

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

Estados financieros por los años terminados
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
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 2024 y 2023, 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 2024 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 2024 y 2023 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.

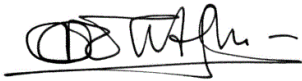
Información adicional

Nuestras auditorías fueron efectuadas con el propósito de opinar sobre los estados financieros básicos tomados como un todo. Los cuadros correspondientes a recaudación por los períodos de tres meses comprendidos entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2024; y los cuadros correspondientes a cotizaciones, depósitos y aportes declarados y no pagados; cotizaciones, depósitos y aportes no pagados ni declarados al 31 de diciembre de 2024 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 28, 2025 (Excepto por Nota 29, cuya fecha es 14 de abril de 2025)
Santiago, Chile

Firmado por:



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 – 2024**

SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

DELOITTE.
FIRMADO SOLO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

1.1 BALANCE GENERAL (cifras en miles de pesos)										
	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
ACTIVO										
10.100 ACTIVO DISPONIBLE	104.494.626	88.336.424	156.178.829	88.949.913	612.509.004	191.911.385	405.211.045	170.395.418	125.152.005	45.966.143
10.110 Banco recaudaciones	0	0	0	0	4.453.199	7.121.534	0	0	0	0
10.120 Banco inversiones	3.912.588	76.361.357	33.636.325	72.270.549	240.584.312	110.669.168	53.754.944	136.882.131	9.618.724	30.264.311
10.120.10 Banco inversiones nacionales	648.711	1.221.952	677.701	693.037	7.408.803	5.551.777	1.499.427	1.022.976	885.239	518.066
10.120.20 Banco inversiones extranjeras	3.263.877	75.139.405	32.958.624	71.577.512	233.175.509	105.117.391	52.255.517	135.859.155	8.733.485	29.746.245
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	3.108.874	2.747.622	10.667.301	11.395.234	27.320.679	28.641.164	27.071.739	28.513.979	9.350.201	13.171.638
10.150 Banco pago trasposos y transferencias de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.160 Valores por depositar y en tránsito	97.473.164	9.227.445	111.875.203	5.284.130	340.150.814	45.479.519	324.384.362	4.999.308	106.183.080	2.530.194
10.160.10 Valores por depositar nacionales	56.589	331.502	380.898	552.718	2.628.353	5.160.339	2.432.560	3.050.235	1.420.666	1.793.379
10.160.20 Valores por depositar extranjeros	848.356	6.704.478	1.517.257	931.793	3.223.783	28.660.379	1.236.024	865.239	360.399	354.808
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	96.568.219	2.191.465	109.977.048	3.799.619	334.298.678	11.658.801	320.715.778	1.083.834	104.402.015	382.007
10.200 INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.782.620.638	4.143.590.860	6.612.190.517	5.672.006.451	12.622.335.558	12.711.463.323	9.847.593.919	9.458.541.717	3.785.170.513	4.027.921.046
10.210 Inversiones en instituciones estatales	91.320.916	41.963.483	810.867.728	363.471.647	3.612.949.606	2.924.298.322	4.411.368.720	3.875.216.839	1.885.851.340	1.810.746.967
10.210.10 Banco Central de Chile	0	0	511.723	489.281	326.815	314.744	1.474.856	35.386.675	1.774.167	29.001.786
10.210.20 Tesorería General de la República	91.320.916	41.963.483	796.258.703	346.051.010	3.570.528.383	2.881.072.400	4.288.929.205	3.695.351.297	1.845.031.687	1.738.223.584
10.210.30 Bonos de Reconocimiento emitidos por el INP, DIPRECA, CAPREDENA y bonos de vivienda leasing emitidos por el MINVU	0	0	14.097.302	16.931.356	42.094.408	42.911.178	120.964.659	144.478.867	39.045.486	43.521.597
10.220 Inversiones en instituciones financieras	195.329.245	116.701.732	672.003.479	678.160.702	1.587.140.863	2.073.499.143	1.919.520.957	1.914.109.801	769.508.504	872.197.255
10.220.10 Depósitos a plazo en instituciones financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.220.20 Letras de créditos	41.968	57.015	327.829	577.563	3.706.201	4.904.889	4.077.215	5.557.993	1.004.002	2.079.395
10.220.30 Bonos emitidos e instrumentos garantizados por instituciones financieras	88.587.902	29.366.033	523.146.972	559.005.416	1.433.705.482	1.951.305.783	1.854.082.012	1.867.262.359	766.044.533	863.434.530
10.220.40 Acciones de instituciones financieras	106.699.375	87.278.684	148.528.678	118.577.723	149.729.180	117.288.471	61.361.730	41.289.449	2.459.969	6.683.340
10.230 Inversiones en empresas	505.785.218	504.814.736	745.150.353	709.375.238	1.618.696.772	1.547.276.826	1.509.851.455	1.435.226.348	785.764.905	846.784.549
10.230.10 Bonos y efectos de comercio de empresas públicas y privadas	51.790.999	5.384.063	233.250.461	184.961.491	643.906.251	579.809.560	1.075.297.488	1.039.373.785	705.977.171	725.382.573
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	366.958.131	355.928.236	416.175.550	393.407.769	746.001.373	652.504.108	296.174.076	239.380.215	46.093.917	80.175.114
10.230.40 Cuotas de fondos mutuos y cuotas fondos de inversión públicos regidos por la ley N° 20.712	87.036.088	143.502.437	95.724.342	131.005.978	228.789.148	314.963.158	138.379.891	156.472.348	33.693.817	41.226.862
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	668.959	1.926.841	814.838	1.912.153	2.298.871	5.057.174	1.467.766	2.839.790	7.316.102	8.202.899
10.240 Derivados nacionales	9.384.020	1.294.908	-9.572.435	26.496.922	-10.497.946	85.952.068	-17.912.040	-2.205.484	11.599.885	11.023.340
10.250 Inversiones en el extranjero	3.761.061.713	3.206.352.338	4.069.234.444	3.515.162.138	5.209.064.521	5.241.515.597	1.891.087.606	1.639.914.448	136.968.159	164.579.631
10.250.10 Títulos de deuda extranjeros	443.784.349	409.755.058	722.965.219	810.617.082	1.106.261.392	1.703.892.633	325.644.380	652.531.842	71.410.517	106.718.308
10.250.20 Cuotas de fondos mutuos extranjeros (variable)	3.049.358.212	2.594.237.797	3.056.407.162	2.474.602.635	3.405.186.762	3.002.967.138	1.265.971.464	821.351.780	44.534.453	27.462.682
10.250.30 Otros instrumentos de renta variable extranjeros	209.423.274	174.759.992	211.581.871	184.433.282	382.634.476	362.389.491	169.258.845	50.721.227	37.371.175	37.371.175
10.250.40 Otros instrumentos extranjeros	58.495.878	27.599.491	78.280.192	45.509.139	314.981.891	172.266.335	130.212.917	6.926.173	-29.698.038	-6.972.534
10.255 Inversiones en activos alternativos extranjeros	188.839.529	118.953.136	208.718.760	129.776.991	498.119.667	323.350.106	197.350.606	165.868.469	75.067.677	83.931.646
10.260 Derivados extranjeros	14.790.857	131.071.633	76.547.961	226.272.235	57.126.615	490.443.823	-73.402.678	419.275.275	25.550.828	211.044.824
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	15.440.181	20.512.053	38.425.389	21.378.425	47.436.589	20.070.264	8.261.527	8.296.231	87.543.113	19.409.935
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	8.198.863	407.444	31.304.079	14.252.035	28.532.188	0	0	0	39.688.598	117.640
10.290.30 Excesos de inversión en empresas	3.633.903	5.418.215	3.057.114	2.970.494	5.442.530	5.336.687	309.273	153.467	4.712.625	6.226.356
10.290.40 Excesos de Inversión en activos alternativos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	23.816	0	0
10.290.50 Excesos de Inversión en el extranjero	3.607.415	14.378.947	4.064.196	4.155.896	13.461.871	14.733.577	7.952.254	6.727.893	29.698.038	6.972.534
10.290.60 Excesos de Inversión en activos alternativos extranjeros	0	307.447	0	0	0	0	0	1.391.055	13.443.852	6.093.405
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	4.887.115.264	4.231.927.284	6.768.369.346	5.760.956.364	13.234.844.562	12.903.374.708	10.252.804.964	9.628.937.135	3.910.322.518	4.073.887.189

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
20.110.10 Recaudación del mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.110.20 Recaudación por canje de traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120 Recaudación clasificada	0	0	0	0	523.315	649.191	0	0	0	0
20.120.10 Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.20 Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.30 Recaudación de traspasos	0	0	0	0	523.315	649.191	0	0	0	0
20.120.40 Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.50 Recaudación de aportes adicionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.60 Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.70 Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.130 Descuadraturas menores en planillas de recaudación	0	0	0	0	2.663	2.730	0	0	0	0
20.140 Recaudación por aclarar	0	0	0	0	19.996.790	21.493.918	0	0	0	0
20.140.10 Recaudación por aclarar sin documentación	0	0	0	0	7.944.611	6.366.920	0	0	0	0
20.140.20 Recaudación por aclarar con documentación incompleta	0	0	0	0	12.052.179	15.126.998	0	0	0	0
20.150 Traspasos hacia otros Fondos de Pensiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.160 Cambios de Fondo misma Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.170 Canje de Traspasos otros Fondos de Pensiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.180 Transferencias de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.190 Traspasos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.200 Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210 Beneficios	3.027.609	2.770.069	10.037.121	10.701.763	23.177.298	24.413.877	27.554.977	28.607.599	9.118.131	12.915.983
20.210.10 Retiros programados	3.914	15.914	19.956	4.520	78.893	30.968	191.729	119.759	29.751	18.200
20.210.20 Rentas temporales	0	727	0	0	484	206	701	1.442	0	0
20.210.30 Primas de rentas vitalicias	0	4.084	0	8.852	4.894	1.570	1.777	0	322	177
20.210.40 Cuotas mortuorias	0	1.654	1.727	551	8.679	1.654	24.771	4.967	3.128	1.103
20.210.50 Excedentes de libre disposición	171	0	0	4.400	60.243	2.099	48.310	1.233	0	2.092
20.210.60 Herencias	84	97.549	34.980	0	47.918	14.753	320.380	51.951	64.125	29.722
20.210.70 Beneficios no cobrados	3.023.440	2.650.141	9.980.458	10.683.440	22.976.187	24.362.627	26.967.309	28.428.247	9.020.805	12.864.689
20.220 Retiros de ahorro de indemnización	427	99	12.338	329	23.556	12.405	2.149	0	35	6
20.230 Retiros de ahorros voluntarios	126.649	82.155	28.038	22.300	261.020	126.437	83.258	31.621	143.979	54.552
20.240 Transferencias de primas de seguro	0	0	0	0	4	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	297	0	256	0	0	0	56	0
20.280 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	3.367.924	3.183.027	5.315.013	4.935.800	5.655.585	5.800.598	2.208.759	2.160.494	1.747.916	1.964.040
20.290 Comisiones devengadas	60.024	30.171	84.925	50.283	71.333	66.693	37.367	27.808	21.895	17.589
20.300 Impuestos retenidos	26.695	20.220	13.975	11.390	20.637	15.408	2.832	7.358	6.008	24.125
20.310 Provisión, impuestos y otros	83.745	5.776.019	350.403	182.371	206.940	26.746.713	221.938	27.549	278.468	64.043
20.315 Provisión por inversiones en activos alternativos	66.896	76.790	81.484	50.048	229.887	107.447	146.777	32.076	808.483	719.977
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	48.257.911	41.830.188	66.507.947	56.616.260	131.083.834	127.305.129	101.020.647	94.781.876	38.784.604	40.327.363
20.340.10 Encaje	48.257.911	41.830.188	66.507.947	56.616.260	131.083.834	127.305.129	101.020.647	94.781.876	38.784.604	40.327.363
20.340.20 Rentabilidad del Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.100 TOTAL PASIVO EXIGIBLE	55.017.880	53.768.738	82.431.541	72.570.544	181.253.118	206.740.546	131.278.704	125.676.381	50.909.575	56.087.678

1.1 BALANCE GENERAL (cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
PATRIMONIO	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
20.410 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	4.546.723.519	3.926.544.838	6.592.271.015	5.604.123.138	12.748.993.941	12.384.864.699	10.022.265.273	9.396.219.232	3.752.953.306	3.888.727.793
20.420 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	114.784	102.209	149.607	104.785	1.004.712	948.017	552.140	565.643	824.163	798.739
20.430 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	94.627.416	83.556.448	27.568.734	25.348.048	64.894.018	63.041.956	20.001.657	20.874.416	34.075.310	40.185.403
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	53.353.176	47.212.069	14.075.558	13.189.363	42.135.398	45.046.293	8.264.540	8.623.908	19.319.389	21.498.939
20.460 Cuentas de ahorro voluntario	111.227.006	100.040.363	26.520.592	25.378.462	82.711.923	87.374.855	63.253.599	68.405.532	40.606.613	52.901.508
20.470 Cuentas de ahorro de indemnización	4.115.552	3.756.229	8.014.993	7.448.181	60.297.257	58.831.051	3.122.506	3.059.861	1.538.023	1.567.635
20.480 Ahorros voluntarios destinados a otras entidades	0	0	0	0	97	102	0	0	0	0
20.490 Recaudación en procesos de acreditación	224	197	3.771	3.371	615.055	47.597	1.203	1.155	2.788	2.666
20.500 Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0	0	0	0	31.520.843	36.964.472	0	0	0	0
20.510 Rezagos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	517.824	497.443	0	0	0	0
20.520 Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0	0	0	0	423.165	463.078	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	21.935.707	16.939.942	17.333.535	12.682.921	20.327.187	18.228.698	3.940.956	5.261.064	10.093.351	12.080.784
20.550 Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0	6.251	0	107.551	150.024	325.901	124.386	249.943	0	36.044
20.560 Rentabilidad no distribuida	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.400 TOTAL PATRIMONIO	4.832.097.384	4.178.158.546	6.685.937.805	5.688.385.820	13.053.591.444	12.696.634.162	10.121.526.260	9.503.260.754	3.859.412.943	4.017.799.511
20.000 TOTAL PASIVOS	4.887.115.264	4.231.927.284	6.768.369.346	5.760.956.364	13.234.844.562	12.903.374.708	10.252.804.964	9.628.937.135	3.910.322.518	4.073.887.189

