PAGO					
Al 31 de diciembre de 2023					
Nombre compañías de Seguro	TIPO A M\$	TIPO B M\$	TIPO C M\$	TIPO D M\$	TIPO E M\$
Detalle de las Compañías de Seguro con primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago:					
CAMARA	18	94	30	6	15
CHUBB EX BANCHILE	1	5	2	0	1
EUROAMERICA	1	5	2	0	1
SECURITY	187	989	315	63	161
CARDIF	10	52	17	3	8
4LIFE EX RIGEL	256	1.356	432	86	221
OHIO	287	1.521	485	97	248
METLIFE	6	33	10	2	5
ZURICH EX CHILENA	830	4.394	1.401	279	717
CN LIFE	696	3.685	1.175	234	601
BICE VIDA	106.438	563.215	179.540	35.820	91.924
PENTA VIDA	931.937	4.931.353	1.572.005	313.629	804.865
4LIFE	2.641	13.977	4.455	889	2.281
CONSORCIO	1.032.454	5.463.241	1.741.560	347.457	891.676
SAVE	0	0	0	0	0
CONFUTURO	3.627	19.190	6.117	1.220	3.132
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)	529	2.797	891	180	459
Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	2.079.918	11.005.907	3.508.437	699.965	1.796.315



NOTA 29: HECHOS POSTERIORES

- a. Con fecha 01 de abril de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 5.800, el cual instruye agregar revelaciones complementarias a los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones Modelo.

Las notas modificadas son las que se indican a continuación:

Nota N° 5	Diversificación de los Activos de los Fondos de Pensiones
Nota N° 6	Custodia de las Carteras de Inversiones
Nota N° 30	Hechos Relevantes

Los presentes Estados Financieros Auditados han sido aprobados en Sesión Extraordinaria N°120 de Directorio celebrada con fecha 05 de abril de 2024.

- b. Con fecha 22 de marzo de 2024, se emite Oficio Ordinario N° 5.104, por la cual informa comentarios a la propuesta de Bases de Licitación para la Administración del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia por el período julio 2024 a junio 2025.
- c. Con fecha 20 de marzo de 2024, se emite Oficio Ordinario N° 4.998, por la cual solicita a la Superintendencia informe de clasificación de su auxiliar operacional de rezagos al 29 de febrero de 2024.
- d. Con fecha 27 de febrero de 2024, se emite Oficio Reservado N° 3.723, por la cual remite análisis y observaciones al plan de acción del Informe RER 2023.
- e. Con fecha 02 de febrero de 2024, se emite Oficio Ordinario N° 1.955, por la cual informa responde a reformulación de proyecto SAGCOM 2.0.
- f. Con fecha 02 de febrero de 2024, se emite Oficio Ordinario N° 1.911, por la cual informa número de solicitudes de calificación invalidez del año 2023 y distribución porcentual por cada una de las A.F.P para el año 2024.
- g. Con fecha 24 de enero de 2024, se emite Oficio Ordinario N° 1.268, por el cual informa respecto del tratamiento de las deudas previsionales de empleadores declarados en quiebra o acogidos a procedimientos concursales de liquidación, e instruye adecuación de registros operacionales y contables.
- h. Con fecha 22 de enero de 2024, se emite Oficio Ordinario N° 1.138, por la cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo a los Estados financieros Auditados de los Fondos de Pensiones de AFP Modelo S.A. al 31 de diciembre de 2023 y solicita información.
- i. Con fecha 17 de enero de 2024, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General N° 318, por la cual modificase el Título XIV, del Libro II, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de la Superintendencia de Pensiones, la Resolución Ex. SII N° 40, de 2019, del Servicio de Impuestos Internos y la Circular Conjunta N° 4 de la Tesorería General de la República, que establecen regulaciones comunes en relación al intercambio de información entre las Administradoras de Fondos de Pensiones, el Servicio de Impuestos Internos y la Tesorería General de la República, referidas a la obligación de cotizar de los trabajadores independientes.
- j. Con fecha 17 de enero de 2024, se emite Oficio Ordinario N° 909, por la cual remite el oficio Ordinario N° 103 de fecha 10 de enero de 2024 emitido por el Servicio de Impuestos Internos, el cual informa tratamiento tributario de los fondos de la cuenta de ahorro voluntario (cuenta 2), adjudicados en un proceso de sustitución del régimen patrimonial del matrimonio de sociedad conyugal a separación total de bienes conforme el artículo 1723 del Código Civil.



- k. Con fecha 16 de enero de 2024, se emite Oficio Ordinario N° 770, por la cual informa nueva emisión de cuotas del Fondo de Inversión que se indica.
- l. Con fecha 15 de enero de 2024, se emite Oficio Ordinario N° 651, por la cual informa plazos de estudio de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones y Administradora a diciembre de 2023.
- m. Con fecha 10 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones emite Resolución Exenta N° 43, la cual fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de Salud y de la Ley de Accidentes del Trabajo.

