

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

Estados financieros por los años terminados
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
e informe del auditor independiente

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores afiliados de los
Fondos de Pensiones ProVida Tipo A, B, C, D y E

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de los Fondos de Pensiones ProVida Tipos A, B, C, D y E que comprenden los balances generales y los cuadros explicativos de números de cuentas y desglose de las cuentas de capitalización individual al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los correspondientes estados de variación patrimonial y cuadros explicativos de valores y rentabilidad de la cuota por los ejercicios terminados en esas fechas, y sus cuadros explicativos de rentabilidad de la cartera de inversiones y número de cuentas enviadas y recibidas desde otras administradoras o instituciones autorizadas al 31 de diciembre de 2023 y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de los Fondos de Pensiones ProVida Tipos A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y sus variaciones patrimoniales por los ejercicios terminados en esas fechas de acuerdo con Normas e Instrucciones contables de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2.

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 ProVida y de su Administradora 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.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración de AFP ProVida S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas e Instrucciones contables de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2. 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 Administración 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 ProVida para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses a partir del cierre del período que se reporta, sin limitarse a dicho período.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de 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 Administración. 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 ProVida 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 Administración, 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 ProVida , para continuar como una empresa en marcha por al menos doce meses a partir del cierre del periodo que se reporta, sin limitarse a dicho periodo.

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.

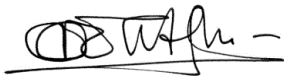
Información adicional

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

Deloitte.

Febrero 29, 2024 (Excepto por Nota 29, cuya fecha es 12 de abril de 2024)
Santiago, Chile

DocuSigned by:



4A1A3834C94A452...

Jorge Ortiz Martínez
Socio



ESTADOS FINANCIEROS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

1.00 IDENTIFICACIÓN

1.01 Razón Social de la Administradora de Fondos de Pensiones

A.F.P. PROVIDA S.A.

1.02 Rut Sociedad: **76.265.736-8**

1.03 Representante legal: **SANTIAGO DONOSO HÜE**

1.04 Fecha de cierre Estados Financieros **31 – 12 – 2023**

SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

DELOITTE.
FIRMADO SOLO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

1.1 BALANCE GENERAL (cifras en miles de pesos)										
ACTIVO	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	88.336.424	29.039.111	88.949.913	15.377.747	191.911.385	99.059.121	170.395.418	81.123.241	45.966.143	26.355.054
10.110 Banco recaudaciones	0	0	0	0	7.121.534	3.918.004	0	0	0	0
10.120 Banco inversiones	76.361.357	11.937.149	72.270.549	5.175.278	110.669.168	31.096.066	136.882.131	27.827.562	30.264.311	1.156.847
10.120.10 Banco inversiones nacionales	1.221.952	961.113	693.037	1.019.462	5.551.777	1.133.420	1.022.976	714.901	518.066	523.979
10.120.20 Banco inversiones extranjeras	75.139.405	10.976.036	71.577.512	4.155.816	105.117.391	29.962.646	135.859.155	27.112.661	29.746.245	632.868
10.130 Banco retiros de ahorro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.130.10 Banco retiros de ahorro voluntario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.130.20 Banco retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.140 Banco pago de beneficios	2.747.622	1.468.402	11.395.234	6.804.684	28.641.164	38.943.201	28.513.979	18.501.019	13.171.638	7.883.059
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	9.227.445	15.633.560	5.284.130	3.397.785	45.479.519	25.101.850	4.999.308	34.794.660	2.530.194	17.315.148
10.160.10 Valores por depositar nacionales	1.221.952	961.113	693.037	1.019.462	5.551.777	1.133.420	1.022.976	714.901	518.066	523.979
10.160.20 Valores por depositar extranjeros	6.704.478	2.090.577	931.793	1.196.948	28.660.379	4.271.293	865.239	1.764.149	354.808	562.698
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	2.191.465	13.534.937	3.799.619	2.146.995	11.658.801	18.884.448	1.083.834	31.575.946	382.007	15.662.032
10.200 INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.143.590.860	3.774.246.965	5.672.006.451	4.914.720.299	12.711.463.323	12.149.967.390	9.458.541.717	8.870.993.153	4.027.921.046	4.053.233.368
10.210 Inversiones en instituciones estatales	41.963.483	47.776.432	363.471.647	238.600.884	2.924.298.322	2.826.755.426	3.875.216.839	3.336.089.188	1.810.746.967	1.774.894.957
10.210.10 Banco Central de Chile	0	25.035.709	489.281	40.838.503	314.744	20.916.824	35.386.675	151.048.583	29.001.786	146.640.574
10.210.20 Tesorería General de la República	41.963.483	22.740.723	346.051.010	179.827.642	2.881.072.400	2.760.315.388	3.695.351.297	3.027.263.035	1.738.223.584	1.581.766.204
10.210.30 Bonos de Reconocimiento emitidos por el INP, DIPRECA, CAPREDENA y bonos de vivienda leasing emitidos por el MINVU	0	0	16.931.356	17.934.739	42.911.178	45.523.214	144.478.867	157.777.570	43.521.597	46.488.179
10.220 Inversiones en instituciones financieras	116.701.732	137.084.606	678.160.702	760.871.895	2.073.499.143	2.346.281.172	1.914.109.801	2.286.040.914	872.197.255	1.132.289.548
10.220.10 Depósitos a plazo en instituciones financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.385.977
10.220.20 Letras de créditos	57.015	72.667	577.563	958.994	4.904.889	6.715.698	5.557.993	7.612.760	2.079.395	3.827.753
10.220.30 Bonos emitidos e instrumentos garantizados por instituciones financieras	29.366.033	64.206.149	559.005.416	671.359.752	1.951.305.783	2.246.849.817	1.867.262.359	2.242.338.366	863.434.520	1.117.392.809
10.220.40 Acciones de instituciones financieras	87.278.684	72.805.790	118.577.723	88.553.149	117.288.471	92.715.657	41.289.449	36.089.788	6.683.340	8.683.009
10.230 Inversiones en empresas	504.814.736	467.625.092	709.375.238	659.714.124	1.547.276.826	1.476.523.345	1.435.226.348	1.365.219.035	846.784.549	794.223.990
10.230.10 Bonos y efectos de comercio de empresas públicas y privadas	5.384.063	8.104.098	184.961.491	196.358.872	579.809.560	618.112.758	1.039.373.785	1.023.799.911	725.382.573	685.831.985
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	355.928.236	314.944.529	393.407.769	329.365.048	652.504.108	544.863.043	239.380.215	183.756.984	80.175.114	65.974.937
10.230.40 Cuotas de fondos mutuos y cuotas fondos de inversión públicos regidos por la ley N° 20.712	143.502.437	144.576.465	131.005.978	133.990.204	314.963.158	313.547.544	156.472.348	157.662.140	41.226.862	42.417.068
10.230.50 Bonos emitidos por fondos de inversión públicos regidos por la ley N° 20.712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.235 Inversiones en activos alternativos nacionales	1.926.841	2.781.729	1.912.153	2.598.388	5.057.174	6.717.657	2.839.790	3.625.548	8.202.899	8.994.928
10.240 Derivados nacionales	1.294.908	9.084.544	26.496.922	22.334.359	85.952.068	39.616.792	-2.205.484	18.496.412	11.023.340	450.835
10.250 Inversiones en el extranjero	3.206.352.338	2.930.753.443	3.515.162.138	3.005.547.447	5.241.515.597	4.882.908.962	1.639.914.448	1.579.427.267	164.579.631	181.444.713
10.250.10 Títulos de deuda extranjeros	409.755.058	541.973.856	810.617.082	813.946.723	1.703.892.633	1.702.886.021	652.531.842	692.874.604	106.718.308	126.432.494
10.250.20 Cuotas de fondos mutuos extranjeros (variable)	2.594.237.797	2.189.778.852	2.474.602.635	1.973.476.798	3.002.967.138	2.665.665.087	821.351.780	702.439.191	27.462.682	13.817.188
10.250.30 Otros instrumentos de renta variable extranjeros	174.759.992	167.064.916	184.433.282	181.011.299	362.389.491	370.212.308	159.104.653	153.002.279	37.371.175	26.110.715
10.250.40 Otros instrumentos extranjeros	27.599.491	31.935.819	45.509.139	37.112.627	172.266.335	144.145.546	6.926.173	31.111.193	-6.972.534	15.084.316
10.255 Inversiones en activos alternativos extranjeros	118.953.136	77.215.229	129.776.991	90.763.519	323.350.106	222.354.905	165.868.469	106.163.134	83.931.646	63.708.547
10.260 Derivados extranjeros	131.071.633	96.803.081	226.272.235	128.296.996	490.443.823	330.511.222	419.275.275	168.755.713	211.044.824	88.148.015
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	20.512.053	5.122.809	21.378.425	5.992.687	20.070.264	18.297.909	8.296.231	7.175.942	19.409.935	9.077.835
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	407.444	0	14.252.035	0	0	0	0	0	117.640	4.741.528
10.290.30 Excesos de inversión en empresas	5.418.215	1.894.606	2.970.494	1.280.627	5.336.687	2.377.244	153.467	111.527	6.226.356	4.336.307
10.290.40 Excesos de Inversión en activos alternativos nacionales	0	0	0	0	0	0	23.816	0	0	0
10.290.50 Excesos de Inversión en el extranjero	14.378.947	3.228.203	4.155.896	4.712.060	14.733.577	15.920.665	6.727.893	7.064.415	6.972.534	0
10.290.60 Excesos de Inversión en activos alternativos extranjeros	307.447	0	0	0	0	0	1.391.055	0	6.093.405	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	4.231.927.284	3.803.286.076	5.760.956.364	4.930.098.046	12.903.374.708	12.249.026.511	9.628.937.135	8.952.116.394	4.073.887.189	4.079.588.422

DELOITTE.
FIRMADO SOLO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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	0
20.110.10 Recaudación del mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.110.20 Recaudación por canje de traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120 Recaudación clasificada	0	0	0	0	649.191	221.495	0	0	0	0	0
20.120.10 Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.20 Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.30 Recaudación de traspasos	0	0	0	0	649.191	221.495	0	0	0	0	0
20.120.40 Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.50 Recaudación de aportes adicionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.60 Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.70 Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.130 Descuadraturas menores en planillas de recaudación	0	0	0	0	2.730	3.271	0	0	0	0	0
20.140 Recaudación por aclarar	0	0	0	0	21.493.918	19.438.236	0	0	0	0	0
20.140.10 Recaudación por aclarar sin documentación	0	0	0	0	6.366.920	7.201.931	0	0	0	0	0
20.140.20 Recaudación por aclarar con documentación incompleta	0	0	0	0	15.126.998	12.236.305	0	0	0	0	0
20.150 Traspasos hacia otros Fondos de Pensiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.160 Cambios de Fondo misma Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.170 Canje de Traspasos otros Fondos de Pensiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.180 Transferencias de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.190 Traspasos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.200 Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210 Beneficios	2.770.069	1.339.050	10.701.763	6.239.463	24.413.877	14.301.477	28.607.599	18.060.492	12.915.983	7.625.555	
20.210.10 Retiros programados	15.914	2.638	4.520	8.323	30.968	31.820	119.759	125.742	18.200	12.031	
20.210.20 Rentas temporales	727	0	0	0	206	1.542	1.442	1.422	0	422	
20.210.30 Primas de rentas vitalicias	4.084	0	8.852	0	1.570	0	0	33.529	177	0	
20.210.40 Cuotas mortuorias	1.654	0	551	0	1.654	526	4.967	2.853	1.103	526	
20.210.50 Excedentes de libre disposición	0	0	4.400	865	2.099	87.517	1.233	14.097	2.092	1.426	
20.210.60 Herencias	97.549	7.997	0	16.636	14.753	99.606	51.951	284.952	29.722	20.967	
20.210.70 Beneficios no cobrados	2.650.141	1.328.415	10.683.440	6.213.639	24.362.627	14.080.466	28.428.247	17.597.897	12.864.689	7.590.183	
20.220 Retiros de ahorro de indemnización	99	200	329	3.691	12.405	18.945	0	1.846	6	42	
20.230 Retiros de ahorros voluntarios	82.155	216.731	22.300	49.880	126.437	120.593	31.621	57.945	54.552	100.159	
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	0	0	0	0	900	0	0	0	0	
20.280 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	3.183.027	3.305.652	4.935.800	4.840.621	5.800.598	6.025.199	2.160.494	2.116.900	1.964.040	2.054.069	
20.290 Comisiones devengadas	30.171	31.070	50.283	46.777	66.693	80.628	27.808	34.554	17.589	23.267	
20.300 Impuestos retenidos	20.220	43.200	11.390	17.401	15.408	23.412	7.358	3.886	24.125	59.315	
20.310 Provisión, impuestos y otros	5.776.019	83.576	182.371	102.273	26.746.713	173.285	27.549	15.691	64.043	34.380	
20.315 Provisión por inversiones en activos alternativos	76.790	0	50.048	0	107.447	0	32.076	0	719.977	606.483	
20.320 Devolución de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20.330 Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20.340 Total Encaje	41.830.188	37.577.668	56.616.260	48.610.821	127.305.129	121.224.127	94.781.876	88.165.786	40.327.363	40.064.859	
20.340.10 Encaje	41.830.188	37.577.668	56.616.260	48.610.821	127.305.129	121.224.127	94.781.876	88.165.786	40.327.363	40.064.859	
20.340.20 Rentabilidad del Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20.100 TOTAL PASIVO EXIGIBLE	53.768.738	42.597.147	72.570.544	59.910.927	206.740.546	161.631.568	125.676.381	108.457.100	56.087.678	50.568.129	

DELOITTE.
FIRMADO SOLO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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	3.926.544.838	3.484.659.343	5.604.123.138	4.786.568.908	12.384.864.699	11.765.432.737	9.396.219.232	8.727.276.259	3.888.727.793	3.890.256.998
20.420 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	102.209	92.947	104.785	92.452	948.017	873.890	565.643	542.733	798.739	825.629
20.430 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	83.556.448	82.770.932	25.348.048	24.888.276	63.041.956	63.614.087	20.874.416	21.166.307	40.185.403	42.464.291
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	47.212.069	45.248.830	13.189.363	12.818.570	45.046.293	42.903.290	8.623.908	8.481.999	21.498.939	24.010.639
20.460 Cuentas de ahorro voluntario	100.040.363	132.223.434	25.378.462	30.106.684	87.374.855	103.464.899	68.405.532	80.349.703	52.901.508	61.506.215
20.470 Cuentas de ahorro de indemnización	3.756.229	3.568.031	7.448.181	6.989.109	58.831.051	57.816.887	3.059.861	2.942.450	1.567.635	1.579.244
20.480 Ahorros voluntarios destinados a otras entidades	0	0	0	0	102	100	0	0	0	0
20.490 Recaudación en procesos de acreditación	197	177	3.371	3.049	47.597	316.596	1.155	1.106	2.666	2.588
20.500 Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0	0	0	0	36.964.472	38.126.814	0	0	0	0
20.510 Rezagos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	497.443	593.495	0	0	0	0
20.520 Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0	0	0	0	463.078	574.585	0	0	0	0
20.530 Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.540 Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	16.939.942	12.125.235	12.682.921	8.520.723	18.228.698	13.583.860	5.261.064	2.671.964	12.080.784	8.374.689
20.550 Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	6.251	0	107.551	199.348	325.901	93.703	249.943	226.773	36.044	0
20.560 Rentabilidad no distribuida	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.400 TOTAL PATRIMONIO	4.178.158.546	3.760.688.929	5.688.385.820	4.870.187.119	12.696.634.162	12.087.394.943	9.503.260.754	8.843.659.294	4.017.799.511	4.029.020.293
20.000 TOTAL PASIVOS	4.231.927.284	3.803.286.076	5.760.956.364	4.930.098.046	12.903.374.708	12.249.026.511	9.628.937.135	8.952.116.394	4.073.887.189	4.079.588.422

DELOITTE.
FIRMADO SOLO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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	8.024.698	7.774.337	20.672.547	23.260.045	43.561.916	55.404.996	78.284.244	111.702.707	19.996.351	26.656.957
30.115 Cotizaciones impagas	0	0	0	0	7.908.683.425	5.109.085.772	0	0	0	0
30.115.10 Cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	7.258.614.196	4.688.229.670	0	0	0	0
30.115.20 Cotizaciones impagas declaradas automáticas	0	0	0	0	647.311.387	418.956.262	0	0	0	0
30.115.30 Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	2.757.842	1.899.840	0	0	0	0
30.120 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	389.217.805	428.310.756	572.047.731	677.818.722	1.390.393.702	1.728.652.652	556.009.604	941.122.004	678.796.650	553.841.921
30.125 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	807.025.882	900.235.815	973.089.080	888.833.489	2.357.721.374	2.207.713.399	1.064.298.194	1.222.569.966	526.395.452	473.268.631
30.130 Derechos por títulos nacionales entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.135 Derechos por títulos extranjeros entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.137 Derechos por monedas nacional entregada en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.140 Derechos por monedas extranjeras entregadas en garantía	2.184.937	13.477.117	3.786.045	2.140.180	11.623.512	18.771.698	1.079.200	31.466.661	380.374	15.600.108
30.145 Derechos por contratos de promesas de suscripc.y pago de cuotas de fondos de inversión	59.270.258	68.950.498	61.471.854	70.902.779	111.951.081	120.730.341	48.723.203	55.544.854	10.386.267	16.023.815
30.146 Derechos por moneda nacional recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.147 Derechos por monedas extranjeras recibida en garantía	43.760.667	41.007.222	105.646.585	56.865.181	227.180.404	75.181.340	267.986.540	43.113.022	101.524.395	35.566.524
30.148 Derechos por títulos nacionales recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.149 Derechos por títulos extranjeros recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.150 Derechos por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.155 Derechos por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.160 Derechos por valores recib.en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.165 Derechos por valores recib.en garantía por préstamo de instrumentos de deuda de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.170 Derechos por valores recib.en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.175 Derechos por valores recib.en garantía por préstamo 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	213.615.344	197.805.807	243.660.811	195.082.518	522.100.758	430.317.348	229.905.134	163.578.196	41.044.213	30.354.435
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)	1.523.099.591	1.657.561.552	1.980.374.653	1.914.902.914	12.573.216.172	9.745.857.546	2.246.286.119	2.569.097.410	1.378.523.702	1.151.312.391
30.210 Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento	8.024.698	7.774.337	20.672.547	23.260.045	43.561.916	55.404.996	78.284.244	111.702.707	19.996.351	26.656.957
30.215 Responsabilidad por cotizaciones impagas	0	0	0	0	7.908.683.425	5.109.085.772	0	0	0	0
30.215.10 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	7.258.614.196	4.688.229.670	0	0	0	0
30.215.20 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas automáticas	0	0	0	0	647.311.387	418.956.262	0	0	0	0
30.215.30 Responsabilidad por cotizac.impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	2.757.842	1.899.840	0	0	0	0
30.220 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	389.217.805	428.310.756	572.047.731	677.818.722	1.390.393.702	1.728.652.652	556.009.604	941.122.004	678.796.650	553.841.921
30.225 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	807.025.882	900.235.815	973.089.080	888.833.489	2.357.721.374	2.207.713.399	1.064.298.194	1.222.569.966	526.395.452	473.268.631
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	2.184.937	13.477.117	3.786.045	2.140.180	11.623.512	18.771.698	1.079.200	31.466.661	380.374	15.600.108
30.245 Obligac.por contratos de promesas de suscripc.y pago de cuotas de fondos de inversión	59.270.258	68.950.498	61.471.854	70.902.779	111.951.081	120.730.341	48.723.203	55.544.854	10.386.267	16.023.815
30.246 Obligaciones por moneda nacional recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.247 Obligaciones por monedas extranjeras recibida en garantía	43.760.667	41.007.222	105.646.585	56.865.181	227.180.404	75.181.340	267.986.540	43.113.022	101.524.395	35.566.524
30.248 Obligaciones por títulos nacionales recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.249 Obligaciones por títulos extranjeros recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.250 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.255 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.260 Obligac.por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.265 Obligac.por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de deuda de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.270 Obligac.por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.275 Obligac.por valores recibidos en garantía por préstamo 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	213.615.344	197.805.807	243.660.811	195.082.518	522.100.758	430.317.348	229.905.134	163.578.196	41.044.213	30.354.435
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)	1.523.099.591	1.657.561.552	1.980.374.653	1.914.902.914	12.573.216.172	9.745.857.546	2.246.286.119	2.569.097.410	1.378.523.702	1.151.312.391

ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En miles de pesos)											
	FONDOS DE PENSIONES										
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		
	EJERCICIO 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	3.760.688.929	4.547.706.451	4.870.187.119	5.156.541.408	12.087.394.943	12.147.202.258	8.843.659.294	7.398.686.874	4.029.020.293	2.811.427.745	
30.410 Cotizaciones, depositos y aportes	776.295.067	782.117.834	567.476.128	518.356.425	2.610.975.690	2.547.894.082	286.986.382	272.484.572	333.301.324	363.787.149	
30.410.10 Cotizaciones obligatorias	367.030.783	357.791.487	562.992.141	512.408.538	2.093.878.464	1.955.923.253	282.357.587	267.040.599	248.219.173	223.603.459	
30.410.20 Cotizaciones voluntarias	107.719.998	68.985.935	1.200.786	1.724.660	124.218.385	117.816.298	812.102	1.131.880	28.107.308	44.709.376	
30.410.30 Depositos Convenidos	1.141.704	1.268.229	436.667	466.054	3.856.344	3.344.647	186.555	160.528	1.161.075	834.172	
30.410.40 Depositos de ahorro voluntario	287.752.860	290.093.769	2.235.868	3.220.661	386.456.658	467.953.661	3.328.437	3.216.149	55.734.446	73.422.164	
30.410.50 Aportes ahorro de indemnizacion	156.275	63.965.338	358.869	514.742	2.532.008	2.533.077	211.058	839.439	72.652	20.951.225	
30.410.60 Depositos de ahorro previsional voluntario	338	0	131	0	2.877	2.424	0	0	0	0	
30.410.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	12.493.109	13.076	251.784	21.770	30.954	320.722	90.643	95.977	6.670	266.753	
30.410.80 Depositos de ahorro previsional voluntario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.420 Aportes Adicionales y contribuciones	13.834.966	8.261.406	20.954.423	17.462.439	277.243.556	235.183.554	121.646.762	106.535.503	37.092.371	31.783.526	
30.425 Aportes del Estado	265.976	566.529	500.647	557.697	51.639.526	57.116.915	42.452.260	43.308.594	3.732.760	4.484.129	
30.425.10 Bonificacion Fiscal APV	235.275	534.823	74.114	160.124	718.517	1.596.165	37.734	65.655	190.305	417.931	
30.425.20 Bono por Hijo Nacido Vivo	0	0	307.748	314.038	50.806.050	55.388.257	42.411.711	43.240.300	3.529.734	4.055.239	
30.425.30 Subsidio al Empleo Joven	2.057	186	13.804	179	0	0	0	0	1.031	0	
30.425.40 Subsidio al Trabajador Joven	28.644	31.520	104.981	83.356	114.959	132.493	2.815	2.633	11.690	10.959	
30.430 Traspasos recibidos desde otro Fondo misma Adminis	235.942.968	407.732.865	289.422.891	367.396.221	327.256.937	443.496.720	730.313.252	842.363.225	438.170.638	1.207.679.869	
30.430.10 Cuentas de capitalizaciones indiv.de coti	205.755.813	322.255.626	281.350.314	353.613.997	309.961.842	407.281.626	721.461.481	818.862.348	390.048.475	1.062.893.265	
30.430.20 Cuentas de capitalizacion indiv.de cotiza	7.096.273	19.371.061	1.796.243	1.726.409	4.615.563	6.965.168	2.149.459	2.670.982	12.213.301	31.945.198	
30.430.30 Cuentas de capitalizacion individual de di	3.595.894	8.606.632	1.515.224	2.135.411	3.500.532	4.444.840	980.908	2.192.613	6.559.256	16.810.423	
30.430.40 Cuentas de ahorro voluntario	19.070.572	57.303.586	4.622.152	9.875.775	9.019.922	24.627.697	5.550.484	18.595.873	29.113.431	95.715.105	
30.430.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	41.736	106.431	17.372	15.846	41.112	47.909	18.549	25.114	102.233	206.378	
30.430.60 Cuentas de capitalizacion individual del	57.318	72.413	13.736	13.706	7.058	18.124	13.463	5.149	57.408	97.574	
30.430.70 Cuentas individuales de ahorro prevision	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.430.75 Cotizaciones voluntarias (APV)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.430.80 Rezagos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.430.90 Dictamen de reclamos	325.362	17.116	107.850	15.077	110.908	111.356	138.908	11.146	76.534	11.926	
30.440 Traspasos recib.desde Fondos de Pensiones de otras	274.197.219	246.031.742	242.781.278	179.628.051	383.626.510	280.911.788	50.342.330	32.298.825	253.005.128	148.485.081	
30.440.10 Cuentas de capitalizacion indiv.de cotiza	268.322.357	234.043.442	240.619.118	174.550.831	344.725.890	244.046.369	48.383.943	28.254.608	247.029.660	143.273.216	
30.440.20 Cuentas de capitalizacion indiv.de cotiza	171.007	5.381	80	127	11.054	1.077	22	219	90	1.571	
30.440.30 Cuentas de capitalizacion indiv.de deposi	642.270	0	0	0	6.372	457	0	3.087	0	0	
30.440.40 Cuentas de ahorro voluntario	1.683	44.202	1.390	1.628	1.511	3.878	271	2	2.811	1.757	
30.440.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	19.525	16.879	35.501	17.736	160.326	114.944	22.872	6.291	28.969	28.805	
30.440.60 Cuentas de capitalizacion individual de a	138	3.469	0	21	0	0	0	0	164	473	
30.440.70 Cuentas individuales de ahorro prevision	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.440.75 Cotizaciones voluntarias (APV)	4.173.499	8.885.744	1.397.313	2.198.454	6.401.737	5.949.931	1.682.597	3.309.245	5.410.706	3.027.467	
30.440.80 Rezagos	280.197	0	187.543	187.543	31.455.853	26.572.134	200.373	108.656	2	0	
30.440.90 Dictamen de reclamos	586.543	3.032.625	727.876	2.671.711	863.767	4.222.998	52.252	616.717	532.726	2.151.792	
30.450 Bonos de reconocimiento	1.771	4.488	5.275.814	5.865.581	81.080.260	95.333.664	50.052.047	58.465.758	9.056.440	12.601.341	
30.455 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesan	1.853.783	1.273.999	3.506.252	2.206.237	16.081.928	8.261.506	1.306.603	816.816	1.089.188	716.637	
30.460 Beneficios no cobrados	86.208	39.975	297.636	67.902	4.971.959	3.190.957	2.867.667	2.757.871	1.157.534	431.194	
30.465 Devolucion primas del seguro de inval. y sobrev. r	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30.470 Otros aumentos	5.694.044	3.408.959	44.950.860	40.349.855	140.063.864	143.446.416	143.187.095	109.922.756	63.356.464	46.546.277	
30.400 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO	1.308.171.942	1.449.437.797	1.175.165.929	1.131.890.408	3.892.940.230	3.814.835.602	1.429.154.398	1.468.953.920	1.139.961.847	1.816.515.203	

ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En miles de pesos)												
(Continuacion)												
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	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
30.510 Comisiones devengadas	40.082.884	38.186.851	61.337.862	54.358.956	76.200.357	71.584.794	35.307.398	31.859.001	27.794.174	24.476.311		
30.510.10 Comisiones porcentuales devengadas	40.082.884	38.186.851	61.337.862	54.358.956	76.200.339	71.584.769	35.307.398	31.859.001	27.794.174	24.476.311		
30.510.20 Comisiones fijas devengadas	0	0	0	0	18	25	0	0	0	0		
30.515 Aportes del Estado	185.358	297.401	62.383	92.219	183.162	268.219	32.294	39.445	215.600	297.751		
30.515.10 Bonificacion Fiscal APV	185.358	297.401	62.351	92.219	183.162	255.217	32.294	39.445	215.072	297.751		
30.515.20 Bono por Hijo Nacido Vivo	0	0	0	0	0	2.181	0	0	528	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	0	0	32	0	0	10.821	0	0	0	0		
30.520 Traspasos enviados hacia otros fondos misma admini	385.917.042	850.393.861	316.040.402	671.375.501	734.656.245	964.641.193	81.190.713	123.468.561	503.302.284	658.789.784		
30.520.10 Cuentas de capitalizacion indiv.de cotiza	342.197.062	714.289.489	308.026.520	645.884.737	718.320.912	928.752.789	77.485.101	112.140.619	462.573.601	573.871.679		
30.520.20 Cuentas de capitalizacion indiv.de cotiza	11.400.607	30.386.238	1.702.511	4.635.758	3.990.603	6.492.533	972.526	1.022.147	9.804.592	20.142.143		
30.520.30 Cuentas de capitalizacion individual de d	4.670.892	14.336.241	1.811.992	3.722.688	2.828.691	4.844.206	486.824	1.843.809	6.353.414	9.442.974		
30.520.40 Cuentas de ahorro voluntario	27.503.053	91.099.646	4.369.390	17.040.829	9.116.398	24.427.236	2.177.489	8.389.823	24.184.962	55.127.171		
30.520.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	57.132	176.316	49.775	36.548	37.266	73.755	7.596	8.049	69.232	107.011		
30.520.60 Cuentas de capitalizacion individual de a	54.817	92.546	19.754	15.691	3.539	19.420	2.470	1.983	68.403	78.199		
30.520.70 Cuentas individuales de ahorro previsiona	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
30.520.75 Cotizaciones voluntarias (APV)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
30.520.80 Rezagos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
30.520.90 Dictamenes de reclamos	33.479	13.385	60.460	39.250	358.836	31.254	58.707	62.131	248.080	20.601		
30.530 Traspasos enviados hacia los Fondos de Pensiones d	390.469.298	327.318.743	293.652.874	231.178.276	455.803.850	350.910.928	99.794.941	84.567.996	296.017.849	209.118.867		
30.530.10 Cuentas de capitalizacion individual de ci	359.349.921	282.073.911	275.816.248	207.696.328	393.798.095	284.527.951	94.571.161	76.424.292	273.977.289	184.860.630		
30.530.20 Cuentas de capitalizacion individual de ci	228.739	544.961	12.394	703.186	739.283	1.275.601	144.290	224.392	175.508	155.918		
30.530.30 Cuentas de capitalizacion individual de d	410.515	596.150	126.275	129.152	459.604	986.861	46.917	14.432	107.230	307.271		
30.530.40 Cuentas de ahorro voluntario	9.468	177.070	1.909	43.235	3.318	126.354	18.662	278.423	20.291	100.939		
30.530.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	37.725	31.796	54.537	45.089	163.713	144.641	8.718	9.543	15.781	22.049		
30.530.60 Cuentas de capitalizacion individual de a	1.234	10.332	0	508	28	22	0	22	316	101		
30.530.70 Cuentas individuales de ahorro previsiona	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
30.530.75 Cotizaciones voluntarias (APV)	11.870.469	16.943.951	3.626.901	4.229.854	6.424.259	8.818.035	1.387.087	2.162.878	7.389.663	8.128.957		
30.530.80 Rezagos	1.571.625	0	0	1.142.053	36.019.058	28.029.231	225.123	650.824	0	0		
30.530.90 Dictamenes de reclamos	16.989.602	26.940.572	14.014.610	17.188.871	18.196.492	27.002.232	3.392.983	4.803.190	14.331.771	15.543.002		
30.540 Beneficios	14.334.163	38.586.360	76.912.835	98.029.040	363.996.819	362.519.349	743.982.837	672.830.532	231.723.052	177.625.883		
30.540.10 Retiros Programados	1.681.271	1.613.849	2.681.934	3.015.460	109.292.461	108.561.993	351.991.933	348.887.467	67.087.097	59.854.099		
30.540.20 Rentas Temporales	49.480	101.607	58.865	199.174	8.175.538	10.539.184	13.537.629	16.016.656	6.529.493	7.369.464		
30.540.30 Herencias	3.317.787	2.529.108	4.266.693	2.638.231	23.012.268	16.170.469	45.996.783	32.225.108	8.016.507	6.830.894		
30.540.40 Primas de rentas vitalicias	8.617.565	4.459.589	67.375.027	50.798.639	212.921.943	147.924.012	319.556.417	213.824.959	146.743.979	80.755.553		
30.540.50 Cuotas Mortuorias	185.420	158.098	337.126	307.119	1.570.114	1.643.402	2.827.655	2.633.496	365.931	339.624		
30.540.60 Excedentes de Libre Disposicion	482.640	29.724.109	2.193.190	41.070.417	4.615.450	74.383.347	10.072.420	59.242.846	2.980.045	22.476.249		
30.540.70 Distribucion de Beneficios no cobrados	0	0	0	0	4.409.045	3.296.942	0	0	0	0		
30.550 Distribucion de recaudacion	0	0	0	0	2.278.086.515	2.233.050.470	0	0	0	0		
30.550.10 Cotizaciones, Depositos y Aportes	0	0	0	0	1.964.058.901	1.936.745.980	0	0	0	0		
30.550.20 Bonos Rec.(cualquier tipo) liq.,reliq. o	0	0	0	0	64.386.072	76.937.168	0	0	0	0		
30.550.30 Aportes Adicionales y Contribuciones	0	0	0	0	193.528.462	164.042.874	0	0	0	0		
30.550.40 Transferencias desde el Antiguo Sistema P	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
30.550.50 Aportes Regularizadores de la Administrad	0	0	0	0	1.405.611	1.393.810	0	0	0	0		
30.550.60 Aportes del Estado	0	0	0	0	46.951.643	48.916.949	0	0	0	0		
30.550.70 Aportes Sociedad Administradora del Fondo	0	0	0	0	7.755.826	5.013.689	0	0	0	0		
30.560 Pagos en exceso de empleadores y afiliados	3.413.198	1.953.151	12.499.817	4.130.605	8.095.709	3.431.673	5.858.516	3.760.553	4.675.703	2.190.302		
30.560.10 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
30.570 Retiros de ahorro voluntario	351.574.547	391.657.953	8.130.550	23.188.502	25.642.124	53.681.743	19.865.721	33.327.918	70.045.826	129.964.709		
30.580 Retiros de ahorro de Indemnizacion	1.885.805	479.185	549.835	790.730	4.726.795	6.268.291	238.911	276.203	171.527	205.095		
30.590 Retiros de Ahorro Previsional Voluntario	90.859.249	69.688.015	1.292.289	2.000.898	4.123.776	5.423.105	973.014	1.115.239	30.258.144	48.783.435		
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 pa	0	0	0	0	966	2.173	0	0	0	0		
30.620 Transferencias de ahorro prev.vol. colectivo para	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
30.630 Impuestos retenidos	908.646	771.747	1.789.056	754.841	1.347.969	727.804	366.722	219.870	962.438	467.645		
30.640 Transferencias de primas hacia otras Administrador	1	0	0	0	0	0	1	1	1	0		
30.645 Primas del seguro de inval. y sobrev. deveng. a fa	42.516.189	43.120.120	64.378.026	60.460.903	77.640.920	77.954.419	28.167.485	26.551.496	27.456.341	25.544.861		
30.650 Otras disminuciones	12.882.151	4.325.913	57.498.384	41.724.930	117.943.835	85.973.325	156.061.654	117.672.127	71.956.862	49.907.256		
30.500 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	1.335.028.531	1.766.779.300	894.144.313	1.188.085.401	4.148.449.042	4.216.437.486	1.171.840.207	1.095.688.942	1.264.579.801	1.327.371.899		
30.700 REVALORIZACIONES(DESVALORIZACIONES) DEL PATRIMONIO	444.326.206	-469.676.019	537.177.085	-230.159.296	864.748.031	341.794.569	402.287.269	1.071.707.442	113.397.172	728.449.244		
30.800 PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	4.178.158.546	3.760.688.929	5.688.385.820	4.870.187.119	12.696.634.162	12.087.394.943	9.503.260.754	8.843.659.294	4.017.799.511	4.029.020.293		

DELOITTE.
FIRMADO SOLO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En cuotas)											
	FONDOS DE PENSIONES										
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		
	EJERCICIO 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	64.865.604,78	70.255.281,43	98.312.517,20	99.569.426,79	241.497.863,53	249.926.813,70	207.172.455,05	197.646.403,42	77.787.814,48	66.803.508,08	
31.010 Cotizaciones, depositos y aportes	13.262.098,36	13.290.375,05	11.288.399,92	10.554.017,96	51.986.776,91	53.335.736,04	6.778.358,04	6.987.286,20	6.530.759,33	7.879.357,87	
31.010.10 Cotizaciones obligatorias	6.237.251,17	6.047.759,00	11.199.354,66	10.433.143,11	41.650.747,92	40.899.861,55	6.668.970,14	6.847.309,77	4.856.551,28	4.853.643,25	
31.010.20 Cotizaciones voluntarias	1.830.732,94	1.180.554,26	23.773,61	35.043,88	2.485.207,14	2.474.836,50	19.200,33	29.104,40	556.946,86	968.880,98	
31.010.30 Depositos Convenidos	19.601,89	21.454,41	8.740,12	9.527,51	76.796,73	70.300,55	4.407,22	4.157,84	22.649,31	18.155,78	
31.010.40 Depositos de ahorro voluntario	4.965.843,72	4.973.108,19	44.307,95	65.441,19	7.722.981,31	9.831.067,43	78.676,14	83.066,23	1.093.061,49	1.581.244,71	
31.010.50 Depositos ahorro indemnizacion	2.649,95	1.067.277,31	7.113,27	10.422,23	50.365,74	52.807,97	4.986,08	21.131,38	1.420,67	451.469,36	
31.010.60 Depositos de ahorro previsional voluntari	6,01	0,00	0,26	0,00	62,07	50,58	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.010.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	206.012,68	221,88	5.110,05	440,04	616,00	6.811,46	2.118,13	2.516,58	129,72	5.963,79	
31.010.80 Depositos de ahorro previsional voluntari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.020 Aportes Adicionales y contribuciones	236.441,93	139.558,10	418.487,23	353.895,90	5.514.616,64	4.913.232,79	2.876.104,37	2.727.511,34	726.418,81	692.168,02	
31.025 Aportes del Estado	4.298,08	9.349,03	9.974,48	11.251,16	1.031.654,49	1.193.622,86	1.006.410,46	1.109.270,01	73.420,87	97.473,11	
31.025.10 Bonificacion Fiscal APV	3.768,88	8.813,42	1.418,21	3.177,45	14.248,15	32.699,18	915,09	1.640,78	3.875,48	8.806,96	
31.025.20 Bono por Hijo Nacido Vivo	0,00	6.162,92	6.162,92	6.373,68	1.015.106,58	1.158.172,23	1.005.428,77	1.107.561,80	69.295,99	88.428,54	
31.025.30 Subsidio al Empleado Joven	35,43	3,20	282,56	3,56	0,00	0,00	0,00	0,00	19,89	0,00	
31.025.40 Subsidio al Trabajador Joven	493,77	532,41	2.110,79	1.696,47	2.299,76	2.751,45	66,60	67,43	229,51	237,61	
31.030 Traspasos recibidos desde otro Fondo misma Adminis	3.949.447,00	6.821.323,74	5.796.445,92	7.481.518,69	6.655.540,92	9.347.799,34	17.287.701,64	21.602.209,56	8.594.763,42	26.680.533,55	
31.030.10 Cuentas de capitalizacion individual de c	3.442.948,94	5.389.888,13	5.635.591,62	7.199.883,92	6.303.090,95	8.583.813,27	17.078.208,44	20.990.814,16	7.644.985,00	23.476.675,52	
31.030.20 Cuentas de capitalizacion individual de c	119.127,23	324.138,90	35.658,09	35.353,10	93.878,78	146.350,44	50.843,85	69.270,58	241.282,15	706.078,26	
31.030.30 Cuentas de capitalizacion individual de d	60.698,48	143.633,19	30.468,41	43.599,83	72.045,66	93.126,53	23.226,78	56.486,94	129.357,60	371.865,51	
31.030.40 Cuentas de ahorro voluntario	319.422,67	960.392,00	91.954,63	201.776,55	183.268,27	520.787,36	131.369,99	484.576,85	574.498,60	2.118.991,32	
31.030.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	698,25	1.781,40	346,59	323,73	833,74	1.009,16	439,65	648,59	1.998,73	4.557,39	
31.030.60 Cuentas de capitalizacion individual de a	967,07	1.204,41	280,22	277,52	145,08	385,73	318,36	133,56	1.125,96	2.103,89	
31.030.70 Cuentas individuales de ahorro previsional	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)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
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	5.584,36	285,71	2.146,36	304,04	2.278,44	2.326,75	3.294,57	278,88	1.515,38	261,66	
31.040 Trasp. Recibidos desde los Fdos. de Pensiones de o	4.688.556,77	4.171.335,65	4.767.770,41	3.644.052,25	7.508.107,02	5.864.942,29	1.175.612,45	819.064,69	4.904.707,31	3.182.862,54	
31.040.10 Cuentas de capitalizacion individual de c	4.588.339,37	3.971.202,37	4.724.926,97	3.540.605,07	6.735.101,43	5.096.208,26	1.129.119,94	716.702,62	4.787.453,17	3.069.888,51	
31.040.20 Cuentas de capitalizacion individual de co	2.830,41	94,81	1,60	2,60	231,71	22,97	0,47	5,88	1,74	33,38	
31.040.30 Cuentas de capitalizacion individual de d	10.854,02	0,00	0,00	0,00	124,75	9,74	0,00	76,84	0,00	0,00	
31.040.40 Cuentas de ahorro voluntario	28,23	728,46	27,60	33,42	30,58	83,39	6,47	0,06	55,21	38,60	
31.040.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	338,24	282,82	695,30	359,53	3.101,69	2.410,16	524,52	157,05	559,31	607,69	
31.040.60 Cuentas de capitalizacion individual de a	2,20	57,27	0,00	0,43	0,00	0,00	0,00	0,00	3,05	10,37	
31.040.70 Cuentas individuales de ahorro previsional	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.040.75 Cotizaciones voluntarias (APV)	71.225,62	147.561,42	27.669,01	44.511,30	128.002,04	123.599,50	40.050,49	83.576,49	106.220,79	65.553,75	
31.040.80 Rezagos	4.794,85	0,00	0,00	3.768,94	624.704,40	554.201,95	4.683,81	2.792,97	0,00	0,00	
31.040.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	10.143,83	51.408,50	14.449,93	54.770,96	16.810,42	88.406,32	1.226,75	15.752,78	10.414,04	46.730,24	
31.050 Bonos de reconocimiento	29,24	77,96	105.178,94	119.234,47	1.612.545,08	1.989.655,67	1.181.113,39	1.489.451,73	177.289,14	272.068,04	
31.055 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesan	31.514,81	21.523,42	69.789,39	44.817,81	321.465,21	172.237,06	30.898,39	20.870,08	21.342,64	15.491,52	
31.060 Beneficios no cobrados	1.469,60	667,79	5.871,15	1.379,17	99.204,40	66.996,40	68.397,20	71.080,06	22.465,14	9.447,44	
31.065 Devolucion primas del seguro de inval. y sobrev. r	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.070 Otros aumentos	95.698,02	53.142,04	890.487,56	818.042,17	2.799.022,26	3.012.741,50	3.383.770,55	2.792.765,55	1.239.390,42	1.005.628,86	
31.000 TOTAL AUMENTOS DEL PATRIMONIO	22.269.553,81	24.507.352,78	23.352.405,00	23.028.209,58	77.528.932,93	79.893.963,95	33.788.366,49	37.619.509,22	22.290.557,08	39.835.030,95	

ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En cuotas) (Continuacion)											
	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	
31.110 Comisiones devengadas	680.524,03	645.140,57	1.219.240,48	1.106.249,88	1.516.132,38	1.496.877,48	834.237,42	816.230,02	544.094,64	530.968,56	
31.110.10 Comisiones porcentuales devengadas	680.524,03	645.140,57	1.219.240,48	1.106.249,88	1.516.132,38	1.496.876,96	834.237,42	816.230,02	544.094,64	530.968,56	
31.110.20 Comisiones fijas devengadas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,35	0,52	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.115 Aportes del Estado	3.119,67	4.956,27	1.236,26	1.853,64	3.653,91	5.557,77	772,43	998,36	4.274,77	6.361,95	
31.115.10 Bonificacion Fiscal APV	3.119,67	4.956,27	1.235,61	1.853,64	3.653,91	5.296,19	772,43	998,36	4.263,97	6.361,95	
31.115.20 Bono por Hijo Nacido Vivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45,94	0,00	0,00	10,80	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	0,00	0,00	0,65	0,00	0,00	215,64	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.120 Traspasos enviados hacia otro Fdo. misma Administradora	6.585.724,82	14.464.283,70	6.316.504,21	13.762.459,54	14.616.849,07	20.243.079,95	1.922.872,00	3.205.206,26	9.881.044,65	14.454.095,16	
31.120.10 Cuentas de capitalizacion individual de cotizaciones voluntarias	5.845.853,45	12.147.693,87	6.155.793,51	13.239.158,69	14.291.685,21	19.484.511,85	1.835.233,83	2.912.412,95	9.079.399,86	12.581.855,83	
31.120.20 Cuentas de capitalizacion individual de cotizaciones obligatorias	193.146,42	94.952,26	34.330,47	94.952,26	79.420,83	137.321,13	22.928,19	26.418,83	192.926,21	446.556,38	
31.120.30 Cuentas de capitalizacion individual de cotizaciones voluntarias de ahorro previsional	79.023,82	243.871,23	36.424,16	76.036,17	56.185,05	102.719,15	11.557,90	48.070,35	125.093,29	207.252,40	
31.120.40 Cuentas de ahorro voluntario	465.201,93	1.551.527,38	87.320,95	350.453,15	181.618,48	515.917,19	51.505,18	216.421,60	476.044,74	1.213.954,82	
31.120.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	983,70	2.996,81	1.010,44	751,71	744,74	1.549,44	179,42	204,93	1.361,81	2.346,82	
31.120.60 Cuentas de capitalizacion individual de cotizaciones voluntarias de ahorro previsional	942,63	1.573,72	399,34	320,99	70,27	413,99	58,13	50,39	1.350,15	1.680,50	
31.120.70 Cuentas individuales de ahorro previsional	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	0,00	0,00	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	572,87	224,98	1.225,34	786,57	7.124,49	647,20	1.409,35	1.627,21	4.868,59	448,41	
31.130 Traspasos enviados hacia los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	6.637.935,32	5.531.629,67	5.840.196,47	4.705.512,88	9.068.887,38	7.339.809,54	2.358.911,12	2.159.865,46	5.800.036,01	4.505.620,21	
31.130.10 Ctas. de Cap. Indiv. de cotiz. obligatorias	6.106.734,51	4.764.560,86	5.484.079,45	4.223.680,28	7.835.930,21	5.945.003,08	2.235.979,80	1.949.218,93	5.369.369,08	3.980.660,36	
31.130.20 Ctas. de Cap. Indiv. de cotiz. voluntarias	3.757,42	9.196,35	250,12	14.460,32	14.595,02	26.999,05	3.340,88	6.041,74	3.387,39	3.112,22	
31.130.30 Ctas. de Cap. Indiv. de Depos. Convenidos	6.743,64	10.156,70	2.554,29	2.661,17	9.144,27	20.643,22	1.092,63	376,77	2.096,56	6.596,01	
31.130.40 Cuentas de ahorro voluntario	164,36	3.041,77	37,29	866,00	66,95	2.656,22	445,21	7.084,12	390,36	2.226,59	
31.130.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	643,41	537,86	1.088,88	910,62	3.251,92	3.023,72	207,57	245,47	309,22	482,60	
31.130.60 Cuentas de capitalizacion individual de cotizaciones voluntarias de ahorro previsional	20,51	170,79	0,00	10,48	0,58	0,47	0,00	0,58	6,44	2,15	
31.130.70 Cuentas individuales de ahorro previsional	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.130.75 Cotizaciones voluntarias (APV)	200.338,57	285.034,43	71.366,34	85.863,02	127.310,42	184.410,38	32.750,66	55.446,77	145.149,01	174.140,01	
31.130.80 Rezagos	27.060,03	0,00	0,00	22.758,17	715.334,37	584.175,27	5.295,65	16.396,43	0,00	0,00	
31.130.90 Dictámenes de reclamos de otros fondos	292.473,33	458.930,91	280.820,10	354.302,82	363.253,64	572.898,23	79.798,72	125.054,65	279.327,95	338.400,27	
31.140 Beneficios	243.099,56	652.791,12	1.530.446,99	2.001.919,70	7.255.456,99	7.602.051,99	17.607.429,03	17.231.096,59	4.537.965,02	3.860.205,36	
31.140.10 Retiros Programados	28.588,52	27.238,15	53.442,71	61.291,07	2.178.087,97	2.268.665,12	8.334.861,81	8.944.155,66	1.316.355,63	1.297.530,10	
31.140.20 Rentas Temporales	841,28	1.713,54	1.177,24	4.063,49	163.108,02	220.247,40	320.427,47	409.629,92	127.500,79	160.108,14	
31.140.30 Herencias	56.118,61	42.915,52	85.162,65	53.699,69	458.423,06	337.078,27	1.087.641,74	816.613,22	156.783,87	146.663,55	
31.140.40 Primas de rentas vitalicias	146.057,76	75.132,24	1.339.973,14	1.030.503,67	4.244.656,86	3.084.563,61	7.560.545,45	5.425.922,36	2.872.192,86	1.738.986,95	
31.140.50 Cuotas Mortuorias	3.149,62	2.669,15	6.733,06	6.226,67	31.289,57	34.362,73	66.907,46	67.209,65	7.169,46	7.330,26	
31.140.60 Excedentes de Libre Disposicion	8.343,77	503.122,52	43.958,19	846.135,78	91.923,68	1.588.113,23	237.045,10	1.567.565,78	57.962,41	509.586,36	
31.140.70 Distribucion de Beneficios no cobrados	0,00	0,00	0,00	87.967,83	69.021,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150 Distribucion de recaudacion	0,00	0,00	0,00	0,00	45.372.414,54	46.752.002,74	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150.10 Cotizaciones, Depositos y Aportes	0,00	0,00	0,00	0,00	39.121.157,49	40.566.782,76	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150.20 Bonos Rec. (cualquier tipo) liq. reliq. o dep. de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00	1.280.585,23	1.603.121,20	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150.30 Aportes Adicionales y Contribuciones	0,00	0,00	0,00	0,00	3.850.596,42	3.427.154,30	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	28.010,73	29.199,26	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150.60 Aportes del Estado	0,00	0,00	0,00	0,00	937.670,17	1.021.163,69	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.150.70 Aportes Sociedad Administradora del Fondo	0,00	0,00	0,00	0,00	154.394,50	104.581,53	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.160 Pagos en exceso de empleadores y afiliados	57.815,93	32.897,47	247.631,47	83.483,73	160.983,01	71.117,41	138.401,52	95.306,35	91.634,86	46.556,04	
31.165 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesantia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.170 Retiros de ahorro voluntario	5.956.651,25	6.568.547,11	162.760,46	472.443,22	511.668,85	1.126.850,18	469.634,05	858.314,07	1.359.033,55	2.762.640,76	
31.180 Retiros de ahorro de Indemnizacion	33.227,24	8.101,62	10.993,54	16.093,91	94.244,16	131.188,55	5.650,13	7.098,93	3.361,18	4.455,44	
31.190 Retiros de Ahorro Previsional Voluntario	1.523.865,08	1.177.315,05	25.701,94	40.736,03	82.161,68	113.218,32	23.033,98	28.488,17	588.092,38	1.034.770,36	
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 el pago de prestaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	19,27	45,69	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.220 Transf.de ahorro previsional vol. colectivo para el pago de prestaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31.230 Impuestos retenidos	15.410,78	12.937,98	35.422,94	15.280,56	26.860,57	15.123,94	8.665,35	5.568,09	18.799,44	9.898,56	
31.240 Transferencias de primas hacia otras Administradoras	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01	0,02	0,00	
31.245 Primas del seguro de inval. y sobrev. deveng. a favor de los beneficiarios	721.277,41	728.178,61	1.278.951,07	1.230.047,49	1.543.743,12	1.630.357,70	665.321,51	680.306,45	537.542,41	554.677,89	
31.250 Otras disminuciones	214.422,71	70.250,26	1.135.269,19	849.038,59	2.344.374,91	1.795.632,86	3.693.479,86	3.004.978,83	1.410.280,50	1.080.474,26	
31.100 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	22.673.073,79	29.897.029,43	17.804.355,02	24.285.119,17	82.597.449,84	88.322.914,12	27.728.408,41	28.093.457,59	24.776.159,43	28.850.724,55	
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	64.462.084,80	64.865.604,78	103.860.567,18	98.312.517,20	236.429.346,62	241.497.863,53	213.232.413,13	207.172.455,05	75.302.212,13	77.787.814,48	

CUADRO EXPLICATIVO DE LA RENTABILIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES (Ejercicio Actual) (29-12-2023)
 FONDOS DE PENSIONES

INSTRUMENTOS	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD M\$	RENTABILIDAD %
32.100.10 BCO		.00		.00		.00		.00		.00
32.100.11 BRP-BVL		.00		.00		.00	173,473	.00	1,422	.00
32.100.12 BEC		.00		.00		.00	2,086,789	.02	3,373,384	.08
32.100.13 BTP	258,017	.01	4,246,568	.09	40,090,271	.33	64,371,512	.72	31,460,342	.78
32.100.14 PTG-BTU	2,449,245	.06	5,246,203	.11	-30,179,157	-.25	-39,664,849	-.45	-19,789,418	-.49
32.100.15 PRC-CERO		.00		.00		.00		.00		.00
32.100.16 PRD-ZERO-XERO		.00		.00		.00		.00		.00
32.100.17 BCD		.00		.00		.00		.00		.00
32.100.18 PCX		.00		.00		.00		.00		.00
32.100.19 BCX		.00		.00		.00		.00		.00
32.100.20 PDC	823,375	.02	2,571,492	.05	5,334,767	.04	4,396,261	.05	3,124,140	.08
32.100.21 BCU		.00	24,909	.00	-2,368	.00	17,253	.00	-59,860	.00
32.100.22 BCP		.00	451	.00	6,314	.00	7,494	.00	541	.00
32.100.23 BBC		.00		.00		.00		.00		.00
32.100.24 LTP		.00		.00		.00		.00		.00
32.100.25 OTROS		.00		.00		.00		.00		.00
32.100 SUBTOTAL										
INSTRUMENTOS ESTATALES	3,530,637	.09	12,089,623	.25	15,249,827	.12	31,387,933	.34	18,110,551	.45
32.110.10 ACC-OSAN	17,816,386	.47	20,199,622	.41	19,456,978	.16	7,809,912	.09	1,323,302	.03
32.110.11 BEF	118,991	.00	19,936,374	.41	77,317,577	.63	55,176,254	.62	21,953,180	.54
32.110.12 BSF	114,672	.00	445,449	.01	-90,760	.00	-1,877,004	-.02	-4,850,328	-.12
32.110.13 DPF	28,123	.00	10,160	.00	82,350	.00	1,807	.00	15,995	.00
32.110.14 LHF	5,835	.00	63,632	.00	509,168	.00	595,635	.01	275,073	.01
32.110.15 CC2		.00		.00		.00		.00		.00
32.110.16 BHM		.00		.00		.00		.00		.00
32.110.17 BSV		.00		.00		.00		.00		.00
32.110.18 OTROS		.00		.00		.00		.00		.00
32.110 SUBTOTAL										
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	18,084,007	.47	40,655,237	.83	97,275,313	.79	61,706,604	.70	18,717,222	.46
32.120.10 ACC-OSAN	35,605,916	.94	51,116,684	1.04	70,116,145	.58	24,454,896	.27	7,511,908	.19
32.120.11 BCA		.00		.00		.00		.00		.00
32.120.12 BCS		.00		.00		.00		.00		.00
32.120.13 CFID-CFIV-FICE	20,869,743	.55	18,948,832	.39	42,724,716	.35	13,524,323	.15	2,059,533	.05
32.120.14 CFMD-CFMV		.00		.00		.00		.00		.00
32.120.15 DEB	192,673	.01	7,989,445	.16	17,347,071	.14	29,736,437	.33	17,689,602	.44
32.120.16 ECO		.00		.00		.00		.00		.00
32.120.17 ECS		.00		.00		.00		.00		.00
32.120.18 BFI		.00		.00		.00		.00		.00
32.120.19 TRF		.00		.00		.00		.00		.00
32.120.20 OTROS (Identificar)		.00		.00		.00		.00		.00
32.120 SUBTOTAL										
EMPRESAS	56,668,332	1.50	78,054,961	1.59	130,187,932	1.07	67,715,656	.75	27,261,043	.68
32.125.10 ASC		.00		.00		.00		.00		.00
32.125.11 SPA		.00		.00		.00		.00		.00
32.125.12 EPA		.00		.00		.00		.00		.00
32.125.13 MHE		.00		.00		.00		.00		.00
32.125.14 CSIN	360,678	.01	346,432	.01	905,277	.01	499,967	.01	365,296	.01
32.125.15 CLEA		.00		.00		.00		.00		.00
32.125.16 CREN		.00		.00		.00		.00		.00
32.125.17 RALZ		.00		.00		.00		.00		.00
32.125.18 AINF		.00		.00		.00		.00		.00
32.125.19 AINM		.00		.00		.00		.00		.00
32.125.20 OTROS (Identificar)		.00		.00		.00		.00		.00
32.125 SUBTOTAL										
ACTIVOS ALTERNATIVOS NACIONALES	360,678	.01	346,432	.01	905,277	.01	499,967	.01	365,296	.01
32.130.10 AEE-ADR-OSAE	-839,505	-.02	-1,478,578	-.03	-5,940,495	-.05	-3,592,581	-.04	-1,199,919	-.03
32.130.11 EBC	8,309,223	.22	18,068,159	.37	47,121,207	.39	18,226,572	.20	6,564,738	.16
32.130.12 TBI		.00		.00		.00		.00		.00
32.130.13 TBE		.00		.00		.00		.00		.00
32.130.14 CDE-ECE		.00		.00		.00		.00		.00
32.130.15 TGE		.00		.00		.00		.00		.00
32.130.16 ABE		.00		.00		.00		.00		.00
32.130.17 BEE-BSE	22,877	.00	61,004	.00	2,627,071	.02	83,881	.00	22,877	.00
32.130.18 CFI	20,722,085	.55	22,373,285	.45	55,124,978	.45	13,332,022	.15	3,985,039	.10
32.130.19 CFM		.00		.00		.00		.00		.00
32.130.20 CMED-CMEV	395,802,436	10.45	429,665,666	8.73	600,871,920	4.93	441,206,336	4.96	92,217,921	2.27
32.130.21 CIED-CIEV	15,761	.00		.00		.00		.00		.00
32.130.22 ADD		.00		.00		.00		.00		.00
32.130.23 BCE		.00		.00		.00		.00		.00