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	
CUENTAS DE ORDEN	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
30.110 Bonos de Reconocimiento	8.311.945	8.024.698	18.921.685	20.672.547	33.244.363	43.561.916	49.292.156	78.284.244	14.130.878	19.996.351
30.115 Cotizaciones impagas	0	0	0	0	11.678.044.816	7.908.683.425	0	0	0	0
30.115.10 Cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	10.746.539.359	7.258.614.196	0	0	0	0
30.115.20 Cotizaciones impagas declaradas automáticas	0	0	0	0	927.589.210	647.311.387	0	0	0	0
30.115.30 Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	3.916.247	2.757.842	0	0	0	0
30.120 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	832.165.658	389.217.805	896.956.008	572.047.731	2.728.200.486	1.390.393.702	1.596.255.279	556.009.604	1.021.462.459	678.796.650
30.125 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	741.390.796	807.025.882	906.965.208	973.089.080	1.872.146.971	2.357.721.374	1.040.276.049	1.064.298.194	193.066.732	526.395.452
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	96.295.167	2.184.937	109.698.709	3.786.045	333.392.005	11.623.512	319.889.252	1.079.200	104.132.915	380.374
30.145 Derechos por contratos de promesas de suscripc.y pago de cuotas de fondos de inversión	77.338.749	59.270.258	80.516.566	61.471.854	118.487.232	111.951.081	49.779.072	48.723.203	8.016.455	10.386.267
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	20.894.047	43.760.667	41.331.719	105.646.585	68.019.747	227.180.404	78.288.189	267.986.540	50.598.120	101.524.395
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	241.466.119	213.615.344	284.967.604	243.660.811	548.039.125	522.100.758	231.444.727	229.905.134	35.611.872	41.044.213
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)	2.017.862.481	1.523.099.591	2.339.357.499	1.980.374.653	17.379.574.745	12.573.216.172	3.365.224.724	2.246.286.119	1.427.019.431	1.378.523.702
30.210 Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento	8.311.945	8.024.698	18.921.685	20.672.547	33.244.363	43.561.916	49.292.156	78.284.244	14.130.878	19.996.351
30.215 Responsabilidad por cotizaciones impagas	0	0	0	0	11.678.044.816	7.908.683.425	0	0	0	0
30.215.10 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	10.746.539.359	7.258.614.196	0	0	0	0
30.215.20 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas automáticas	0	0	0	0	927.589.210	647.311.387	0	0	0	0
30.215.30 Responsabilidad por cotizac.impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	3.916.247	2.757.842	0	0	0	0
30.220 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	832.165.658	389.217.805	896.956.008	572.047.731	2.728.200.486	1.390.393.702	1.596.255.279	556.009.604	1.021.462.459	678.796.650
30.225 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	741.390.796	807.025.882	906.965.208	973.089.080	1.872.146.971	2.357.721.374	1.040.276.049	1.064.298.194	193.066.732	526.395.452
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	96.295.167	2.184.937	109.698.709	3.786.045	333.392.005	11.623.512	319.889.252	1.079.200	104.132.915	380.374
30.245 Obligac.por contratos de promesas de suscripc.y pago de cuotas de fondos de inversión	77.338.749	59.270.258	80.516.566	61.471.854	118.487.232	111.951.081	49.779.072	48.723.203	8.016.455	10.386.267
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	20.894.047	43.760.667	41.331.719	105.646.585	68.019.747	227.180.404	78.288.189	267.986.540	50.598.120	101.524.395
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	241.466.119	213.615.344	284.967.604	243.660.811	548.039.125	522.100.758	231.444.727	229.905.134	35.611.872	41.044.213
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)	2.017.862.481	1.523.099.591	2.339.357.499	1.980.374.653	17.379.574.745	12.573.216.172	3.365.224.724	2.246.286.119	1.427.019.431	1.378.523.702

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	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!
30.410 Cotizaciones, depositos y aportes	496.648.021!	776.295.067!	623.017.647!	567.476.128!	2.314.761.915!	2.610.975.690!	305.435.249!	286.986.382!	246.183.121!	333.301.324!
30.410.10 Cotizaciones obligatorias	389.535.494!	367.030.783!	616.984.744!	562.992.141!	2.162.663.672!	2.093.878.464!	300.736.050!	282.357.587!	227.951.325!	248.219.173!
30.410.20 Cotizaciones voluntarias	16.328.752!	107.719.998!	1.802.671!	1.200.786!	26.204.024!	124.218.385!	988.735!	812.102!	5.048.961!	28.107.308!
30.410.30 Depositos Convenidos	1.104.554!	1.141.704!	367.187!	436.667!	3.488.602!	3.856.344!	184.978!	186.555!	760.292!	1.161.075!
30.410.40 Depositos de ahorro voluntario	89.513.794!	287.752.860!	3.469.435!	2.235.868!	117.320.651!	386.456.658!	3.336.950!	3.328.437!	11.831.412!	55.734.446!
30.410.50 Aportes ahorro de indemnizacion	162.697!	156.275!	374.079!	358.869!	5.017.878!	2.532.008!	181.023!	211.058!	67.938!	72.652!
30.410.60 Depositos de ahorro previsional voluntari	0!	338!	0!	13!	1.200!	2.877!	0!	0!	0!	0!
30.410.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	2.730!	12.493.109!	19.531!	251.784!	65.888!	30.954!	7.513!	90.643!	523.193!	6.670!
30.410.80 Depositos de ahorro previsional voluntari	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!
30.420 Aportes Adicionales y contribuciones	20.344.258!	13.834.906!	35.477.171!	20.954.423!	321.198.576!	277.243.556!	121.130.665!	121.646.762!	39.598.588!	37.092.371!
30.425 Aportes del Estado	358.783!	265.976!	501.352!	500.647!	62.097.787!	51.639.526!	46.643.966!	42.452.260!	4.129.110!	3.732.760!
30.425.10 Bonificacion Fiscal APV	328.705!	235.275!	93.343!	74.114!	981.741!	718.517!	47.481!	37.734!	251.886!	190.305!
30.425.20 Bono por Hijo Nacido Vivo	0!	0!	307.847!	307.748!	60.964.360!	50.806.050!	46.593.831!	42.411.711!	3.867.168!	3.529.734!
30.425.30 Subsidio al Empleo Joven	0!	2.057!	0!	13.804!	0!	0!	0!	0!	0!	1.031!
30.425.40 Subsidio al Trabajador Joven	30.078!	28.644!	100.162!	104.981!	151.686!	114.959!	2.654!	2.815!	10.056!	11.690!
30.430 Traspasos recibidos desde otro Fondo misma Adminis	267.704.269!	235.942.968!	335.613.760!	289.422.891!	275.194.945!	327.256.937!	768.700.626!	730.313.252!	257.427.122!	438.170.638!
30.430.10 Cuentas de capitalizaciones indiv.de coti	230.495.456!	205.755.813!	325.304.328!	281.350.314!	259.618.090!	309.961.842!	761.089.847!	721.461.481!	229.103.892!	390.048.475!
30.430.20 Cuentas de capitalizacion indiv.de cotiza	10.275.876!	7.096.273!	2.781.256!	1.796.243!	4.527.711!	4.615.563!	1.060.953!	2.149.459!	7.269.121!	12.213.301!
30.430.30 Cuentas de capitalizacion individual de d	6.371.580!	3.595.894!	3.955.148!	1.515.224!	4.078.226!	3.500.532!	2.589.635!	980.908!	5.689.310!	6.559.256!
30.430.40 Cuentas de ahorro voluntario	20.368.297!	19.070.572!	3.377.315!	4.622.152!	6.899.458!	9.019.922!	3.755.679!	5.550.484!	15.235.128!	29.113.431!
30.430.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	37.073!	41.736!	11.577!	17.372!	12.706!	41.112!	12.984!	18.549!	45.187!	102.233!
30.430.60 Cuentas de capitalizacion individual del	20.832!	57.318!	21.159!	13.736!	19.567!	7.058!	90.029!	13.463!	25.036!	57.408!
30.430.70 Cuentas individuales de ahorro previsiona	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	135.155!	325.362!	162.977!	107.850!	39.187!	110.908!	102.399!	138.908!	59.448!	76.534!
30.440 Traspasos recib.desde Fondos de Pensiones de otras	415.371.901!	274.197.219!	361.988.970!	242.781.278!	402.521.426!	383.626.510!	40.109.668!	50.342.330!	135.941.314!	253.005.128!
30.440.10 Cuentas de capitalizacion indiv.de cotiza	408.604.638!	268.322.357!	359.719.088!	240.619.118!	363.042.157!	344.725.890!	38.930.075!	48.383.943!	132.231.044!	247.029.660!
30.440.20 Cuentas de capitalizacion indiv.de cotiza	271!	171.007!	94!	80!	597!	11.054!	15!	22!	465!	90!
30.440.30 Cuentas de capitalizacion indiv.de deposi	628!	642.270!	0!	0!	0!	6.372!	33.765!	0!	7.216!	0!
30.440.40 Cuentas de ahorro voluntario	14.579!	1.683!	3.609!	1.390!	18.812!	1.511!	0!	271!	1.015!	2.811!
30.440.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	29.725!	19.525!	40.996!	35.501!	173.004!	160.326!	15.052!	22.872!	8.554!	28.969!
30.440.60 Cuentas de capitalizacion individual de a	0!	138!	0!	0!	35.174!	0!	30!	0!	0!	164!
30.440.70 Cuentas individuales de ahorro previsiona	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!
30.440.75 Cotizaciones voluntarias (APV)	6.636.383!	4.173.499!	2.123.117!	1.397.313!	6.758.195!	6.401.737!	1.032.099!	1.682.597!	3.639.781!	5.410.706!
30.440.80 Rezagos	0!	280.197!	0!	0!	32.336.479!	31.455.853!	0!	200.373!	0!	2!
30.440.90 Dictámenes de reclamos	85.677!	586.543!	102.066!	727.876!	157.008!	863.767!	98.632!	52.252!	53.239!	532.726!
30.450 Bonos de reconocimiento	37.884!	1.771!	4.410.720!	5.275.814!	66.999.134!	81.080.260!	41.954.620!	50.052.047!	7.286.713!	9.056.440!
30.455 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesan	2.431.499!	1.853.783!	4.894.843!	3.506.252!	15.717.602!	16.081.928!	1.865.159!	1.306.603!	1.358.318!	1.089.188!
30.460 Beneficios no cobrados	428.821!	86.208!	169.786!	297.636!	3.238.948!	4.971.959!	3.108.562!	2.867.667!	718.627!	1.157.534!
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	9.653.356!	5.694.044!	70.868.459!	44.950.860!	197.818.034!	140.063.864!	195.171.041!	143.187.095!	77.474.767!	63.356.464!
30.400 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO	1.212.978.792!	1.308.171.942!	1.436.942.708!	1.175.165.929!	3.659.548.367!	3.892.940.230!	1.524.119.556!	1.429.154.398!	770.117.680!	1.139.961.847!