Entre el 1 de enero de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros auditados, no han ocurrido otros hechos posteriores de carácter financiero o de otra índole que afecten en forma significativa los saldos o interpretación de los mismos.



NOTA 30: HECHOS RELEVANTES

Al 31 de diciembre de 2023:

- a. Con fecha 22 de diciembre de 2023, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General N° 317, por la cual modifica el Título I del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones. Norma sobre información de comisiones y rentabilidad de Activos Alternativos.
- b. Con fecha 15 de diciembre de 2023, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General N° 316, por la cual incorpora el nuevo Título XVIII, sobre pensión del Artículo 5° de la Ley Nro. 21.565, en el Libro III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- c. Con fecha 10 de noviembre de 2023, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General N° 315, por la cual modifica el Título XI del Libro II sobre cotizaciones previsionales y los Títulos I, III, V y VI, del Libro III sobre beneficios previsionales, todos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- d. Con fecha 03 de noviembre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 19.312, por la cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo al proceso de elaboración y emisión de la Declaración Jurada N°1900 y solicita información.
- e. Con fecha 23 de octubre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 18.430, por la cual instruye remitir información relacionada a la liquidación final y definitiva del Contrato 7 del Seguro de Invalidez y Supervivencia y la transferencia de las reservas de las Compañías de Seguros a las AFP.
- f. Con fecha 20 de octubre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 18.349, por el cual imparte instrucciones relativas al término de vigencia de la cobertura de contratos del Seguro de Invalidez y Supervivencia y complementa instrucciones de Oficio 23.010 de 2021.
- g. Con fecha 18 de octubre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 18.223, por el cual imparte y reitera instrucciones en materia de acreditación de recaudación de cotizaciones, depósitos y aportes, así como respecto al retiro de fondos de cuentas personales.
- h. Con fecha 12 de octubre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 17.820, el cual informa que mediante Oficio ordinario N° 26.225 de fecha 11 de octubre de 2016, definió el procedimiento para efectuar consultas relativas al vector de precios, denominado Venta de Precios. Al respecto informa a las Administradoras que a partir del 16 de octubre de 2023 se encuentra disponible para usuarios registrados, se traspasará a la sección "Tramites disponibles con Clave única" del sitio web de la Superintendencia de Pensiones.
- i. Con fecha 29 de septiembre de 2023, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General N° 314, por la cual instruye sobre el devengamiento de la prima del Seguro de Invalidez y Supervivencia por las cotizaciones previsionales de los trabajadores independientes enteradas por la Tesorería General de la República. Modifica el Título III sobre administración de cuentas personales del Libro I y el Título IX cobranza de cotizaciones previsionales del Libro II; ambos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- j. Con fecha 29 de septiembre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 17.078, el cual reitera envío bajo carácter reservado de documentación de activos alternativos.
- k. Con fecha 28 de septiembre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 17.032, por el cual requiere información por campaña de Asociación de Administradora de Fondos de Pensiones A.G. "#Másclaroqueelagua".



- l. Con fecha 25 de septiembre de 2023, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General Nro. 313, por la cual agrega el Título XVII nuevo, sobre pensión garantizada universal, en el Libro III sobre beneficios previsionales del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- m. Con fecha 21 de septiembre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 16.709, el cual autoriza giro desde Fondo de Pensiones Tipo E.
- n. Con fecha 14 de septiembre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 16.398, por el cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo cálculo, retención y pago de impuesto por pago de pensiones a afiliados pensionados. Además, solicita información.
- o. Con fecha 08 de septiembre de 2023, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General Nro. 312, por la cual modifica las regulaciones sobre interconsultores, modifica el Título I sobre pensiones del Libro III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- p. Con fecha 08 de septiembre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 16.174, el cual autoriza giro desde Fondo de Pensiones Tipo D.
- q. Con fecha 05 de septiembre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 15.889, el cual reitera y precisa criterios para la transmisión e identificación de archivos correspondientes a la Supervisión Basada en Riesgos (SBR) que son enviados a esta Superintendencia.
- r. Con fecha 01 de septiembre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 15.692, el cual instruye envío de Informe sobre devolución de impuestos por inversiones en el extranjero.
- s. Con fecha 07 de agosto de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 13.660, el cual instruye cambio de clasificación de riesgo y establece plazo para el ajuste y medición de límites de inversión.
- t. Con fecha 03 de agosto de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 13.556, el cual autoriza a operar nuevos instrumentos de derivados.
- u. Con fecha 24 de julio de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 12.760, el cual autoriza el giro desde la cuenta corriente del Fondo de Pensiones Tipo B.
- v. Con fecha 14 de julio de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma en Tránsito N° 461 que modifica el Título III sobre Administración de Cuentas Personales del Libro I y el Título IX cobranza de cotizaciones previsionales del Libro II; ambos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- w. Con fecha 14 de julio de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Reservado N° 12.360, por el cual instruye presentar planes de acción tendientes a superar las observaciones y mitigar los riesgos.
- x. Con fecha 04 de julio de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 311, por la cual actualiza y perfecciona instrucciones para las AFP relativas a las operaciones que se efectúen a través de sus sitios web y otros canales de atención, modifica Título I sobre afiliación e incorporación a una Administradora de Fondos de Pensiones y el Título III sobre Administración de Cuentas Personales, ambos del Libro I y el Título III sobre servicios y publicidad de las Administradoras de Fondos de Pensiones, del Libro V, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- y. Con fecha 28 de junio de 2023, se emitió la Norma de Carácter General N° 310, 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.