DELOITTE.
FIRMADO SOLO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

32.130.24	BME	.00		.00		.00		.00		.00	
32.130.25	ETFA-ETFE	.00		.00		.00		.00		.00	
32.130.26	OVN	.00		.00		.00		.00		.00	
32.130.27	TDP	.00		.00		.00		.00		.00	
32.130.28	ELN	.00		.00		.00		.00		.00	
32.130.29	CC3	4,292,069	.11	3,228,332	.07	7,749,330	.06	8,791,817	.10	1,709,831	.04
32.130.30	OTROS	.00		.00		.00		.00		.00	.00

32.130	SUBTOTAL										
INVERSION EXTRANJERA		428,324,946	11.31	471,917,868	9.59	707,554,011	5.80	478,048,047	5.37	103,300,487	2.54

32.135.10	VCPE	1,914,414	.05	2,274,576	.05	6,694,121	.05	2,484,697	.03	1,422,428	.04
32.135.11	VDPE	3,005,590	.08	3,235,409	.07	7,701,568	.06	33,985,293	.38	17,784,359	.44
32.135.12	CCPE	168,184	.00	159,083	.00	235,572	.00	84,424	.00		.00
32.135.13	CDPE	82,680	.00	107,484	.00	385,627	.00	254,824	.00	82,680	.00
32.135.14	VIPE	726,278	.02	672,948	.01	1,340,273	.01	291,963	.00	197,099	.00
32.135.15	VRPE	28,452	.00	33,729	.00	75,489	.00	28,911	.00	5,507	.00
32.135.16	ETFC		.00		.00		.00		.00		.00
32.135.17	OTROS (Identificar)		.00		.00		.00		.00		.00

32.135	SUBTOTAL										
ACTIVOS ALTERNATIVOS EXTRANJEROS		5,925,598	.15	6,483,229	.13	16,432,650	.12	37,130,112	.41	19,492,073	.48

32.140.10	ONMC-ONMV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.11	FNMC-FNMV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.12	WNMC-WNMV	-52,023,660	-1.37	-62,429,531	-1.27	-78,609,034	-.65	-200,434,680	-2.25	-50,627,045	-1.25
32.140.13	ONTC-ONTV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.14	FNTC-FNTV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.15	WNFC-WNFCV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.16	FNAC-FNAV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.17	FNIC-FNIV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.18	ONAC-ONAV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.19	ONIC-ONIV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.20	WNAC-WNAV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.21	WNIC-WNIV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.22	XNAC-XNAV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.23	XNIC-XNIV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.24	XNMC-XNMV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.25	XNFC-XNFCV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.26	YNAC-YNAV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.27	YNIC-YNIV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.28	YNMC-YNMV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.29	YNFC-YNFCV		.00		.00		.00		.00		.00
32.140.30	OTROS (WNMC-WNMV)	20,013	.00	12,008	.00	-115,929	.00	375,690	.00	-785	.00

32.140	SUBTOTAL										
DERIVADOS NACIONALES		-52,003,647	-1.37	-62,417,523	-1.27	-78,724,963	-.65	-200,058,990	-2.25	-50,627,830	-1.25

32.150.10	OEMC-OEMV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.11	FEMC-FEMV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.12	WEMC-WEMV	-12,198,003	-.32	-4,584,495	-.09	-15,486,194	-.13	-70,116,439	-.79	-22,092,203	-.54
32.150.13	OETC-OETV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.14	FETC-FETV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.15	WETC-WETV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.16	FEAC-FAEV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.17	FEIC-FEIV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.18	OEAC-OEAV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.19	OEIC-OEIV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.20	WEAC-WEAV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.21	WEIC-WEIV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.22	XEAC-XEAV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.23	XEIC-XEIV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.24	XEMC-XEMV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.25	XENC-XENV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.26	XETC-XETV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.27	YEAC-YEAV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.28	YEIC-YEIV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.29	YEMC-YEMV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.30	YENC-YENV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.31	YETC-YETV		.00		.00		.00		.00		.00
32.150.32	OTROS		.00		.00		.00		.00		.00

32.150	SUBTOTAL										
DERIVADOS EXTRANJEROS		-12,198,003	-.32	-4,584,495	-.09	-15,486,194	-.13	-70,116,439	-.79	-22,092,203	-.54

99.999.99	PFI		.00		.00		.00		.00		.00

			.00		.00		.00		.00		.00

32.160	TOTAL	448,692,548	11.84	542,545,332	11.04	873,393,853	7.13	406,312,890	4.54	114,526,639	2.83

		32.205	32.210	32.215	32.220	32.225	32.230	32.235	32.240	32.245	32.250

La definicion de cada codigo senalado bajo la columna Instrumentos se encuentra en el glosario de la Nota Explicativa Nro. 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	64.815,75	54.769,45	53.701,60	44.567,62	53.355,66
33.110	Valor cuota final del ejercicio anterior	57.976,63	49.537,81	50.051,77	42.687,43	51.795,01
33.120	Valor cuota final del ejercicio anterior (actualizado)	60.748,04	51.905,82	52.444,35	44.727,98	54.270,92
33.130	Rentabilidad nominal de la cuota en el ejercicio	11,80	10,56	7,29	4,40	3,01
33.140	Rentabilidad real de la cuota en el ejercicio	6,70	5,52	2,40	-0,36	-1,69

NUMERO DE CUENTAS						
EJERCICIO ACTUAL						
CODIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.200	Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac obligatorias	373.171	758.925	1.241.177	1.603.889	272.831
33.205	Numero de cuentas de capitalizacion individual de afiliado voluntario	495	431	9.292	5.805	6.285
33.210	Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias	91.512	35.310	99.165	45.544	87.565
33.215	Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0
33.220	Numero de cuentas de capitalizacion individual de depositos convenidos	9.129	3.762	10.337	3.302	5.857
33.230	Numero de cuentas de ahorro voluntario	128.080	58.756	273.150	356.449	113.025
33.240	Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion	28.664	57.163	351.937	28.697	14.448

DESGLOSE DE LAS CUENTAS DE CAPITALIZACION INDIVIDUAL						
EJERCICIO ACTUAL						
CODIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.300	Numero de Ctas. Capitaliz.Indiv.de Cotizac. voluntarias de afiliados	45.914	21.391	67.022	39.242	52.018
33.310	Numero de Ctas. Capitaliz.Indiv.Cotizac.Vol.trabajadores no afiliados	45.598	13.919	32.143	6.302	35.547
33.320	Numero de Ctas. Indiv. de ahorro previsional colectivo de afiliados	0	0	0	0	0
33.330	Numero de Ctas. Indiv. de ahorro previsional colectivo de no afiliados	0	0	0	0	0
33.340	Numero de Ctas. Capitaliz.Indiv. de depositos convenidos de afiliados	3.928	2.003	5.663	2.685	2.967
33.350	Numero de Ctas. Capitaliz.Indiv.Dep.Conv. trabajadores no afiliados	5.201	1.759	4.674	617	2.890

NUMERO DE CUENTAS						
EJERCICIO ANTERIOR						
CODIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.400	Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac oblig	382.921	763.794	1.287.182	1.547.258	273.184
33.405	Numero de cuentas de capitalizacion individual de afiliado voluntario	511	442	9.282	5.788	6.302
33.410	Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias	89.524	34.367	97.208	44.307	86.372
33.415	Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0
33.420	Numero de cuentas de capitalizacion individual de depositos convenidos	8.869	3.659	9.856	3.136	5.702
33.430	Numero de cuentas de ahorro voluntario	126.279	59.186	287.034	338.879	112.103
33.440	Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion	28.619	56.685	350.353	27.289	14.209

DESGLOSE DE LAS CUENTAS DE CAPITALIZACION INDIVIDUAL						
EJERCICIO ANTERIOR						
CODIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
33.500	Numero de Ctas.Capitalizac.Indiv.Cotizac. voluntarias de afiliados	46.574	21.336	66.750	38.438	52.581
33.510	Numero de Ctas.Capitaliz.Indiv.Cotizac.Vol. trabajadores no afiliados	42.950	13.031	30.458	5.869	33.791
33.520	Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional colectivo de afiliados	0	0	0	0	0
33.530	Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional colectivo de no afiliados	0	0	0	0	0
33.540	Numero de Ctas.Capitaliz.Indiv. de depositos convenidos de afiliados	4.039	2.015	5.477	2.582	2.999
33.550	Numero de Ctas.Capitaliz.Indiv. de Dep.Conv. trabajadores no afiliados	4.830	1.644	4.379	554	2.703

1.10 NUMERO DE CUENTAS ENVIADAS HACIA OTRAS ADMINISTRADORAS O INSTITUCIONES AUTORIZADAS							
EJERCICIO ACTUAL							
CODIGO	CUENTAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	
33.600	Numero de cuentas de capitalizacion ind de cotizaciones obligatorias	22.146	23.736	22.111	5.243	13.928	
33.605	Numero de Ctas. de capitalizacion individual de afiliados voluntarios	0	0	0	0	0	
33.610	Numero de cuentas de capitalizacion ind de cotizaciones voluntarias	5.878	1.717	3.621	560	4.093	
33.615	Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	
33.620	Numero de cuentas de capitalizacion ind de depositos convenidos	670	209	486	66	393	
33.630	Numero de cuentas de ahorro voluntario	17	7	16	8	19	
33.640	Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion	429	666	1.404	94	276	

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	Numero de cuentas de capitalizacion indiv. de cotizaciones obligatoria	18.636	34.295	23.212	3.664	16.435	
33.705	Numero de Ctas. de capitalizacion individual de afiliados voluntarios	0	0	0	0	0	
33.710	Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias	4.023	1.354	3.677	664	3.603	
33.715	Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	
33.720	Numero de cuentas de capitalizacion individual de depositos convenidos	406	141	381	49	304	
33.730	Numero de cuentas de ahorro voluntario	0	1	1	0	0	
33.740	Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion	321	310	1.345	82	349	

1.12 NUMERO DE CUENTAS ENVIADAS HACIA OTRO 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	Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac obligatorias	33.932	41.989	210.777	3.765	18.541	
33.805	Numero de Ctas. de capitalizacion individual de afiliados voluntarios	27	46	37	9	58	
33.810	Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias	2.053	726	1.962	340	2.653	
33.815	Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	
33.820	Numero de cuentas de capitalizacion individual de depositos convenidos	372	152	310	88	463	
33.830	Numero de cuentas de ahorro voluntario	3.746	3.482	17.993	824	4.617	
33.840	Numero de Cuentas de ahorro de indemnizacion	215	75	138	32	238	

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	Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac obligatorias	11.641	27.656	41.654	212.470	15.583	
33.905	Numero de Ctas. de capitalizacion individual de afiliados voluntarios	27	53	43	43	47	
33.910	Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias	2.153	609	1.537	1.324	2.111	
33.915	Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	
33.920	Numero de cuentas de capitalizacion individual de depositos convenidos	374	83	313	228	387	
33.930	Numero de cuentas de ahorro voluntario	3.845	1.127	4.698	17.143	3.849	
33.940	Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion	192	71	145	47	243	

**INDICE DE LAS NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DE LOS FONDOS DE PENSIONES PROVIDA POR LOS PERIODOS
COMPRENDIDOS ENTRE EL 1° DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022.**

<u>NOTA</u>	<u>Página</u>
1 Aspectos legales de los Fondos de Pensiones.....	1
2 Resumen de criterios contables aplicados.....	2
3 Cambios contables.....	3
4 Valores por depositar y en tránsito.....	4
5 Diversificación de los activos de los Fondos de Pensiones.....	7
6 Custodia de las carteras de inversiones.....	9
7 Excesos y déficit de inversión.....	11
8 Cargos en cuentas corrientes bancarias.....	21
9 Recaudación clasificada.....	21
10 Descuadraturas menores en planillas de recaudación.....	23
11 Recaudación por aclarar.....	23
12 Transferencias con el antiguo sistema previsional.....	24
13 Beneficios.....	25
14 Retiros de ahorro.....	27
15 Diferencias por aclarar.....	27
16 Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso.....	27
17 Comisiones devengadas.....	28
18 Impuestos retenidos.....	30
19 Provisión, impuestos y otros.....	31
20 Encaje.....	32
21 Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales.....	32
22 Patrimonio de los Fondos de Pensiones.....	33
23 Cotizaciones impagas.....	37
24 Valor de la cuota.....	38
25 Cheques protestados de cotizaciones para los Fondos de Pensiones.....	38
26 Estado de variación patrimonial.....	39
27 Bonos de reconocimiento.....	51
28 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia.....	54
29 Hechos posteriores.....	58
30 Hechos relevantes.....	59

FONDOS DE PENSIONES PROVIDA

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1° DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022.

(TODAS LAS CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)

NOTA N° 1: ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a. Razón social de la Administradora.

Administradora de Fondos de Pensiones Provida S. A.

b. Singularización de la escritura pública de constitución.

Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A. se constituyó en la ciudad de Santiago por escritura pública de fecha 22 de febrero de 2013, otorgada en la Notaría de don Iván Torrealba Acevedo, bajo el nombre MetLife Chile Acquisition Co. S.A. La sociedad tiene el R.U.T. 76.265.736-8 y es la continuadora legal de la antigua Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A., R.U.T. 98.000.400-7 (en adelante “Ex-ProVida”).

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 el inicio de actividades de A.F.P. Provida S.A., mediante resolución N° E-006/81, del 1° de abril de 1981.

El certificado otorgado por la Superintendencia de Pensiones se inscribió a fojas 6.060 N° 3.268 del Registro de Comercio del año 1981 y fue publicado en el Diario Oficial N° 30.932 del 3 de abril de 1981.

La Superintendencia de Pensiones autorizó el inicio de actividades de A.F.P. Acquisition Co. S.A., mediante resolución N° E-223, del 25 de agosto de 2015.

Con fecha 1 de septiembre de 2015, mediante Resolución N°E-224-2015, la Superintendencia de Pensiones autorizó la fusión por incorporación de la Sociedad Nueva Provida (Administradora de Fondos de Pensiones Acquisition Co. S.A.) con su filial Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A. (la “Sociedad Absorbida”).

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

El objeto exclusivo de la Sociedad es administrar los Fondos de Pensiones Provida Tipo A, B, C, D y E, otorgar y administrar las prestaciones y beneficios que establece el Decreto Ley N° 3.500 y sus modificaciones posteriores, y realizar las demás actividades que las leyes expresamente le autoricen, en especial, constituir como complementación de su giro, sociedades anónimas filiales en los términos del artículo 23 del D.L. 3.500 e invertir en sociedades anónimas constituidas como empresas de depósitos de valores a que se refiere la Ley N° 18.876.

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

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

f. Fusión de Fondos de Pensiones.

La Superintendencia de Pensiones autorizó la fusión con el Fondo de Pensiones El Libertador el 2 de mayo de 1995, mediante resolución N° E-107-95, el 1° de junio de 1998, autorizó la fusión con el Fondo de Pensiones Unión, mediante resolución N° E-146-98 y el 31 de diciembre de 1998, autorizó la fusión con el Fondo de Pensiones Protección, mediante resolución N° E-156-98.

Fusión de Administradoras de Fondos de Pensiones.

La Superintendencia de Pensiones autorizó la fusión por incorporación de la Administradora de Fondos de Pensiones Provida S. A. en su matriz Administradora de Fondos de Pensiones Acquisition Co S.A. (“Nueva ProVida”) mediante la Resolución N° E-224-2015. Dicha Resolución establece que la fusión ha tenido plenos efectos a contar del 01 de Septiembre de 2015, por lo que con esta fecha:

- i) Nueva ProVida pasa a denominarse “Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A.”
- ii) Nueva ProVida adquiere todos los activos, permisos, autorizaciones, pasivos y patrimonio de la Sociedad.
- iii) Los accionistas de la Sociedad reciben acciones de Nueva ProVida, en su calidad de continuadora legal de la Sociedad, a razón de 1 acción de Nueva ProVida por cada acción que tengan en la Sociedad absorbida.
- iv) La Sociedad es declarada disuelta y cancelada su autorización de existencia otorgada mediante Resolución N°E-006/81 de fecha 1 de abril de 1981.

NOTA N° 2: RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a. Generales:

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 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 (CMF).

b. Período cubierto por los estados financieros:

Los estados financieros corresponden a los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

c. Estados financieros comparativos:

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

d. Valoración de inversiones:

- d.1 De acuerdo a lo dispuesto en el artículo 45 del D.L. N° 3.500 de 1980, los recursos de los Fondos de Pensiones deberán ser invertidos en los siguientes instrumentos financieros:
 - a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; letras de crédito emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Normalización Previsional u otras Instituciones de Previsión, y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
 - b. Depósitos a plazo; bonos, y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
 - c. Títulos garantizados por instituciones financieras;
 - d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
 - e. Bonos de empresas públicas y privadas;
 - f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la ley N° 18.045;
 - g. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
 - h. Cuotas de fondos de inversión y cuotas de fondos mutuos regidos por la ley N° 20.712;
 - i. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;

- j. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos o garantizados por Estados extranjeros, bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras y cuotas de participación emitidas por Fondos Mutuos y Fondos de Inversión extranjeros que se transen habitualmente en los mercados internacionales y que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L. N° 3.500. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo, monedas extranjeras y en valores extranjeros del título XXIV de la ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en otros valores e instrumentos financieros, realizar operaciones y celebrar contratos de carácter financiero, que autorice la Superintendencia, previo informe del Banco Central de Chile, y bajo las condiciones que establezca el Régimen de Inversión;
- k. Otros instrumentos, operaciones y contratos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Comisión para el Mercado Financiero, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile;
- l. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo del artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en el Régimen de Inversión;
- m. 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;
- n. 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 inciso décimo noveno de este artículo, y
- ñ. 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.
- o. Vehículos para llevar a cabo inversión en activos de capital privado y deuda privada extranjeros, operaciones de coinversión en capital y deuda privada en el extranjero, acciones de sociedades anónimas nacionales cerradas, sociedades por acciones (SpA) nacionales y sociedades en comandita por acciones nacionales, mutuos hipotecarios endosables, bienes raíces nacionales no habitacionales para celebrar contratos de arrendamiento con opción de compra (leasing), participaciones en convenios de créditos (créditos sindicados) y bienes raíces nacionales no habitacionales para renta.

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 anteriormente.

- d.2 Los instrumentos señalados en el punto d.1 precedente, se valorizarán de acuerdo a las normas vigentes emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través del Compendio de Normas, Libro IV, Título III, Capítulo I al 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. 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 N° 3: CAMBIOS CONTABLES

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

NOTA N° 4: VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRANSITO

 a) Valores por depositar

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

VALORES POR DEPOSITAR					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Banco Recaudaciones					
Recaudación de cotizaciones	0	0	2.249.253	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	2.249.253	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
Retención impuesto 4% Tesorería General de la República	19.939	170.518	2.328.821	2.886.392	1.358.698
Retención impuesto 4% Banco Central de Chile	0	476	250	479	1.264
Dividendos por cobrar	311.563	381.724	582.015	163.364	53.475
Intereses pendientes Nueva Terra	0	0	0	0	379.942
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	331.502	552.718	2.911.086	3.050.235	1.793.379
Banco Inversiones Extranjeras					
Tasapaso entre monedas por regularizar	5.749.835	0	26.537.700	0	0
Recuperación de impuestos 2022	228.291	0	0	497.452	234.459
Recuperación de impuestos 2021	7.298	88.524	0	162.610	90.059
Dividendos por cobrar	710.464	558.296	1.002.734	203.511	30.289
Devolución de comisión por dividendo extranjero	511	686	44	130	0
Devolución de impuesto extranjero AEE	17	25	50	19	1
Devolución de impuesto extranjero ETF	365	522	636	198	0
Devolución de impuesto por regularizar	7.697	283.740	1.119.215	1.319	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	6.704.478	931.793	28.660.379	865.239	354.808
4) Subtotal Banco Inversiones	7.035.980	1.484.511	31.571.465	3.915.474	2.148.187
Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	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 Ahorros	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pagos Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
9) Subtotal Banco Pagos 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	7.035.980	1.484.511	33.820.718	3.915.474	2.148.187

VALORES POR DEPOSITAR					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco Recaudaciones					
Recaudación de cotizaciones	0	0	642.178	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	642.178	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
Retención impuesto 4% Tesorería General de la República	8.016	53.084	1.303.256	1.453.288	725.984
Retención impuesto 4% Banco Central de Chile	0	758	376	1.047	1.779
Regularización recuperación DPE	30	0	0	0	0
Aporte de la AFP rentabilidad y faltantes recaudación	0	0	295	0	0
Reversa regularización Banco Santander	0	0	4	0	0
Intereses pendientes Nueva Terra	0	0	0	0	362.655
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	8.046	53.842	1.303.931	1.454.335	1.090.418
Banco Inversiones Extranjeras					
Garantías por regularizar	1.186.124	360.994	2.355.057	825.130	378.184
Recuperación de impuestos 2019	243	354	0	0	0
Recuperación de impuestos 2021	7.091	0	0	0	87.506
Dividendos por cobrar	888.517	740.990	1.659.058	779.238	97.008
Devolución de comisión por dividendo extranjero	387	490	76	107	0
Devolución de impuesto extranjero ETF	737	846	2.155	393	0
Devolución de impuesto por regularizar	7.478	93.274	254.947	159.281	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	2.090.577	1.196.948	4.271.293	1.764.149	562.698
4) Subtotal Banco Inversiones	2.098.623	1.250.790	5.575.224	3.218.484	1.653.116
Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	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 Ahorros	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
Reversa prima renta vitalicia	0	0	0	230	0
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	230	0
Banco Pagos Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
9) Subtotal Banco Pagos 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	2.098.623	1.250.790	6.217.402	3.218.714	1.653.116

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 TRANSITO					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	N° de unidades remesadas	Valor (miles de pesos)
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	0

VALORES EN TRANSITO					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	N° de unidades remesadas	Valor (miles de pesos)
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	0

c) Garantías entregadas por los Fondos de Pensiones

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

Garantías enteradas por Fondos de Pensiones	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023				
	Fondos 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	2.191.465	3.799.619	11.658.801	1.083.834	382.007
Total garantías enteradas por Fondos de Pensiones	2.191.465	3.799.619	11.658.801	1.083.834	382.007

Garantías enteradas por Fondos de Pensiones	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022				
	Fondos 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	13.534.937	2.146.995	18.884.448	31.575.946	15.662.032
Total garantías enteradas por Fondos de Pensiones	13.534.937	2.146.995	18.884.448	31.575.946	15.662.032

NOTA N° 5: DIVERSIFICACION DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) Política de Inversiones:

AFP Provida S.A., para los recursos pertenecientes a los Fondos de Pensiones cuenta con Políticas de Inversiones y de Solución de Conflictos de Interés, cuyo extracto se encuentra disponible en el sitio WEB de la AFP, en la sección Sobre ProVida > Conócenos > Políticas y Procedimientos > Políticas, dirección www.provida.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	
	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo	MMS	% Fondo
INVERSION NACIONAL TOTAL	640.292	15,13	1.780.708	30,91	6.641.367	51,47	7.248.663	75,28	3.565.872	87,53	19.876.902	54,31
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	511.194	12,08	578.403	10,04	923.091	7,15	329.588	3,42	88.379	2,17	2.430.655	6,64
Acciones	444.752	10,51	512.152	8,89	770.832	5,97	280.481	2,91	88.379	2,17	2.096.596	5,73
Cuotas de Fondos mutuos y de Inversión	66.442	1,57	66.251	1,15	152.259	1,18	49.107	0,51	-	-	334.059	0,91
RENDA FIIA	85.062	2,01	1.130.296	19,62	5.487.806	42,53	6.793.216	70,55	3.404.547	83,57	16.900.927	46,19
Instrumentos Banco Central	-	-	576	0,01	315	0,00	19.258	0,20	1.630	0,04	21.779	0,06
Instrumentos Tesorería	41.896	0,99	346.233	6,01	2.881.072	22,33	3.710.992	38,54	1.765.617	43,34	8.745.810	23,90
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	-	-	-	-	-	-	1.926	0,02	6	0,00	1.932	0,01
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	5.502	0,13	201.633	3,50	623.170	4,83	1.182.433	12,28	768.742	18,87	2.781.480	7,60
Bonos Bancarios	29.566	0,70	573.213	9,95	1.950.991	15,12	1.867.053	19,39	863.664	21,20	5.284.487	14,44
Letras Hipotecarias	57	0,00	576	0,01	5.161	0,04	5.777	0,06	2.037	0,05	13.608	0,04
Depósitos a Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión	6.771	0,16	7.489	0,13	21.936	0,17	4.814	0,05	2.444	0,06	43.454	0,12
Disponible	1.270	0,03	576	0,01	5.161	0,04	963	0,01	407	0,01	8.377	0,02
ACTIVOS ALTERNATIVOS	39.780	0,94	33.414	0,58	103.227	0,80	96.289	1,00	46.850	1,15	319.560	0,87
DERIVADOS	1.294	0,03	26.497	0,46	85.952	0,67	-2.205	-0,02	11.023	0,27	122.561	0,33
OTROS NACIONALES	2.962	0,07	12.098	0,21	41.291	0,32	31.775	0,33	15.073	0,37	103.199	0,28
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	3.591.635	84,87	3.980.248	69,09	6.262.008	48,53	2.380.274	24,72	508.015	12,47	16.722.180	45,69
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	2.630.259	62,15	2.500.391	43,40	3.051.533	23,65	835.376	8,68	30.130	0,74	9.047.689	24,72
Fondos Mutuos	1.462.247	34,55	1.340.134	23,26	2.045.070	15,85	451.181	4,69	4.057	0,10	5.302.689	14,49
Otros	1.168.012	27,60	1.160.257	20,14	1.006.463	7,80	384.195	3,99	26.073	0,64	3.745.000	10,23
RENDA FIIA	571.310	13,50	980.515	17,02	2.104.540	16,31	889.714	9,24	182.918	4,49	4.728.997	12,92
DERIVADOS	131.072	3,10	226.272	3,93	490.444	3,80	419.275	4,35	211.045	5,18	1.478.108	4,04
OTROS EXTRANJEROS	8.887	0,21	4.609	0,08	41.291	0,32	2.889	0,03	815	0,02	58.491	0,16
ACTIVOS ALTERNATIVOS	250.107	5,91	268.461	4,66	574.200	4,45	233.020	2,42	83.107	2,04	1.408.895	3,85
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	4.231.927	100,00	5.760.956	100,00	12.903.375	100,00	9.628.937	100,00	4.073.887	100,00	36.599.082	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	3.141.453	74,23	3.078.794	53,44	3.974.624	30,80	1.164.964	12,10	118.509	2,91	11.478.344	31,37
SUB TOTAL RENTA FIIA	656.372	15,51	2.110.811	36,64	7.592.346	58,84	7.682.930	79,79	3.587.465	88,06	21.629.924	59,10
SUB TOTAL FORWARDS	132.366	3,13	252.769	4,39	576.396	4,47	417.070	4,33	222.068	5,45	1.600.669	4,37
SUB TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	289.887	6,85	301.875	5,24	677.427	5,25	329.309	3,42	129.957	3,19	1.728.455	4,72
SUB TOTAL OTROS	11.849	0,28	16.707	0,29	82.582	0,64	34.664	0,36	15.888	0,39	161.690	0,44
TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	4.231.927	100,00	5.760.956	100,00	12.903.375	100,00	9.628.937	100,00	4.073.887	100,00	36.599.082	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
INVERSION NACIONAL TOTAL	637.977	16,78	1.667.292	33,83	6.716.059	54,83	7.019.811	78,41	3.722.608	91,24	19.763.747	58,11
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	455.049	11,97	485.416	9,85	793.294	6,48	268.356	3,00	74.915	1,84	2.077.030	6,11
Acciones	387.750	10,20	417.919	8,48	637.576	5,21	219.846	2,46	74.657	1,83	1.737.748	5,11
Cuotas de Fondos mutuos y de Inversión	67.299	1,77	67.497	1,37	155.718	1,27	48.510	0,54	258	0,01	339.282	1,00
RENDA FIJA	129.665	3,41	1.116.235	22,65	5.727.880	46,76	6.614.921	73,88	3.593.252	88,07	17.181.953	50,52
Instrumentos Banco Central	25.037	0,66	40.835	0,83	20.920	0,17	151.050	1,69	121.492	2,98	359.334	1,06
Instrumentos Tesorería	22.743	0,60	179.826	3,65	2.760.318	22,54	3.027.261	33,81	1.606.915	39,38	7.597.063	22,33
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	-	-	-	-	-	-	2.424	0,03	34	0,00	2.458	0,01
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	8.105	0,21	214.293	4,35	663.636	5,42	1.179.152	13,16	732.286	17,95	2.797.472	8,22
Bonos Bancarios	64.205	1,69	671.362	13,62	2.246.854	18,34	2.242.340	25,04	1.122.134	27,51	6.346.895	18,66
Letras Hipotecarias	69	0,00	963	0,02	6.713	0,05	7.615	0,09	3.825	0,09	19.185	0,06
Depósitos a Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	2.389	0,06	2.389	0,01
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión	8.543	0,22	7.933	0,16	28.304	0,23	4.366	0,05	3.653	0,09	52.799	0,16
Disponible	963	0,03	1.023	0,02	1.135	0,01	713	0,01	524	0,01	4.358	0,01
ACTIVOS ALTERNATIVOS	42.700	1,12	36.452	0,74	110.464	0,90	98.079	1,10	45.021	1,10	332.716	0,98
DERIVADOS	9.085	0,24	22.330	0,45	39.615	0,32	18.497	0,21	447	0,01	89.974	0,26
OTROS NACIONALES	1.478	0,04	6.859	0,14	44.806	0,37	19.958	0,22	8.973	0,22	82.074	0,24
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	3.165.309	83,22	3.262.806	66,17	5.532.968	45,17	1.932.305	21,59	356.980	8,76	14.250.368	41,89
RENDA VARIABLE TRADICIONAL	2.215.590	58,25	1.984.511	40,25	2.636.823	21,53	697.758	7,80	14.543	0,36	7.549.225	22,19
Fondos Mutuos	1.425.842	37,49	1.282.834	26,02	1.979.358	16,16	431.104	4,82	456	0,01	5.119.594	15,05
Otros	789.748	20,76	701.677	14,23	657.465	5,37	266.654	2,98	14.087	0,35	2.429.631	7,14
RENDA FIJA	625.419	16,44	913.322	18,52	2.043.692	16,68	826.203	9,23	173.706	4,26	4.582.342	13,47
DERIVADOS	96.806	2,55	128.299	2,60	330.507	2,70	168.756	1,89	88.151	2,16	812.519	2,39
OTROS EXTRANJEROS	15.626	0,41	3.343	0,07	23.155	0,19	33.340	0,37	16.228	0,40	91.692	0,27
ACTIVOS ALTERNATIVOS	211.868	5,57	233.331	4,73	498.791	4,07	206.248	2,30	64.352	1,58	1.214.590	3,57
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	3.803.286	100,00	4.930.098	100,00	12.249.027	100,00	8.952.116	100,00	4.079.588	100,00	34.014.115	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	2.670.639	70,22	2.469.927	50,10	3.430.117	28,01	966.114	10,80	89.458	2,20	9.626.255	28,30
SUB TOTAL RENTA FIJA	755.084	19,85	2.029.557	41,17	7.771.572	63,44	7.441.124	83,11	3.766.958	92,33	21.764.295	63,99
SUB TOTAL FORWARDS	105.891	2,79	150.629	3,05	370.122	3,02	187.253	2,10	88.598	2,17	902.493	2,65
SUB TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS	254.568	6,69	269.783	5,47	609.255	4,97	304.327	3,40	109.373	2,68	1.547.306	4,55
SUB TOTAL OTROS	17.104	0,45	10.202	0,21	67.961	0,56	53.298	0,59	25.201	0,62	173.766	0,51
TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	3.803.286	100,00	4.930.098	100,00	12.249.027	100,00	8.952.116	100,00	4.079.588	100,00	34.014.115	100,00

NOTA N° 6: CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

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

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones:



CUSTODIA DE TITULOS															
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (*)	% (**)	M\$	% (*)	% (**)	M\$	% (*)	% (**)	M\$	% (*)	% (**)	M\$	% (*)	% (**)
Títulos en Depósito Central de Valores	886.007.101	21,19	21,00	1.998.690.332	34,95	34,79	7.104.615.135	55,39	55,41	7.364.460.338	77,15	76,75	3.526.326.944	86,38	86,89
Títulos en Custodio Extranjero BBH	3.005.366.175	71,87	71,22	3.290.012.921	57,52	57,27	4.704.827.069	36,68	36,69	1.508.013.016	15,80	15,72	181.684.052	4,45	4,48
Monto total custodiado	3.891.373.276	93,06	92,22	5.288.703.253	92,47	92,06	11.809.442.204	92,07	92,10	8.872.473.354	92,95	92,47	3.708.010.996	90,83	91,37
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 Custodio Extranjero BOA	73.772.091	1,76	1,75	70.400.631	1,23	1,23	102.249.937	0,80	0,80	134.672.344	1,41	1,40	29.346.439	0,72	0,72
Títulos en Custodio Extranjero CSB	119.291.515	2,85	2,83	129.798.769	2,27	2,26	323.435.508	2,52	2,52	167.321.777	1,75	1,74	90.038.793	2,21	2,22
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Instrumentos u operaciones no susceptibles de ser custodiados	135.515.335	3,24	3,20	255.374.347	4,47	4,45	587.004.842	4,58	4,58	420.956.373	4,41	4,39	230.789.129	5,65	5,69
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	4.219.952.217	100,91	100,00	5.744.277.000	100,44	100,00	12.822.132.491	99,97	100,00	9.595.423.848	100,52	100,00	4.058.185.357	99,41	100,00

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

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

CUSTODIA DE TITULOS															
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (*)	% (**)	M\$	% (*)	% (**)	M\$	% (*)	% (**)	M\$	% (*)	% (**)	M\$	% (*)	% (**)
Títulos en Depósito Central de Valores	852.613.919	21,99	22,52	1.873.984.806	37,45	38,09	7.187.538.789	58,18	59,01	7.161.655.803	80,46	80,48	3.717.695.339	91,34	91,70
Títulos en Custodio Extranjero BBH	2.746.598.308	70,83	72,54	2.800.782.365	55,97	56,92	4.378.384.504	35,44	35,94	1.415.253.512	15,90	15,91	174.868.479	4,30	4,31
Monto total custodiado	3.599.212.227	92,82	95,06	4.674.767.171	93,42	95,01	11.565.923.293	93,62	94,95	8.576.909.315	96,36	96,39	3.892.563.818	95,64	96,01
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 Custodio Extranjero BOA	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	14.611.670	0,12	0,12	24.066.280	0,27	0,27	0	0,00	0,00
Títulos en Custodio Extranjero CSB	77.341.421	1,99	2,04	90.879.203	1,82	1,85	222.549.402	1,80	1,83	106.252.547	1,19	1,19	63.708.639	1,57	1,57
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Instrumentos u operaciones no susceptibles de ser custodiados	109.630.466	2,83	2,90	154.249.203	3,08	3,14	377.979.091	3,06	3,10	191.592.573	2,15	2,15	98.117.758	2,41	2,42
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	3.786.184.114	97,64	100,00	4.919.895.577	98,32	100,00	12.181.063.456	98,60	100,00	8.898.820.715	99,97	100,00	4.054.390.215	99,62	100,00

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

(**) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 31 de Diciembre 2022.

CUSTODIA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Instrumentos susceptibles de ser custodiados (M\$)	3.891.373.276	5.288.703.253	11.809.442.204	8.872.473.354	3.708.010.996
Total monto custodiado (M\$)	3.891.373.276	5.288.703.253	11.809.442.204	8.872.473.354	3.708.010.996
% 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 %

Conforme a lo dispuesto por la Superintendencia de Pensiones en el Compendio de Normas, Libro IV, Título I, letra D, Capítulo I al VII, Informes Periódicos, la Administradora ha efectuado revisiones de los títulos representativos de las inversiones de los Fondos de Pensiones, al cierre del 28 de febrero, 30 de abril, 30 de junio, 31 de agosto y 31 de octubre de 2023.

Las revisiones consistieron en: arqueo de los instrumentos mantenidos en la custodia local de la Administradora, verificando la propiedad y autenticidad de los títulos, esto último en lo que fuera pertinente, atendiendo a que la verificación de autenticidad es materia de peritos; y la contrastación de la información de las posiciones y de la cuenta inventario en el Depósito Central de Valores (DCV), y en los custodios Brown Brothers Harriman & Co y Clearstream Banking Deutsche Borse Group con la consignada en los registros de la cartera de inversiones por cada uno de los Fondos de Pensiones.

Las revisiones al cierre del 28 de febrero, 30 de abril, 30 de junio, 31 de agosto y 31 de octubre de 2023 se encuentran concluidas y no se constataron diferencias de valores en el inventario de títulos.

FONDO TIPO D

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
Tipo de instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Fecha de enajenación del exceso	Origen del exceso
Activos Alternativos A.07	1.414.871	0,01	29/09/2023		1
Exceso Límite B.10					
Inversion Monedas Extranjeras					
Origen del exceso:					
1 (*) El motivo del exceso es producido por la valorización. Su plazo de enajenación es de 180 días..					

FONDO TIPO E

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
Tipo de instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Fecha de enajenación del exceso	Origen del exceso
Renta variable	3.635.951	0,09	27/12/2023	24/06/2024	1
Activos Alternativos A.07	4.592.296	0,11	29/09/2023		1
Exceso Límite B.10	11.127.307	0,27	30/08/2023		1
Exceso Límite B.3	2.589.603	0,06	15/11/2023	14/03/2024	2
Inversion Monedas Extranjeras					
Origen del exceso:					
1 El motivo del exceso es producido por la valorización. Su plazo de enajenación es de 180 días.					
2 Exceso debido a que cartera subyacente de CFI no tiene 100% de Activos Alternativos					

(*) Este exceso no se verá reflejado completamente en la conciliación de los excesos debido a que está compuesto por instrumentos que presentan un exceso por emisor, razón por la cual solo se presentarán una vez.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
Tipo de instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Fecha de enajenación del exceso	Origen del exceso
Instrumentos Restringidos	2.745.136	0,07	24/04/2020	24/04/2023	1
Origen del exceso:					
1 (*) Exceso del instrumento CFISANDP-E deja de ser elegible para el Fondo E, por no poseer una inversión en activos alternativos de un 95%, por lo cual no cumple las condiciones para ser invertido. El plazo para la regularización de este exceso es de 3 años.					

(*) Este exceso no se verá reflejado completamente en la conciliación de los excesos debido a que está compuesto por instrumentos que presentan un exceso por emisor, razón por la cual solo se presentarán una vez.

b. Excesos por Emisor:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 todos los Fondos registran excesos por emisor. El detalle es el siguiente:

FONDO TIPO A

AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financ.	Monto del exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del exceso
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE1-E	2.880.039	0,07	33,85	2.880.039	17/05/2021	17/05/2021		2
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE2	3.526.372	0,08	32,73	3.526.372	17/05/2021	17/05/2021		2
UBS AG			45.076	0,00		45.076	14/08/2023	14/08/2023	10/02/2024	1
TOTAL			6.451.487	0,15		6.451.487				
Detalle origen del exceso:										
1	El motivo del exceso es producido por la valorización Su plazo de enajenación es de 180 días									
2	Posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR No existe un plazo de enajenación definido de acuerdo al Régimen									

FONDO TIPO B

AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financ.	Monto del exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del exceso
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE1-E	4.160.056	0,07	33,85	4.160.056	17/05/2021	17/05/2021		2
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE2	2.966.334	0,05	32,73	2.966.334	17/05/2021	17/05/2021		2
UBS AG			14.252.035	0,25		14.252.035	31/07/2023	31/07/2023	27/01/2024	1
TOTAL			21.378.425	0,37		21.378.425				
Detalle origen del exceso:										
1	El motivo del exceso es producido por la valorización Su plazo de enajenación es de 180 días									
2	Posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR No existe un plazo de enajenación definido de acuerdo al Régimen									

FONDO TIPO C

AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financ.	Monto del exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del exceso
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT I	CFIV	CFIMIPDI	1.990.596	0,02	13,46	1.990.596	15/05/2020	15/05/2020		2
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE1-E	12.800.171	0,10	33,85	12.800.171	17/05/2021	17/05/2021		2
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE2	5.279.497	0,04	32,73	5.279.497	17/05/2021	17/05/2021		2
TOTAL			20.070.264	0,16		20.070.264				
Detalle origen del exceso:										
2	El motivo del exceso se debe a que a la fecha de este Estado Financiero esta Administradora, aún cuando posee aprobada la política de inversiones, la cual le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR No existe un plazo de enajenación definido, ya que se debe resguardar la correcta rentabilidad del Fondo de Pensiones									

FONDO TIPO D

AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financ.	Monto del exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del exceso
FONDO DE INVERSION CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT I	CFIV	CFIMTPDI	995.781	0,01	13,46	995.781	15/05/2020	15/05/2020		2
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE1-E	5.760.078	0,06	33,85	5.760.078	17/05/2021	17/05/2021		2
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFICPE2	125.501	0,00	32,73	125.501	17/05/2021	17/05/2021		2
TOTAL			6.881.360	0,07		6.881.360				

Detalle origen del exceso:

2	Posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR No existe un plazo de enajenación definido de acuerdo al Régimen
---	--

FONDO TIPO E

AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financ.	Monto del exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del exceso
TOESCA INFRAESTRUCTURA II FONDO DE INVERSION	CFID	CFTIN2A-E	2.057.074	0,05	48,24	2.057.074	25/07/2023	25/07/2023	21/01/2024	1
TOTAL			2.057.074	0,05		2.057.074				

Detalle origen del exceso:

1	El motivo del exceso es producido por la valoración. Su plazo de enajenación es de 180 días.
---	--

FONDO TIPO A

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financ.	Monto del exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del exceso
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSION	CFIV	CFICELPRIV	55.480	0,00	34,56	55.480	14/05/2018	14/05/2018		1
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE1-E	3.062.572	0,08	36,23	3.062.572	17/05/2021	17/05/2021		1
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFICPE2	1.591.265	0,04	32,73	1.591.265	17/05/2021	17/05/2021		1
TOESCA INFRAESTRUCTURA II FONDO DE INVERSION	CFID	CFTIN2A-E	413.492	0,01	49,00	413.492	27/12/2022	27/12/2022	25/06/2023	1
TOTAL			5.122.809	0,13		5.122.809				

Detalle origen del exceso:

1	El exceso se debe a que a la fecha de este Estado Financiero esta Administradora, aún cuando posee aprobada la política de inversiones, la cual le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. No existe un plazo de enajenación definido, ya que se debe resguardar la correcta rentabilidad del Fondo de Pensiones.
---	---

FONDO TIPO B

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financ.	Monto del exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del exceso
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICELPRIV	230.423	0,00	34,56	258.652	14/05/2018	14/05/2018		1
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE11-E	4.423.714	0,09	36,23	5.163.387	17/05/2021	17/05/2021		1
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE2	1.338.550	0,03	32,73	1.383.303	17/05/2021	17/05/2021		1
TOTAL			5.992.687	0,12		6.805.342				

Detalle origen del exceso:

1	El exceso se debe a que a la fecha de este Estado Financiero esta Administradora, aún cuando posee e aprobada la política de inversiones, la cual le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. No existe un plazo de enajenación definido, ya que se debe resguardar la correcta rentabilidad del Fondo de Pensiones.
---	---

FONDO TIPO C

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financ.	Monto del exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del exceso
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICELPRIV	316.752	0,00	34,56	316.752	14/05/2018	14/05/2018		1
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE11-E	13.611.427	0,11	36,23	13.611.427	17/05/2021	17/05/2021		1
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE2	2.382.358	0,02	32,73	2.382.358	17/05/2021	17/05/2021		1
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT I	CFIV	CFIIMTPDI	1.987.372	0,02	13,23	1.987.372	15/05/2020	15/05/2020		1
TOTAL			18.297.909	0,15		18.297.909				

Detalle origen del exceso:

1	El exceso se debe a que a la fecha de este Estado Financiero esta Administradora, aún cuando posee e aprobada la política de inversiones, la cual le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. No existe un plazo de enajenación definido, ya que se debe resguardar la correcta rentabilidad del Fondo de Pensiones.
---	---

FONDO TIPO D

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financ.	Monto del exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del exceso
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE11-E	6.125.142	0,07	36,23	6.125.142	17/05/2021	17/05/2021		1
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE2	56.632	0,00	32,73	56.632	17/05/2021	17/05/2021		1
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT I	CFIV	CFIIMTPDI	994.168	0,01	13,23	994.168	15/05/2020	15/05/2020		1
TOTAL			7.175.942	0,08		7.175.942				

Detalle origen del exceso:

1	El exceso se debe a que a la fecha de este Estado Financiero esta Administradora, aún cuando posee e aprobada la política de inversiones, la cual le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos.
---	---

FONDO TIPO E

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financ.	Monto del exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del exceso
TOES CA INFRAESTRUCTURA II FONDO DE INVERSION	CFID	CFITIN2A-E	1.591.171	0,04		1.591.171	16/12/2022	16/12/2022	14/06/2023	1
BANCO SANTANDER CHILE			4.741.528	0,12		4.741.528	28/12/2022	28/12/2022	26/06/2023	1
TOTAL			6.332.699	0,16		6.332.699				
Detalle origen del exceso:										
1	El exceso se debe a la valorización de los instrumentos que poseen inversión restringida, lo cual excedió el límite normativo del fondo.									

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los Fondos de Pensiones no presentan este tipo de excesos.

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 2022 los Fondos de Pensiones presentan este tipo de excesos. El detalle es el siguiente:

AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financ.	Monto del exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del exceso
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE11-E	25.600.344	0,07	33,85	25.600.344	17/05/2021	17/05/2021		2
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFICPE2	11.897.704	0,03	32,73	11.897.704	17/05/2021	17/05/2021		2
FONDO DE INVERSION CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT I	CFIV	CFIMTPDI	2.986.377	0,01	13,46	2.986.377	15/05/2020	15/05/2020		2
TOTAL			40.484.425	0,11		40.484.425				
Detalle origen del exceso:										
2	Posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR No existe un plazo de enajenación definido de acuerdo al Régimen									

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la serie suscrita a la fecha de los estados financ.	Monto del exceso a enajenar M\$	Fecha origen del exceso	Fecha origen del exceso a enajenar	Fecha de expiración plazo de enajenación	Origen del exceso
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSION	CFIV	CFICELPRIV	602.655	0,00	34,56	602.655	14/05/2018	14/05/2018		1
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSIÓN	CFID	CFICPE11-E	27.222.855	0,08	36,23	27.222.855	17/05/2021	17/05/2021		1
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFICPE2	5.368.805	0,02	32,73	5.368.805	17/05/2021	17/05/2021		1
TOES CA INFRAESTRUCTURA II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFITIN2A-E	2.004.663	0,01	49,00	2.004.663	27/12/2022	27/12/2022	25/06/2023	1
TOTAL			35.198.978	0,10		35.198.978				
Detalle origen del exceso:										
1	El exceso se debe a que a la fecha de este Estado Financiero esta Administradora, aún cuando posee aprobada la política de inversiones, la cual le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos.									

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

1. Excesos por emisor

Al 31 de diciembre de 2023 los Fondos de Pensiones Tipo A y B mantienen excesos por emisor en operaciones con instrumentos derivados, mientras que al 31 de diciembre de 2022 solo el Fondo de Pensione Tipo E mantiene excesos por este concepto. El detalle es el siguiente:

FONDO TIPO A

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Emisor	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto de los Fondos de Pensiones	Fecha de origen del Exceso	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
UBS AG	45.076	0,00	14/08/2023	10/02/2024	1
Detalle origen del exceso:					
1	El motivo del exceso es producido por la valorización. Su plazo de enajenación es de 180 días.				

FONDO TIPO B

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Emisor	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto de los Fondos de Pensiones	Fecha de origen del Exceso	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
UBS AG	14.252.035	0,25	31/07/2023	27/01/2024	1
Detalle origen del exceso:					
1	El motivo del exceso es producido por la valorización. Su plazo de enajenación es de 180 días.				

FONDO TIPO E

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Emisor	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto de los Fondos de Pensiones	Fecha de origen del Exceso	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del Exceso
BANCO SANTANDER CHILE	4.741.528	12,00%	28/12/2022	26/06/2023	1
Detalle origen del exceso:					
1	Exceso producido por la valorización de los contratos derivados, lo cual sobrepasa el límite máximo del 5% del valor del fondo. Su plazo de enajenación es de 180 días.				

2. Exceso por instrumento en operaciones con instrumentos derivados

Al 31 de diciembre de 2023 los Fondos de Pensiones Tipo A y E, presentan este tipo de excesos, mientras que al 31 de diciembre de 2022 los Fondos de Pensiones no presentan este tipo de excesos. El detalle es el siguiente:

FONDO TIPO A

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión MM\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de Cobertura	PES	6.992	0,17%	18/12/2023	15/06/2024
Derivados de Cobertura	US\$	49.238	1,17%	19/12/2023	16/06/2024
Subtotal Derivados Cobertura		56.230	1,34%		
Derivados de inversión					
Subtotal Derivados de inversión					
Derivados de inversión					
Posición neta vendedora					
Subtotal Posición neta vendedora					

FONDO TIPO E

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión MM\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de Cobertura	US\$	23.835	0,59%	19/12/2023	16/06/2024
Subtotal Derivados Cobertura		23.835	0,59%		
Derivados de inversión		1.606	0,04%	26/12/2023	23/06/2024
Subtotal Derivados de inversión		1.606	0,04%		
Posición neta vendedora					
Subtotal Posición neta vendedora					

B. Déficit de inversión

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

Este déficit debe 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 2022 los Fondos de Pensiones no presentan este tipo de déficit.

b) Déficit por instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 31 de diciembre de 2023 los Fondo de Pensiones Tipo B y C presentan este tipo de déficit, mientras que al 31 de diciembre de 2022 el Fondo de Pensiones no presentan este tipo de déficit por este concepto. El detalle es el siguiente:

FONDO TIPO B
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Descripción	Activo Objeto	Monto de déficit de inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del déficit	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura	US\$	303	10,00%	28/12/2023	25/06/2024
Total Derivados de Cobertura		303	10,00%		

FONDO TIPO C
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Descripción	Activo Objeto	Monto de déficit de inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del déficit	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura	MXN	55.239	43,00%	26/12/2023	23/06/2024
Total Derivados de Cobertura		55.239	43,00%		

c) Cuadro Conciliatorio

Conciliación de Excesos de Inversión con Balance General										
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023										
Tipos de Excesos	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor										
- Renta Fija Nacional	45.076	0,00	14.252.035	0,25	0	0,00	0	0,00	2.057.074	0,05
- Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
- Renta Variable Nacional	3.529.252	0,08	2.970.494	0,05	5.336.687	0,04	153.467	0,00	0	0,00
- Renta Variable Extranjera	2.877.159	0,07	4.155.896	0,07	14.733.577	0,12	6.727.893	0,07	0	0,00
- Activos Alternativos	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Subtotal Excesos por Emisor	6.451.487	0,15	21.378.425	0,37	20.070.264	0,16	6.881.360	0,07	2.057.074	0,05
Excesos Renta Variable										
- Renta Variable Nacional	2.251.331	0,05	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1.641.261	0,04
- Renta Variable Extranjera	11.809.235	0,28	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1.994.690	0,05
Subtotal Excesos Renta Variable	14.060.566	0,33	0	0,00	0	0,00	0	0,00	3.635.951	0,09
Excesos Activos Alternativos	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1.414.871	0,01	11.127.307	0,27
Excesos Inversión en el Extranjero										
- Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
- Renta Variable Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Subtotal Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Excesos Inversión Restringidos										
- Renta Fija Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2.589.603	0,06
- 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
Subtotal Excesos de Inversión Restringidos	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2.589.603	0,06
Total Excesos de Inversión	20.512.053	0,48	21.378.425	0,37	20.070.264	0,16	8.296.231	0,08	19.409.935	0,47

Conciliación de Excesos de Inversión con Balance General										
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022										
Tipos de Excesos	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor										
- Renta Fija Nacional	413.492	0,01	0	0,00	0	0,00	0	0,00	6.332.699	0,16
- Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
- Renta Variable Nacional	1.481.114	0,04	1.280.627	0,03	2.377.244	0,02	111.527	0,00	0	0,00
- Renta Variable Extranjera	3.228.203	0,08	4.712.060	0,09	15.920.665	0,13	7.064.415	0,08	0	0,00
- Activos Alternativos	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Subtotal Excesos por Emisor	5.122.809	0,13	5.992.687	0,12	18.297.909	0,15	7.175.942	0,08	6.332.699	0,16
Excesos Renta Variable										
- Renta Variable Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
- Renta Variable Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Subtotal Excesos Renta Variable	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Excesos Activos Alternativos	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Excesos Inversión en el Extranjero										
- Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
- Renta Variable Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	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
Excesos Inversión Restringidos										
- Renta Fija Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2.745.136	0,07
- 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
Subtotal Excesos de Inversión Restringidos	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2.745.136	0,07
Total Excesos de Inversión	5.122.809	0,13	5.992.687	0,12	18.297.909	0,15	7.175.942	0,08	9.077.835	0,23

NOTA N° 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 TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	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 Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

CARGOS BANCARIOS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	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 Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

NOTA N° 9: RECAUDACION CLASIFICADA

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

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

Las subcuentas que componen esta partida son las siguientes:

RECAUDACION CLASIFICADA					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
SUBCUENTAS:					
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	649.191	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	649.191	0	0

RECAUDACION CLASIFICADA					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	221.495	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	221.495	0	0

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

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



f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.

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

g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.

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

NOTA N° 10: DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACION

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 esta cuenta presenta saldo M\$ 2.730 y M\$ 3.271 respectivamente.

NOTA N° 11: RECAUDACION POR ACLARAR

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

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

RECAUDACION POR ACLARAR FONDO TIPO C		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022		
SUBCUENTAS	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	M\$	M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	6.366.920	7.201.931
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	15.126.998	12.236.305
Total Recaudación por aclarar	21.493.918	19.438.236

NOTA N° 12: TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

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

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

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0

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

a) Transferencias hacia el antiguo sistema previsional

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

b) Transferencias de cotizaciones adicionales desde el antiguo sistema previsional

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

NOTA N° 13: BENEFICIOS

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

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

BENEFICIOS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
SUBCUENTAS:	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Retiros programados	15.914	4.520	30.968	119.759	18.200
Rentas temporales	727	0	206	1.442	0
Primas de rentas vitalicias	4.084	8.852	1.570	0	177
Cuotas mortuorias	1.654	551	1.654	4.967	1.103
Excedentes de libre disposición	0	4.400	2.099	1.233	2.092
Excedentes de libre disposición	0	4.400	2.099	1.233	2.092
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	97.549	0	14.753	51.951	29.722
Beneficios no cobrados	2.650.141	10.683.440	24.362.627	28.428.247	12.864.689
Total Beneficios	2.770.069	10.701.763	24.413.877	28.607.599	12.915.983

BENEFICIOS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
SUBCUENTAS:	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Retiros programados	2.638	8.323	31.820	125.742	12.031
Rentas temporales	0	0	1.542	1.422	422
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	33.529	0
Cuotas mortuorias	0	0	526	2.853	526
Excedentes de libre disposición	0	865	87.517	14.097	1.426
Excedentes de libre disposición	0	865	86.979	14.097	1.426
Retiro Ley N°21.248 (*)	0	0	538	0	0
Retiro Ley N°21.295 (*)	0	0	0	0	0
Retiro Ley N°21.330 (*)	0	0	0	0	0
Herencias	7.997	16.636	99.606	284.952	20.967
Beneficios no cobrados	1.328.415	6.213.639	14.080.466	17.597.897	7.590.183
Total Beneficios	1.339.050	6.239.463	14.301.477	18.060.492	7.625.555

(*) Mediante Oficios Ordinarios N°13.609 y N°24.797 del año 2020, y 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 los retiros 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 Afiliado 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 M\$
Retiro Ley N°21.248	3.016.227	4.205.815.907
Retiro Ley N°21.295	2.612.119	3.795.240.012
Retiro Ley N°21.330	2.415.765	3.439.661.869
Totales	8.044.111	11.440.717.788

(*) 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 a las normas vigentes, por concepto de: retiros programados, rentas temporales, cuotas mortuorias, excedentes de libre disposición, herencias y pensiones provisorias.