1.2	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
30.510 Comisiones devengadas	42.450.808!	40.082.884!	66.981.635!	61.337.862!	76.490.324!	76.200.357!	37.662.250!	35.307.398!	25.678.290!	27.794.174!
30.510.10 Comisiones porcentuales devengadas	42.450.808!	40.082.884!	66.981.635!	61.337.862!	76.490.309!	76.200.339!	37.662.250!	35.307.398!	23.485.193!	27.794.174!
30.510.20 Comisiones fijas devengadas	0!	0!	0!	0!	15!	18!	0!	0!	2.193.097!	0!
30.515 Aportes del Estado	187.976!	185.358!	57.881!	62.383!	171.941!	183.162!	37.059!	32.294!	167.828!	215.600!
30.515.10 Bonificacion Fiscal APV	187.976!	185.358!	57.881!	62.351!	171.941!	183.162!	35.603!	32.294!	167.828!	215.072!
30.515.20 Bono por Hijo Nacido Vivo	0!	0!	0!	0!	0!	1.456!	0!	0!	0!	528!
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!	0!	32!	0!	0!	0!	0!	0!	0!
30.520 Traspasos enviados hacia otros fondos misma admini	336.752.501!	385.917.042!	289.062.843!	316.040.402!	792.108.471!	734.656.245!	86.612.567!	81.190.713!	400.104.340!	503.302.284!
30.520.10 Cuentas de capitalizacion indiv.de cotiza!	306.983.980!	342.197.062!	280.112.582!	308.026.520!	775.034.236!	718.320.912!	80.290.545!	77.485.101!	362.943.937!	462.573.601!
30.520.20 Cuentas de capitalizacion indiv.de cotiza!	8.408.020!	11.400.607!	2.156.884!	1.702.511!	4.226.076!	3.990.603!	1.690.941!	972.526!	9.432.096!	9.804.592!
30.520.30 Cuentas de capitalizacion individual de d!	4.641.921!	4.670.892!	4.326.358!	1.811.992!	4.030.525!	2.828.691!	2.435.851!	486.824!	7.249.245!	6.353.414!
30.520.40 Cuentas de ahorro voluntario	16.648.009!	27.503.053!	2.438.669!	4.369.390!	8.220.036!	9.116.398!	2.164.471!	2.177.489!	20.411.024!	24.184.962!
30.520.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	26.065!	57.132!	12.679!	49.775!	44.571!	37.266!	1.909!	7.596!	34.305!	69.232!
30.520.60 Cuentas de capitalizacion individual de a!	30.035!	54.817!	8.001!	19.754!	106.236!	3.539!	1.760!	2.470!	30.591!	68.403!
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 Dictámenes de reclamos	14.471!	33.479!	7.670!	60.460!	446.791!	358.836!	27.090!	58.707!	3.142!	248.080!
30.530 Traspasos enviados hacia los Fondos de Pensiones d!	525.733.696!	390.469.298!	418.568.687!	293.652.874!	581.346.264!	455.803.850!	124.449.004!	99.794.941!	296.130.865!	296.017.849!
30.530.10 Cuentas de capitalizacion individual de c!	509.759.675!	359.349.921!	413.926.280!	275.816.248!	530.679.512!	393.798.095!	122.938.511!	94.571.161!	290.523.678!	273.977.289!
30.530.20 Cuentas de capitalizacion individual de c!	277.066!	228.739!	285.781!	12.394!	505.208!	739.283!	84.753!	144.290!	79.867!	175.508!
30.530.30 Cuentas de capitalizacion individual de d!	180.156!	410.515!	80.624!	126.275!	225.991!	459.604!	12.857!	46.917!	15.723!	107.230!
30.530.40 Cuentas de ahorro voluntario	8.044!	9.468!	2.842!	1.909!	4.266!	3.318!	1.528!	18.662!	982!	20.291!
30.530.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	62.662!	37.725!	90.171!	54.537!	217.531!	163.713!	16.451!	8.718!	24.980!	15.781!
30.530.60 Cuentas de capitalizacion individual de a!	217!	1.234!	0!	0!	0!	28!	0!	0!	0!	316!
30.530.70 Cuentas individuales de ahorro previsiona!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!
30.530.75 Cotizaciones voluntarias (APV)	12.964.011!	11.870.469!	2.704.292!	3.626.901!	8.541.433!	6.424.259!	792.687!	1.387.087!	4.050.769!	7.389.663!
30.530.80 Rezagos	1.532.652!	1.571.625!	0!	0!	39.557.363!	36.019.058!	225.123!	0!	0!	0!
30.530.90 Dictámenes de reclamos	949.213!	16.989.602!	1.478.697!	14.014.610!	1.614.960!	18.196.492!	602.217!	3.392.983!	1.434.866!	14.331.771!
30.540 Beneficios	18.542.411!	14.334.163!	118.170.401!	76.912.835!	429.941.845!	363.996.819!	800.391.720!	743.982.837!	223.439.154!	231.723.052!
30.540.10 Retiros Programados	2.167.168!	1.681.271!	3.636.028!	2.681.934!	125.322.397!	109.292.461!	383.651.443!	351.991.933!	70.404.073!	67.087.097!
30.540.20 Rentas Temporales	39.388!	49.480!	72.939!	58.865!	5.710.196!	8.175.538!	7.902.604!	13.537.629!	3.977.609!	6.529.493!
30.540.30 Herencias	1.964.895!	3.317.787!	3.081.611!	4.266.693!	17.687.197!	23.012.268!	37.143.205!	45.996.783!	7.667.489!	8.016.507!
30.540.40 Primas de rentas vitalicias	13.383.024!	8.617.565!	108.395.662!	67.375.027!	267.908.286!	212.921.943!	356.588.334!	319.556.417!	137.749.959!	146.743.979!
30.540.50 Cuotas Mortuorias	194.690!	185.420!	369.999!	337.126!	1.658.374!	1.570.114!	3.170.216!	2.827.655!	402.578!	365.931!
30.540.60 Excedentes de Libre Disposicion	793.246!	482.640!	2.614.162!	2.193.190!	7.229.599!	4.615.450!	11.935.918!	10.072.420!	3.237.446!	2.980.045!
30.540.70 Distribucion de Beneficios no cobrados	0!	0!	0!	0!	4.425.796!	4.409.045!	0!	0!	0!	0!
30.550 Distribucion de recaudacion	0!	0!	0!	0!	2.005.064.180!	2.278.086.515!	0!	0!	0!	0!
30.550.10 Cotizaciones, Depositos y Aportes	0!	0!	0!	0!	1.671.284.038!	1.964.058.901!	0!	0!	0!	0!
30.550.20 Bonos Rec.(cualquier tipo) liq.,reliq. o	0!	0!	0!	0!	53.689.937!	64.386.072!	0!	0!	0!	0!
30.550.30 Aportes Adicionales y Contribuciones	0!	0!	0!	0!	216.550.682!	193.528.462!	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!	1.356.493!	1.405.611!	0!	0!	0!	0!
30.550.60 Aportes del Estado	0!	0!	0!	0!	51.633.211!	46.951.643!	0!	0!	0!	0!
30.550.70 Aportes Sociedad Administradora del Fondo!	0!	0!	0!	0!	10.549.819!	7.755.826!	0!	0!	0!	0!
30.560 Pagos en exceso de empleadores y afiliados	6.468.264!	3.413.198!	31.580.544!	12.499.817!	13.758.847!	8.095.709!	7.067.737!	5.858.516!	5.303.799!	4.675.703!
30.565 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesan!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!	0!
30.570 Retiros de ahorro voluntario	93.597.600!	351.574.547!	5.363.856!	8.130.550!	15.040.362!	25.642.124!	11.554.571!	19.865.721!	22.225.073!	70.045.826!
30.580 Retiros de ahorro de Indemnizacion	281.016!	1.885.805!	616.153!	549.835!	4.399.108!	4.726.795!	258.658!	238.911!	170.118!	171.527!
30.590 Retiros de Ahorro Previsional Voluntario	13.488.269!	90.859.249!	1.351.480!	1.292.289!	3.071.158!	4.123.776!	936.638!	973.014!	6.357.400!	30.258.144!
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!	694!	966!	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	1.532.664!	908.646!	4.805.063!	1.789.056!	2.145.295!	1.347.969!	436.375!	366.722!	939.410!	962.438!
30.640 Transferencias de primas hacia otras Administrador!	0!	1!	0!	0!	4!	0!	0!	1!	0!	1!
30.645 Primas del seguro de inval. y sobrev. deveng. a fa!	43.463.111!	42.516.189!	67.690.992!	64.378.026!	75.171.432!	77.640.920!	28.722.896!	28.167.485!	24.258.718!	27.456.341!
30.650 Otras disminuciones	51.547.298!	12.882.151!	123.006.340!	57.498.384!	232.346.844!	117.943.835!	205.713.532!	156.061.654!	95.389.366!	71.956.862!
30.500 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	1.134.045.614!	1.335.028.531!	1.127.255.875!	894.144.313!	4.231.056.769!	4.148.449.042!	1.303.843.007!	1.171.840.207!	1.100.164.361!	1.264.579.801!
30.700 REVALORIZACIONES(DESVALORIZACIONES) DEL PATRIMONIO!	575.005.660!	444.326.206!	687.865.152!	537.177.085!	928.465.684!	864.748.031!	397.988.957!	402.287.269!	171.660.113!	113.397.172!
30.800 PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	4.832.097.384!	4.178.158.546!	6.685.937.805!	5.688.385.820!	13.053.591.444!	12.696.634.162!	10.121.526.260!	9.503.260.754!	3.859.412.943!	4.017.799.511!

1.3	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En cuotas)									
	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	EJERCICIO 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	64.462.084,80	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
31.010 Cotizaciones, depositos y aportes	7.114.113,40	13.262.098,36	10.629.447,48	11.288.399,92	41.209.914,41	51.986.776,91	6.679.310,34	6.778.358,04	4.513.073,35	6.530.759,33
31.010.10 Cotizaciones obligatorias	5.555.073,01	6.237.251,17	10.526.323,03	11.199.354,66	38.461.728,45	41.650.747,92	6.576.554,77	6.668.970,14	4.177.066,48	4.856.551,28
31.010.20 Cotizaciones voluntarias	238.463,60	1.830.732,94	30.634,63	23.773,61	473.235,64	2.485.207,14	21.666,97	19.200,33	93.628,53	556.946,86
31.010.30 Depositos Convenidos	15.817,93	19.601,89	6.318,12	8.740,12	62.287,36	76.796,73	4.028,67	4.407,22	14.100,78	22.649,31
31.010.40 Depositos de ahorro voluntario	1.302.409,68	4.965.843,72	59.462,85	44.307,95	2.121.403,18	7.722.981,31	72.932,17	78.676,14	217.250,97	1.093.061,49
31.010.50 Depositos ahorro indemnizacion	2.310,61	2.649,95	6.380,53	7.113,27	89.934,00	50.365,74	3.963,14	4.986,08	1.250,86	1.420,67
31.010.60 Depositos de ahorro previsional voluntario	0,00	6,01	0,00	0,26	21,34	62,07	0,00	0,00	0,00	0,00
31.010.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	38,57	206.012,68	328,32	5.110,05	1.304,44	616,00	164,62	2.118,13	9.775,73	129,72
31.010.80 Depositos de ahorro previsional voluntario	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	286.663,12	236.441,93	600.823,16	418.487,23	5.713.078,89	5.514.616,64	2.658.968,48	2.876.104,37	722.279,67	726.418,81
31.025 Aportes del Estado	4.897,34	4.298,08	8.494,94	9.974,48	1.103.769,23	1.031.654,49	1.017.059,16	1.006.410,46	75.293,68	73.420,87
31.025.10 Bonificacion Fiscal APV	4.470,60	3.768,88	1.519,99	1.418,21	16.751,74	14.248,15	1.013,42	915,09	4.453,60	3.875,48
31.025.20 Bono por Hijo Nacido Vivo	0,00	0,00	5.259,88	6.162,92	1.084.350,78	1.015.106,58	1.015.987,23	1.005.428,37	70.653,91	69.295,99
31.025.30 Subsidio al Empleo Joven	0,00	35,43	0,00	282,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19,89
31.025.40 Subsidio al Trabajador Joven	426,74	493,77	1.715,07	2.110,79	2.666,71	2.299,76	58,51	66,60	186,17	229,51
31.030 Traspasos recibidos desde otro Fondo misma Adminis	3.777.718,57	3.948.447,00	5.735.361,66	5.796.445,92	5.095.668,90	6.655.540,92	16.824.832,00	17.287.701,64	4.761.628,22	8.594.763,42
31.030.10 Cuentas de capitalizacion individual de c	3.253.450,52	3.442.948,94	5.558.137,19	5.635.591,62	4.802.472,49	6.303.090,95	16.656.146,82	17.078.208,44	4.233.252,30	7.644.985,00
31.030.20 Cuentas de capitalizacion individual de c	145.028,05	118.127,23	47.998,47	35.650,09	84.279,83	93.878,78	23.538,13	50.843,85	136.533,88	241.282,15
31.030.30 Cuentas de capitalizacion individual de d	89.963,32	60.690,48	67.787,22	30.468,41	79.122,48	72.045,66	58.415,91	23.226,78	104.791,55	129.357,60
31.030.40 Cuentas de ahorro voluntario	286.566,17	319.422,67	58.130,55	91.954,63	128.462,17	183.268,27	82.277,23	131.369,99	284.656,18	574.498,60
31.030.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	524,23	698,25	196,19	346,59	239,38	833,74	281,75	439,65	847,15	1.998,73
31.030.60 Cuentas de capitalizacion individual de a	294,02	967,07	356,78	280,22	380,20	145,08	1.982,82	318,36	465,88	1.125,96
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	1.892,26	5.584,36	2.745,35	2.146,36	712,35	2.278,44	2.189,34	3.294,57	1.081,28	1.515,38
31.040 Trasp. Recibidos desde los Fdos. de Pensiones de o	5.941.270,31	4.688.556,77	6.137.728,24	4.767.770,41	6.978.456,77	7.508.107,02	860.735,43	1.175.612,45	2.402.442,49	4.904.707,31
31.040.10 Cuentas de capitalizacion individual de c	5.845.137,73	4.588.339,37	6.099.390,07	4.724.926,97	6.275.948,87	6.735.101,43	834.909,22	1.129.119,94	2.333.014,16	4.787.453,17
31.040.20 Cuentas de capitaliacion individual de co	4,13	2.830,41	1,49	1,60	7,87	231,71	0,31	0,47	8,69	1,74
31.040.30 Cuentas de capitalizacion individual de d	9,00	10.854,02	0,00	0,00	0,00	124,75	700,21	0,00	109,19	0,00
31.040.40 Cuentas de ahorro voluntario	210,98	28,23	63,83	27,60	340,39	30,58	0,00	6,47	19,13	55,21
31.040.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion	423,86	338,24	686,82	695,30	3.015,94	3.101,69	310,86	524,52	150,66	559,31
31.040.60 Cuentas de capitalizacion individual de a	0,00	2,20	0,00	0,00	642,74	0,00	0,66	0,00	0,00	3,05
31.040.70 Cuentas individuales de ahorro previsiona	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)	94.199,94	71.225,62	35.852,08	27.669,01	119.685,30	128.002,04	22.751,69	40.050,49	68.149,69	106.220,79
31.040.80 Rezagos	0,00	4.794,85	0,00	0,00	576.227,53	624.704,40	0,00	4.683,81	0,00	0,00
31.040.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	1.284,67	10.143,83	1.733,95	14.449,93	2.588,13	16.810,42	2.062,48	1.226,75	990,97	10.414,04
31.050 Bonos de reconocimiento	564,22	29,24	76.222,06	105.178,94	1.199.904,30	1.612.545,08	922.208,35	1.181.113,39	134.093,55	177.289,14
31.055 Aportes Sociedad Administradora del Fondo de Cesan	34.740,41	31.514,81	83.633,34	69.789,39	279.960,35	321.465,21	40.872,70	30.898,39	24.943,35	21.342,64
31.060 Beneficios no cobrados	6.094,03	1.469,60	2.907,68	5.871,15	58.166,67	99.204,40	68.584,81	68.397,20	13.311,14	22.465,14
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	136.237,30	95.698,02	1.206.298,02	890.487,56	3.541.445,03	2.799.022,26	4.263.491,94	3.383.770,55	1.418.178,85	1.239.390,42
31.000 TOTAL AUMENTOS DEL PATRIMONIO	17.302.298,70	22.269.553,81	24.480.916,58	23.352.405,00	65.179.764,55	77.528.932,93	33.336.063,21	33.788.366,49	14.065.244,30	22.290.557,08