- z. Con fecha 28 de junio de 2023, la Superintendencia de Pensiones emite Resolución Exenta N° 1.454, la 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 2023 y el día 30 de junio de 2024.
- aa. Con fecha 28 de junio de 2023 la Superintendencia de Pensiones emite la Resolución N° 79, la cual fija las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones por las inversiones que realicen en fondos mutuos y de inversión, nacionales y extranjeros, y en emisores de títulos representativos de índices de instrumentos financieros extranjeros.
- bb. Mediante Resolución N° 78 de fecha 22 de junio de 2023, esta Superintendencia de Pensiones aplicó una multa equivalente a 1.600 Unidades de Fomento, al infringir distintas situaciones que coinciden en aspectos financieros y corporativos, tipificados en las normas que rigen el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- cc. Con fecha 08 de junio de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 10.454, el cual responde consultas y atiende comentarios en relación con la Norma de Carácter General N° 307.
- dd. Con fecha 08 de junio de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Reservado N° 10.246, el cual informa inicio de fiscalización SBR Externalización, requiere reunión de fiscalización y solicitud de información.
- ee. Con fecha 01 de junio de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 9.904, el cual requiere complementar carta GG 1701, de fecha 23 de mayo de 2023 y transmitir los Libros Mayores de los Fondos Tipo B-C-D y E, pendientes de envío a esta Superintendencia.
- ff. Con fecha 31 de mayo de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió la Circular N° 2.304, la cual entrega información sobre Rentabilidad de la Cuota de los Fondos de Pensiones y Costo Previsional, de acuerdo con lo establecido en las Letras A y B del Título IX del Libro I del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- gg. Con fecha 16 de mayo de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 8.836, el cual instruye remitir información sobre remesas de divisas.
- hh. Con fecha 16 de mayo de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 8.785, el cual autoriza prórroga adicional de cinco días hábiles para dar respuesta a Oficio Ordinario Nro. 7.432, de fecha 26 de abril de 2023.
- ii. Con fecha 12 de mayo de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 8.640, el cual responde cartas de los antecedentes respecto a la normativa de operaciones de derivados bajo contratos adoptados por la International Swap Dealer Association (ISDA).
- jj. Con fecha 09 de mayo de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 8.293, el cual reitera instrucciones para completar Formulario D – 2.17 del Informe Diario.
- kk. Con fecha 28 de abril de 2023, se lleva a cabo la Décimo Sexta Junta Ordinaria de Accionistas, el Directorio acordó lo siguiente:
- Aprobación de la Memoria razonada acerca de la situación de la sociedad en el último ejercicio, acompañada del Balance General, de Los estados financieros auditados y del Informe que al respecto presente el auditor externo correspondiente al 31 de diciembre de 2022.
 - Informe por parte del Directorio sobre los fundamentos y opciones que la Junta Ordinaria de Accionistas debe tener en consideración para la elección de la empresa auditora externa.
 - Designación de los auditores externos para el año 2023.
 - Distribución de utilidades del año 2022.