El saldo de la subcuenta “Beneficios no cobrados”, está compuesto por los siguientes conceptos:

BENEFICIOS NO COBRADOS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
SUBCUENTAS:	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Beneficios no cobrados:					
Saldos nominales destinados a pensión	2.650.141	10.683.440	24.362.627	28.428.247	12.864.689
Total Beneficios no cobrados	2.650.141	10.683.440	24.362.627	28.428.247	12.864.689

BENEFICIOS NO COBRADOS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
SUBCUENTAS:	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Beneficios no cobrados:					
Saldos nominales destinados a pensión	1.328.415	6.213.639	14.080.466	17.597.897	7.590.183
Total Beneficios no cobrados	1.328.415	6.213.639	14.080.466	17.597.897	7.590.183

NOTA N° 14: RETIROS DE AHORRO

RETIROS DE AHORRO					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
Cuentas:	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros de ahorros voluntarios	82.155	22.300	126.437	31.621	54.552
Retiros de ahorro de indemnización	99	329	12.405	0	6

RETIROS DE AHORRO					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
Cuentas:	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros de ahorros voluntarios	216.731	49.880	120.593	57.945	100.159
Retiros de ahorro de indemnización	200	3.691	18.945	1.846	42

Los saldos de las cuentas corresponden a lo siguiente:

a. Retiros de ahorros voluntarios

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

b. Retiros de ahorro de indemnización

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

NOTA N° 15: DIFERENCIAS POR ACLARAR

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo de pensiones Tipo C al 31 de diciembre 2023 y 2022 ascendía a M\$ 0.

NOTA N° 16: DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO

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

DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	0	0	0

DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	900	0	0

NOTA N° 17: COMISIONES DEVENGADAS

 a) Modalidad en el cobro de comisiones:

La Sociedad Administradora estableció la siguiente estructura de comisiones durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

MODALIDAD DE COBRO DE COMISIONES			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023			
Conceptos:	Comisión		Período de vigencia
	%	Fija \$	
a) Por acreditación de cotizaciones			
- Afiliados dependientes, independientes y voluntarios	1,45	0	01.01.2023 al 31.12.2023
- Afiliados sin derecho al seguro de invalidez y sobrevivencia	1,45	0	01.01.2023 al 31.12.2023
b) Por acreditación de aportes de indemnización	0,00	0	01.01.2023 al 31.12.2023
c) Por administración de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos (anual)			
c.1) Afiliado Provida	0,20	0	01.01.2023 al 31.12.2023
c.2) No afiliado Provida	0,56	0	01.01.2023 al 31.12.2023
d) Por traspasos de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	0,00	0	01.01.2023 al 31.12.2023
e) Por transferencias de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos hacia otras entidades	0,00	1.250	01.01.2023 al 31.12.2023
f) Por administración de la cuenta de ahorro voluntario (anual)	0,20	0	01.01.2023 al 31.12.2023
g) Por transferencias de cotizaciones de afiliados voluntarios	0,00	1.250	01.01.2023 al 31.12.2023
h) Por retiros programados y rentas temporales	1,25	0	01.01.2023 al 31.12.2023

MODALIDAD DE COBRO DE COMISIONES			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022			
Conceptos:	Comisión		Período de vigencia
	%	Fija \$	
a) Por acreditación de cotizaciones			
- Afiliados dependientes, independientes y voluntarios	1,45	0	01.01.2022 al 31.12.2022
- Afiliados sin derecho al seguro de invalidez y sobrevivencia	1,45	0	01.01.2022 al 31.12.2022
b) Por acreditación de aportes de indemnización	0,00	0	01.01.2022 al 31.12.2022
c) Por administración de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos (anual)			
c.1) Afiliado Provida	0,20	0	01.01.2022 al 31.12.2022
c.2) No afiliado Provida	0,56	0	01.01.2022 al 31.12.2022
d) Por traspasos de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	0,00	0	01.01.2022 al 31.12.2022
e) Por transferencias de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos hacia otras entidades	0,00	1.250	01.01.2022 al 31.12.2022
f) Por administración de la cuenta de ahorro voluntario (anual)	0,20	0	01.01.2022 al 31.12.2022
g) Por transferencias de cotizaciones de afiliados voluntarios	0,00	1.250	01.01.2022 al 31.12.2022
h) Por retiros programados y rentas temporales	1,25	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 TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones Fijas pagadas por:					
Fija por transferencia de ahorro previsional voluntario	0	0	18	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	18	0	0
Comisiones Porcentuales pagadas por:					
Acreditación de cotizaciones obligatorias	39.650.174	61.133.528	73.868.308	30.867.497	26.726.734
Retiros programados	19.134	31.032	1.325.246	4.217.168	816.972
Rentas temporales	469	332	93.311	144.490	69.770
Por administración de ahorro voluntario	131.467	27.924	94.786	37.858	72.130
Por administración de ahorro previsional voluntario	223.160	58.450	142.358	31.927	87.721
Por acreditación de cotización afiliado voluntario	346	1.340	1.565	893	712
Por aclaración y trasp. de rezagos de cuentas traspasadas	0	0	599.929	0	0
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	40.024.750	61.252.606	76.125.503	35.299.833	27.774.039
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	40.024.750	61.252.606	76.125.521	35.299.833	27.774.039
4) Comisiones reintegradas en el período (Menos)	-6.421	-13.915	-418.531	-652.134	-161.283
5) Total	40.018.329	61.238.691	75.706.990	34.647.699	27.612.756

Nota: El valor señalado en 3) corresponde a la suma de los valores señalados en 1) y 2).

El valor señalado en 5) corresponde a la suma de los ítems señalados en 3) y 4).

COMISIONES PAGADAS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
Tipos de comisiones pagadas:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones Fijas pagadas por:					
Fija por transferencia de ahorro previsional voluntario	0	0	24	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	24	0	0
Comisiones Porcentuales pagadas por:					
Acreditación de cotizaciones obligatorias	37.744.058	54.223.827	69.754.947	27.713.420	23.542.836
Retiros programados	19.072	35.698	1.276.349	3.896.717	699.204
Rentas temporales	1.160	1.561	120.724	169.839	85.976
Por administración de ahorro voluntario	185.547	42.281	108.657	41.435	65.646
Por administración de ahorro previsional voluntario	255.273	66.338	146.279	29.855	79.010
Por acreditación de cotización afiliado voluntario	817	1.582	1.668	1.558	1.128
Por aclaración y trasp. de rezagos de cuentas traspasadas	0	0	151.920	0	0
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	38.205.927	54.371.287	71.560.544	31.852.824	24.473.800
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	38.205.927	54.371.287	71.560.568	31.852.824	24.473.800
4) Comisiones reintegradas en el período (Menos) (*)	-9.641	-13.016	-180.542	-513.582	-130.918
5) Total	38.196.286	54.358.271	71.380.026	31.339.242	24.342.882

Nota: El valor señalado en 3) corresponde a la suma de los valores señalados en 1) y 2).

El valor señalado en 5) corresponde a la suma de los ítems señalados en 3) y 4).

(*) Se elimina la presentación de M\$475.759 por corresponder a una regularización de comisiones recuperadas. Este valor fue recaudado por el área de Cobranzas durante los años 2020 al 2022 y fue traspasado desde la Administradora hacia los Fondos de Pensiones en el primer semestre del año 2022, período en el cual se realizaron los abonos en las cuentas de los afiliados y de manera simultánea los cargos en las mismas cuentas para efectuar el pago de estas comisiones desde los Fondos hacia la Administradora.

Cabe destacar que estos valores fueron incluidos en la línea 4) Comisiones reintegradas de los Cuadros de Comisiones Pagadas, en los trimestres de Marzo, Junio y Septiembre 2022. En el actual informe se encuentran solo formando parte de "Otros Aumentos" del Estado de Variación Patrimonial.

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 TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	25.599	42.332	56.502	27.115	14.611
Comisiones Devengadas otras Administradoras	4.572	7.951	10.191	693	2.978
Total Comisiones Devengadas	30.171	50.283	66.693	27.808	17.589

COMISIONES DEVENGADAS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	26.215	41.431	76.962	34.040	19.906
Comisiones Devengadas otras Administradoras	4.855	5.346	3.666	514	3.361
Total Comisiones Devengadas	31.070	46.777	80.628	34.554	23.267

NOTA N° 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 TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Por retiros de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
Por retiros de ahorro previsional voluntario	20.220	11.390	15.408	7.358	24.125
Total Impuestos Retenidos	20.220	11.390	15.408	7.358	24.125

IMPUESTOS RETENIDOS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Por retiros de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
Por retiros de ahorro previsional voluntario	43.200	17.401	23.412	3.886	59.315
Total Impuestos Retenidos	43.200	17.401	23.412	3.886	59.315

NOTA N° 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 a las normas vigentes.

PROVISION IMPUESTOS Y OTROS						
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023						
CONCEPTOS		FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	Fecha de Vencimiento	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Desglose						
Impuesto retenido por devolución a técnico extranjero	12/01/2024	74.567	177.116	103.823	12.639	58.374
Impuesto retenido por devol.pagos en exceso Of.27941	12/01/2024	0	8	917	1.952	717
Abonos Banco Santander por regularizar		0	0	46.868	0	0
Traspaso entre monedas por regularizar		5.699.265	0	26.572.800	0	0
Provisión Diferencia Negativa Garantías		2.187	5.247	11.106	12.958	4.952
Trasferencia Recaudación AFP Capital		0	0	11.199	0	0
Total Provisión, impuestos y otros		5.776.019	182.371	26.746.713	27.549	64.043

PROVISION IMPUESTOS Y OTROS						
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022						
CONCEPTOS		FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	Fecha de Vencimiento	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Desglose						
Impuesto retenido por devolución a técnico extranjero	12/01/2023	28.426	102.145	55.626	2.509	28.114
Impuesto retenido por devol.pagos en exceso Of.27941	12/01/2023	0	128	4.578	13.069	2.067
Abonos Banco Santander por regularizar		55.150	0	113.081	113	4.199
Total Provisión, impuestos y otros		83.576	102.273	173.285	15.691	34.380

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.

PROVISION POR INVERSIONES EN ACTIVOS ALTERNATIVOS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO 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	76.790	50.048	107.447	32.076	719.977
Créditos Sindicato Grupo Nueva Terra	0	0	0	0	662.142
Créditos Sindicato Grupo Patio	76.790	50.048	107.447	32.076	57.835
Total M\$	76.790	50.048	107.447	32.076	719.977

PROVISION POR INVERSIONES EN ACTIVOS ALTERNATIVOS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO 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	606.483
Total M\$	0	0	0	0	606.483

NOTA N° 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 Decreto Ley 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 los siguientes cuadros se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de éstas al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

ENCAJE										
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	41.830.188	645.370,71	56.616.260	1.033.719,76	127.305.129	2.370.602,17	94.781.876	2.126.698,27	40.327.363	755.821,59
REQUERIDO	41.830.188	645.370,71	56.616.260	1.033.719,76	127.305.129	2.370.602,17	94.781.876	2.126.698,27	40.327.363	755.821,59
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

ENCAJE										
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	37.577.668	648.152,03	48.610.821	981.287,17	121.224.127	2.421.974,95	88.165.786	2.065.380,59	40.064.859	773.527,45
REQUERIDO	37.577.668	648.152,03	48.610.821	981.287,17	121.224.127	2.421.974,95	88.165.786	2.065.380,59	40.064.859	773.527,45
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

NOTA N° 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 2022 era de M\$ 0.

NOTA N° 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, el patrimonio del Fondo de Pensiones presenta el siguiente desglose:

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023															
Cuentas	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	60.580.100,91	3.926.544.838	93,98	102.322.069,22	5.604.123.138	98,52	230.623.756,77	12.384.864.699	97,56	210.830.635,18	9.396.219.232	98,87	72.883.130,27	3.888.727.793	96,78
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.576,91	102.209	0,00	1.913,21	104.785	0,00	17.653,43	948.017	0,01	12.691,80	565.643	0,01	14.970,09	798.739	0,02
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	1.289.137,97	83.556.448	2,00	462.813,65	25.348.048	0,45	1.173.930,69	63.041.956	0,50	468.376,30	20.874.416	0,22	753.160,97	40.185.403	1,00
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	728.404,24	47.212.069	1,13	240.816,08	13.189.363	0,23	838.825,91	45.046.293	0,35	193.501,66	8.623.908	0,09	402.936,40	21.498.939	0,54
f) Cuentas de ahorro voluntario	1.543.457,56	100.040.363	2,39	463.368,96	25.378.462	0,45	1.627.043,79	87.374.855	0,69	1.534.870,72	68.405.532	0,72	991.488,14	52.901.508	1,32
g) Cuentas de ahorro de indemnización	57.952,41	3.756.229	0,09	135.991,53	7.448.181	0,13	1.095.517,66	58.831.051	0,46	68.656,60	3.059.861	0,03	29.380,86	1.567.635	0,04
h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	1,89	102	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	3,04	197	0,00	61,55	3.371	0,00	886,33	47.597	0,00	25,91	1.155	0,00	49,96	2.666	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	688.330,93	36.964.472	0,29	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	9.263,09	497.443	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	8.623,17	463.078	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	261.355,32	16.939.942	0,41	231.569,27	12.682.921	0,22	339.444,23	18.228.698	0,14	118.046,78	5.261.064	0,06	226.419,89	12.080.784	0,30
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	96,44	6.251	0,00	1.963,71	107.551	0,00	6.068,73	325.901	0,00	5.608,18	249.943	0,00	675,55	36.044	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	64.462.084,80	4.178.158.546	100,00	103.860.567,18	5.688.385.820	100,00	236.429.346,62	12.696.634.162	100,00	213.232.413,13	9.503.260.754	100,00	75.302.212,13	4.017.799.511	100,00

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022															
CUENTAS	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	60.104.555,32	3.484.659.343	92,66	96.624.549,86	4.786.568.908	98,28	235.065.279,41	11.765.432.737	97,34	204.446.054,33	8.727.276.259	98,68	75.108.728,08	3.890.256.998	96,55
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.603,18	92.947	0,00	1.866,29	92.452	0,00	17.459,72	873.890	0,01	12.714,13	542.733	0,01	15.940,32	825.629	0,02
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	1.427.660,37	82.770.932	2,20	502.409,67	24.888.276	0,51	1.270.965,84	63.614.087	0,53	495.844,05	21.166.307	0,24	819.853,01	42.464.291	1,05
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	780.466,76	45.248.830	1,20	258.763,34	12.818.570	0,26	857.178,32	42.903.290	0,35	198.700,16	8.481.999	0,10	463.570,54	24.010.639	0,60
f) Cuentas de ahorro voluntario	2.280.633,46	132.223.434	3,52	607.751,57	30.106.684	0,62	2.067.157,74	103.464.899	0,86	1.882.280,24	80.349.703	0,91	1.187.493,17	61.506.215	1,53
g) Cuentas de ahorro de indemnización	61.542,58	3.568.031	0,10	141.086,34	6.989.109	0,15	1.155.141,75	57.816.887	0,48	68.930,14	2.942.450	0,03	30.490,27	1.579.244	0,04
h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	2,00	100	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	3,05	177	0,00	61,55	3.049	0,00	6.325,37	316.596	0,00	25,91	1.106	0,00	49,96	2.588	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	761.747,60	38.126.814	0,32	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	11.857,62	593.495	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	11.479,82	574.585	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	209.140,06	12.125.235	0,32	172.004,43	8.520.723	0,18	271.396,21	13.583.860	0,11	62.593,69	2.671.964	0,03	161.689,13	8.374.689	0,21
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00	4.024,15	199.348	0,00	1.872,13	93.703	0,00	5.312,40	226.773	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	64.865.604,78	3.760.688.929	100,00	98.312.517,20	4.870.187.119	100,00	241.497.863,53	12.087.394.943	100,00	207.172.455,05	8.843.659.294	100,00	77.787.814,48	4.029.020.293	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 AFP, 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. 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 TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	0	0,00	4.107.211	81.519,98	14.662.276	291.314,74	45.425.587	1.072.077,35	8.121.029	159.119,50
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	56.271	1.140,70	103.072	2.023,03	138.069	3.251,22	13.926	279,08
Bonos Adicionales	0	0,00	0	0,00	54.311	1.076,99	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	8.932	179,14	35.757	733,18	51.085	1.189,76	9.623	195,73
Otros:										
Traspaso de otra AFP	0	0,00	9.843	193,68	9.204	183,38	23.025	547,78	52.695	1.054,45
Dipreca	0	0,00	167.541	3.348,98	317.443	6.310,32	784.125	18.545,90	243.849	4.766,77
Capredena	0	0,00	925.570	18.787,81	1.512.125	30.318,21	3.626.726	85.421,48	614.810	11.863,63
Regulariz. IPS	0	0,00	0	0,00	0	0,00	3.430	79,90	0	0,00
Soldado de Tropa	1.771	29,24	446	8,65	0	0,00	0	0,00	508	9,98
TO TAL BONOS	1.771	29,24	5.275.814	105.178,94	16.694.188	331.959,85	50.052.047	1.181.113,39	9.056.440	177.289,14

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022										
BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	0	0,00	4.818.423	98.000,56	16.772.781	349.736,40	54.300.097	1.383.855,63	10.404.158	224.759,16
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	12.558	262,44	12.532	268,95	132.845	3.404,14	110.335	2.458,70
Bonos Adicionales	0	0,00	285	5,54	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	7.811	185,85	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.584 de fecha 31.08.98	0	0,00	12.783	269,72	56.322	1.194,18	213.411	5.555,75	55.379	1.239,19
Otros:										
Traspaso de otra AFP	0	0,00	28.646	574,40	94.705	1.973,86	26.274	618,69	47.286	938,19
Dipreca	0	0,00	58.180	1.207,89	495.758	10.383,56	998.573	25.198,45	293.869	6.357,77
Capredena	0	0,00	924.689	18.705,48	962.015	19.926,93	2.786.212	70.619,51	1.688.656	36.279,01
Soldado de tropa	4.488	77,96	10.017	208,44	2.383	50,59	535	13,71	1.658	36,02
TO TAL BONOS	4.488	77,96	5.865.581	119.234,47	18.396.496	383.534,47	58.465.758	1.489.451,73	12.601.341	272.068,04

- 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 expresados en cuotas y su equivalente en pesos.
- El monto de esta cuenta está compuesto por los depósitos de ahorro voluntario pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.
- g) Cuentas de ahorro de indemnización
- Representa el saldo de todas las cuentas de ahorro de indemnización de los trabajadores adscritos al respectivo Fondo, con sus valores expresados en cuotas y su equivalente en pesos.
- El monto de esta cuenta está compuesto por los aportes de ahorro de indemnización pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.
- h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades
- Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente transferidos a otras Administradoras o instituciones autorizadas, según corresponda, pagados por los trabajadores que optaron por algún plan de ahorro previsional voluntario.
- El monto de esta cuenta está compuesto por las cotizaciones voluntarias, depósitos convenidos y depósitos de ahorro previsional voluntario pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.
- i) Recaudación en proceso de acreditación
- Corresponde a la recaudación destinada al patrimonio del respectivo Fondo, respaldada con su documentación, pendiente de ser acreditada en las restantes cuentas de los respectivos patrimonios.



j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente imputados a las cuentas “Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias”, “Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario”, “Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias”, “Cuentas 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) Trasposos en proceso a otras Administradoras

Representa el monto de los trasposos 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) Trasposos en proceso al antiguo sistema previsional

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

o) Rentabilidad no distribuida

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

NOTA N° 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		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022		
SUBCUENTAS	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	M\$	M\$
Cotizaciones impagas declaradas	7.258.614.196	4.688.229.670
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	647.311.387	418.956.262
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	2.757.842	1.899.840
Total cotizaciones impagas	7.908.683.425	5.109.085.772

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 Decreto Ley 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 aún 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.

Los montos de M\$ 2.757.842 y M\$ 1.899.840 registrados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 respectivamente, corresponden a cotizaciones impagas devengadas en las Ex AFP Unión y El Libertador, en cuyo caso las Administradoras no financiaban estas diferencias.

d) Gestión histórica de cobranza

Al 31 de diciembre de 2023, se han emitido históricamente 7.461.399 resoluciones e iniciado un total de 537.959 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 264.442.914 y manteniéndose pendiente de recuperar M\$ 151.708.335 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 8.280.174.434.

NOTA N° 24: VALOR DE LA CUOTA

Los valores de la cuota han sido determinados en base a las normas dictadas por la Superintendencia de Pensiones, que establecen que el valor de la cuota corresponde al valor del patrimonio del Fondo de Pensiones dividido por el número de cuotas emitidas.

VALORES CUOTAS					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	\$	\$	\$	\$	\$
Valor cuota al 31.12.2023	64.815,75	54.769,45	53.701,60	44.567,62	53.355,66
Valor cuota al 31.12.2022	57.976,63	49.537,81	50.051,77	42.687,43	51.795,01

Los descuadres en los valores cuotas se han sujetado a la normativa que se le aplica, señalada en el Capítulo VII, del Título VIII, del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existen descuadres en el valor cuota.

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

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se protestaron 10 y 33 cheques por un total de M\$ 7.372 y M\$ 38.795, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se encuentran pendientes por regularizar 15 cheques por M\$ 5.101 y 15 por M\$ 2.709 respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES				
	EJERCICIO ACTUAL		EJERCICIO ANTERIOR	
	Número	M\$	Número	M\$
Saldo Inicial de cheques protestados	15	2.709	8	1.453
Cheques protestados en el ejercicio	10	7.372	33	38.795
Cheques regularizados	-10	-4.980	-26	-37.539
Saldo final de cheques protestados	15	5.101	15	2.709

NOTA N° 26: ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL

El Estado de Variación Patrimonial de los Fondos de Pensiones, incluye los ítems 30.470 y 30.650 que corresponden a “Otros Aumentos” y a “Otras Disminuciones”, respectivamente.

En los siguientes cuadros se muestran los principales conceptos que componen los señalados ítems, por cada tipo de Fondo.

Periodo comprendido entre el 01.01.2023 y el 31.12.2023					
FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO A					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de Pesos
30.470	Otros Aumentos	1	DEVOLUCIÓN TRASPASO SALDO ENVIADO A CTA.CTE.	89.730,60	5.282.695
		2	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	943,94	109.949
		3	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	1.637,72	96.587
		4	REVERSA PROCESO COMISION INDEPENDIENTE TGR	1.024,21	59.066
		5	COMPENSACION ECONOMICA	758,75	44.376
		6	APORTES REGULARIZADORES	642,36	37.194
		7	REVERSA RETIRO DE FONDOS 10%	297,08	17.646
		8	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	158,14	17.472
		9	RENTABILIDAD HERENCIAS	275,18	15.907
		10	DEVOLUCION COMISIONES	109,39	6.421
		11	ANULA PRIMAS SIS	82,67	4.562
		12	RECHAZOS BANCARIOS RETIROS 10%	23,78	1.352
		13	ANULA CUOTA MORTUORIA	9,11	546
		14	TRASPASO SALDO APV DESDE OTRAS AFP	4,55	271
		15	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	0,54	0
TOTAL				95.698,02	5.694.044
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PARA PENSION ENVIADO A CTA.CTE.	112.585,74	6.604.424
		2	PAGO DEUDA ALIMENTARIA	97.794,83	5.977.148
		3	COMPENSACIÓN ECONOMICA	1.948,13	112.517
		4	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	918,63	109.949
		5	DESAFILIACIONES	580,23	34.172
		6	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	137,89	17.471
		7	REVERSA CUENTA 2 RECHAZOS BANCARIOS	221,74	12.921
		8	DISMINUCION APORTE ADICIONAL	139,55	8.165
		9	TRANSFERENCIA FONDOS PREVISIONALES PERU	90,07	5.096
		10	REVERSA BONO 200K DEVOLUCION TGR	4,98	288
		11	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	0,92	0
TOTAL				214.422,71	12.882.151

Periodo comprendido entre el 01.01.2023 y el 31.12.2023					
FONDO DEPENSIIONES PROVIDA TIPO B					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de Pesos
30.470	Otros Aumentos	1	DEVOLUCION TRASPASO SALDO ENVIADO A CTA.CTE	877.779,95	44.306.630
		2	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	3.827,45	191.078
		3	COMPENSACIÓN ECONOMICA	3.187,23	158.276
		4	DEVOLUCION DESAFILIACION IPS	2.089,06	102.127
		5	REVERSA COMISIONES TGR	1.660,39	81.751
		6	APORTES REGULARIZADORES	754,14	37.673
		7	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	298,25	28.066
		8	DEVOLUCION DE COMISIONES	279,05	13.915
		9	DEVOLUCION TRASPASO FALLECIMIENTO AFILIADO	180,50	8.798
		10	RECHAZOS BANCARIOS RETIRO FONDOS 10%	158,17	7.878
		11	ANULA PRIMA SIS	139,17	6.778
		12	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	58,52	4.102
		13	TRASPASOS DESDE OTRAS AFP	42,28	2.182
		14	BONO TRANSADO RECIBIDO	32,77	1.603
		15	MOVIMIENTO DE DETALLE	0,00	3
		16	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION	0,63	0
		TO TAL			
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PENSION ENVIADO A CUENTA CORRIENTE	959.176,33	48.425.813
		2	PAGO DEUDA ALIMENTARIA	159.924,81	8.240.587
		3	DESAFILIACIONES	10.596,63	529.700
		4	COMPENSACION ECONOMICA	2.630,28	132.559
		5	DISMINUCION APORTE ADICIONAL	1.751,50	92.971
		7	TRANSFERENCIA FONDOS PREVISIONALES PERU	420,76	20.423
		9	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	260,02	27.221
		8	BONO RECONOCIMIENTO RECUP.SALDO	330,90	16.460
		10	REVERSA CUENTA 2 RETIRO DE FONDOS 10%	146,30	7.304
		11	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	21,93	4.823
		12	DEVOLUCION APORTE REG.COT.TRABAJO PESADO	5,07	251
		13	REVERSA BONO 200K DEVOLUCION TGR	3,05	147
		15	REEMISION CHEQUES PRESCRITOS	0,00	122
		16	MOVIMIENTO DE DETALLE	0,06	3
14	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION	1,55	0		
TO TAL				1.135.269,19	57.498.384