CUADRO EXPLICATIVO DE LA RENTABILIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES (Ejercicio Actual) (31-12-2024)
FONDOS DE PENSIONES

INSTRUMENTOS	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	RENTABILIDAD MS	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD MS	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD MS	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD MS	RENTABILIDAD %	RENTABILIDAD MS	RENTABILIDAD %
32.100.10 BCO		.00		.00		.00		.00		.00
32.100.11 BRP-BVL		.00		.00		.00	132,131	.00	623	.00
32.100.12 BEC		.00		.00		.00	1,519,895	.02	3,102,457	.08
32.100.13 BTP	417,819	.01	2,224,071	.04	12,233,452	.10	15,530,027	.16	11,276,366	.28
32.100.14 PTG-BTU	4,591,805	.11	16,546,660	.29	112,659,728	.88	177,350,844	1.85	72,564,068	1.79
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	1,091,765	.03	1,431,959	.02	1,511,903	.01	1,084,562	.01	331,493	.01
32.100.21 BCU		.00	36,528	.00	20,672	.00	26,513	.00	104,061	.00
32.100.22 BCP		.00		.00		.00		.00		.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	6,101,389	.15	20,239,218	.35	126,425,755	.99	195,643,972	2.04	87,379,068	2.16
32.110.10 ACC-OSAN	14,952,546	.35	21,465,944	.37	21,535,764	.17	7,427,591	.08	1,176,597	.03
32.110.11 BEF	-152,872	.00	43,976,737	.77	124,177,870	.97	105,163,055	1.10	43,199,090	1.06
32.110.12 BSF	230,864	.01	6,720,009	.12	24,847,099	.19	43,914,682	.46	20,305,313	.50
32.110.13 DPF	4,358	.00	2,435	.00		.00	406	.00	585	.00
32.110.14 LHF	4,692	.00	38,915	.00	399,334	.00	442,737	.00	122,356	.00
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	15,039,588	.36	72,204,040	1.26	170,960,067	1.33	156,948,471	1.64	64,803,941	1.59
32.120.10 ACC-OSAN	269,186	.01	14,460,335	.25	15,251,812	.12	8,128,815	.08	1,282,365	.03
32.120.11 BCA		.00		.00		.00		.00		.00
32.120.12 BCS		.00		.00		.00		.00		.00
32.120.13 CFID-CFIV-FICE	10,357,467	.25	9,260,961	.16	24,446,767	.19	10,016,322	.10	2,582,616	.06
32.120.14 CFMD-CFMV		.00		.00		.00		.00		.00
32.120.15 DEB	1,059,502	.03	21,131,619	.37	58,013,543	.45	107,135,241	1.12	71,042,757	1.75
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 ASCS-EPAS-SPAS		.00		.00		.00		.00		.00
32.120.21 TMNR		.00		.00		.00		.00		.00
32.120.22 OTROS (Identificar)		.00		.00		.00		.00		.00
32.120 SUBTOTAL										
EMPRESAS	11,686,155	.29	44,852,915	.78	97,712,122	.76	125,280,378	1.30	74,907,738	1.84
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	81,290	.00	84,920	.00	228,642	.00	134,142	.00	433,041	.01
32.125.15 CLEA		.00		.00		.00		.00		.00
32.125.16 CREN		.00		.00		.00		.00		.00
32.125.17 RAIZ		.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	81,290	.00	84,920	.00	228,642	.00	134,142	.00	433,041	.01
32.130.10 AEE-ADR-OSAE	950,342	.02	1,475,992	.03	-1,429,631	-.01	141,234	.00	-103,080	.00
32.130.11 EBC	-3,085,100	-.07	-5,035,218	-.09	-26,218,598	-.20	-27,457,815	-.29	-5,636,118	-.14
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	138,283	.00	368,756	.01	1,561,156	.01	507,039	.01	138,283	.00
32.130.18 CFI	21,968,840	.52	27,102,239	.47	74,906,662	.58	30,019,860	.31	7,406,012	.18
32.130.19 CFM		.00		.00		.00		.00		.00
32.130.20 CMED-CMEV	477,926,027	11.33	541,223,819	9.42	472,792,933	3.69	-14,016,652	-.15	-60,851,718	-1.50
32.130.21 CIED-CIEV	1,704,209	.04	2,907,658	.05	10,410,902	.08	7,254,155	.08		.00
32.130.22 ADD		.00		.00		.00		.00		.00

DELOITTE.
FIRMADO SOLO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

32.130.23	BCE	.00		.00		.00		.00		.00
32.130.24	BME	.00		.00		.00		.00		.00
32.130.25	ETFA-ETFB	.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	8,451,278	.20	5,675,929	.10	12,462,219	.10	11,767,189	.12	3,207,274
32.130.30	OTROS	.00		.00		.00		.00		.00
32.130	SUBTOTAL									
INVERSION	EXTRANJERA	508,053,879	12.04	573,719,175	9.99	544,485,643	4.25	8,215,010	.08	-55,839,347
32.135.10	VCPE	7,721,752	.18	8,415,401	.15	23,932,119	.19	8,389,302	.09	4,010,766
32.135.11	VDPE	6,205,175	.15	6,569,338	.11	14,946,806	.12	11,738,847	.12	6,142,872
32.135.12	CCPE	695,891	.02	799,594	.01	1,327,378	.01	471,844	.00	.00
32.135.13	CDPE	27,226	.00	35,394	.00	250,208	.00	145,524	.00	27,226
32.135.14	VIPE	1,932,180	.05	2,042,612	.04	4,132,935	.03	750,961	.01	819,217
32.135.15	VRPE	67,661	.00	80,211	.00	284,256	.00	154,446	.00	13,096
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	16,649,885	.40	17,942,550	.31	44,873,702	.35	21,650,924	.22	11,013,177
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	-351,072	-.01	-21,119,280	-.37	-73,484,553	-.57	-48,537,962	-.51	19,773,862
32.140.13	ONTC-ONTV		.00		.00		.00		.00	.00
32.140.14	FNTC-FNTV		.00		.00		.00		.00	.00
32.140.15	WNTC-WNTV		.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	XNTC-XNTV		.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	YNTC-YNTV		.00		.00		.00		.00	.00
32.140.30	OTROS (WNMC-WNMV)	249,790	.01	803,398	.01	2,165,638	.02	-577,874	-.01	15,001
32.140	SUBTOTAL									
DERIVADOS	NACIONALES	-101,282	.00	-20,315,882	-.36	-71,318,915	-.55	-49,115,836	-.52	19,788,863
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	23,238,794	.55	-13,994,338	-.24	24,405,236	.19	-56,800,211	-.59	-29,100,252
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	23,238,794	.55	-13,994,338	-.24	24,405,236	.19	-56,800,211	-.59	-29,100,252
99.999.99	PFI		.00		.00		.00		.00	.00
			.00		.00		.00		.00	.00
32.160	TOTAL	580,749,698	13.79	694,732,598	12.09	937,772,252	7.32	401,956,850	4.17	173,386,229
		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

! 1.5		VALORES Y RENTABILIDAD DE LA CUOTA					!
! CODIGO	! CONCEPTO	! FONDO TIPO A	! FONDO TIPO B	! FONDO TIPO C	! FONDO TIPO D	! FONDO TIPO E	!
! 33.100	!Valor cuota final del ejercicio actual	! 73.681,52!	! 61.269,02!	! 57.681,25!	! 46.422,51!	! 55.806,19!	!
! 33.110	!Valor cuota final del ejercicio anterior	! 64.815,75!	! 54.769,45!	! 53.701,60!	! 44.567,62!	! 53.355,66!	!
! 33.120	!Valor cuota final del ejercicio anterior (actualizado)	! 67.682,79!	! 57.192,11!	! 56.077,02!	! 46.539,01!	! 55.715,78!	!
! 33.130	!Rentabilidad nominal de la cuota en el ejercicio	! 13,68!	! 11,87!	! 7,41!	! 4,16!	! 4,59!	!
! 33.140	!Rentabilidad real de la cuota en el ejercicio	! 8,86!	! 7,13!	! 2,86!	! -0,25!	! 0,16!	!

! 1.6		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!	! 372.539!	! 760.358!	! 1.188.985!	! 1.655.975!	! 260.316!	!
! 33.205	!Numero de cuentas de capitalizacion individual de afiliado voluntario	! 471!	! 445!	! 9.315!	! 5.832!	! 6.263!	!
! 33.210	!Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias	! 94.660!	! 36.416!	! 100.238!	! 46.851!	! 87.285!	!
! 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!	! 9.538!	! 3.876!	! 10.541!	! 3.438!	! 5.820!	!
! 33.230	!Numero de cuentas de ahorro voluntario	! 131.503!	! 58.817!	! 259.479!	! 372.717!	! 112.370!	!
! 33.240	!Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion	! 28.639!	! 57.203!	! 352.178!	! 29.420!	! 14.293!	!

! 1.7		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	! 46.169!	! 21.441!	! 66.330!	! 39.996!	! 49.726!	!
! 33.310	!Numero de Ctas. Capitaliz.Indiv.Cotizac.Vol.trabajadores no afiliados	! 48.491!	! 14.975!	! 33.908!	! 6.855!	! 37.559!	!
! 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	! 3.954!	! 1.997!	! 5.610!	! 2.760!	! 2.769!	!
! 33.350	!Numero de Ctas. Capitaliz.Indiv.Dep.Conv. trabajadores no afiliados	! 5.584!	! 1.879!	! 4.931!	! 678!	! 3.051!	!

! 1.8		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	! 373.171!	! 758.925!	! 1.241.177!	! 1.603.889!	! 272.831!	!
! 33.405	!Numero de cuentas de capitalizacion individual de afiliado voluntario	! 495!	! 431!	! 9.292!	! 5.805!	! 6.285!	!
! 33.410	!Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias	! 91.512!	! 35.310!	! 99.165!	! 45.544!	! 87.565!	!
! 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!	! 9.129!	! 3.762!	! 10.337!	! 3.302!	! 5.857!	!
! 33.430	!Numero de cuentas de ahorro voluntario	! 128.080!	! 58.756!	! 273.150!	! 356.449!	! 113.025!	!
! 33.440	!Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion	! 28.664!	! 57.163!	! 351.937!	! 28.697!	! 14.448!	!

! 1.9		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	! 45.914!	! 21.391!	! 67.022!	! 39.242!	! 52.018!	!
! 33.510	!Numero de Ctas.Capitaliz.Indiv.Cotizac.Vol. trabajadores no afiliados	! 45.598!	! 13.919!	! 32.143!	! 6.302!	! 35.547!	!
! 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	! 3.928!	! 2.003!	! 5.663!	! 2.685!	! 2.967!	!
! 33.550	!Numero de Ctas.Capitaliz.Indiv. de Dep.Conv. trabajadores no afiliados!	! 5.201!	! 1.759!	! 4.674!	! 617!	! 2.890!	!