- Designación del periódico en que deberán publicarse los avisos de citación a Juntas de Accionistas.
 - Información sobre las operaciones a que se refiere el Título XVI de la Ley N° 18.046.
 - En general, cualquier materia de interés social que no sea propia de una Junta Extraordinaria de Accionistas.
- II. Con fecha 28 de abril de 2023, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General N° 309, la cual fija comisiones máximas para entidades mandatarias extranjeras.
- mm. Con fecha 26 de abril de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 7.432, el cual informa errores y debilidades de control interno, detectadas en el proceso de revisión de los Estados financieros auditados de Fondos de Pensiones de AFP Modelo S.A. al 31 de diciembre de 2022.
- nn. Con fecha 26 de abril de 2023, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General N° 308, la cual modifica los Títulos I, VII y VIII del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones. Norma sobre Garantías Bilaterales en Operaciones de Derivados.
- oo. Con fecha 26 de abril de 2023, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General N° 307, que regula materias relacionadas con el procedimiento especial y el mecanismo extraordinario que la AFP deberá aplicar para rebajar los recursos desde la o las cuentas personales señaladas en la resolución que establece el pago del monto adeudado por pensiones alimenticias impagas ordenado por el Tribunal. Modifica el Título III sobre Administración de Cuentas Personales y el Título IV Estados de Cuentas Personales, ambos del Libro I y el Título VII sobre contabilidad de los Fondos de Pensiones y de las Administradoras de Fondos de Pensiones, del Libro IV; todos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- pp. Con fecha 24 de abril de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 7.036, el cual instruye plazos para la devolución de Boleta de Garantía relativa a la seriedad de oferta referida a la licitación de cartera de afiliados.
- qq. Con fecha 13 de abril de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Reservado N° 6.412, el cual formula cargos 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 1.980, y en el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- rr. Con fecha 13 de abril de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 6.386, el cual autoriza giro desde la cuenta corriente del Fondo de Pensiones Tipo B por devolución de aporte en USD efectuado por la Administradora.
- ss. Con fecha 13 de abril de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 6.332, el cual autoriza publicación de Estados financieros auditados de AFP Modelo S.A. correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022.
- tt. Con fecha 13 de abril de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 6.331, el cual responde carta GG 1.217 de fecha 04 de abril de 2023, respecto a solicitud de autorización para efectuar pago de dividendo definitivo.
- uu. Con fecha 06 de abril de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 6.085, el cual requiere analizar y regularizar pendientes de rendición al IPS.
- vv. Con fecha 04 de abril de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 5.925, el cual responde consultas relativas a la Declaración Jurada 1812, año tributario 2023.
- ww. Con fecha 03 de abril de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 5.800, donde informa la nueva tasa de empleador del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, la cuál será de 1,61% para las cotizaciones de remuneraciones y rentas del mes de abril de 2023.
- xx. Con fecha 03 de abril de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 5.734, el cual instruye agregar revelaciones complementarias a los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones Modelo.



Las notas modificadas son las que se indican a continuación:

Fichero	Balance – Pasivos
Fichero	Cuadro explicativo de la Rentabilidad de la Cartera
Nota Nº 6	Custodia de las Carteras de Inversiones
Nota Nº 14	Retiros de Ahorro
Nota Nº 19	Provisión
Nota Nº 22	Patrimonio de los Fondos de Pensiones letra p
Nota Nº 25	Cheques protestados de cotizaciones para los fondos de Pensiones
Nota Nº 26	Estado de Variación Patrimonial
Nota Nº 27	Bonos de Reconocimientos
Nota Nº 29	Hechos Posteriores
Nota Nº 30	Hechos Relevantes

- yy. Con fecha 30 de marzo de 2023, se emite Oficio Ordinario Nº 5.510, el cual requiere informe sobre incidente de seguridad informática de empresa Sonda S.A.
- zz. Con fecha 30 de marzo de 2023, la Superintendencia de Pensiones emite Resolución Exenta Nº 894, la cual informa adjudicación de la licitación pública para el servicio de Administración de Cuentas de Capitalización Individual establecido por el Decreto Ley Nº 3.500, de 1980.
- aaa. Con fecha 24 de marzo de 2023, se emite Oficio Ordinario Nº 5.215, el cual informa Bono de Invierno, Aguinaldo de Fiestas Patrias y de Navidad correspondiente al año 2023.
- bbb. Con fecha 20 de marzo de 2023, se emite Oficio Ordinario Nº 4.641, el cual informa nueva emisión de cuotas del Fondo de Inversión Moneda Alpinvest Co-Investment IX Fondo de Inversión.
- ccc. Con fecha 17 de marzo de 2023, se emite Oficio Ordinario Nº 4.468, el cual imparte instrucciones sobre movimientos de activos alternativos extranjeros.
- ddd. Con fecha 08 de marzo de 2023, se emite Oficio Ordinario Nº 3.962, el cual instruye informar listado de vehículos para efectuar inversión inmobiliaria e infraestructura extranjera.
- eee. Con fecha 03 de marzo de 2023, se emite Oficio Ordinario Nº 3.608, deroga Oficio Nº 18.520 de fecha 19 de agosto de 2014, referente a Informe de transacciones diarias.
- fff. Con fecha 28 de febrero de 2023, se emite Oficio Ordinario Nº 3.431, el cual informa nuevas especificaciones técnicas de los Informes Diarios.
- ggg. Con fecha 24 de febrero de 2023, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General Nro. 306, la cual fija tablas de mortalidad CB H 2020 (Hombres, MI H 2020 (hombres), RV M 2020 (mujeres), B M 2020 (mujeres) y MI M 2020 (mujeres).
- hhh. Con fecha 21 de febrero de 2023, se emite Oficio Ordinario Nº 3.033, donde se instruye informar impacto para los Fondos por cambios en la regulación de perfeccionamiento y custodia extranjera de Estados Unidos.
- iii. Con fecha 08 de febrero de 2023, la Superintendencia de Pensiones emite Resolución Exenta Nº 533, la cual fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de Salud y de la Ley de Accidentes del Trabajo.