Periodo comprendido entre el 01.01.2023 y el 31.12.2023					
FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO C					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de Pesos
30.470	Otros Aumentos	1	DEVOLUCION TRASPASO SALDO ENV. A CTA.CTE	1.758.525,73	88.424.871
		2	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	931.379,73	46.127.505
		3	DEVOLUCION COMISIONES	24.994,01	1.252.284
		4	REMANENTE BONO COMPENSATORIO IPS	21.030,73	1.057.174
		5	TRASPASO PAGO DIRECTO REZAGOS IPS	12.309,15	624.969
		6	DEVOLUCIÓN DE BENEFICIOS	11.432,48	571.961
		7	APORTES REGULARIZADORES	7.946,88	402.093
		8	REVERSA HONORARIO ASESORIA PREVISIONAL	7.940,04	394.009
		9	RECHAZO BANCARIO RETIRO DE FONDOS 10%	7.594,58	377.208
		10	COMPENSACIÓN ECONOMICA	5.677,18	284.003
		11	ANULA CHEQUE HERENCIA	4.551,62	230.782
		12	TRASPASO ANTIGUO SISTEMA	3.431,00	169.656
		13	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	795,66	74.043
		14	TRASPASO DESDE OTRAS AFP	299,21	15.207
		15	DEVOLUCION TRASPASO AFILIADO FALLECIDO	225,82	11.077
		16	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	144,91	10.779
		17	REVERSA IMPUESTO DEVOL. PAGO EN EXCESOS OFICIO 27941	207,18	10.667
		18	ANULA PRIMAS SIS	209,20	10.213
		19	RECHAZO BANCARIO BONO CARGO FISCAL	113,63	5.777
		20	REVERSA DEVOLUCION PAGO EN EXCESOS	114,19	5.753
		21	REVERSA PAGO DEUDA ALIMENTARIA	32,18	1.640
		22	DEVOLUCIÓN BONO POR HIJO NACIDO VIVO	29,19	1.453
		23	TRASPASO BONO 200K	13,04	662
		24	MOVIMIENTO DETALLE CIRCULAR 1733	1,22	78
		25	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	23,70	0
		TOTAL			
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PARA PENSION ENVIADO A CTA.CTE.	1.976.814,47	99.338.547
		2	PAGO DEUDA ALIMENTARIA	285.056,57	14.419.002
		3	REMANENTE BONO COMPENSATORIO IPS	19.020,21	956.617
		4	DESAFILIACIONES	16.167,23	808.620
		5	REVERSA BONO POR HIJO NACIDO VIVO	15.559,60	777.379
		6	REVERSA TRASPASO PAGO DIRECTO	11.254,52	571.881
		7	DISMINUCION APORTE ADICIONAL	6.877,67	346.974
		8	COMPENSACION ECONOMICA	4.601,88	229.876
		9	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	3.472,70	173.228
		10	REV DEVOLUCION TRASPASO SALDO ENV. A CTA.CTE	1.592,78	78.852
		11	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	680,75	74.043
		12	DISTRIBUCION RECHAZO BANCARIO RETIRO DE FONDOS 10%	972,78	48.610
		13	REINTEGRO A LA ADMINISTRADORA	652,38	32.652
		14	ANULA CHEQUE HERENCIA	366,24	19.029
		15	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERU	379,47	18.923
		16	REVERSA BONO RECONOCIMIENTO	343,19	17.278
		17	REVERSA HONORARIO ASESORIA PREVISIONAL	220,75	11.125
		18	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	66,87	10.780
		19	PAGO A OTRAS ADMINISTRADORAS	84,15	4.208
		20	REGULARIZA PROCESO HERENCIA PRESCRITA	30,67	1.561
		21	REVERSA PAGO DEUDA ALIMENTARIA	30,53	1.544
		22	MOVIMIENTO DETALLE CIRCULAR 1733	42,57	1.501
		23	ANULA CUOTA MORTUORIA	21,54	1.088
		24	ELIMINIZACION REZAGO DEVOLUCION PAGO EN EXCESOS	4,88	247
25	RECHAZO BANCO BONO CARGO FISCAL	3,56	176		
26	REVERSA TRASPASOS APV OTROS FONDOS	0,90	45		
27	TRASPASO REZAGO CUOTA CERO	0,00	41		
28	REGULARIZA ACREDITACION ERRONEA CAMBIO DE FONDO	0,09	8		
29	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	55,96	0		
TOTAL				2.344.374,91	117.943.835

Periodo comprendido entre el 01.01.2023 y el 31.12.2023					
FONDO DEPENSIONES PROVIDA TIPO D					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de Pesos
30.470	Otros Aumentos	1	DEVOLUCION TRASPASO DE SALDO ENVIADO A CTA.CTE	3.331.190,13	140.927.192
		2	REMANENTE BONO COMPENSATORIO IPS	20.938,79	887.344
		3	DEVOLUCION COMISIONES	15.395,38	652.134
		4	COMPENSACION ECONOMICA	8.355,53	354.293
		5	RENTABILIDAD HERENCIA	2.258,50	97.793
		6	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	763,32	60.479
		7	APORTE REGULARIZADORES	1.221,70	51.728
		8	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	1.045,83	44.250
		9	TRASPASO COTIZACION ERRÓNEA DESDE OTRA AFP	616,06	26.262
		10	RECHAZOS BANCARIOS RETIRO DE FONDOS 10%	447,53	18.857
		11	DEVOLUCIÓN EXCDENTE LIBRE DISPOSICIÓN ERRONEO	429,19	18.219
		12	REVERSA COMISIONES TGR	336,19	14.311
		13	DEVOLUCION DESAFILIACION CAPREDENA	250,37	10.630
		14	ANULA PRIMA SIS	231,92	9.781
		15	REVERSA PAGO HONORARIO ASESORIA PREVISIONAL	162,41	6.881
		16	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	46,22	3.340
		17	REGULARIZACION PROCESO HERENCIA	36,82	1.561
		18	REVERSA DEVOLUCION PAGOS EN EXCESO	15,81	679
		19	ANULACION CUOTA MORTUORIA	12,28	542
		20	REGULARIZA PAGO CLIENTE FALLECIDO	8,75	369
		21	RECHAZO BANCARIO BONO CARGO FISCAL 200K	4,49	192
		22	MOVIMIENTO DET ALLE CIRCULAR 1733	0,00	130
		23	ANULA RETIRO AHORRO VOLUNTARIO	2,97	122
		24	REVERSA IMPUESTO DEVOLUCION PAGO EN EXCESO	0,13	6
		25	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	0,23	0
TO TAL				3.383.770,55	143.187.095
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PARA PENSION ENVIADO A CUENTA CORRIENTE	3.590.818,66	151.709.932
		2	PAGO DEUDA ALIMENTARIA	44.400,80	1.858.356
		3	DESAFILIACIONES	41.125,79	1.734.443
		4	DISMINUCION APOORTE ADICIONAL	10.095,31	426.397
		5	COMPENSACIÓN ECONOMICA	2.216,25	94.055
		6	AJUSTE POR RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	674,81	60.502
		7	TRANSFERENCIA DE FONDOS PREVISIONALES PERU	1.441,41	60.139
		8	REVERSA DEVOL.TRASPASO SDO.ENVIADO A CTA.CTE.	1.091,62	47.854
		9	DEVOLUCION BONO LIQUIDADO IPS	1.084,26	45.355
		10	REVERSA RETIRO DE FONDOS 10%	412,80	17.608
		11	AJUSTE POR RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	32,64	3.483
		12	DEVOLUCION GARANTIA ESTATAL	65,09	2.798
		13	REVERSA BONO 200K DEVOLUCION TGR	15,65	597
		14	MOVIMIENTO DET ALLE CIRCULAR 1733	4,20	130
		15	REVERSA ABONO CHEQUE HERENCIA PRESCRITA	0,12	5
		16	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	0,45	0
TO TAL				3.693.479,86	156.061.654

Periodo comprendido entre el 01.01.2023 y el 31.12.2023					
FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO E					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de Pesos
30.470	Otros Aumentos	1	DEVOLUCION TRASPASO SALDO ENVIADO A CTA.CTE.	1.225.708,11	62.618.482
		2	COMPENSACION ECONOMICA	3.437,25	178.585
		3	DEVOLUCION COMISIONES	3.153,29	161.283
		4	REMANENTE BONO COMPENSATORIO	1.493,95	76.122
		5	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	626,51	60.566
		6	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	1.162,20	59.582
		7	APORTES REGULARIZADORES	943,69	48.996
		8	TRASPASO HACIA EL ANTIGUO SISTEMA	613,03	31.020
		9	RENTABILIDAD HERENCIAS	547,89	28.801
		10	REVERSA COMISIONES TGR	498,77	25.813
		11	ANULA PAGO HERENCIA	366,24	19.029
		12	TRANSFERENCIAS DESDE AFC	239,76	12.588
		13	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	115,46	11.065
		14	REGULARIZA COBRO PRIMA SIS	151,18	7.821
		15	RECHAZOS BANCARIOS RETIRO DE FONDOS 10%	120,29	6.201
		16	REVERSA HONORARIOS ASESORIA PREVISIONAL	105,63	5.340
		17	ANULA PRIMA SIS	59,62	2.864
		18	REVERSA PAGO DEUDA ALIMENTARIA	31,39	1.544
		19	REVERSA DEVOLUCION DE PAGO EN EXCESO	11,03	574
		20	INGRESO BONO 200K	3,70	188
		21	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	1,43	0
		TOTAL			
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PARA PENSION ENVIADO A CTA.CTE.	1.327.660,58	67.763.615
		2	PAGO DEUDA ALIMENTARIA	63.076,52	3.155.379
		3	DESAFILIACIONES	9.955,61	506.198
		4	DISMINUCION APORTE ADICIONAL	6.070,37	313.078
		5	COMPENSACIÓN ECONOMICA	1.536,96	79.287
		6	AJUSTE POR RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	565,54	59.857
		7	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERU	814,76	41.955
		8	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	102,76	11.773
		9	DEVOLUCION APORTE REGULARIZADOR	147,76	7.653
		10	DEVOLUCION BONO LIQUIDADO IPS	146,20	7.634
		11	REVERSA RETIRO 2 TRASPASO 10% A CUENTA 2	115,97	5.983
		12	REVERSA TRASPASOS RECIBIDOS CAV	86,20	4.450
		13	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	1,27	0
TOTAL				1.410.280,50	71.956.862

Periodo comprendido entre el 01.01.2022 y el 31.12.2022					
FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO A					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de Pesos
30.470	Otros Aumentos	1	DEVOLUCIÓN TRASPASO SALDO ENVIADO A CTA.CTE.	42.402,22	2.495.820
		2	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	2.577,01	418.322
		3	RECHAZOS BANCARIOS RETIROS 10%	2.270,40	133.653
		4	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	1.808,79	105.176
		5	COMPENSACION ECONOMICA	844,52	50.305
		6	APORTE REGULARIZADORES	758,34	44.949
		7	TRANSFERENCIAS FONDOS PREVISIONALES PERU	792,86	44.851
		8	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	376,66	38.825
		9	REVERSA RETIRO FONDOS 10%	476,33	28.123
		10	ANULA PRIMAS SIS	289,61	17.021
		11	INGRESO BONO CARGO FISCAL	218,06	12.737
		12	DEVOLUCION COMISIONES	160,05	9.641
		13	DEVOLUCION POR DESAFILACIONES	151,91	8.671
		14	REVERSA DEVOL.PAGO EN EXCESO	6,90	395
		15	REG.COBRO.PRIMA SIS	4,80	300
		16	RECHAZOS BANCARIOS BONO CARGO FISCAL	2,63	170
		17	AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS	0,95	0
TO TAL				53.142,04	3.408.959
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PARA PENSION ENVIADO A CTA.CTE.	60.510,40	3.572.009
		2	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	4.383,97	422.027
		3	COMPENSACIÓN ECONOMICA	1.773,32	106.486
		4	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERU	1.678,44	96.296
		5	DESAFILIACIONES	1.320,72	80.068
		6	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	359,77	35.120
		7	DISMINUCION APORTE ADICIONAL	220,69	13.785
		8	REV.CTA.2 RECHAZOS BANCARIOS	2,10	122
		9	AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS	0,85	0
TO TAL				70.250,26	4.325.913

Periodo comprendido entre el 01.01.2022 y el 31.12.2022					
FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO B					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de Pesos
30.470	Otros Aumentos	1	DEVOLUCION TRASPASO SALDO ENVIADO A CT A.CTE	806.474,13	39.729.365
		2	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	3.588,99	174.899
		3	RECHAZOS BANCARIOS RETIRO FONDOS 10%	1.873,61	91.609
		4	APORTE REGULARIZADORES	1.740,58	84.691
		5	COMPENSACIÓN ECONOMICA	1.434,58	71.050
		6	REVERSA RETIRO DE FONDOS 10%	958,02	46.501
		7	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	780,88	90.339
		8	INGRESO BONO CARGO FISCAL A CT A2	378,45	18.250
		9	ANULA PRIMA SIS	346,92	17.047
		10	DEVOLUCION DE COMISIONES	263,45	12.996
		11	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	54,03	5.983
		12	TRANSFERENCIAS FONDOS PREVISIONALES PERU	71,45	3.409
		13	REVERSA DEVOLUCIÓN PAGO EN EXCESOS	48,24	2.344
		14	REGULARIZA BONO IPS	16,24	777
		15	REGULARIZA COBRO PRIMA SIS	6,68	336
		16	RECHAZO BANCARIO BONO CARGO FISCAL	3,80	200
		17	DEVOLUCION POR DESAFILIACION CAPREDENA	1,24	59
		18	AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS	0,88	0
TO TAL				818.042,17	40.349.855
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PENSIÓN ENVIADO A CUENTA CORRIENTE	833.618,23	40.917.311
		2	DESAFILIACIONES	11.368,87	568.455
		3	COMPENSACIÓN ECONÓMICA	1.244,17	61.358
		4	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERÚ	1.117,33	53.814
		5	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	1.056,23	90.472
		6	DISMINUCIÓN APORTE ADICIONAL	423,06	20.812
		7	REVERSA CUENTA 2 RETIRO FONDO 10%	86,74	4.189
		8	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACIÓN VOLUNTARIA	67,43	5.851
		9	DEVOLUCION LIQUIDACION BONO DESAFILIACION	34,16	1.649
		10	REGULARIZA BONO IPS	16,24	776
		11	REVERSA BONO CARGO FISCAL DEVOLUCION TGR	4,77	237
		12	AJUSTE RECAUDACIÓN PROCESO ACREDITACIÓN	1,24	0
		13	MOVIMIENTO DET ALLE C.1733	0,12	6
TO TAL				849.038,59	41.724.930

Periodo comprendido entre el 01.01.2022 y el 31.12.2022					
FONDO DEPENSIIONES PROVIDA TIPO C					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de Pesos
30.470	Otros Aumentos	1	DEVOLUCION TRASPASO SALDO ENV. A CTA.CTE	1.623.648,82	77.817.894
		2	INGRESO COTIZACION INDEPENDIENTE T GR	837.293,18	39.574.541
		3	INGRESO BONO CON CARGO FISCAL	412.440,42	19.306.087
		4	APORTES REGULARIZADORES	29.397,20	1.411.169
		5	DEVOLUCION DE BENEFICIOS	23.957,18	1.143.176
		6	REVERSA Y RECHAZO BANCARIO RETIRO 10%	20.235,60	954.826
		7	DEVOLUCION COMISIONES	17.563,04	847.673
		8	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	14.110,78	672.106
		9	COMPENSACIÓN ECONOMICA	10.940,33	522.058
		10	REMANENTE BONO COMPENSATORIO	8.161,33	398.718
		11	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERU	4.377,88	206.190
		12	AJUSTE RENT AB AHORRO / COTIZ VOLUNTARIA	1.992,82	181.034
		13	TRASPASO ANTIGUO SISTEMA	3.705,83	177.863
		14	REVERSA RETIRO CUENTA AHORRO VOLUNTARIO	2.292,44	108.864
		15	PAGO DIRECTO REZAGO IPS	1.450,90	69.620
		16	REVERSA HONORARIOS ASESORIA PREVISIONAL	540,40	25.462
		17	ANULA PRIMA SIS	292,15	14.002
		18	REVERSA DEVOLUCION PAGO EN EXCESOS	274,00	12.836
		19	DEVOLUCIÓN BONO POR HIJO NACIDO VIVO	35,66	1.807
		20	REGULARIZA COBRO PRIMAS SIS	8,79	416
		21	MOVIMIENTO DET ALLE CIRCULAR 1733	1,73	65
		22	REINTEGRO A LA ADMINISTRADORA	0,00	9
		23	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	21,02	0
			TO TAL	3.012.741,50	143.446.416
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PARA PENSION ENVIADO A CTA.CTE.	1.712.881,74	81.910.998
		2	DESAFILIACIONES	17.710,92	843.455
		3	REVERSA INGRESO APORTE AFC 10%	17.084,66	823.607
		4	DISTRIB RECHAZO BANCARIO Y REVERSA RETIRO 10%	13.470,56	635.117
		5	COMPENSACION ECONOMICA	7.728,43	372.142
		6	REMANENTE BONO COMPENSATORIO	6.826,10	334.188
		7	DISMINUCION APORTE ADICIONAL	6.103,73	297.083
		8	AJUSTE RENT AB AHORRO / COTIZ VOLUNTARIA	1.796,21	181.034
		9	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERU	2.863,35	136.899
		10	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	2.589,90	130.002
		11	DISTRIB.REVERSA RETIRO CUENTA AHORRO VOLUNTARIO	2.276,18	108.102
		12	DISTRIBUCION BONO CARGO FISCAL	2.237,85	104.058
		13	DEVOLUCION DESAFILACION	541,80	26.085
		14	REVERSA HONORARIO ASES.PREVISIONAL	391,50	18.504
		15	REINTEGRO A LA ADMINISTRADORA	334,70	15.933
		16	MOVIMIENTO DE DET ALLE CIRCULAR 1733	327,21	15.766
		17	REVERSA BONO RECONOCIMIENTO	285,02	13.363
		18	DEVOLUCIÓN APORTE POR PLANILLA DUPLICADA	124,18	5.907
		19	DEVOLUCION TRASPASO AFILIADO VOLUNTARIO	16,30	820
20	ABONO SEGUN DICTAMEN PR058013	5,36	262		
21	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION	37,16	0		
			TO TAL	1.795.632,86	85.973.325

Periodo comprendido entre el 01.01.2022 y el 31.12.2022					
FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO D					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de Pesos
30.470	Otros Aumentos	1	DEVOLUCION TRASPASO DE SALDO ENVIADO A CT A.CTE	2.738.469,53	107.755.234
		2	DEVOLUCION COMISIONES	12.929,61	513.582
		3	COMPENSACION ECONOMICA	11.660,80	449.034
		4	REMANENTE BONO COMPENSATORIO IPS	8.059,65	326.812
		5	RECHAZOS BANCARIOS RETIRO 10%	6.608,39	252.485
		6	APORTE REGULARIZADORES	4.559,39	176.043
		7	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	1.734,59	107.581
		8	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	2.017,50	79.054
		9	INGRESO BONO CON CARGO FISCAL A CUENTA 2	1.547,26	58.370
		10	TRANSFERENCIAS FONDOS PREVISIONALES PERU	1.293,07	51.323
		11	DEVOLUCION DESAFILIACION CAPREDENA	722,23	28.944
		12	REVERSA RETIRO FONDOS 10%	734,99	28.279
		13	REVERSA IMPUESTO DEVOLUCION PAGO EN EXCESO	680,47	25.994
		14	ANULA PRIMA SIS	503,58	20.216
		15	REVERSA RETIRO PROGRAMADO	409,12	16.297
		16	REVERSA PAGO HONORARIO ASESORIA PREVISIONAL	380,40	14.419
		17	TRANSFERENCIA DESDE ADM.FONDOS DE CESANTIA	323,08	12.961
		18	TRASPASO ANTIGUO SISTEMA	86,58	3.358
		19	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	33,93	2.286
		20	RECHAZO BANCARIO BONO CARGO FISCAL 200K	8,50	323
		21	REGULARIZA COBRO PRIMAS SIS	2,53	92
		22	MOVIMIENTO DETALLE CIRCULAR 1733	0,00	63
		23	TRASPASO REZAGOS CUOTA CERO	0,00	4
		24	ANULA RETIRO AHORRO VOLUNTARIO	0,00	2
		25	AJUSTE REPARACION TRASPASOS RECIBIDOS	0,35	0
TOTAL				2.792.765,55	109.922.756
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PARA PENSION ENVIADO A CUENTA CORRIENTE	2.954.354,47	115.621.150
		2	DESAFILIACIONES	40.189,48	1.576.707
		3	DISMINUCION APORTE ADICIONAL	4.239,24	165.109
		4	COMPENSACIÓN ECONOMICA	3.143,28	121.702
		5	AJUSTE POR RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	1.020,54	107.898
		6	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERU	1.858,39	71.752
		7	DEVOLUCION GARANTIA ESTATAL	66,08	2.462
		8	REVERSA ABONO CHEQUE HERENCIA PRESCRITA	62,24	2.325
		9	AJUSTE POR RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	17,36	1.972
		10	REVERSA BONO 200K	24,99	987
		11	MOVIMIENTO DETALLE CIRCULAR 1733	2,46	63
		12	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	0,30	0
TOTAL				3.004.978,83	117.672.127

Periodo comprendido entre el 01.01.2022 y el 31.12.2022					
FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO E					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de Pesos
30.470	Otros Aumentos	1	DEVOLUCION TRASPASO SALDO ENVIADO A CTA.CTE.	981.875,08	45.428.941
		2	RECHAZOS BANCARIOS RETIRO 10%	6.997,76	308.308
		3	INGRESO BONO CON CARGO FISCAL A CUENTA 2	3.343,02	147.573
		4	DEVOLUCION COMISIONES	2.815,13	130.918
		5	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	1.679,14	116.809
		6	REVERSA RETIRO AHORRO VOLUNTARIO	2.320,06	106.823
		7	APORTES REGULARIZADORES	2.250,85	103.243
		8	COMPENSACION ECONOMICA	2.017,59	89.799
		9	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	1.262,67	59.188
		10	REMANENTE BONO COMPENSATORIO IPS	428,09	20.740
		11	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	220,87	14.947
		12	ANULA PRIMAS SIS	174,35	7.953
		13	REVERSA RETIRO FONDOS 10%	147,49	6.638
		14	REVERSA HONORARIOS ASESORIA PREVISIONAL	88,92	4.085
		15	REGULARIZA COBRO PRIMA SIS	7,42	309
		16	REVERSA IMPUESTO DEVOLUCION PAGOS EN EXCESO	0,07	3
		17	AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS	0,35	0
TOTAL				1.005.628,86	46.546.277
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PARA PENS.ENVIADO A CTA.CTE.	1.067.840,87	49.233.887
		2	DESAFILIACIONES	8.299,87	382.876
		3	AJUSTE POR RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	835,78	116.978
		4	COMPENSACIÓN ECONOMICA	1.632,18	76.413
		5	DISMINUCION APORTE ADICIONAL	923,67	43.528
		6	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERU	354,11	16.259
		7	AJUSTE POR RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	94,01	14.778
		8	DEVOLUCION GARANTIA ESTATAL	247,56	12.056
		9	REVERSA CHEQUES HERENCIAS CADUCADOS	198,72	8.375
		10	REGULARIZA BONO CON CARGO FISCAL A CUENTA 2	46,92	2.106
		11	AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS	0,57	0
TOTAL				1.080.474,26	49.907.256

Glosario:

Ajuste por rentabilidad ahorro voluntario o cotización voluntaria: corresponde a aquellos valores que se cargan o abonan a la cuenta "Rentabilidad no Distribuida", originados por movimientos de ajustes en las cuentas individuales debido al recálculo de las cuotas en el caso de los retiros anticipados, comparando la valorización t_0 contra $t+5$.

Ajuste recaudación proceso acreditación/ ajuste repa traspasos recibidos: corresponde al diferencial que se produce entre las cuotas recaudadas y enviadas a proceso de acreditación, y lo realmente acreditado.

Anula primas SIS: corresponde a cargos efectuados en la cuenta de pasivo exigible "Primas del Seguro de Invalidez y Supervivencia", los cuales son reintegrados al patrimonio de los Fondos de Pensiones, debido a que no serán pagados a las compañías de seguros.

Aportes regularizadores: corresponde a los dineros traspasados desde la Administradora con el objeto de cubrir con recursos propios algunos abonos en los Fondos de Pensiones; como por ejemplo, aportes para cubrir pérdida de rentabilidad al realizar un reintegro al patrimonio.

Bono de cargo fiscal: bono entregado por el Estado, con tope máximo de 200 mil pesos que se otorgó a aquellas personas que, habiendo cotizado hasta el mes de marzo del 2021, tuviesen saldo cero o hubiesen quedado con monto inferior a los \$200.000 producto de los retiros.

Bono por hijo nacido vivo: corresponde a un aporte estatal establecido en el artículo 75 de la Ley N° 20.255, de 2008, al que tienen derecho las mujeres que cumplan con los requisitos del artículo 74 de la misma ley.

Compensación económica: corresponde al beneficio otorgado en casos de divorcio; si uno de los cónyuges ha sufrido un menoscabo económico, el otro deberá compensarlo por medio del traspaso de fondos previsionales entre sus respectivas Cuentas de Capitalización Individual.

Desafiliación y traspaso al antiguo sistema: corresponde a aquellos ex imponentes del antiguo sistema previsional que se cambiaron a una AFP y solicitan volver a aquel sistema, si es que cumplen con los requisitos exigidos.

Devolución de beneficios: en este concepto se concentran aquellos reintegros al patrimonio por devoluciones de pensiones, originadas por pagos de retiros programados y rentas temporales, o de beneficios como por ejemplo excedentes de libre disposición.

Devolución de saldo enviado a cuenta corriente: corresponde a la devolución del saldo que permaneció en cuenta corriente, con el objeto de reintegrar los dineros al tipo de Fondo y a las cuentas personales en que se encontraba al momento de haberse efectuado la solicitud de pensión.

Devolución garantía estatal: son reintegros a la Tesorería General de la República, por pagos indebidos de Garantía Estatal.

Disminución de aporte adicional: en caso de que con posterioridad a la fecha en que un Aporte Adicional es enterado en la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, la Administradora tuviere nuevos antecedentes que modifiquen el monto inicialmente determinado, se debe efectuar una reliquidación de dicho aporte, girando o abonando, según corresponda, de la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias. En el caso de tratarse de un giro, esto constituye una "Disminución de aporte adicional", lo que genera una devolución a la compañía de seguros que enteró dicho aporte.

Movimiento detalle circular 1733: corresponde a la regularización de anomalías relacionada con aquellas materias que afecten la administración de las cuentas personales y aquellas relativas a sus beneficios mediante una solicitud de reclamo.

Pago directo rezago IPS: corresponde a pagos de rezagos desde y hacia el IPS, generados por la verificación de afiliación.

Rechazo bancario retiro 10%: corresponde a rechazos realizados por las instituciones bancarias al momento de la validación de la información de las cuentas donde se efectúan los abonos por concepto de retiro 10%, dicha institución devuelve los dineros y son acreditados en la cuenta de ahorro, previa gestión y aprobación del afiliado.

Regulariza diferencia por comisión cobranza: corresponde a diferencias de comisiones recuperadas por el área de cobranzas durante los años 2020 al 2022. Este monto fue ingresado desde la Administradora hacia los Fondos de Pensiones en el primer semestre del año 2022, período en el cual se realizaron los abonos de estas comisiones en cuentas de los afiliados y de manera simultánea los cargos en las mismas cuentas, para posteriormente efectuarse el pago desde los Fondos hacia la Administradora.

Remanente bono compensatorio: es la devolución que realiza el IPS, para personas que tuvieron derecho al Bono compensatorio y fallecieron. Estos montos corresponden a la devolución de la deuda nacional que tiene el estado con pensionados que accedieron al APS con posterioridad a la entrada en vigencia de la ley 21.190, donde se financiaba el aporte solidario con cargo a la Cuenta Individual. Todos estos pagos iban generando una deuda nacional a favor del afiliado. Para aquellos casos que accedieron a la PGU, se realizó el cálculo de un bono compensatorio con dicha deuda, el cual es pagado mensualmente junto a la PGU. Dicho pago del Bono va rebajando la deuda nacional. Cuando fallece el afiliado, la deuda nacional pendiente es cobrada al IPS (cobro saldo remanente compensatorio) y éste transfiere a la AFP los saldos cobrados, los cuales son abonados en las CCICO.

Reversa abono cheque herencia prescrita: corresponde a casos en los que habiéndose generado un reintegro a la cuenta patrimonial producto de cheques no cobrados por conceptos de herencias, después el banco igualmente paga el cheque al beneficiario, pese a estar fuera de plazo.

Reversa comisión independiente TGR: corresponde a comisiones que fueron devengadas por los pagos de cotizaciones de afiliados independientes que tienen rentas gravadas por el artículo 42 N°2 de la Ley sobre Impuesto a la Renta (que emiten boletas de honorarios) y que posteriormente fueron reintegradas al patrimonio de cada Fondo.

Reversa devolución pago en excesos/impuesto devolución pago en excesos: corresponde a reintegros hacia el patrimonio, de cargos efectuados por devolución de pagos en excesos con impuestos, los que en algunos casos han sido girados como reintegros hacia la Administradora, por lo que con la reversa ha procedido el retorno de los dineros hacia los Fondos de Pensiones.

Reversa honorarios asesoría previsional: corresponde a la restitución de los cargos efectuados en las Cuentas Individuales de los afiliados producto del cobro por concepto de Servicios de Asesoría Previsional, prestados por un Asesor Previsional al afiliado durante el proceso de su trámite de pensión. La restitución procede cuando transcurrido el plazo de 2 años sin haberse efectuado el cobro de los Honorarios por Asesores o Entidades de Asesoría Previsional, éstos prescriben, y esos fondos siguen perteneciendo al afiliado (de ser requerido el pago posteriormente, éste podría alegar su prescripción) por lo que éste puede disponer de ellos.

Reversa ingreso aporte AFC 10%: corresponde a ajustes solo en cuotas. Implican reversas de contabilizaciones originales y nuevas contabilizaciones por los montos en cuotas que corresponde.