DELOITTE.
FIRMADO SOLO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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	26.873	32.853	27.565	6.464	14.612
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	5.565	1.800	3.580	504	3.625
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	636	207	554	55	307
33.630	Numero de cuentas de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
33.640	Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion	643	928	1.829	118	350

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	25.993	41.226	22.117	2.979	7.464
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	5.253	1.754	3.347	472	1.941
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	440	163	325	39	171
33.730	Numero de cuentas de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
33.740	Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion	409	401	1.480	57	131

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	30.932	26.596	210.020	3.255		13.859
33.805	Numero de Ctas. de capitalizacion individual de afiliados voluntarios	23	157	823	9		27
33.810	Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias	1.087	433	1.242	226		1.963
33.815	Numero de Ctas.Indivi. de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0		0
33.820	Numero de cuentas de capitalizacion individual de depositos convenidos	176	136	284	43		283
33.830	Numero de cuentas de ahorro voluntario	1.924	2.654	16.328	626		3.113
33.840	Numero de Cuentas de ahorro de indemnizacion	100	61	152	23		146

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	13.187	30.286	25.101	208.619		7.486
33.905	Numero de Ctas. de capitalizacion individual de afiliados voluntarios	23	55	142	827		14
33.910	Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias	1.936	544	1.001	410		1.060
33.915	Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsual voluntario colectivo	0	0	0	0		
33.920	Numero de cuentas de capitalizacion individual de depositos convenidos	317	73	193	167		172
33.930	Numero de cuentas de ahorro voluntario	3.327	971		15.134		1.837
33.940	Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion	185	60	76	42		119

**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 2024 Y 2023.**

<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.....	22
9 Recaudación clasificada.....	23
10 Descuadraturas menores en planillas de recaudación.....	24
11 Recaudación por aclarar.....	24
12 Transferencias con el antiguo sistema previsional.....	25
13 Beneficios.....	26
14 Retiros de ahorro.....	28
15 Diferencias por aclarar.....	28
16 Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso.....	28
17 Comisiones devengadas.....	29
18 Impuestos retenidos.....	31
19 Provisión, impuestos y otros.....	32
20 Encaje.....	33
21 Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales.....	33
22 Patrimonio de los Fondos de Pensiones.....	34
23 Cotizaciones impagas.....	39
24 Valor de la cuota.....	39
25 Cheques protestados de cotizaciones para los Fondos de Pensiones.....	40
26 Estado de variación patrimonial.....	41
27 Bonos de reconocimiento.....	53
28 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia.....	56
29 Hechos posteriores.....	60
30 Hechos relevantes.....	60

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 2024 Y 2023.

(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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023.

c. Estados financieros comparativos:

Los estados financieros presentados incluyen, además de las cifras al 31 de diciembre de 2024, aquellas correspondientes al 31 de diciembre de 2023.

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 2024, 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 2024					
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	777.527	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	777.527	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
Retención impuesto 4% Tesorería General de la República	56.588	380.513	1.844.320	2.426.160	1.022.707
Retención impuesto 4% Banco Central de Chile	0	349	178	289	829
Cambio de Fondo misma ADM por regularizar	1	6	0	25	0
Devolución rechazos bancarios productos voluntarios	0	30	6.328	6.086	203
Intereses pendientes Nueva Terra	0	0	0	0	396.927
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	56.589	380.898	1.850.826	2.432.560	1.420.666
Banco Inversiones Extranjeras					
Cupón SWAP extranjero por regularizar	0	0	0	0	0
Recuperación de impuestos 2021	8.185	99.285	21.161	182.377	101.007
Dividendos por cobrar	838.215	1.405.507	3.161.918	1.050.949	258.987
Devolución de comisión dividendo por regularizar	114	109	194	788	0
Devolución de impuesto extranjero AEE	58	80	0	0	0
Devolución de impuesto extranjero ETF	1.784	12.276	40.510	1.910	405
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	848.356	1.517.257	3.223.783	1.236.024	360.399
4) Subtotal Banco Inversiones	904.945	1.898.155	5.074.609	3.668.584	1.781.065
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	904.945	1.898.155	5.852.136	3.668.584	1.781.065

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					
Taspo 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

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 2024					
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 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

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 2024				
	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	96.568.219	109.977.048	334.298.678	320.715.778	104.402.015
Total garantías enteradas por Fondos de Pensiones	96.568.219	109.977.048	334.298.678	320.715.778	104.402.015

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

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 2024												
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	820.254	16,78	2.268.243	33,51	6.897.004	52,11	7.860.799	76,67	3.516.958	89,94	21.363.258	54,70
RENTA VARIABLE	524.387	10,73	630.135	9,31	1.029.671	7,78	400.359	3,91	48.686	1,25	2.633.238	6,74
Acciones	473.561	9,69	564.482	8,34	895.999	6,77	358.323	3,50	48.488	1,24	2.340.853	5,99
Fondos de Inversión y Otros	44.961	0,92	56.854	0,84	109.849	0,83	36.910	0,36	0	0,00	248.574	0,64
Activos Alternativos	5.865	0,12	8.799	0,13	23.823	0,18	5.126	0,05	198	0,01	43.811	0,11
RENTA FIJA	283.649	5,80	1.636.755	24,18	5.843.510	44,15	7.447.637	72,64	3.445.592	88,11	18.657.143	47,77
Instrumentos Banco Central	-	-	516	0,01	327	0,00	1.025	0,01	1.955	0,05	3.823	0,01
Instrumentos Tesorería	91.389	1,87	795.960	11,76	3.570.761	26,98	4.288.748	41,83	1.844.890	47,18	10.591.748	27,12
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	-	-	-	-	-	-	1.025	0,01	10	0,00	1.035	0,00
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	51.803	1,06	247.045	3,65	685.565	5,18	1.195.477	11,66	745.013	19,05	2.924.903	7,49
Bonos emitidos por Fondo de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Bancarios	96.765	1,98	554.329	8,19	1.462.450	11,05	1.853.707	18,08	805.917	20,61	4.773.168	12,22
Letras Hipotecarias	40	0,00	327	0,00	3.970	0,03	4.101	0,04	1.173	0,03	9.611	0,03
Depósitos a Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos Mutuos y de Inversión	5.376	0,11	6.092	0,09	18.529	0,14	9.228	0,09	1.173	0,03	40.398	0,10
Activos Alternativos	37.631	0,77	31.811	0,47	93.967	0,71	93.301	0,91	44.578	1,14	301.288	0,77
Títulos Representativos de Facturas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disponible	645	0,01	675	0,01	7.941	0,06	1.025	0,01	883	0,02	11.169	0,03
DERIVADOS	9.286	0,19	-9.476	-0,14	-10.588	-0,08	-16.930	-0,17	11.731	0,30	-15.977	-0,04
OTROS NACIONALES	2.932	0,06	10.829	0,16	34.411	0,26	29.733	0,29	10.949	0,28	88.854	0,23
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	4.066.861	83,22	4.500.126	66,49	6.337.841	47,89	2.392.006	23,33	393.365	10,06	17.690.199	45,30
RENTA VARIABLE	3.391.419	69,40	3.414.541	50,45	4.156.738	31,41	1.561.529	15,23	151.047	3,86	12.675.274	32,46
Fondos Mutuos	1.698.034	34,75	1.595.128	23,57	2.058.018	15,55	588.538	5,74	159	0,00	5.939.877	15,21
Activos Alternativos	311.798	6,38	337.140	4,98	715.679	5,41	289.129	2,82	105.919	2,71	1.759.665	4,51
Otros	1.381.587	28,27	1.482.273	21,90	1.383.041	10,45	683.862	6,67	44.969	1,15	4.975.732	12,74
RENTA FIJA	562.996	11,52	896.809	13,25	1.786.704	13,50	582.359	5,68	112.617	2,88	3.941.485	10,09
DERIVADOS	15.192	0,31	77.098	1,14	56.910	0,43	-73.820	-0,72	24.904	0,64	100.284	0,26
OTROS EXTRANJEROS	97.254	1,99	111.678	1,65	337.489	2,55	321.938	3,14	104.797	2,68	973.156	2,49
TOTAL ACTIVOS	4.887.115	100,00	6.768.369	100,00	13.234.845	100,00	10.252.805	100,00	3.910.323	100,00	39.053.457	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	3.915.806	80,13	4.044.676	59,76	5.186.409	39,19	1.961.888	19,14	199.733	5,11	15.308.512	39,19
SUB TOTAL RENTA FIJA	846.645	17,32	2.533.564	37,43	7.630.214	57,65	8.029.996	78,32	3.558.209	90,99	22.598.628	57,87
SUB TOTAL DERIVADOS	24.478	0,50	67.622	1,00	46.322	0,35	-90.750	-0,89	36.635	0,94	84.307	0,22
SUB TOTAL OTROS	100.186	2,05	122.507	1,81	371.900	2,81	351.671	3,43	115.746	2,96	1.062.010	2,72
TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	4.887.115	100,00	6.768.369	100,00	13.234.845	100,00	10.252.805	100,00	3.910.323	100,00	39.053.457	100,00

El presente cuadro debe informarse tanto para el ejercicio actual como para el ejercicio anterior.

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
RENTA VARIABLE	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	0	0,00	334.059	0,91
RENTA FIJA	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
RENTA 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
RENTA FIJA	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 FIJA	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

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 2024 y 2023, 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 2024															
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	1.038.878.514	21,39	21,70	2.499.607.854	37,39	37,61	7.334.280.354	56,92	57,02	8.038.508.322	81,00	81,19	3.512.905.962	92,60	92,57
Títulos en Custodio Extranjero BBH	3.532.761.373	72,72	73,81	3.839.718.904	57,44	57,78	4.748.744.829	36,85	36,92	1.703.941.347	17,17	17,21	139.834.584	3,69	3,68
Monto total custodiado	4.571.639.887	94,11	95,51	6.339.326.758	94,83	95,39	12.083.025.183	93,77	93,94	9.742.449.669	98,17	98,40	3.652.740.546	96,29	96,25
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	551.185	0,01	0,01	29.302.199	0,44	0,44	225.416.766	1,75	1,75	49.892.235	0,50	0,50	8.185.006	0,22	0,22
Títulos en Custodio Extranjero CSB	188.849.607	3,89	3,95	208.729.820	3,12	3,14	498.141.578	3,87	3,87	197.354.483	1,99	1,99	88.511.631	2,33	2,33
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	25.492.546	0,52	0,53	68.468.065	1,02	1,03	56.336.342	0,44	0,44	-88.347.524	-0,89	-0,89	45.352.055	1,20	1,20
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	4.786.533.225	98,53	100,00	6.645.826.842	99,41	100,00	12.862.919.869	99,83	100,00	9.901.348.863	99,77	100,00	3.794.789.238	100,04	100,00

Nota: (*) Corresponde al porcentaje con respecto al valor del Fondo de Pensiones y Encaje del día anteprecedente 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 2024.

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 anteprecedente a la fecha de cierre del ejercicio.

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

CUSTODIA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024					
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Instrumentos susceptibles de ser custodiados (M\$)	4.571.639.887	6.339.326.758	12.083.025.183	9.742.449.669	3.652.740.546
Total monto custodiado (M\$)	4.571.639.887	6.339.326.758	12.083.025.183	9.742.449.669	3.652.740.546
% 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 29 de febrero, 30 de abril, 28 de junio, 30 de agosto y 30 de octubre de 2024.

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.

La revisión al cierre 29 de febrero, 30 de abril, 28 de junio, 30 de agosto y 30 de octubre de 2024 se encuentra concluida y no se constataron diferencias de valores en el inventario de títulos.

Al 30 de junio de 2024, la Firma de auditores externos Señores Deloitte, realizó arqueo del 100% de los Bonos de Reconocimiento con custodia local, donde se efectuaron las comprobaciones mínimas establecidas por la NCG N° 279, que son: apellido paterno, materno y nombre del afiliado, RUT del afiliado, valor nominal del Bono, número de Bono de Reconocimiento, código bursátil, tipo de documento, tipo de formato, fecha de emisión y estado del Bono con los registros contables al 30 de junio de 2024. Como resultado de los procedimientos anteriormente descritos la Firma auditora emitió un informe de fecha 05 de agosto de 2024, en el cual no se identificaron situaciones a informar.

Al 31 de diciembre de 2024, la Firma de auditores externos Señores Deloitte, realizó arqueo del 100% de los instrumentos financieros y derivados mantenidos en custodia local por la Administradora, verificando entre otros; emisor del instrumento, serie o nemotécnico, valor nominal, propiedad del instrumento.

También realizó conciliación de la cartera de inversiones de los Fondos de Pensiones Provida Tipos A, B, C, D y E, con los registros contables al 31 de diciembre de 2024, para ello se obtuvo certificado de posiciones y retenciones del custodio Depósito Central de Valores (DCV) y certificados de posiciones del custodio Brown Brothers Harriman (BBH) y Clearstream Banking (CSB), de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Pensiones en el Compendio de Normas, Libro IV, Título I, Letra D, Capítulo I al VII, Custodia de Títulos y Valores de los Fondos de Pensiones y del Encaje. Como resultado de los procedimientos anteriormente descritos la Firma auditora emitió un informe de fecha 28 de febrero de 2025.