- jjj. Con fecha 03 de febrero de 2023, se emite Oficio Ordinario N° 2.295, donde responde consulta sobre la prenda de acciones de una sociedad nacional concesionaria de obras de infraestructura.
- kkk. Con fecha 30 de enero de 2023, se emite Oficio Ordinario N° 1.812, el cual remite Oficio Ordinario Nro. 351 de fecha 10 de enero de 2023, de esta Superintendencia.
- lll. Con fecha 27 de enero de 2023, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General Nro. 305, donde se imparte instrucciones a las entidades pagadoras de pensiones sobre el modo de hacer efectivo los descuentos que procedan a las pensiones de los pensionados afiliados a cajas de compensación de asignación familiar.
- mmm. Con fecha 27 de enero de 2023, se emite Oficio Ordinario N° 2.282, el cual envía información sobre Rentabilidad de la Cuota de los Fondos de Pensiones y Costo Previsional, de acuerdo a lo establecido en las Letras A y B. del Título IX del Libro I del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- nnn. Con fecha 25 de enero de 2023, se emite Oficio Ordinario N° 1.485, el cual informa nueva emisión de cuotas del Fondo de Inversión Moneda GSI Rentas Logísticas II.
- ooo. Con fecha 12 de enero de 2023, se emite Oficio Ordinario N° 500, el cual informa plazos de revisión de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones y Administradora a diciembre de 2022.
- ppp. Con fecha 11 de enero de 2023, se emite Oficio Ordinario N° 362, el cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo a los Estados financieros Auditados de los Fondos de Pensiones de AFP Modelo S.A. al 31 de diciembre de 2022 y solicita información.
- qqq. Con fecha 06 de enero de 2023, la Superintendencia de Pensiones emite Resolución Exenta N° 15, la cual fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de Salud y de la Ley de Accidentes del Trabajo.
- rrr. Con fecha 05 de enero de 2023, se emite Oficio Ordinario N° 193, el cual instruye gestionar con su banco custodio y bancos extranjeros la actualización de los funcionarios de esta Superintendencia habilitados para acceder a los respectivos sitios web.



Al 31 de diciembre de 2022:

- a. Con fecha 30 de diciembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 26.135, el cual se pronuncia respecto del pago en especies relacionadas a vehículos de inversión de activos alternativos extranjeros.
- b. Con fecha 29 de diciembre de 2022, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General Nro. 304, donde modifica el Título VII Bonificación por Hijo Nacido Vivo para las mujeres, del Libro III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- c. Con fecha 21 de diciembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 24.579, el cual informa estado de trámite de solicitud planteada en cartas del antecedente.
- d. Con fecha 21 de diciembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 24.573, modifica entrada en vigencia de Norma de Carácter General Nro. 303.
- e. Con fecha 02 de diciembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 22.974, el instruye informar estado de gestiones de devoluciones de impuestos extranjeros con el Internal Revenue Service (IRS).
- f. Con fecha 25 de noviembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 22.665, el cual precisa instrucciones sobre contabilización e información de pagos parciales de instrumentos swap.
- g. Con fecha 24 de noviembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 22.515, el cual informa modificación de estructura en las Tablas 2.30 y 2.31 del Anexo I de la Bases de Datos de Afiliados, cotizaciones, Beneficiarios, Pensionados y Fallecidos.
- h. Con fecha 21 de noviembre de 2022, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General Nro. 303, donde se incorpora instrucciones y perfeccionamientos, en materias de inversiones de los Fondos de Pensiones. Modifica los Títulos I, II, III, VII y VIII, del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- i. Con fecha 18 de noviembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 22.330, el cual informa reconsiderar jurisprudencia de esta Superintendencia e instruye restitución de fondos que indica.
- j. Con fecha 14 de noviembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 21.986, el cual responde consulta sobre sincronización en el proceso de los pagos no cobrados de pensión contributiva y beneficios solidarios.
- k. Con fecha 07 de noviembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 21.127, el cual remite informe RER 2022 de AFP Modelo con sus observaciones.
- l. Con fecha 28 de octubre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 21.127, el cual instruye corregir contabilización de los pagos parciales de instrumentos swap.
- m. Con fecha 28 de octubre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 21.151, el cual responde consultas relacionadas a derivados locales que empleen garantías.
- n. Con fecha 24 de octubre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 20.598, el cual especifica el nombre del archivo de los Saldos Destinados a Pensión Traspasado a Cuenta Corriente de los Fondos de Pensiones.
- o. Con fecha 20 de octubre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 20.513, el cual informa plazo de regularización de excesos de inversión en las carteras de los Fondos de Pensiones.