Reversa retiro 10%: corresponde a la corrección de errores operativos relativos a distintas casuísticas, un ejemplo de ello son las reversas realizadas por notificaciones de deudores de alimentos recibidas sobre la fecha límite de la liquidación, por lo que deben ser reincorporados a la cuenta del afiliado.

Reversa/Anula retiro ahorro voluntario: corresponde a reintegros hacia el patrimonio, de cargos efectuados por retiros de ahorros voluntarios, los que en algunos casos han sido girados como reintegros hacia la Administradora, por lo que con la reversa o anulación ha procedido el retorno de los dineros hacia los Fondos de Pensiones.

Saldo para pensión enviado a cuenta corriente: corresponde a la opción de mantener el saldo que destinará 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 la solicitud y hasta que la pensión sea concedida o el afiliado o sus beneficiarios se desistan de pensionarse, evitando de ese modo que éste se vea afectado por eventuales rentabilidades negativas que generen las inversiones que se efectúan con los recursos previsionales.

Transferencia desde Administradora de Fondos de Cesantía: corresponde al traspaso del saldo de la cuenta individual de cesantía de un afiliado que inició su trámite de pensión de vejez.

Transferencia fondos previsionales Perú: corresponde a un convenio internacional por Traspaso de Fondos Previsionales entre Perú y Chile para aquellos trabajadores que presenten afiliación en los Sistemas Previsionales basados en la capitalización individual de ambos Estados.

Traspaso rezagos cuota cero: corresponde a la regularización de rezagos de afiliados traspasados que se informan registrados sin expresión en cuotas. Estos registros sólo son traspasados en procesos especiales entre AFP y actualmente estos procesos se ejecutan una vez al mes, por los acuerdos del comité de rezagos. El origen de este proceso se encuentra indicado en el Oficio Reservado N°28.219 de fecha 27.12.2019.

Ítem de Excedentes 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 devengamiento de Excedentes de Libre Disposición correspondientes al período informado, no obstante, con motivo de la entrada en vigencia de las Leyes que autorizan el retiro de los Fondos de Pensiones, de las Cuentas de Capitalización Individual de Cotizaciones Obligatorias, la normativa vigente consideró que tales partidas también formen parte de la citada cuenta contable.

A continuación, se presentan cuadros con dichas partidas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluidas las de Excedentes de Libre Disposición, separadas por tipo de 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	320.584	1.967.706	4.177.402	9.799.167	2.852.821
Retiro Ley N°21.248	41.287	83.010	138.628	32.953	27.738
Retiro Ley N°21.295	63.786	81.941	154.463	193.181	53.841
Retiro Ley N°21.330	56.983	60.533	144.957	47.119	45.645
Total código 30.540.60	482.640	2.193.190	4.615.450	10.072.420	2.980.045

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	5.534,52	39.398,87	83.161,50	230.669,88	55.496,66
Retiro Ley N°21.248	712,83	1.675,59	2.762,73	774,86	538,30
Retiro Ley N°21.295	1.108,42	1.660,23	3.091,82	4.496,21	1.041,45
Retiro Ley N°21.330	988,00	1.223,50	2.907,63	1.104,15	886,00
Total código 31.140.60	8.343,77	43.958,19	91.923,68	237.045,10	57.962,41

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	1.998.960	3.071.914	6.898.911	9.483.796	3.666.446
Retiro Ley N°21.248	368.277	446.692	853.717	261.273	180.424
Retiro Ley N°21.295	816.421	1.862.034	1.980.275	677.397	426.348
Retiro Ley N°21.330	26.540.451	35.689.777	64.650.444	48.820.380	18.203.031
Total código 30.540.60	29.724.109	41.070.417	74.383.347	59.242.846	22.476.249

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	32.170,28	62.676,37	144.253,44	242.805,79	80.147,53
Retiro Ley N°21.248	6.186,24	9.091,01	18.061,19	6.877,95	4.088,41
Retiro Ley N°21.295	13.667,43	37.967,09	41.957,40	17.965,13	9.689,45
Retiro Ley N°21.330	451.098,57	736.401,31	1.383.841,20	1.299.916,91	415.660,97
Total código 31.140.60	503.122,52	846.135,78	1.588.113,23	1.567.565,78	509.586,36

NOTA N° 27: BONOS DE RECONOCIMIENTO

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

Al 31 de diciembre de 2023, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP Provida S.A. asciende a M\$170.539.756, correspondiente a un total de 76.677 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023						
BONO PRINCIPAL (27):	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	580	3.642	13.644	52.903	5.854	76.623
En custodia central (DCV)	573	3.487	13.043	50.660	5.538	73.301
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	7	155	601	2.243	316	3.322
Total valor nominal M\$	1.368.793	2.160.211	3.197.167	2.084.680	1.435.143	10.245.994
Total valor actualizado M\$	7.937.668	20.489.828	43.474.580	78.134.372	19.992.102	170.028.550

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023						
COMPLEMENTO BONO (28):	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	0	0	0	0	0	0
En custodia central (DCV)	0	0	0	0	0	0
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal 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 TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	3	12	3	1	0	19
En custodia central (DCV)	3	12	3	0	0	18
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	1	0	1
Total valor nominal M\$	22.641	119.423	44.565	691	0	187.320
Total valor actualizado M\$	36.543	174.296	76.585	110.974	0	398.398

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023						
BONO EXONERADO 1 (42): Ley 19.234 del 23.08.1993	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	1	1	1	0	1	4
En custodia central (DCV)	1	1	1	0	0	3
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	1	1
Total valor nominal M\$	5.197	98	197	0	14	5.506
Total valor actualizado M\$	50.487	4.901	7.103	0	1.504	63.995

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023						
BONO EXONERADO 2 (43): Ley 19.584 del 31.08.1998	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	0	3	2	24	2	31
En custodia central (DCV)	0	3	2	12	1	18
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	12	1	13
Total valor nominal M\$	0	22	64	1.271	22	1.379
Total valor actualizado M\$	0	3.522	3.648	38.898	2.745	48.813

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023						
BONO EXONERADO 3 (61): Fecha de afiliación posterior a marzo 1990	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	0	0	0	0	0	0
En custodia central (DCV)	0	0	0	0	0	0
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Total valor nominal 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 TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	584	3.658	13.650	52.928	5.857	76.677
En custodia central (DCV)	577	3.503	13.049	50.672	5.539	73.340
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	7	155	601	2.256	318	3.337
Total valor nominal M\$	1.396.631	2.279.754	3.241.993	2.086.642	1.435.179	10.440.199
Total valor actualizado M\$	8.024.698	20.672.547	43.561.916	78.284.244	19.996.351	170.539.756

En conformidad con lo dispuesto por la Superintendencia de Pensiones a través del Compendio de Normas, Libro III, Título III, Letra A, Capítulo I a IV y Libro III, Letra B, Capítulo I a X, la Firma auditora efectuó una serie de procedimientos relacionados con el manejo y custodia de Bonos de Reconocimientos, cuyos resultados se encuentran incluidos en el informe Normativo "Libro III, Título III, Letra A, Capítulo I a IV y Libro III, Letra B, Capítulo I a X". El detalle de los principales procedimientos realizados es el siguiente:

- Cuadratura entre el maestro de Bonos de Reconocimientos de la Administradora y los registros contables de cuentas de orden de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2023.
- Arqueo del 100% de los instrumentos en custodia propia al 31 de diciembre de 2023, verificando la existencia y exactitud de los Bonos de Reconocimientos, comparando: Apellido paterno, materno y nombre del Afiliado, Rut y DV, Fecha de Nacimiento, Valor Nominal del Bono, Número y DV de Bono de Reconocimiento, Fecha de Vencimiento (según formato), Número de Registro, Código Bursátil (según corresponda), Tipo de formato y Fecha de emisión. Lo anterior fue contrastado con el maestro de Bonos de Reconocimiento (Bono CUSLO).
- Comprobación de afiliación vigente de los titulares de los bonos de reconocimiento en AFP Provida S.A.
- Validación de la autenticidad de los documentos examinando la existencia de fibrillas invisibles incorporadas al papel y existencia de sellos de seguridad, sensibles a la luz ultravioleta.
- Descripción, análisis y cumplimiento de los controles de la Unidad de Bonos de Reconocimiento, considerando el ingreso y salidas desde la custodia local, imputaciones de las transacciones de los traspasos en los correspondientes registros contables, sistema de seguridad de acceso a los medios de custodia y separación de funciones entre custodia local, registro contable y computacionales.
- Cuadratura y confrontación de los registros contenidos en la base de datos de Bonos de Reconocimientos de la Administradora y el certificado de posiciones del Depósito Central de Valores en adelante "DCV".



La cuadratura y confrontación entre la base del Depósito Central de Valores (Cartola C012) y el auxiliar de Bonos de Reconocimiento de la sociedad Administradora, generaron las siguientes situaciones:

- a) En el auxiliar de Bonos de Reconocimiento existen 14 registros que no se encontraban en la Cartola C012 proporcionada por el DCV, de los cuales existen 3 registros con valor nominal igual a cero. Estos registros fueron regularizados antes de la fecha de emisión de este informe, a excepción de 5 casos.
- b) En la Cartola C012 proporcionada por el DCV se observaron 154 registros que no se encontraban en el auxiliar de Bonos de Reconocimiento de la Administradora, de los cuales 136 se reportaron como liquidados y los 18 restantes fueron regularizados antes de la fecha de emisión de este informe. La Cartola C012 registra un valor actualizado de M\$172.686.525.
- c) Los Bonos de Reconocimiento registrados en el auxiliar y en la Cartola C012 registran valores nominales de M\$10.432.797 y M\$10.433.799, respectivamente, por lo tanto, existe una diferencia de -M\$1.002 en valores nominales.
- d) Los Bonos de Reconocimiento registrados en el auxiliar y en la Cartola C012 registran valores actualizados de M\$170.445.341 y M\$170.862.466 respectivamente, por lo tanto, existe una diferencia de -M\$417.125 en valores actualizados.

NOTA N° 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 de las Compañías de Seguro	Fondo A (M\$)	Fondo B (M\$)	Fondo C (M\$)	Fondo D (M\$)	Fondo E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro que devengaron primas del seguro de invalidez y sobrevivencia:					
Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A.	11.344	17.150	20.681	7.491	7.337
MetLife Chile Seguros de Vida S.A.	1.955	2.976	3.563	1.299	1.254
Ohio National Seguros de Vida S.A.	35.170	52.783	64.095	23.093	22.754
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A.	4.683	7.104	8.538	3.102	3.025
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	30.197	45.827	55.111	20.033	19.439
Seguros Vida Security Previsión S.A.	11.464	17.396	20.918	7.600	7.385
Banchile Seguros de vida S.A.	650	991	1.185	432	418
Euroamerica Seguros de Vida S.A.	1.899	2.856	3.462	1.249	1.233
Rigel Seguros de Vida S.A.	10.006	15.109	18.246	6.605	6.464
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	32.309	48.448	58.873	21.195	20.912
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	653.328	1.006.238	1.194.261	439.604	415.305
PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A.	20.492.845	31.014.435	37.421.278	13.567.100	13.240.634
4 Life Seguros de Vida S.A.	5.193.333	7.764.459	9.476.293	3.399.533	3.392.368
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	9.008.718	13.873.747	16.467.809	6.061.305	5.727.018
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.279	1.910	2.331	836	834
Compañía de Seguros CONFUTURO S.A.	7.008.384	10.478.094	12.788.389	4.587.721	4.578.290
Administradora de Fondo de Pensiones	14.062	21.724	25.674	9.506	8.806
Monto total que devengó la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	0	0	0	0	0
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	42.511.626	64.371.247	77.630.707	28.157.704	27.453.476
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañía de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de prima sobre el límite máximo imponible (Menos):					
Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A.	0	0	0	0	0
MetLife Chile Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Ohio National Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A.	0	0	0	0	0
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Seguros Vida Security Previsión S.A.	0	0	0	0	0
Banchile Seguros de vida S.A.	0	0	0	0	0
Euroamerica Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Rigel Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	0	0	0	0	0
PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
4 Life Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	0	0	0	0	0
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Compañía de Seguros CONFUTURO S.A.	0	0	0	0	0
Administradora de Fondo de Pensiones	0	0	0	0	0
2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0	0
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas (subtotal 1 - subtotal 2)	42.511.626	64.371.247	77.630.707	28.157.704	27.453.476

Se realizaron anulaciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia, las que se encuentran informadas dentro del Estado de Variación Patrimonial, en el código 30.470 "Otros Aumentos". Para el año 2023 el siguiente es el detalle:

Anulaciones de Primas del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023				
Fondo A (M\$)	Fondo B (M\$)	Fondo C (M\$)	Fondo D (M\$)	Fondo E (M\$)
4.562	6.778	10.213	9.781	2.864

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
Nombre de las Compañías de Seguro	Fondo A (M\$)	Fondo B (M\$)	Fondo C (M\$)	Fondo D (M\$)	Fondo E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro que devengaron primas del seguro de invalidez y sobrevivencia:					
Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A.	25.652	35.634	46.378	15.684	15.004
MetLife Chile Seguros de Vida S.A.	1.318	1.859	2.390	817	794
Ohio National Seguros de Vida S.A.	4.708.689	6.482.797	8.498.453	2.851.915	2.706.967
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A.	3.939	5.535	7.138	2.434	2.353
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	34.940	48.857	63.233	21.479	20.661
Seguros Vida Security Previsión S.A.	9.834	13.773	17.792	6.053	5.827
Banchile Seguros de vida S.A.	296	418	536	184	177
Euroamerica Seguros de Vida S.A.	7.855	10.872	14.192	4.787	4.565
Rigel Seguros de Vida S.A.	21.062	29.269	38.073	12.875	12.308
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	4.696.178	6.465.538	8.475.845	2.844.304	2.699.720
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	4.135	5.782	7.476	2.539	2.438
PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A.	8.968.273	12.896.886	16.258.838	5.643.795	5.533.259
4 Life Seguros de Vida S.A.	10.233.409	14.323.167	18.500.315	6.288.297	6.043.829
Cía. de Seg. de Vida Consorcio Nac. de Seg. S.A.	7.542.315	10.385.098	13.614.028	4.569.069	4.338.143
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	7.811	10.802	14.111	4.756	4.533
Compañía de Seguros CONFUTURO S.A.	6.837.393	9.727.569	12.381.620	4.262.292	4.146.330
Monto total que devengó la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	0	0	0	0	0
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	43.103.099	60.443.856	77.940.418	26.531.280	25.536.908
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañía de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de prima sobre el límite máximo imponible (Menos):					
Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A.	0	0	0	0	0
MetLife Chile Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Ohio National Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A.	0	0	0	0	0
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Seguros Vida Security Previsión S.A.	0	0	0	0	0
Banchile Seguros de vida S.A.	0	0	0	0	0
Euroamerica Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Rigel Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	0	0	0	0	0
PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
4 Life Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Cía. de Seg. de Vida Consorcio Nac. de Seg. S.A.	0	0	0	0	0
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Compañía de Seguros CONFUTURO S.A.	0	0	0	0	0
2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0	0
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas (subtotal 1 - subtotal 2)	43.103.099	60.443.856	77.940.418	26.531.280	25.536.908

Se realizaron anulaciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia, las que se encuentran informadas dentro del Estado de Variación Patrimonial, en el código 30.470 "Otros Aumentos". Para el año 2022 el siguiente es el detalle:

Anulaciones de Primas del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022				
Fondo A (M\$)	Fondo B (M\$)	Fondo C (M\$)	Fondo D (M\$)	Fondo E (M\$)
17.021	17.047	14.002	20.216	7.953

b) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
Nombre de las Compañías de Seguro	Fondo A (M\$)	Fondo B (M\$)	Fondo C (M\$)	Fondo D (M\$)	Fondo E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia:					
Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A.	11.051	16.636	20.147	7.266	7.159
MetLife Chile Seguros de Vida S.A.	1.586	2.400	2.890	1.047	1.026
Ohio National Seguros de Vida S.A.	35.761	53.473	65.173	23.393	23.129
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A.	4.532	6.850	8.263	2.991	2.933
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	28.976	43.788	52.886	19.139	18.692
Seguros Vida Security Previsión S.A.	11.413	17.273	20.826	7.546	7.356
Banchile Seguros de vida S.A.	570	865	1.039	377	369
Euroamerica Seguros de Vida S.A.	1.956	2.932	3.566	1.282	1.269
Rigel Seguros de Vida S.A.	9.974	14.988	18.188	6.552	6.448
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	33.620	50.248	61.261	21.981	21.733
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	538.427	828.040	984.871	361.603	344.409
PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A.	20.671.276	31.149.146	37.747.007	13.625.104	13.357.880
4 Life Seguros de Vida S.A.	5.892.411	8.787.801	10.750.503	3.847.058	3.826.780
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	7.437.220	11.436.554	13.603.986	4.994.497	4.757.365
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.419	2.115	2.587	926	921
Compañía de Seguros CONFUTURO S.A.	7.948.440	11.854.328	14.501.828	5.189.573	5.162.440
Administradora de Fondo de Pensiones	5.619	8.631	10.287	3.774	3.596
Monto total que se pagó a la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	0	0	0	0	0
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	42.634.251	64.276.068	77.855.308	28.114.109	27.543.505

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
Nombre de las Compañías de Seguro	Fondo A (M\$)	Fondo B (M\$)	Fondo C (M\$)	Fondo D (M\$)	Fondo E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia:					
Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A.	27.282	37.679	49.203	16.494	15.775
MetLife Chile Seguros de Vida S.A.	1.368	1.920	2.475	841	816
Ohio National Seguros de Vida S.A.	5.421.157	7.421.182	9.752.076	3.236.584	3.075.382
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A.	4.002	5.584	7.235	2.445	2.362
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	37.825	52.413	68.206	22.870	21.980
Seguros Vida Security Previsión S.A.	10.573	14.672	19.060	6.400	6.156
Banchile Seguros de vida S.A.	302	424	547	186	179
Euroamerica Seguros de Vida S.A.	8.409	11.581	15.159	5.072	4.836
Rigel Seguros de Vida S.A.	22.371	30.871	40.323	13.498	12.898
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	5.407.054	7.401.815	9.726.662	3.228.106	3.067.304
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	4.142	5.748	7.469	2.513	2.411
PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A.	7.327.682	10.493.869	13.268.272	4.592.755	4.513.386
4 Life Seguros de Vida S.A.	10.509.446	14.583.716	18.941.841	6.367.041	6.113.614
Cía. de Seg. de Vida Consorcio Nac. de Seg. S.A.	8.654.361	11.849.802	15.570.744	5.169.502	4.913.207
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	8.374	11.522	15.092	5.047	4.810
Compañía de Seguros CONFUTURO S.A.	6.159.180	8.695.443	11.128.726	3.801.371	3.697.292
Monto total que se pagó a la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	0	0	0	0	0
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	43.603.528	60.618.241	78.613.090	26.470.725	25.452.408

c) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pendientes de pagos:

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 DEVENGADAS Y PENDIENTES DE PAGO					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
	Fondo A (M\$)	Fondo B (M\$)	Fondo C (M\$)	Fondo D (M\$)	Fondo E (M\$)
Detalle de las Compañías de Seguro con primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago:					
Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A.	992	1.538	1.808	673	612
MetLife Chile Seguros de Vida S.A.	405	627	737	275	249
Ohio National Seguros de Vida S.A.	2.031	3.150	3.701	1.379	1.253
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A.	383	594	698	260	236
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	2.904	4.503	5.291	1.971	1.792
Seguros Vida Security Previsión S.A.	563	873	1.026	382	348
Banchile Seguros de vida S.A.	91	142	167	62	56
Euroamerica Seguros de Vida S.A.	91	142	167	62	56
Rigel Seguros de Vida S.A.	871	1.351	1.588	591	538
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.376	2.133	2.507	934	849
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	115.200	178.637	209.935	78.193	71.083
PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.466.404	2.273.897	2.672.305	995.328	904.823
4 Life Seguros de Vida S.A.	4.074	6.318	7.425	2.765	2.514
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1.575.316	2.442.783	2.870.782	1.069.253	972.026
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Compañía de Seguros CONFUTURO S.A.	3.882	6.019	7.074	2.635	2.395
Administradora de Fondo de Pensiones	8.444	13.093	15.387	5.731	5.210
Monto total devengado y pendiente de pago a la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	0	0	0	0	0
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	3.183.027	4.935.800	5.800.598	2.160.494	1.964.040

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS Y PENDIENTES DE PAGO					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022					
	Fondo A (M\$)	Fondo B (M\$)	Fondo C (M\$)	Fondo D (M\$)	Fondo E (M\$)
Detalle de las Compañías de Seguro con primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago:					
Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A.	699	1.024	1.274	448	434
MetLife Chile Seguros de Vida S.A.	35	51	63	22	22
Ohio National Seguros de Vida S.A.	2.622	3.839	4.779	1.679	1.629
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A.	232	340	424	149	144
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	1.682	2.464	3.067	1.077	1.045
Seguros Vida Security Previsión S.A.	513	751	934	328	319
Banchile Seguros de vida S.A.	11	16	21	7	7
Euroamerica Seguros de Vida S.A.	149	218	271	95	92
Rigel Seguros de Vida S.A.	840	1.229	1.530	538	522
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	2.686	3.933	4.896	1.720	1.669
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	299	438	545	191	186
PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.644.835	2.408.609	2.998.034	1.053.333	1.022.069
4 Life Seguros de Vida S.A.	703.153	1.029.660	1.281.635	450.291	436.926
Cía. de Seg. de Vida Consorcio Nac. de Seg. S.A.	3.817	5.590	6.958	2.445	2.372
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	140	205	255	90	87
Compañía de Seguros CONFUTURO S.A.	943.939	1.382.254	1.720.513	604.487	586.546
Monto total devengado y pendiente de pago a la Administradora por primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (Por ajuste al término de la vigencia del contrato y contratos liquidados)	0	0	0	0	0
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	3.305.652	4.840.621	6.025.199	2.116.900	2.054.069



NOTA N° 29: HECHOS POSTERIORES

Con fecha 15 de enero de 2024 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 653, el cual informa plazos de revisión de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones y Administradora a diciembre de 2023.

Con fecha 18 de enero de 2024 la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 318, que modifica 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.

Con fecha 24 de enero de 2024 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 1258, el cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo a los Estados Financieros de Fondos de Pensiones de AFP Provida S.A. al 31 de diciembre de 2023 y solicita información.

Con fecha 09 de febrero de 2024 la Superintendencia de Pensiones emitió Resolución Exenta N° 224, determino que, desde el 1 de febrero de 2024 el límite máximo imponible es de 84,3 Unidades de Fomento. Dejando sin efecto la Resolución Exenta N°43, de fecha 10 de enero de 2024.

En el marco del caso La Polar, en enero de 2015, AFP ProVida interpuso una demanda de indemnización de perjuicios en contra de la administración de La Polar, específicamente de algunos ejecutivos. En agosto de 2019 el 14° Juzgado Civil de Santiago rechazó la demanda interpuesta por AFP ProVida.

Ante ese escenario AFP ProVida interpuso un recurso de apelación contra dicho fallo y el 23 de enero de 2024 la Octava Sala de la Corte de Apelaciones de Santiago la acogió y revocó el fallo de primera instancia, condenando a los demandados a pagar a los fondos de aquellos afiliados que se vieron afectados la suma de UF 2.575.388 por concepto de indemnización de perjuicios, con intereses. Sin perjuicio de lo anterior, la Corte de Apelaciones ordenó que a dicha suma debe descontársele aquella cantidad que los fondos de pensiones ya recibieron de parte de Price Waterhouse Cooper Chile en el año 2022.

Con fecha 03 de abril de 2024 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N°5.920, el cual instruye corrección de los Estados Financieros Auditados de los Fondo de Pensiones Provida, Estados Financieros Consolidados Auditados de A.F.P. Provida S.A. y su Sociedad Filial, correspondientes al 31 de diciembre de 2023. En esta nueva versión de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones Provida, las modificaciones e instrucciones están referidas principalmente a información complementarias y otros aspectos legales y por consiguiente no tuvieron un efecto significativo respecto de los estados financieros presentados originalmente, los cuales fueron aprobados por nuestro Directorio realizado el día 12 de abril de 2024. Consecuentemente, en esta nueva versión de los Estados Financieros se han modificado las notas explicativas, N° 4 letra c), Nota N° 5 letra b), Nota N°7, Nota N°25 y Nota N°30.

Con fecha 11 de abril de 2024 se informa a la Superintendencia de Pensiones que el señor Rodrigo Fernández Pezzino asume como Gerente de Contabilidad y Finanzas Interino en reemplazo de Sara Assef Monsalve quien renuncia a sus funciones a partir del día 10 de abril de 2024.

NOTA N° 30: HECHOS RELEVANTES

Con fecha 4 de enero de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 66, el cual adjunta instrucciones para la implementación de proyecto de ley que crea la Pensión Garantizada Universal.

Con fecha 5 de enero de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 161, el cual informa plazos de revisión de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones y Administradora a diciembre de 2021.

Con fecha 7 de enero de 2022 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución N° 3, que fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de la ley de accidentes del trabajo. Establece que, desde el 1 de enero de 2022, el límite máximo imponible se mantendrá en 81,6 Unidades de Fomento.

Con fecha 24 de enero de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 1.328, el cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo a los Estados Financieros de Fondos de Pensiones de AFP Provida S.A. al 31 de diciembre de 2021 y solicita información.

Con fecha 26 de enero de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 1.569, el cual imparte instrucciones para la implementación de la Pensión Garantizada Universal.

Con fecha 4 de febrero de 2022 se tuvo aprobada la propuesta de Acuerdo de Reorganización Judicial de Inversiones Terra SpA. Como resultado de este hecho relevante, AFP Provida modificó el modelo de provisiones para este tipo de inversiones, el cual cuenta con la aprobación del Directorio. Este cambio se realizó con el objeto de reflejar el deterioro del 100% crédito sindicado dado el incumplimiento de Terra, y a partir del 1 de abril 2022 se ha reportado el valor de la provisión, el cual incluye el valor de mercado del crédito a precio cinta, así como también los intereses y capital vencidos y no pagados a la fecha.

Con fecha 9 de febrero de 2022 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución N° 12, que fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de la ley de accidentes del trabajo. Establece que, desde el 1 de febrero de 2022, el límite máximo imponible se mantendrá en 81,6 Unidades de Fomento. Deja sin efecto la Resolución Exenta N° 3 de 7 de enero de 2022.

Con fecha 18 de febrero de 2022 se emite la Norma de Carácter General N° 294 que incorpora regulación sobre bonos sin plazo de vencimiento. Modifica los Títulos III, VII y VIII del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 22 de febrero de 2022 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución N° 14, que modifica el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.

Luego de un extenso proceso judicial y varias negociaciones, el 23 de febrero de 2022 AFP Provida informó que llegó a un acuerdo con PricewaterhouseCoopers Consultores y Auditores SpA respecto al caso La Polar. La indemnización asciende a MM\$14.870 y AFP Provida estima que el acuerdo representa el máximo que se podía lograr para mitigar el daño provocado a los ahorros de sus afiliados.

Con fecha 24 de febrero de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 3.327, el cual instruye el procedimiento para devolver montos compensatorios a los Fondos de Pensiones afectados a raíz del caso La Polar y pagados por PricewaterhouseCoopers (PwC). Posteriormente, y con la misma fecha 24 de febrero de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 3.419, el cual modifica las instrucciones impartidas en el Oficio Ordinario N° 3.327.

Con fecha 25 de febrero de 2022 se emite la Norma de Carácter General N° 295 que prorroga vigencia de tablas de mortalidad CB H 2014 (Hombres), MI H 2014 (Hombres), RV M 2014 (Mujeres), B M 2014 (Mujeres), y MI M 2014 (Mujeres).

Con fecha 28 de marzo de 2022 se emite la Norma de Carácter General N° 296 que modifica la Norma de Carácter General N° 218 de la Comisión para el Mercado Financiero y el Título II del Libro III del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones, crea la "Cláusula Adicional de Aumento Temporal de Pensión en Renta Vitalicia".

Con fecha 28 de marzo de 2022 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución Exenta N° 722, que deja sin efecto las Resoluciones Exentas N° 802, N° 1.347 y N° 2.276, de 50 de noviembre de 2007, de 3 de octubre de 2008 y de 2 de diciembre de 2009, respectivamente, y aprueba el "Nuevo Procedimiento de Sanciones" asociado al proceso de "Sanciones y Cumplimiento" de la Superintendencia de Pensiones.

Con fecha 31 de marzo de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 5.366, el cual instruye adecuar la Nota Explicativa N° 11 "Recaudación por Aclarar" de los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones de AFP Provida S.A. al 31 de diciembre de 2021, para efectos de aportar mayor información por el aumento que ha tenido la subcuenta Recaudación por Aclarar con Documentación Incompleta del Fondo de Pensiones Tipo C, por concepto de bonos de cargo fiscal recibidos desde la Tesorería General de la República.