NOTA N° 7: EXCESOS Y DEFICIT DE INVERSION

A. Excesos de Inversión

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

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

a. Excesos por Instrumento

Al 31 de diciembre de 2024 el Fondo de Pensiones Tipo E registra excesos por instrumento, mientras que al 31 de diciembre de 2023 los Fondos de Pensiones Tipo A, D y E registran excesos por instrumento. El detalle es el siguiente:

FONDO TIPO E

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024					
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 A.05					
Activos Alternativos A.07	11.896.962	0,31	04/11/2024		2
Instrumentos Restringidos B.03	16.700.709	0,43	14/08/2024	14/08/2027	1
Inversion Monedas Extranjeras B.09					
Exceso Limite B.10	28.290.934	0,73	09/09/2024		2
Origen del exceso:					
1	Exceso por parametria debido a que cartera subyacente de CFIBDPF-E no tiene 100% de Activos Alternativos.				
2	El motivo del exceso es producido por la valorización.				

FONDO TIPO A

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	14.082.210	0,33	29/12/2023	26/06/2024	1
Instrumentos Restringidos					
Origen del exceso: 1 (*) El motivo del exceso es producido por la valorización. Su plazo de enajenación es de 180 días.					

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					
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					



b. Excesos por Emisor:

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los Fondos de Pensiones registran excesos por emisor. El detalle es el siguiente:

FONDO TIPO A

AL 31 DE DICIEMBRE 2024

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	2.752.377	0,06	33,55	2.752.377	17/05/2021	17/05/2021		1
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE2	3.739.556	0,08	23,66	3.739.556	17/05/2021	17/05/2021		1
UBS AG			8.198.863	0,17	0,00	8.198.863	03/01/2024	03/01/2024	03/01/2027	2
MICROSOFT CORP	AEE	US5949181045	75.371	0,00	0,00	75.371	26/12/2024	26/12/2024	25/01/2025	2
NVIDIA CORP	AEE	US67066G1040	674.014	0,01	0,00	674.014	26/12/2024	26/12/2024	25/01/2025	2
TOTAL			15.440.181	0,32		15.440.181				
Detalle origen del exceso:										
1	Posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. No existe un plazo de enajenación definido de acuerdo al Régimen.									
2	El motivo del exceso es producido por la valorización.									

FONDO TIPO B

AL 31 DE DICIEMBRE 2024

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	3.975.654	0,06	33,55	3.975.654	17/05/2021	17/05/2021		1
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE2	3.145.656	0,05	23,66	3.145.656	17/05/2021	17/05/2021		1
UBS AG			31.304.079	0,46	0,00	31.304.079	03/10/2024	03/10/2024	01/04/2025	2
TOTAL			38.425.389	0,57		38.425.389				
Detalle origen del exceso:										
1	Posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. No existe un plazo de enajenación definido de acuerdo al Régimen.									
2	El motivo del exceso es producido por la valorización.									

FONDO TIPO C

AL 31 DE DICIEMBRE 2024

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	CFIIMTPDI	1.072.965	0,01	14,01	1.072.965	15/05/2020	15/05/2020		1
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE11-E	12.232.780	0,09	33,55	12.232.780	17/05/2021	17/05/2021		1
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE2	5.598.657	0,04	23,66	5.598.657	17/05/2021	17/05/2021		1
BNP PARIBAS			15.037.098	0,11	0,00	15.037.098	11/12/2024	11/12/2024	09/06/2025	2
UBS AG			13.495.089	0,10	0,00	13.495.089	16/12/2024	16/12/2024	14/06/2025	2
TOTAL			47.436.589	0,35		47.436.589				
Detalle origen del exceso:										
1	Posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. No existe un plazo de enajenación definido de acuerdo al Régimen.									
2	El motivo del exceso es producido por la valorización.									

FONDO TIPO D

AL 31 DE DICIEMBRE 2024

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	CFIIMTPDI	536.702	0,01	14,01	536.702	15/05/2020	15/05/2020		1
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSION	CFIV	CFICPE11-E	5.504.752	0,05	33,55	5.504.752	17/05/2021	17/05/2021		1
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSION	CFIV	CFICPE2	133.091	0,00	23,66	133.091	17/05/2021	17/05/2021		1
COMPASS LATAM HIGH YIELD USD FONDO DE INVERSION	CFID	CFICLHUI-E	2.086.982	0,02	42,15	2.086.982	16/12/2024	16/12/2024	14/06/2025	2
TOTAL			8.261.527	0,08		8.261.527				
Detalle origen del exceso:										
1	Posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. No existe un plazo de enajenación definido de acuerdo al Régimen.									
2	El motivo del exceso es producido por la valorización.									

FONDO TIPO E

AL 31 DE DICIEMBRE 2024

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	CFITIN2A-E	2.862.872	0,07	48,24	2.862.872	25/07/2023	25/07/2023		1
BNP PARIBAS			39.688.598	1,02	0,00	39.688.598	05/01/2024	05/01/2024	05/01/2027	1
CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT FUND - CREDICORP CAPITAL	CMED	LU1569036129	14.993.488	0,38	0,00	14.993.488	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2027	2
TOTAL			57.544.958	1,47		57.544.958				
Detalle origen del exceso:										
1	El motivo del exceso es producido por la valorización.									
2	Fondo se desaprobó por la CCR									

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	CFICPE11-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 INVERSION	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	CFICPE11-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	CFHIMTPDI	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	CFICPE11-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, aun 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 INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT I	CFIV	CFHIMTPDI	995.781	0,01	13,46	995.781	15/05/2020	15/05/2020		2
COMPASS PRIVATE EQUITY XI FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE11-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 INVERSIÓN	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
TOES CA INFRAESTRUCTURA II FONDO DE INVERSIÓN	CFID	CFITIN2A-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 valorización. Su plazo de enajenación es de 180 días.									

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 2024 y 2023 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 2024 y 2023 los Fondos de Pensiones presentan este tipo de excesos. El detalle es el siguiente:

AL 31 DE DICIEMBRE 2024

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	24.465.563	0,06	33,55	24.465.563	17/05/2021	17/05/2021		1
BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY II FONDO DE INVERSIÓN	CFIV	CFICPE2	12.616.960	0,03	23,66	12.616.960	17/05/2021	17/05/2021		1
FONDO DE INVERSION CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT I	CFIV	CFIIMTPDI	1.609.667	0,00	14,01	1.609.667	15/05/2020	15/05/2020		1
TOTAL			38.692.190	0,09		38.692.190				
Detalle origen del exceso:										
1	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 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 INVERSIÓN	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	CFIIMTPDI	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									

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

1. Excesos por emisor

Al 31 de diciembre de 2024 para los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C y E mantienen excesos por emisor en operaciones con instrumentos derivados, mientras que al 31 de diciembre de 2023 los Fondos de Pensiones Tipo A y B mantienen excesos por este concepto. El detalle es el siguiente:

FONDO TIPO A
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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	8.198.863	0,17	03/01/2024	03/01/2027	1
Detalle origen del exceso: 1 El motivo del exceso es producido por la valorización.					

FONDO TIPO B
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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	31.304.079	0,46	03/10/2024	01/04/2025	1
Detalle origen del exceso: 1 El motivo del exceso es producido por la valorización.					

FONDO TIPO C
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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
BNP PARIBAS	15.037.098	0,11	11/12/2024	09/06/2025	1
UBS AG	13.495.089	0,10	16/12/2024	14/06/2025	1
Detalle origen del exceso: 1 El motivo del exceso es producido por la valorización.					

FONDO TIPO E
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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
BNP PARIBAS	39.688.598	1,02	05/01/2024	05/01/2027	1
Detalle origen del exceso: 1 El motivo del exceso es producido por la valorización.					

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.					

2. Exceso por instrumento en operaciones con instrumentos derivados

Al 31 de diciembre de 2024 los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C y E presentan este tipo de excesos, mientras que al 31 de diciembre de 2023 los Fondos de Pensiones Tipo A y E presentan este tipo de excesos. El detalle es el siguiente:

FONDO TIPO A
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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 FW	EUR	64	0,00%	31/12/2024	29/06/2025
Derivados de Cobertura Swap					
Subtotal Derivados Cobertura		64	0,00%		
Derivados de inversión					
Subtotal Derivados de inversión					
Posición neta vendedora					
Subtotal Posición neta vendedora					

FONDO TIPO B

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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 FW					
Derivados de Cobertura Swap					
Subtotal Derivados Cobertura					
Derivados de inversión		2.833	0,04%	13/12/2024	11/06/2025
Subtotal Derivados de inversión		2.833	0,04%		
Posición neta vendedora					
Subtotal Posición neta vendedora					

FONDO TIPO C

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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 FW	EUR	512	0,00%	31/12/2024	29/06/2025
Derivados de Cobertura FW	TWD	884	0,01%	18/12/2024	16/06/2025
Subtotal Derivados Cobertura		1.396	0,01%		
Derivados de inversión		3.852	0,03%	20/12/2024	18/06/2025
Subtotal Derivados de inversión		3.852	0,03%		
Posición neta vendedora					
Subtotal Posición neta vendedora					

FONDO TIPO E

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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 FW					
Derivados de Cobertura Swap	US\$	66	0,00%	27/12/2024	25/06/2025
Subtotal Derivados Cobertura		66	0,00%		
Derivados de inversión					
Subtotal Derivados de inversión					
Posición neta vendedora					
Subtotal Posición neta vendedora					

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					
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 2024 y 2023 los Fondos de Pensiones no presentan este tipo de déficit.

b) Déficit por instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los Fondo de Pensiones no presentan este tipo de déficit.

c) Cuadro Conciliatorio

Conciliación de Excesos de Inversión con Balance General										
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024										
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	8.198.863	0,17	31.304.079	0,46	28.532.188	0,21	179.747	0,00	42.551.470	1,09
- Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1.908.336	0,02	14.993.488	0,38
- Renta Variable Nacional	3.633.903	0,08	3.057.114	0,05	5.442.530	0,04	129.526	0,00	0	0,00
- Renta Variable Extranjera	3.607.415	0,07	4.064.196	0,06	13.461.871	0,10	6.043.918	0,06	0	0,00
- Activos Alternativos	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Subtotal Excesos por Emisor	15.440.181	0,32	38.425.389	0,57	47.436.589	0,35	8.261.527	0,08	57.544.958	1,47
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	28.290.934	0,73
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	1.707.221	0,04
- 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	1.707.221	0,04
Total Excesos de Inversión	15.440.181	0,32	38.425.389	0,57	47.436.589	0,35	8.261.527	0,08	87.543.113	2,24

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

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 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de 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 2023					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de 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 2024					
	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	523.315	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	523.315	0	0

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\$
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

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

- a) Recaudación de cotizaciones y depósitos.
Corresponde a la recaudación de cotizaciones obligatorias, voluntarias y de afiliados voluntarios; depósitos convenidos, depósitos de ahorro voluntario, depósitos de ahorro previsional voluntario, depósitos de ahorro previsional 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.
- b) Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales.
Corresponde a la recaudación de bonificaciones y subsidios estatales, destinadas al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.
- c) Recaudación de traspasos.
Corresponde a la recaudación de traspasos recibidos desde otros Fondos de la misma Administradora, desde otras Administradoras o desde Instituciones Autorizadas, destinada al patrimonio del Fondo, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.
- d) Recaudación de Bonos de Reconocimiento y complementos.
Corresponde a la recaudación de Bonos de Reconocimiento y complementos, destinada al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.
- e) Recaudación de aportes adicionales.
Corresponde a la recaudación de aportes adicionales una vez recibida su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.
- f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.
Corresponde a la recaudación de transferencias desde las instituciones previsionales del antiguo régimen, destinada al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.
- g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.
Corresponde a la recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras, 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 2024 y 2023 esta cuenta presenta saldo M\$ 2.663 y M\$ 2.730 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 2024 Y 2023		
SUBCUENTAS	Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	7.944.611	6.366.920
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	12.052.179	15.126.998
Total Recaudación por aclarar	19.996.790	21.493.918

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 2024					
	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 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

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 2024					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Retiros programados	3.914	19.956	78.893	191.729	29.751
Rentas temporales	0	0	484	701	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	4.894	1.777	322
Cuotas mortuorias	0	1.727	8.679	24.771	3.128
Excedentes de libre disposición	171	0	60.243	48.310	0
Excedentes de libre disposición	171	0	60.243	48.310	0
Retiro Ley N°21.248 (*)	0	0	0	0	0
Retiro Ley N°21.295 (*)	0	0	0	0	0
Retiro Ley N°21.330 (*)	0	0	0	0	0
Herencias	84	34.980	47.918	320.380	64.125
Beneficios no cobrados	3.023.440	9.980.458	22.976.187	26.967.309	9.020.805
Total Beneficios	3.027.609	10.037.121	23.177.298	27.554.977	9.118.131

(*) 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.

BENEFICIOS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E 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

(*) 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 2024, 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 2024			Hasta el 31 de Diciembre de 2023	
Regulación	Número de Afiliados (*)	Monto en M\$	Número de Afiliados (*)	Monto en M\$
Retiro Ley N°21.248	3.016.243	4.205.834.637	3.016.227	4.205.815.907
Retiro Ley N°21.295	2.612.161	3.795.320.151	2.612.119	3.795.240.012
Retiro Ley N°21.330	2.415.823	3.439.922.999	2.415.765	3.439.661.869
Totales	8.044.227	11.441.077.787	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 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
SUBCUENTAS:					
Beneficios no cobrados:					
Saldos nominales destinados a pensión	3.023.440	9.980.458	22.976.187	26.967.309	9.020.805
Pensión Alimenticias Impagas	0	0	0	0	0
Total Beneficios no cobrados	3.023.440	9.980.458	22.976.187	26.967.309	9.020.805

BENEFICIOS NO COBRADOS					
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:					
Beneficios no cobrados:					
Saldos nominales destinados a pensión	2.650.141	10.683.440	24.362.627	28.428.247	12.864.689
Pensión Alimenticias Impagas	0	0	0	0	0
Total Beneficios no cobrados	2.650.141	10.683.440	24.362.627	28.428.247	12.864.689

NOTA N° 14: RETIROS DE AHORRO

RETIROS DE AHORRO					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024					
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	126.649	28.038	261.020	83.258	143.979
Retiros de ahorro de indemnización	427	12.338	23.556	2.149	35

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

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 2024 y 2023 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 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	297	256	0	56

DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
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\$
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	0	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 2024 y 2023.