- p. Con fecha 03 de octubre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 19.243, el cual informa en vigencia a modificaciones efectuadas a Formulario D-2.2 de los Informes Diarios que emiten los Fondos de Pensiones.
- q. Con fecha 21 de septiembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 18.503, el cual representa inconsistencia entre el total de cuotas informado en el archivo de rezagos de la Base de Datos de Afiliados, Beneficiarios, Pensionados, y Fallecidos indicada en el antecedente y la suma de los saldos en cuotas consignados en las cuentas patrimoniales de rezagos del Fondo Tipo C, informados a través del Informe Diario del 31.08.2022.
- r. Con fecha 15 de septiembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Reservado N° 18.287, el cual responde consultas expuestas en cartas citadas con respecto al tema de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. Así mismo comunicó e instruyó a la Administradora adecuaciones a la contabilidad de los depósitos por actividades ilícitas los cuales deben ser ingresados a la cuenta de pasivo devolución de Pagos en Excesos de Empleadores ya Afiliados.
- s. Con fecha 15 de septiembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 18.259, el cual instruye remitir información referente a problemas técnicos en plataforma de Bancos Nacionales.
- t. Con fecha 15 de septiembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 18.258, el cual complementa información solicitada en carta enviada mediante la Asociación Gremial de Administradoras de Fondos de Pensiones y que complementa la emisión de Estados Financieros de los Fondos de Pensiones. Incorpora cambios a los Informes Diarios que se emiten desde los Fondos de Pensiones.
- u. Con fecha 09 de septiembre de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 17.748, el cual especifica el nombre del archivo de los Saldos Destinados a Pensión Traspasado a Cuenta Corriente de los Fondos de Pensiones.
- v. Con fecha 07 de septiembre de 2022, se publica en el Diario Oficial Ley Nro. 21.484, que aprueba el Proyecto de Ley relacionado a la responsabilidad parental y pago efectivo de deudas de Pensiones de Alimentos.
- w. Con fecha 24 de agosto de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 16.610, el cual instruye proporcionar respaldos de controles de activos alternativos extranjeros.
- x. Con fecha 11 de agosto de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 15.602, el cual instruye responder consulta respecto a carta GG N° 8141 de fecha 19 de julio de 2022.
- y. Con fecha 28 de julio de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 14.627, el cual instruye a las AFP assimilar el procedimiento de suspensión de órdenes de pago de pensiones no cobradas, al aplicado por el IPS.
- z. Con fecha 15 de julio de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 13.620, el cual complementa Oficio Ordinario Nro. 12.620 de los antecedentes.
- aa. Con fecha 13 de julio de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 13.540, el cual instruye el cese de órdenes de pago del bono por hijo en caso de no haber sido cobrado durante 6 periodos consecutivos.
- bb. Con fecha 07 de julio de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 12.837, el cual informa resultado de fiscalización de cumplimiento normativo de AFP Modelo S.A. y solicita plan de acción.
- cc. Con fecha 06 de julio de 2002, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 12.620, el cual indica plazo para regularizar excesos de inversión por desaprobación de vehículos de inversión por parte de la Comisión Clasificadora de Riesgo.



- dd. Con fecha 06 de julio de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 12.619, el cual autoriza extensión de lazo para remitir la información de casos que pudiesen estar afectos según el procedimiento de descuadre de valor cuota.
- ee. Con fecha 04 de julio de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 12.337, el cual informa debilidades detectadas en fiscalización de cumplimiento, al proceso de contabilización de recaudaciones por aclarar sin documentación y con documentación incompleta.
- ff. Con fecha 01 de julio de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 12.145, el cual responde a solicitud de autorización para la acreditación del monto del bono de cargo fiscal en la respectiva cuenta personal en aquellos casos en que existan medidas cautelares pendientes de liquidación.
- gg. Con fecha 30 de junio de 2022, se emite Resolución Exenta N°1.281 mediante la 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.
- hh. Con fecha 30 de junio de 2022, se emite Resolución N° 26 mediante la cual fija las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los fondos de pensiones por las inversiones que realicen en fondos mutuos y de inversión, nacionales y extranjeros, y en emisores de títulos representativos de índices de instrumentos financieros extranjeros.
- ii. Con fecha 30 de junio de 2022, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General Nro. 301, 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.
- jj. Con fecha 30 de junio de 2022, la Superintendencia emitió Norma de Carácter General Nro. 300, donde se incorpora regularización sobre títulos representativos de facturas, modifica los Títulos I, III, VIII y X, del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- kk. Con fecha 30 de junio de 2022, se emitió la Norma de Carácter General N°299, 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.
- ll. Con fecha 20 de junio de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 11.279, el cual imparte instrucciones sobre información contenida en el Estado de Variación Patrimonial de Los estados financieros auditados de los Fondos de Pensiones.
- mm. Con fecha 18 de mayo de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 9.227, el cual informa autorización de giro desde la cuenta corriente del Fondo de Pensiones Tipo A.
- nn. Con fecha 17 de mayo de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 9.046, el cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo sobre la regularización de pagos no cobrados de AFP Modelo S.A. y solicita información.
- oo. Con fecha 13 de mayo de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 8.797, el cual reitera el envío de la información requerida mediante el oficio Reservado Nro. 33.595 de fecha 09.12.2021.
- pp. Con fecha 12 de mayo de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 8.651, el cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo a la cuenta de Recaudación por Aclarar, subcuentas de Recaudación por Aclarar sin documentación y Recaudación por Aclarar con documentación Incompleta del Fondo de Pensiones Tipo C, de AFP Modelo S.A. y solicita información.