Con fecha 4 de abril de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 5.887, el cual instruye corrección de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones Provida, Estados Financieros Consolidados Auditados de A.F.P. Provida S.A. y su Sociedad Filial, correspondientes al 31 de diciembre de 2021. En esta nueva versión de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones Provida, se han modificado principalmente las Notas Explicativas N° 4, N° 6, N° 7, N° 26 y N° 30.

Con fecha 4 de abril de 2022 se emite la Norma de Carácter General N° 297 que instruye procedimiento de enrolamiento de los establecimientos de salud a la plataforma para la emisión de certificados médicos de enfermos terminales en el marco del articulado permanente de la Ley 21.309.

Con fecha 18 de abril de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 7.070, el cual autoriza la publicación de los Estados Financieros Auditados de AFP Provida S.A., correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

Con fecha 19 de mayo de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 9.266, el cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo sobre la regularización de pagos no cobrados de AFP Provida S.A. y solicita información.

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

Con fecha 20 de junio de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 11.279, el cual imparte instrucciones que complementan o modifican aquellas establecidas en el Libro IV, Título VII, Letra C, Capítulo II, Sección I “Estados Financieros de los Fondos de Pensiones”, ítem B Instrucciones Específicas, numeral 1.2 “Estado de Variación Patrimonial de los Fondos de Pensiones.

Con fecha 30 de junio de 2022 se emite la Norma de Carácter General N° 299 que fija comisiones máximas vehículos de inversión. Modifica el Título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 30 de junio de 2022 se emite la Norma de Carácter General N° 300 que incorpora regulación sobre títulos representativos de facturas. Modifica los Títulos I, III, VIII y X, del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 30 de junio de 2022 se emite la Norma de Carácter General N° 301 que fija comisiones máximas para entidades mandatarias extranjeras. Modifica el Título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 30 de junio de 2022 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución N° 26, que 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.

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

Con fecha 06 de julio de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 12.620, el cual informa plazo para regularizar excesos de inversión por desaprobación de vehículos de inversión por parte de la Comisión Clasificadora de Riesgo.

Con fecha 15 de julio de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 13.620, el cual complementa el Oficio Ordinario N° 12.620 de fecha 06 de julio de 2022.

Con fecha 15 de septiembre de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 18.258, el cual informa modificaciones a introducir en el Libro IV, Título VIII, Capítulo IV, Letra A. del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones. Instrucciones para llenar el Formulario D-1. Balance diario, flujo de caja, estado de variación del patrimonio y otra información general.

Con fecha 05 de octubre de 2022 se emite la Norma de Carácter General N° 302 que modifica procedimiento reclamo, proceso de licitación FACM, precisa instrucciones dadas en NCG N° 283. Modifica la Letra D, la Letra D.1 y la Letra F, del Título I del Libro III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

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.

Con fecha 21 de noviembre de 2022 se emite la Norma de Carácter General N° 303 que 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.

Con fecha 28 de noviembre de 2022 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución Exenta N° 2.288, que resuelve recurso de reposición de las administradoras de fondos de pensiones (AFP) que indica, respecto de Norma de Carácter General (NCG) que señala.

Con fecha 21 de diciembre de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 24.573, el cual modifica entrada en vigencia de NCG N°303.

Con fecha 21 de diciembre de 2022 la Superintendencia de Pensiones dio inicio a una nueva licitación pública del servicio de administración de cuentas de capitalización individual obligatoria para el período 2023-2025. Lo anterior, luego que se publicara en el Diario Oficial el Decreto Supremo N° 64, de 2022, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, que establece las bases para dicho proceso.

Con fecha 29 de diciembre de 2022 se emite la Norma de Carácter General N° 304 que modifica el Título VII Bonificación por Hijo Nacido Vivo para las mujeres, del Libro III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 11 de enero de 2023 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 359, el cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo a los Estados Financieros de Fondos de Pensiones de AFP Provida S.A. al 31 de diciembre de 2022 y solicita información.

Con fecha 06 de enero de 2023 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución Exenta N° 15, que fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de la ley de accidentes del trabajo. Establece que, desde el 1 de enero de 2023, el límite máximo imponible se mantendrá en 81,6 Unidades de Fomento.

Con fecha 12 de enero de 2023 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 498, el cual informa plazos de revisión de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones y Administradora a diciembre de 2022.

Con fecha 08 de febrero de 2023 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución Exenta N° 533, que fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de la ley de accidentes del trabajo.

Con fecha 30 de marzo de 2023 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución Exenta N° 894, que adjudica la licitación pública para el Servicio de Administración de Cuentas de Capitalización Individual establecido por el Decreto Ley N° 3.500, de 1980.

Con fecha 3 de abril de 2023 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 5.775, el cual instruye corrección de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones Provida, Estados Financieros Consolidados Auditados de A.F.P. Provida S.A. y su Sociedad Filial, correspondientes al 31 de diciembre de 2022. En esta nueva versión de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones Provida, se han modificado principalmente las Notas Explicativas N° 4, N° 5, N° 6, y N° 7.

Con fecha 13 de abril de 2023 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 6.383, el cual autoriza la publicación de los Estados Financieros Auditados de AFP Provida S.A., correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022.

Con fecha 26 de abril de 2023 se emite Norma de Carácter General N° 307, regulan 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.

Con fecha 26 de abril de 2023 se emite Norma de Carácter General N° 308, 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.

Con fecha 27 de abril de 2023 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 7.470, el cual informa errores y debilidades de control interno, detectadas en el proceso de revisión de los Estados Financieros de Fondos de Pensiones de AFP Provida S.A. al 31 de diciembre de 2022.

Con fecha 28 de abril de 2023 se emite Norma de Carácter General N° 309, que fija comisiones máximas para entidades mandatarias extranjeras.

El 20 de mayo de 2023 entró en vigencia la Ley N°21.484 sobre Responsabilidad Parental y Pago Efectivo de Deudas de Pensiones de Alimentos. Esta iniciativa, a su vez, modificó la Ley N°14.908, de octubre de 1962, sobre Abandono de Familia y Pago de Pensiones Alimenticias.

La nueva ley establece un mecanismo de pago permanente de las deudas de pensiones de alimentos que mantiene pendiente una persona, otorgándole a los tribunales de familia la facultad y la responsabilidad de investigar sus cuentas financieras, bancarias, de ahorro previsional voluntario e incluso, si corresponde, de ahorro previsional obligatorio.

Al contar con esa potestad, una vez determinada la existencia de recursos por parte de la persona deudora, los tribunales de familia pueden instruir que se realice el pago de las pensiones alimenticias adeudadas.

Con fecha 28 de junio de 2023 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución Exenta N° 1454, que 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 30 de junio de 2024.

Con fecha 28 de junio de 2023 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución N° 79, 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.

Con fecha 30 de junio de 2023 se emite Norma de Carácter General N° 310, fija comisiones máximas vehículos de inversión. 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 Sistemas de Pensiones.

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.

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.

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.

Con fecha 26 de octubre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 18.632, el cual instruye informar tipo de cuenta de custodia utilizada para la venta de Bonos de Reconocimiento de afiliados que se indican.

Con fecha 05 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 21.869, el cual instruye proporcionar información sobre efecto del tratado de doble tributación entre Chile y Estados Unidos.

Con fecha 12 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 22.971, el cual instruye enviar informe respecto del proceso de gestión para devolución de impuesto extranjeros durante el año 2022.

Con fecha 22 de diciembre 2023 se emite Norma de Carácter General N° 317, el 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.


Los abajo firmantes nos declaramos responsables de la información contenida en el presente informe trimestral de los Fondos de Pensiones Provida Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2023 y 2022, asumiendo por lo tanto la responsabilidad legal correspondiente.

Asimismo, declaramos que esta información es igual a la que se incluye en la transmisión electrónica de datos.

Nombre : Sara Assef Monsalve

Nombre : Lidia Arancibia Flores

Firma :


Firmado digitalmente por
Sara Assef M
Fecha: 2024.02.29
20:11:33 -03'00'

Gerente de Contabilidad
y Finanzas

Firma :

Lidia Arancibia Flores
Firmado digitalmente por
Lidia Arancibia Flores
Fecha: 2024.02.29 20:09:50
-03'00'

Contador
Fondo de Pensiones

CUADROS ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

1.00 IDENTIFICACIÓN

1.01 Razón Social de la Administradora de Fondos de Pensiones

A.F.P. PROVIDA S.A.

1.02 Rut Sociedad: **76.265.736-8**

1.03 Representante legal: **SANTIAGO DONOSO HÜE**

1.04 Fecha de cierre Estados Financieros **31 – 12 – 2023**

SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

2.1. CUADRO 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. PROVIDA S.A.			
R.U.T. : 76.265.736-8			
Fecha (2023-12-31)			
50.100 RECAUDACION POR CONCEPTO	50.110 ABONO MES DE RECAUDACION	50.120 ABONO MES SIG. AL DE RECAUDACION	50.130 TOTALES
50.140 Cotizaciones obligatorias	515.778.987	13.423.228	529.202.215
50.141 Cotizaciones voluntarias	23.233.954	1.478.328	24.712.282
50.142 Depositos convenidos	871.425	12.342	883.767
50.143 Depositos de ahorro previsional voluntario	300	0	300
50.144 Depositos de ahorro voluntario	50.632.059	4.343.835	54.975.894
50.145 Aportes de indemnizacion	565.095	62.684	627.779
50.146 Cotizaciones de afiliados voluntarios	13.792	2.918	16.710
50.147 Depositos de ahorro previsional voluntario colectivo	312	0	312
50.150 Total recaudacion del trimestre	591.095.924	19.323.335	610.419.259
50.160 Recaudacion normal	559.285.762	190.894	559.476.656
50.170 Recaudacion atrasada	31.810.162	19.132.441	50.942.603
50.180 Recaudacion de meses anteriores	1.459.552	23.174.633	24.634.185
50.185 Total Recaudacion por Internet modalidad Electronica	591.031.027	19.239.547	610.270.574
50.190 Total Recaudacion por Internet modalidad mixta	0	0	0
50.195 Total Recaudacion Manual	64.897	83.788	148.685
50.200 RECAUDACION POR MES	50.210 ABONO MES DE RECAUDACION	50.220 ABONO MES SIG. AL DE RECAUDACION	50.230 TOTALES
50.240 Recaudacion del primer mes	229.767.904	2.957.659	232.725.563
50.250 Recaudacion del segundo mes	183.801.480	6.430.812	190.232.292
50.260 Recaudacion del tercer mes	177.526.540	9.934.864	187.461.404
50.270 Total recaudacion del trimestre	591.095.924	19.323.335	610.419.259
50.300 INSTITUCIONES RECAUDADORAS			50.320 TOTAL RECAUDACION DEL TRIMESTRE
50.310 OFICINAS PROPIAS	50.311 INSTITUCIONES FINANCIERAS	50.312 OTRAS INSTITUCIONES	
0	148.685	610.270.574	610.419.259

50.400 DESTINO FINAL DE LA RECAUDACION	50.410 DURANTE EL MISMO MES DE RECAUDACION	50.420 DURANTE EL MES SIG.AL DE RECAUDACION	50.430 TOTALES
50.500 RECAUDACION DEL PRIMER MES			
50.510 A cuentas personales	226.727.018	2.855.385	229.582.403
50.520 A rezagos	3.040.786	102.274	3.143.060
50.530 A traspasar o transferir a otras entidades	100	0	100
50.540 A pasivo exigible	390.653	0	390.653
50.550 Total recaudacion del primer mes	230.158.557	2.957.659	233.116.216
50.600 RECAUDACION DEL SEGUNDO MES			
50.610 A cuentas personales	180.234.381	6.291.913	186.526.294
50.620 A rezagos	3.566.999	138.899	3.705.898
50.630 A traspasar o transferir a otras entidades	100	0	100
50.640 A pasivo exigible	1.004.106	0	1.004.106
50.650 Total recaudacion del segundo mes	184.805.586	6.430.812	191.236.398
50.700 RECAUDACION DEL TERCER MES			
50.710 A cuentas personales	174.435.618	9.733.315	184.168.933
50.720 A rezagos	3.090.822	201.549	3.292.371
50.730 A traspasar o transferir a otras entidades	100	0	100
50.740 A pasivo exigible	327.291	0	327.291
50.750 Total recaudacion del tercer mes	177.853.831	9.934.864	187.788.695

2.2 CUADRO 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 A.F.P. : A.F.P. PROVIDA S.A.												
R.U.T : 76.265.736-8												
Fecha: AAAA-MM-DD : 2023/12/31												
PERIODO DECLARACION ANTERIOR (Segun Timbre de Caja) CODIGO	SALDO INICIAL Y GENERACION	PAGOS PREJUDICIAL	DEL MES JUDICIAL	SALDO NOMINAL	SALDO ACTUALIZADO	CANTIDAD PLANILLAS	CANTIDAD RESOLUCIONES	CANTIDAD JUICIOS	CANTIDAD EMPLEADORES	CANTIDAD AFILIADOS		
51.101 12 meses o mas	130.217.737	572	297.736	129.919.429	7.237.419.689	1.477.960	1.459.903	1.188.380	1.201.745	4.995.772		
51.102 11 meses	896.768	0	16.276	880.492	1.574.441	4.645	4.629	3.484	3.498	11.689		
51.103 10 meses	848.104	0	13.326	834.778	1.418.788	4.546	4.530	3.460	3.474	11.412		
51.104 9 meses	926.424	0	19.040	907.384	1.472.051	4.863	4.852	3.616	3.626	11.795		
51.105 8 meses	1.118.288	0	74.029	1.044.259	1.617.901	4.869	4.858	3.549	3.560	12.270		
51.106 7 meses	1.100.538	0	77.776	1.022.762	1.516.316	5.003	4.990	3.678	3.687	12.278		
51.107 6 meses	1.172.284	0	83.890	1.088.394	1.534.083	5.298	5.285	3.923	3.934	13.520		
51.108 5 meses	1.177.604	0	100.995	1.076.609	1.452.884	5.235	5.225	3.968	3.976	13.107		
51.109 4 meses	1.338.781	48.500	43.998	1.246.283	1.601.275	5.580	5.488	4.200	4.286	13.595		
51.110 3 meses	1.572.621	184.147	21.321	1.367.153	1.666.877	6.129	3.869	2.896	4.678	14.741		
51.111 2 meses	1.956.977	392.330	16.010	1.548.637	1.796.573	6.768	2.623	2.004	5.251	16.090		
51.112 1 mes	3.399.319	1.475.639	3.045	1.920.635	2.110.778	8.734	1.700	1.278	6.620	21.141		
51.113 Mes en curso	7.328.772	4.008.961	14.843	3.304.968	3.432.540	13.463	1.595	1.185	9.933	36.664		
51.120 TOTALES	153.054.217	6.110.149	782.285	146.161.783	7.258.614.196	1.553.093	1.509.547	473.530	183.240	5.184.074		

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 2023																			
NOMBRE DE LA AFP : A.F.P. PROVIDA S.A.																			
R.U.T. : 76.265.736-8																			
Fecha (2023-12-31)																			
(Cifras en Miles de Pesos)																			
CLASIFICADOR DE 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, Casa y Silvicultura	736.732	1.544.891	11.752.782	44.449.327	45.021.340	63.741.480	65.591.907	74.613.651	30.220.403	13.850.535	892.245	8.149.207	61.171.304	20.930.545	480.714	17.644.901	460.791.964	
51.202	Pesca	1.036.181	2.408.948	525.181	16.150.631	9.705.825	676.761	901.182	16.517.142	900.940	16.271.468	452.342	2.995.039	12.344.044	4.938.646	1.064.333	1.523.074	88.411.737	
51.203	Explotacion de Minas y Canteras	10.970.790	17.418.078	43.585.627	47.066.244	4.304.078	4.905.878	2.400.791	60.484.272	1.421.650	788.348	92.295	139.875	29.741.045	321.945	588.827	1.005.067	225.234.810	
51.204	Industrias Manufactureras no Metalicas	3.998.989	15.160.716	7.516.054	37.555.994	73.393.206	41.747.925	55.599.867	80.076.224	33.026.050	56.616.162	4.580.035	4.573.311	492.456.862	13.122.879	7.803.137	6.499.967	933.727.378	
51.205	Industrias Manufactureras Metalicas	3.224.746	21.193.504	3.023.343	12.654.505	32.398.349	18.784.130	7.771.193	73.114.307	15.960.772	10.879.943	97.514	1.265.440	296.918.015	9.226.349	1.681.578	4.469.222	512.662.910	
51.206	Suministro de Electricidad, Gas y Agua	34.881	130.520	18.732	449.595	49.236	369.534	957.638	253.289	86.199	1.015.552	10.238	0	7.725.310	253.872	74.057	150.127	11.578.780	
51.207	Construccion	13.551.679	74.310.222	26.743.044	37.530.967	82.005.666	43.578.281	34.632.190	132.087.482	43.063.663	41.346.422	7.866.529	5.987.442	505.801.597	24.944.636	4.746.758	13.446.373	1.091.642.951	
51.208	Comercio al por mayor y menor; Rep. Vehicul	14.686.357	48.157.056	17.939.515	45.215.687	105.452.265	64.089.794	69.961.477	70.028.824	46.350.453	39.579.601	3.891.774	4.738.690	490.943.574	22.669.702	4.390.489	16.084.266	1.064.179.524	
51.209	Hoteles y restaurantes	2.182.021	8.372.184	4.422.333	19.119.258	34.827.163	19.810.168	12.322.721	20.295.735	10.254.273	14.403.703	937.761	3.287.696	91.820.703	3.690.051	2.017.990	4.057.773	251.821.533	
51.210	Transporte, Almacenamiento y comunicaciones	12.588.446	27.076.997	8.647.681	23.577.204	46.641.389	33.344.650	35.394.228	62.275.348	15.623.972	45.591.260	1.615.595	2.722.570	216.548.657	11.511.169	7.127.556	5.759.122	556.045.844	
51.211	Intermediacion Financiera	562.263	2.233.163	1.111.838	3.828.755	11.726.845	2.885.876	1.241.639	2.882.658	821.107	3.257.890	106.816	111.151	42.919.615	565.936	122.323	346.952	74.724.827	
51.212	Actividades Inmobiliarias, Empresariales y	8.983.467	45.751.687	10.539.884	31.422.292	62.049.210	23.211.476	64.959.011	70.917.031	23.946.887	24.428.826	2.831.458	4.231.199	376.397.242	11.452.378	2.237.599	10.136.510	773.496.157	
51.213	Adm. Publica y Defensa; Planes de Seguridad	564	726.500	225.056	0	330.464	1.663.972	7.125.946	79.305	80.888	1.187.407	0	0	1.647.003	140.201	2.803	489.610	13.699.719	
51.214	Ensenanza	1.366.458	3.493.673	1.503.353	4.581.987	17.739.323	11.364.859	5.221.416	11.570.472	8.646.356	9.231.978	97.682	684.782	78.244.526	3.986.652	480.154	1.333.515	159.547.186	
51.215	Servicios Sociales y de Salud	1.524.500	487.809	6.153.914	890.605	4.703.449	925.775	749.042	1.210.713	1.089.572	514.252	2.321	67.784	25.674.807	159.931	54.367	140.186	44.349.027	
51.216	Otras Actividades de Servicios Comunitarias	8.711.201	43.442.865	24.033.390	61.016.035	96.430.163	59.850.797	56.815.137	87.682.709	42.457.415	43.033.539	6.286.917	4.962.818	426.773.937	17.276.185	2.970.043	14.464.377	996.207.528	
51.217	Consejo de Administracion de Edificios y co	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
51.218	Organizaciones y Organos Extraterritoriales	0	0	0	3.683	869	0	0	0	0	0	0	0	486.920	849	0	0	492.321	
51.220	TOTALES	84.159.275	311.908.813	167.741.727	385.512.769	626.778.840	390.951.356	421.645.385	764.089.162	273.950.600	321.996.886	29.761.522	43.917.004	13.157.615	145.191.926	35.842.728	97.551.042	1.258.614.196	

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												
NOMBRE DE LA A.F.P. : A.F.P. PROVIDA S.A.												
R.U.T : 76.265.736-8												
Fecha: AAAA-MM-DD : 2023/12/31												
PERIODO DECLARACION ANTERIOR (Segun Timbre de Caja) CODIGO	SALDO INICIAL Y GENERACION	PAGOS PREJUDICIAL	DEL MES JUDICIAL	ACLARACIONES	SALDO NOMINAL	SALDO ACTUALIZADO	CANTIDAD RESOLUCIONES	CANTIDAD JUICIOS	CANTIDAD EMPLEADORES	CANTIDAD AFILIADOS		
51.301 12 meses o mas	71.292.126	0	0	437.966	70.854.160	611.796.529	3.305.034	3.304.613	6.690.608	11.276.094		
51.302 11 meses	1.522.082	0	0	24.998	1.497.084	3.070.970	10.998	10.998	28.835	41.366		
51.303 10 meses	1.604.225	0	0	27.647	1.576.578	3.092.930	9.736	9.736	28.565	41.105		
51.304 9 meses	1.629.786	0	0	28.624	1.601.162	2.989.851	9.074	9.074	28.598	41.111		
51.305 8 meses	1.679.978	0	0	31.304	1.648.674	2.938.597	8.140	8.140	28.580	40.893		
51.306 7 meses	1.778.473	0	0	35.088	1.743.385	2.954.690	7.350	7.350	29.474	42.801		
51.307 6 meses	1.838.516	0	0	37.243	1.801.273	2.916.982	6.582	6.582	28.168	41.019		
51.308 5 meses	1.939.114	0	0	41.937	1.897.177	2.931.139	5.749	5.749	28.550	41.538		
51.309 4 meses	2.036.879	0	0	45.669	1.991.210	2.942.013	4.862	4.862	28.022	40.802		
51.310 3 meses	2.067.175	0	0	48.893	2.018.282	2.835.082	4.046	4.046	27.667	40.079		
51.311 2 meses	2.246.151	0	0	57.442	2.188.709	2.943.595	3.137	3.137	28.665	41.873		
51.312 1 mes	2.385.464	0	0	70.470	2.314.994	2.964.350	2.343	2.343	27.818	40.675		
51.313 Mes en curso	2.598.903	28.950	113	154.682	2.415.158	2.934.659	1.392	1.392	27.610	40.469		
51.320 Totales	94.618.872	28.950	113	1.041.963	93.547.846	647.311.387	3.378.443	334.921	490.180	11.769.825		

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 2023																		

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

R.U.T. : 76.265.736-8																		

Fecha (2023-12-31)																		

(Cifras en Miles de Pesos)																		

CLASIFICADOR DE ACTIVIDADES ECONOMICAS																		


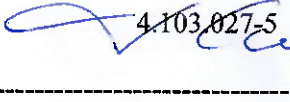



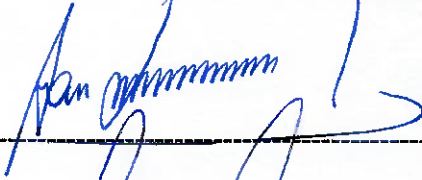
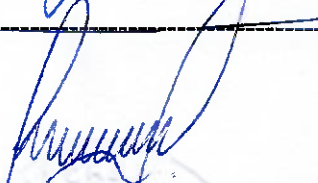
DISTRIBUCION POR REGIONES GEOGRAFICAS																		

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	24.506	146.712	366.945	1.700.749	2.700.269	2.630.218	3.003.746	1.838.530	1.754.302	1.097.113	162.678	193.192	5.735.214	671.599	65.260	1.079.477	23.170.510
51.402	Pesca	12.704	87.406	90.671	540.784	259.909	98.101	94.978	556.017	13.744	260.682	167.855	123.474	1.347.555	31.276	139.531	77.879	3.902.566
51.403	Explotacion de minas y canteras	337.548	746.241	756.359	1.442.098	459.373	30.251	41.734	315.487	103.410	8.171	0	5.273	1.816.137	88.447	9.537	14.698	6.174.764
51.404	Industrias manufactureras no metalicas	661.001	2.963.740	501.836	1.347.799	3.769.620	1.092.919	2.017.019	2.772.335	1.242.618	2.068.502	704.796	217.597	29.179.693	458.222	158.083	327.484	49.483.264
51.405	Industrias manufactureras metalicas	272.545	1.109.866	181.313	276.877	998.346	515.282	273.951	1.046.860	491.149	443.068	100.149	68.181	15.681.058	226.110	62.153	150.892	21.897.800
51.406	Suministro de electricidad, gas y agua	22.485	13.039	53.760	26.838	88.026	27.503	78.041	34.142	94.287	49.353	10.111	0	167.682	11.660	7.527	42.617	727.071
51.407	Construccion	1.500.472	4.805.660	1.564.584	2.796.216	4.008.257	1.452.279	1.611.180	3.931.520	1.881.177	2.819.414	367.542	516.450	28.421.476	444.816	484.800	746.024	57.351.867
51.408	Comercio por May.y Men.; Rep.Vehiculos auto	2.408.938	2.793.473	902.741	2.774.478	6.057.469	2.572.369	2.383.389	4.273.022	1.876.093	1.415.306	512.011	517.211	46.126.045	753.874	389.229	740.949	76.496.597
51.409	Hoteles y restaurantes	693.689	1.620.828	481.779	967.522	2.080.927	874.275	729.859	1.184.961	616.875	738.586	249.469	185.536	9.232.789	276.757	139.371	223.018	20.296.241
51.410	Transporte, almacenamiento y comucaciones	678.218	1.735.236	357.965	1.421.868	3.285.964	1.480.077	1.330.014	2.107.241	947.970	1.494.740	252.569	236.232	16.321.834	440.918	168.491	498.420	32.757.757
51.411	Intermediacion financiera	29.857	187.445	37.984	86.407	561.893	255.181	141.883	374.961	183.259	116.201	4.847	7.389	5.082.291	22.858	2.160	32.233	7.126.849
51.412	Actividades inmobiliarias, empresariales y de	1.013.336	2.206.626	938.738	1.730.082	4.082.290	1.513.187	1.520.148	2.797.389	1.476.160	1.192.879	361.051	161.167	33.362.089	445.923	369.087	336.743	53.506.895
51.413	Adminis.publica y defensa; planes de seguri	54.727	444.941	64.598	226.424	887.654	462.393	885.261	423.666	445.609	467.014	442.791	57.594	1.701.076	250.120	321.272	338.874	7.474.014
51.414	Enseñanza	232.431	69.831	109.824	347.158	809.555	361.000	426.604	743.157	348.159	319.093	8.336	119.057	4.599.384	285.794	7.558	100.100	8.887.041
51.415	Servicios sociales y de salud	220.338	287.073	116.587	367.244	679.250	186.693	333.770	354.504	226.012	219.111	3.406	78.211	2.979.627	42.785	18.646	76.302	6.189.559
51.416	Otras actividades de servicios comunitarias	4.646.542	12.270.468	4.578.639	9.301.149	20.942.831	9.165.781	8.291.729	11.353.372	7.278.369	7.606.129	1.253.509	1.853.900	66.675.328	2.561.913	1.393.663	2.615.884	271.789.206
51.417	Consejo de administracion de edificios y co	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51.418	Organizaciones y organos extraterritoriales	0	1.500	0	9.695	391	285	0	353	239	0	0	0	23.935	42.489	499	0	79.386
51.420	Totales	12.809.337	31.490.085	11.104.323	25.363.388	51.672.024	22.717.794	23.163.306	34.107.517	18.979.432	20.315.362	4.601.120	4.340.464	368.453.213	7.055.561	3.736.867	7.401.594	647.311.387

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

Los suscritos en sus calidades de Directores, Gerente General y Contador General, respectivamente, de la Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A., domiciliados en la ciudad de Santiago, calle Pedro de Valdivia N°100, declaramos bajo juramento, que los datos contenidos en los estados financieros 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 legal correspondiente.

Cargo	Nombre	Firma	Cédula de Identidad
Presidente	Andrés Merino Cangas		7.528.657-0
Vice-Presidente	Jorge Carey Tagle		4.103.027-5
Director	María Soledad Arellano Schmidt		10.745.775-5
Director	Jorge Marshall Rivera		6.610.662-4
Director	María Eugenia Wagner		7.107.202-9
Gerente General	Santiago Donoso Hüe		13.037.676-2
Contador	Lidia Arancibia Flores		15.641.296-1

AUTORIZO LA(S) FIRMA(S) DE LA(S) PERSONA(S) ANTES INDIVIDUALIZADA(S) QUIEN(ES) FIRMO(ARON) EN LA FECHA DE SU EMISIÓN

SANTIAGO, 12 ABR 2024