MODALIDAD DE COBRO DE COMISIONES			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024			
Conceptos:	Comisión		Período de vigencia
	%	Fija \$	
a) Por acreditación de cotizaciones			
- Afiliados dependientes, independientes y voluntarios	1,45	0	01.01.2024 al 31.12.2024
- Afiliados sin derecho al seguro de invalidez y sobrevivencia	1,45	0	01.01.2024 al 31.12.2024
b) Por acreditación de aportes de indemnización	0,00	0	01.01.2024 al 31.12.2024
c) Por administración de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos (anual)			
c.1) Afiliado Provida	0,20	0	01.01.2024 al 31.12.2024
c.2) No afiliado Provida	0,56	0	01.01.2024 al 31.12.2024
d) Por traspasos de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	0,00	0	01.01.2024 al 31.12.2024
e) Por transferencias de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos hacia otras entidades	0,00	1.250	01.01.2024 al 31.12.2024
f) Por administración de la cuenta de ahorro voluntario (anual)	0,20	0	01.01.2024 al 31.12.2024
g) Por transferencias de cotizaciones de afiliados voluntarios	0,00	1.250	01.01.2024 al 31.12.2024
h) Por retiros programados y rentas temporales	1,25	0	01.01.2024 al 31.12.2024

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

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

COMISIONES PAGADAS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Tipos de comisiones pagadas:					
Comisiones Fijas pagadas por:					
Fija por transferencia de ahorro previsional voluntario	0	0	15	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	15	0	0
Comisiones Porcentuales pagadas por:					
Acreditación de cotizaciones obligatorias	42.005.813	66.810.015	74.190.975	32.863.844	24.636.818
Retiros programados	23.293	38.658	1.520.561	4.633.398	860.484
Rentas temporales	294	214	61.093	87.574	37.240
Por administración de ahorro voluntario	141.022	39.186	98.338	35.045	54.879
Por administración de ahorro previsional voluntario	250.288	57.431	143.231	32.121	83.800
Por acreditación de cotización afiliado voluntario	245	1.489	1.671	709	763
Por aclaración y trasp. de rezagos de cuentas traspasadas	0	0	469.800	0	0
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	42.420.955	66.946.993	76.485.669	37.652.691	25.673.984
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	42.420.955	66.946.993	76.485.684	37.652.691	25.673.984
4) Comisiones reintegradas en el período (Menos)	-9.312	-14.736	-324.045	-733.848	-169.508
5) Total	42.411.643	66.932.257	76.161.639	36.918.843	25.504.476

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 2023					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Tipos de comisiones pagadas:					
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).

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 2024					
	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Comisiones Devengadas Administradora	52.848	73.371	65.326	35.048	19.726
Comisiones Devengadas otras Administradoras	7.176	11.554	6.007	2.319	2.169
Total Comisiones Devengadas	60.024	84.925	71.333	37.367	21.895

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

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 2024					
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	26.695	13.975	20.637	2.832	6.008
Total Impuestos Retenidos	26.695	13.975	20.637	2.832	6.008

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

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 2024						
CONCEPTOS		FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	Fecha de Vencimiento	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Impuesto retenido por devolución a técnico extranjero	13/01/2025	81.465	349.636	100.737	11.398	33.342
Impuesto retenido por devol.pagos en exceso Of.27941	13/01/2025	1.805	35	1.871	988	158
Abonos Banco Santander por regularizar		0	0	102.974	0	0
Vencimiento Cupón SWAP nacional		0	0	0	208.125	244.097
Provisión Diferencia Negativa Garantías		475	732	1.358	1.427	871
Total Provisión, impuestos y otros		83.745	350.403	206.940	221.938	278.468

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
Desglose	Fecha de Vencimiento	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
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

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 2024					
Instrumento	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Mutuos hipotecarios endosables	0	0	0	0	0
Contratos de leasing	0	0	0	0	0
Créditos sindicados	66.896	81.484	229.887	146.777	808.483
Créditos Sindicato Grupo Nueva Terra	0	0	0	0	719.996
Créditos Sindicato Invinsa	66.896	81.484	229.888	146.778	88.488
Total M\$	66.896	81.484	229.887	146.777	808.483

PROVISION POR INVERSIONES EN ACTIVOS ALTERNATIVOS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023					
Instrumento	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	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 NuevaTerra	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

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 2024 y 2023.

ENCAJE										
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024										
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	48.257.911	654.952,75	66.507.947	1.085.506,87	131.083.834	2.272.555,39	101.020.647	2.176.113,39	38.784.604	694.987,54
REQUERIDO	48.257.911	654.952,75	66.507.947	1.085.506,87	131.083.834	2.272.555,39	101.020.647	2.176.113,39	38.784.604	694.987,54
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

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

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 2024 y 2023 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 2024															
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	61.707.790,74	4.546.723.519	94,10	107.595.494,72	6.592.271.015	98,60	221.024.927,10	12.748.993.941	97,68	215.892.358,55	10.022.265.273	99,02	67.249.772,92	3.752.953.306	97,25
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.557,84	114.784	0,00	2.441,80	149.607	0,00	17.418,34	1.004.712	0,01	11.893,79	552.140	0,01	14.768,31	824.163	0,02
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	1.284.276,20	94.627.416	1,96	449.962,01	27.568.734	0,41	1.125.045,30	64.894.018	0,50	430.861,16	20.001.657	0,20	610.600,95	34.075.310	0,88
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	724.105,30	53.353.176	1,10	229.733,67	14.075.558	0,21	730.486,91	42.135.398	0,32	178.028,73	8.264.540	0,08	346.187,23	19.319.389	0,50
f) Cuentas de ahorro voluntario	1.509.564,59	111.227.006	2,30	432.854,81	26.520.592	0,40	1.433.948,18	82.711.923	0,63	1.362.563,08	63.253.599	0,62	727.636,41	40.606.613	1,05
g) Cuentas de ahorro de indemnización	55.855,96	4.115.552	0,09	130.816,40	8.014.993	0,12	1.045.352,82	60.297.257	0,46	67.262,75	3.122.506	0,03	27.560,09	1.538.023	0,04
h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	1,69	97	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	3,04	224	0,00	61,55	3.771	0,00	10.662,99	615.055	0,00	25,91	1.203	0,00	49,96	2.788	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	546.466,03	31.520.843	0,24	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	8.977,33	517.824	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	7.336,27	423.165	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	297.709,77	21.935.707	0,45	282.908,62	17.333.535	0,26	352.405,46	20.327.187	0,16	84.893,22	3.940.956	0,04	180.864,37	10.093.351	0,26
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	2.600,92	150.024	0,00	2.679,44	124.386	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	65.580.863,44	4.832.097.384	100,00	109.124.273,58	6.685.937.805	100,00	226.305.629,34	13.053.591.444	100,00	218.030.566,63	10.121.526.260	100,00	69.157.440,24	3.859.412.943	100,00

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

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 2024										
BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	0	0,00	3.213.343	55.348,71	10.845.035	194.001,69	35.872.065	788.410,55	6.131.889	112.883,84
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	13.921	241,94	0	0,00	85.600	1.892,24	35.144	669,73
Bonos Adicionales	0	0,00	0	0,00	5.176	91,54	37.834	814,73	16.677	299,08
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	0	0,00	0	0,00	0	0,00	46.186	1.049,37	0	0,00
Bonos Exonerados Ley N° 19.584 de fecha 31.08.98	0	0,00	3.228	54,92	2.692	48,67	27.630	598,80	2.541	47,71
Otros:					0	0,00			0	0,00
Traspaso de otra AFP	0	0,00	0	0,00	0	0,00	69.815	1.482,60	1.476	28,21
Dipreca	0	0,00	213.167	3.676,02	366.963	6.602,25	650.466	14.166,38	284.857	5.058,40
Capredena	37.884	564,22	964.785	16.861,22	2.074.866	37.277,71	5.159.660	113.672,69	811.249	15.052,63
Bono Transado	0	0,00	1.704	29,26	14.465	262,91	5.364	120,99	2.410	45,65
Soldado de Tropa	0	0,00	572	9,99	0	0,00	0	0,00	470	8,30
TOTAL BONOS	37.884	564,22	4.410.720	76.222,06	13.309.197	238.284,77	41.954.620	922.208,35	7.286.713	134.093,55

BONOS DERECONOCIMIENTO										
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023										
BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	MS	CUOTAS	MS	CUOTAS	MS	CUOTAS	MS	CUOTAS	MS	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:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
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
TOTAL 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

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 2024 Y 2023		
SUBCUENTAS	Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
Cotizaciones impagas declaradas	10.746.539.359	7.258.614.196
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	927.589.210	647.311.387
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	3.916.247	2.757.842
Total cotizaciones impagas	11.678.044.816	7.908.683.425

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\$ 3.916.247 y M\$ 2.757.842 registrados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 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 2024, se han emitido históricamente 7.767.680 resoluciones e iniciado un total de 537.856 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 273.322.929 y manteniéndose pendiente de recuperar M\$ 160.561.161 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 12.270.378.082.-

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 31.12.2024	73.681,52	61.269,02	57.681,25	46.422,51	55.806,19
Valor cuota al 31.12.2023	64.815,75	54.769,45	53.701,60	44.567,62	53.355,66

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 2024 y 2023 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 2024 y 2023, se protestaron 9 y 10 cheques por un total de M\$ 28.846 y M\$ 7.372, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2024 no existen cheques pendientes por regularizar, mientras para el 31 de diciembre de 2023 existen 15 cheques por regularizar por M\$ 5.101, cuyo detalle se indica a continuación:

CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES				
	EJERCICIO ACTUAL		EJERCICIO ANTERIOR	
	Número	M\$	Número	M\$
Saldo Inicial de cheques protestados	15	5.101	15	2.709
Cheques protestados en el ejercicio	9	28.846	10	7.372
Cheques regularizados	-24	-33.947	-10	-4.980
Saldo final de cheques protestados	0	0	15	5.101

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 01.01.2024 y el 31.12.2024					
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.	129.148,35	9.069.466
		2	REVERSA EXCEDENTE LIBRE DISPOSICION	3.125,98	214.068
		3	REGULARIZA DIF.COMIS.REC.COBRANZA AÑO 2024	1.482,44	107.859
		4	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	726,03	86.262
		5	REVERSA RENTABILIDAD ERRONEA TGR.CIRCULAR 1733	0,00	46.929
		6	COMPENSACION ECONOMICA	653,69	46.313
		7	APORTE REGULARIZADORES	409,62	27.881
		8	REINTEGROS DE PAGOS DE ALIMENTOS	291,81	20.484
		9	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	145,41	16.561
		10	DEVOLUCION COMISIONES	131,52	9.312
		11	ANULA PRIMAS SIS	94,25	6.187
		12	RECHAZO BANCARIO RETIRO 10%	13,74	1.017
		13	DEVOLUCION RECHAZO BANCARIO PRODUCTO VOLUNTARIO	13,42	1.010
		14	MOVIMIENTO DE DETALLE	0,00	6
		15	AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS	1,04	1
			TOTAL	136.237,30	9.653.356
30.650	Otras Disminuciones	1	PAGO DEUDAS DE ALIMENTOS	584.970,51	40.868.946
		2	SALDO PARA PENSION ENVIADO A CTA.CTE.	144.251,89	10.192.722
		3	COMPENSACIÓN ECONOMICA	2.585,27	182.833
		4	DESAFILIACIONES	1.344,06	94.297
		5	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	513,32	86.119
		6	REVERSA RENTABILIDAD ERRONEA TGR.C.1733	691,21	47.055
		7	DISMINUCION APORTE ADICIONAL	589,06	43.526
		8	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	91,85	16.515
		9	DEVOLUCION POR APORTE REGULARIZADOR	220,17	15.274
		10	MOVIMIENTO DE DETALLE	0,09	6
		11	TRANSFERENCIA DE FONDOS PREVISIONALES A PERU CIRC.1430	0,07	5
		12	AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS	0,82	0
			TOTAL	735.258,32	51.547.298