- qq. Con fecha 10 de mayo de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 8.526, el cual autoriza extensión de plazo para la acreditación del bono de cargo fiscal en las respectivas cuentas personales y aclara situación de solicitudes de retiro del referido bono suscritas antes de la fecha límite.
- rr. Con fecha 10 de mayo de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 8.524, el cual informa autorización de giro desde la cuenta corriente del Fondo de Pensiones Tipo C.
- ss. Con fecha 06 de mayo de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 8.296, el cual informa fiscalización por atraso en el pago de las primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia.
- tt. Con fecha 29 de abril de 2022, se lleva a cabo la Décimo Quinta Junta Ordinaria de Accionistas de fecha 29 de abril de 2022, el Directorio acordó lo siguiente:
- Aprobación de la Memoria razonada acerca de la situación de la sociedad en el último ejercicio, acompañada del Balance General, de Los estados financieros auditados y del Informe que al respecto presente el auditor externo correspondiente al 31 de diciembre de 2021.
 - Informe por parte del Directorio sobre los fundamentos y opciones que la Junta Ordinaria de Accionistas debe tener en consideración para la elección de la empresa auditora externa.
 - Designación de los auditores externos para el año 2022.
 - Distribución de utilidades del año 2021.
 - Designación del periódico en que deberán publicarse los avisos de citación a Juntas de Accionistas.
 - Información sobre las operaciones a que se refiere el Título XVI de la Ley N° 18.046.
 - En general, cualquier materia de interés social que no sea propia de una Junta Extraordinaria de Accionistas.
- uu. Con fecha 27 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 7.746, el cual precisa instrucciones sobre informar aportes y promesas de inversiones en activos alternativos fuera del período de inversión.
- vv. Con fecha 26 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 7.549, el cual informa inconsistencias en los estados financieros auditados de los Fondos de Pensiones de AFP Modelo S.A. al 31 de diciembre de 2021, producto de fiscalización de cumplimiento normativo a Los estados financieros auditados y comenta debilidades a mejorar.
- ww. Con fecha 20 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 7.182, el cual responde consulta sobre factibilidad de efectuar el pago a los afiliados y beneficiarios del bono de cargo fiscal, establecido por la Ley N° 21.339, sin que aquellos suscriban una solicitud de retiro de dicho bono.
- xx. Con fecha 20 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 7.179, el cual solicita información sobre gestiones para migración de pagos.
- yy. Con fecha 20 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 7.170, el cual 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.
- zz. Con fecha 14 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 6.834, el cual instruye informar estado de situación de la adquisición del negocio de custodia BBH por Sate Sreet anunciada en 2021 y medidas adoptadas.



- aaa. Con fecha 13 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 6.652, el cual aprueba y autoriza la publicación de los estados financieros auditados de A.F.P. Modelo S.A., correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre 2021.
- bbb. Con fecha 08 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 6.219, el cual imparte instrucciones para la implementación del pago de la Pensión Garantizada Universal a partir de mayo y junio de 2022.
- ccc. Con fecha 05 de abril de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 5.952, el cual instruye agregar revelaciones complementarias a los estados financieros auditados de los Fondos de Pensiones Modelo.

Las notas modificadas son las que se indican a continuación:

Fichero	Estado de Variación Patrimonial
Nota N° 2	Resumen de Criterios Aplicados
Nota N° 4	Valores por Depositar
Nota N° 5	Diversificación de los Activos de los Fondos de Pensiones
Nota N° 6	Custodia de las Carteras de Inversiones
Nota N° 7	Excesos y Déficit de Inversión
Nota N° 11	Recaudación por Aclarar
Nota N° 13	Beneficios
Nota N° 17	Comisiones devengadas
Nota N° 19	Provisión
Nota N° 26	Estado de Variación Patrimonial
Nota N° 29	Hechos Posteriores
Nota N° 30	Hechos Relevantes

- ddd. Con fecha 31 de marzo de 2022, se emite Oficio Ordinario N° 5.367, el cual instruye adecuar nota a los estados financieros auditados de los Fondos de Pensiones de AFP Modelo S.A. al 31 de diciembre de 2021.
- eee. Con fecha 22 de febrero de 2022, se emite Resolución Nro. 14, la cual modifica el régimen de inversión de los Fondos de Pensiones, consignado en el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L. Nro. 3.500 de 1980.
- fff. Con fecha 18 de febrero de 2022, se emite la norma en tránsito N° 427, la cual incorpora instrucciones y perfeccionamientos al Compendio de Normas, en materias de inversiones de los Fondos de Pensiones. Modifica los Títulos I, II, III, VII y VIII, del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- ggg. Con fecha 18 de febrero de 2022, se emite la NCG 294, la cual incorpora regulación sobre bonos sin plazo de vencimiento. Modifica los Título III, VII y VIII del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- hhh. Con fecha 26 de enero de 2022, se emite Oficio Ordinario N° 1.569, el cual imparte instrucciones para la implementación de la Pensión Garantizada Universal.
- iii. Con fecha 26 de enero de 2022 se publicó Ley N°21.419 que crea la Pensión Garantizada Universal.
- jjj. Con fecha 25 de enero de 2022, se emite Oficio Ordinario N° 1.357, el cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo a los estados financieros auditados de Fondos de Pensiones de AFP Modelo S.A. al 31 de diciembre de 2021 y solicita información.



- kkk. Con fecha 14 de enero de 2022 se informa a la Superintendencia de Pensiones mediante carta GG 732, sobre termino de plan regularizador de Bonos de Reconocimiento, de acuerdo a lo instruido en Oficio Ordinario N° 32.123 de fecha 18 de noviembre de 2021, el cual indicaba informar seguimiento de compromisos contraídos por AFP Modelo, como resultado de la fiscalización de Los estados financieros auditados de los Fondos de Pensiones al 31.12.2019 y 31.12.2020. Al 31 de diciembre de 2021 quedaron 3 bonos de reconocimiento pendientes, los cuales se regularizaron al 12 de enero de 2022.
- III. Con fecha 05 de enero de 2022, se emite Oficio Ordinario N° 154, el cual informa plazos de revisión de los estados financieros auditados de los Fondos de Pensiones y Administradora a diciembre de 2021.

DECLARACION DE RESPONSABILIDAD SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS ANUALES AUDITADOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

Los suscritos en sus calidades de Directores, Gerente General, Gerente de Finanzas y Subgerente de Contabilidad de la Administradora de Fondos de Pensiones Modelo Sociedad Anónima, domiciliados en Avenida del Valle Sur N° 614, Of 101, Huechuraba, declaramos bajo juramento que los datos contenidos en los Estados Financieros Anuales Auditados de los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2023 son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad correspondiente.

NOMBRE	Cargo	RUT	FIRMA
1. Ricardo Edwards Vial	Presidente	12.488.068-8	DocuSigned by: <i>Ricardo Edwards Vial</i> C1B41B35CFB145B...
2. Juan Enrique Coeymans Avaria	Vicepresidente	3.397.510-4	DocuSigned by: <i>Juan Enrique Coeymans</i> CDA39C5DE8374BE...
3. Gonzalo Velasco Navarro	Director	10.410.177-1	DocuSigned by: <i>Gonzalo Velasco Navarro</i> 4829081460D844F...
4. Felipe Matta Navarro	Director	10.545.746-4	DocuSigned by: <i>Felipe Matta</i> 52A5FBC75C394FF...
5. Eduardo Vidal Pérez	Director	6.862.963-2	DocuSigned by: <i>Eduardo Vidal Pérez</i> 6F2A7E7DF4284E8...
6. Andrés Flisfisch Camhi	Gerente General	13.831.062-0	DocuSigned by: <i>Andrés Flisfisch Camhi</i> C1CE68F62AE0415...
7. Claudio Botello Gajardo	Gerente de Finanzas	7.749.057-4	DocuSigned by: <i>Claudio Botello</i> F8677ACB72ED43B...
8. Isabel González Cereceda	Subgerente de Contabilidad	12.666.446-K	DocuSigned by: <i>Isabel González</i> 8D58AA034E60439...



CERTIFICO QUE LA PRESENTE FOTOCOPIA
SE ENCUENTRA CONFORME CON EL
DOCUMENTO QUE SE HA TENIDO A LA
VISTA, Y QUE DEVUELVO AL INTERESADO.

SANTIAGO, 05 ABR 2024