Periodo comprendido entre el 01.01.2024 y el 31.12.2024

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 CTA.CTE	1.197.465,35	70.236.926
		2	COMPENSACIÓN ECONOMICA	2.340,69	135.939
		3	REGULARIZA BONOS DE RECONOCIMIENTO IPS	1.924,74	116.144
		4	REVERSA RENTABILIDAD ERRONEA TGR CIRCULAR 1733	0,00	100.989
		5	TRASPASO SALDOS DESDE CAPREDENA	1.020,97	62.256
		6	REGULARIZA DIFERENCIA COMISION POR COBRAR 2024	973,69	56.944
		7	REINTEGROS DE PAGOS DE ALIMENTOS	878,16	50.717
		8	TRASPASOS DESDE OTRA AFP	450,17	27.893
		9	APORTE REGULARIZADORES	456,09	24.967
		10	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	221,00	21.591
		11	DEVOLUCION DE COMISIONES	254,31	14.736
		12	ANULA PRIMA SIS	213,90	11.682
		13	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	43,76	4.301
		14	TRANSFERENCIA DESDE AFC	47,65	2.978
		15	DEVOLUCION RECHAZOS BANCARIOS PRODUCTOS VOLUNTARIOS	6,35	396
		16	AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS	1,19	0
			TOTAL	1.206.298,02	70.868.459
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PENSION ENVIADO A CUENTA CORRIENTE	1.178.841,14	68.997.423
		2	PAGO DEUDAS DE ALIMENTOS	905.747,76	52.959.174
		3	DESAFILIACIONES	8.364,84	484.658
		4	COMPENSACION ECONOMICA	3.566,32	212.168
		5	REVERSA BONO DE RECONOCIMEINTO IPS	2.116,07	116.144
		6	REVERSA RENTABILIDAD ERRONEA TGR CIRCULAR 1733	1.770,42	100.989
		7	DISMINUCIÓN APORTE ADICIONAL	1.021,35	63.541
		8	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERU	726,77	42.066
		9	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	151,56	21.606
		10	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	30,78	4.286
		11	DEVOLUCIÓN APORTE REGULARIZADOR	5,68	4.239
		12	RETENCION SOSPECHA FRAUDE BANCARIO	0,75	46
		13	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION	1,22	0
			TOTAL	2.102.344,66	123.006.340

Periodo comprendido entre el 01.01.2024 y el 31.12.2024

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	2.439.164,07	137.344.422
		2	INGRESO COTIZACION INDEPENDIENTE TGR	979.547,33	53.568.668
		3	DEVOLUCIÓN DE BENEFICIOS	40.517,12	2.288.511
		4	DEVOLUCION COMISIONES	22.454,16	1.251.449
		5	REMANENTE BONO COMPENSATORIO IPS	16.980,35	969.432
		6	COMPENSACIÓN ECONOMICA	10.582,31	586.680
		7	APORTE REGULARIZADORES	7.594,31	422.695
		8	REVERSA HONORARIO ASESORIA PREVISIONAL	7.327,62	403.042
		9	REINTEGROS DE PAGOS DE ALIMENTOS	5.817,60	324.150
		10	REGULARIZA DIF.COMISION COBRANZA	4.006,71	223.693
		11	RENTABILIDAD HERENCIAS	2.466,31	136.078
		12	TRASPASO ANTIGUO SISTEMA	1.850,92	104.296
		13	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	571,76	52.892
		14	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL DESDE PERU	737,61	40.365
		15	DEV RECHAZOS BANCARIOS PRODUCTOS INDEMNIZACION	450,74	26.495
		16	RECHAZO BANCARIO RETIRO DE FONDOS 10%	388,78	21.344
		17	TRASPASO DESDE OTRAS AFP	259,67	14.186
		18	ANULA PRIMAS SIS	164,39	8.753
		19	REVERSA COMISIONES TRASPASO PROCESO CIR.1317	137,82	7.774
		20	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	71,74	7.543
		21	DEVOLUCION TRASPASO AFILIADO FALLECIDO	144,54	6.498
		22	REVERSA IMPUESTO DPE OFICIO 27941	81,06	4.277
		23	DEVOLUCION CUENTA 2 FRAUDE BANCO CHILE	41,78	2.300
		24	ANULA CHEQUE HERENCIA	36,13	1.924
		25	MOVIMIENTO DETALLE CIR.1733	0,28	491
		26	DEVOLUCION GARANTIA ESTATAL	1,39	76
		27	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	48,53	0
		TOTAL		3.541.445,03	197.818.034
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PARA PENSION ENVIADO A CTA.CTE.	2.419.781,65	136.137.993
		2	PAGO DEUDAS DE ALIMENTOS	1.645.431,52	92.272.129
		3	DESAFILIACIONES	22.643,74	1.259.605
		4	DISTRIBUCION REMANENTE BONO COMPENSATORIO	15.314,55	862.494
		5	COMPENSACION ECONOMICA	8.369,92	473.627
		6	DISMINUCION APORTE ADICIONAL	4.708,90	260.703
		7	REVERSA EXCEDENTE LIBRE DISPOSICIÓN OF	3.893,91	214.068
		8	REINTEGRO A LA ADMINISTRADORA	3.956,05	212.624
		9	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA	2.533,63	141.418
		10	DEVOLUCION TRIBUNALES POR RESPONSABILIDAD PARENTAL	2.209,47	121.053
		11	DISTRIBUCION RENTABILIDAD HERENCIA AFP CUBRE CON ACTA CASTIGO	1.351,71	71.727
		12	REVERSA TRASPASO RECIBIDO PAGO DIRECTO	1.123,93	64.879
		13	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERU	1.072,38	58.946
		14	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	374,44	52.892
		15	APORTE REGULARIZADORES	530,99	34.031
		16	REVERSA HONORARIO ASES.PREVISIONAL	532,20	30.085
		17	DEVOLUCION GARANTIA ESTATAL	414,90	23.036
		18	REVERSA BONO IPS	730,33	13.689
		19	DEVOLUCIÓN RECHAZOS BANCARIOS PRODUCTOS	280,20	16.368
		20	DISTRIBUCION RECHAZO BANCARIO RETIRO DE FONDOS 10%	176,18	9.726
		21	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	63,43	7.543
		22	REEMISION CHEQUE PRESCRITO DPE	0,00	4.314
		23	MOVIMIENTO DE DETALLE CIRCULAR 1733	58,92	3.216
		24	REVERSA BONO 200K	6,86	322
		25	RETENCION SOSPECHA FRAUDE BANCARIO	4,42	256
		26	TRANSFERENCIA APV OTRAS ENTIDADES	1,78	100
		27	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	52,09	0
		TOTAL		4.135.618,10	232.346.844

Periodo comprendido entre el 01.01.2024 y el 31.12.2024

FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO D

Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de Pesos
30.470	Otros Aumentos	1	DEVOLUCION TRASPASO DE SALDO ENVIADO A CTA.CTE	4.176.994,75	191.145.846
		2	REMANENTE BONO COMPENSATORIO	43.280,07	2.059.805
		3	DEVOLUCION COMISIONES	16.153,99	733.848
		4	COMPENSACION ECONOMICA	10.592,31	481.419
		5	TRASPASO DESDE OTRA AFP	6.041,19	268.555
		6	APORTE REGULARIZADORES	3.988,01	169.254
		7	RENTABILIDAD HERENCIA	1.507,92	66.779
		8	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	529,64	45.505
		9	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL DESDE PERU	915,21	40.365
		10	DEVOLUCION POR DESAFILIACION IPS	774,95	34.785
		11	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA 2024	664,42	30.232
		12	REINTEGROS DE PAGOS DE ALIMENTOS	627,95	27.977
		13	ANULA PRIMA SIS	459,60	21.014
		14	DEVOLUCION RECHAZO BANCARIO PRODUCTO VOLUNTARIO	353,59	16.761
		15	REVERSA HONORARIO ASESORIA PREVISIONAL	299,54	13.568
		16	TRANSFERENCIA DESDE AFC	152,45	7.227
		17	RECHAZOS BANCARIOS RETIRO 10%	103,65	4.594
		18	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	24,91	2.508
		19	REVERSA 2º RETIRO FONDOS 10 %	27,37	998
		20	AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS	0,42	1
				TOTAL	4.263.491,94
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PARA PENSION ENVIADO A CUENTA CORRIENTE	4.150.850,13	189.684.909
		2	PAGO DEUDAS DE ALIMENTOS	275.003,60	12.531.435
		3	DESAFILIACIONES	32.952,01	1.505.940
		4	REVERSA BONO IPS	28.593,67	1.319.931
		5	COMPENSACIÓN ECONOMICA	5.422,40	255.812
		6	DEVOLUCION GARANTIA ESTATAL	2.711,64	122.813
		7	DISMINUCION APOORTE ADICIONAL	2.523,22	111.561
		8	MOVIMIENTO DETALLE CIRCULAR 1733	2.037,77	91.677
		9	AJUSTE POR RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	468,12	45.723
		10	TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERU	669,14	31.063
		11	DEVOLUCION APOORTE REGULARIZADOR	124,34	5.606
		12	REVERSA RENTABILIDAD ERRONEA TGR	67,43	2.983
		13	AJUSTE POR RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	25,50	2.290
		14	REVERSA ABONO CHEQUE HERENCIA PRESCRITA	29,63	1.268
		15	REVERSA BONO 200K	13,70	521
		16	AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS	0,18	0
				TOTAL	4.501.492,48

Periodo comprendido entre el 01.01.2024 y el 31.12.2024					
FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO E					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de Pesos
30.470	Otros Aumentos	1	DEVOLUCION TRASPASO SALDO ENVIADO A CUENTA CORRIENTE	1.407.862,62	76.889.704
		2	APORTES REGULARIZADORES	4.100,84	224.864
		3	DEVOLUCION DE COMISIONES	3.126,67	169.508
		4	REMANENTE BONO COMPENSATORIO	1.110,61	60.361
		5	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	335,18	36.706
		6	COMPENSACIÓN ECONOMICA	419,09	22.943
		7	REGULARIZA DIFERENCIA POR COMISION COBRANZA 2024	407,15	22.258
		8	REINTEGROS DE PAGOS DE ALIMENTOS	290,55	16.005
		9	RENTABIIDAD HERENCIA	206,95	10.854
		10	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	69,17	8.216
		11	RECHAZOS BANCARIOS RETIRO FONDOS 10%	87,34	4.583
		12	ANULA PRIMA SIS	73,88	3.935
		13	REVERSA HONORARIOS ASESORIA PREVISIONAL	63,10	3.386
		14	DEVOLUCION RECHAZOS BANCARIOS	25,19	1.444
		15	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION	0,51	0
		TOTAL		1.418.178,85	77.474.767
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PENSION ENVIADO A CUENTA CORRIENTE	1.327.777,05	72.322.822
		2	PAGO DEUDAS DE ALIMENTOS	388.867,71	21.204.565
		3	DESAFILIACIONES	15.795,11	864.470
		4	COMPENSACION ECONOMICA	8.168,09	433.185
		5	DISMINUCION APORTE ADICIONAL	7.340,43	398.996
		6	TRANSFERENCIA FONDOS A PERU	1.473,20	83.990
		7	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	333,86	36.707
		8	DEVOLUCIÓN APORTE REGULARIZADOR	332,30	25.074
		9	REVERSA RENTABILIDAD ERRONEA	174,71	9.218
		10	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	80,80	8.218
		11	DEVOLUCION GARANTIA ESTATAL	38,33	2.065
		12	RETENCION SOSPECHA FRAUDE BANCARIO	1,07	56
		13	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION	619,69	0
		TOTAL		1.751.002,35	95.389.366

Período 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 DEUDAS DE ALIMENTOS	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

Período comprendido entre el 01.01.2023 y el 31.12.2023					
FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO B					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº 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
		TOTAL		890.487,56	44.950.860
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PENSION ENVIADO A CUENTA CORRIENTE	959.176,33	48.425.813
		2	PAGO DEUDAS DE ALIMENTOS	159.924,81	8.240.587
		3	DESAFILACIONES	10.596,63	529.700
		4	COMPENSACION ECONOMICA	2.630,28	132.559
		5	DISMINUCION APORTE ADICIONAL	1.751,50	92.971
		6	TRANSFERENCIA FONDOS PREVISIONALES PERU	420,76	20.423
		7	AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO	260,02	27.221
		8	BONO RECONOCIMIENTO RECUP.SALDO	330,90	16.460
		9	REVERSA CUENTA 2 RETIRO DE FONDOS 10%	146,30	7.304
		10	AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA	21,93	4.823
		11	DEVOLUCION APORTE REG.COT.TRABAJO PESADO	5,07	251
		12	REVERSA BONO 200K DEVOLUCION TGR	3,05	147
		13	REEMISION CHEQUES PRESCRITOS	0,00	122
		14	MOVIMIENTO DE DETALLE	0,06	3
		15	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION	1,55	0
		TOTAL		1.135.269,19	57.498.384

Período comprendido entre el 01.01.2023 y el 31.12.2023					
FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO C					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº 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 DE ALIMENTOS	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		2.799.022,26	140.063.864
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PARA PENSION ENVIADO A CTA.CTE	1.976.814,47	99.338.547
		2	PAGO DEUDAS DE ALIMENTOS	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 DE ALIMENTOS	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

Período comprendido entre el 01.01.2023 y el 31.12.2023					
FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO D					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº 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 DETALLE 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
		TOTAL		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 DEUDAS DE ALIMENTOS	44.400,80	1.858.356
		3	DESAFILIACIONES	41.125,79	1.734.443
		4	DISMINUCION APORTE 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 DETALLE CIRCULAR 1733	4,20	130
		15	REVERSA ABONO CHEQUE HERENCIA PRESCRITA	0,12	5
		16	AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN	0,45	0
		TOTAL		3.693.479,86	156.061.654

Período 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	REINTEGROS DE PAGOS DE ALIMENTOS	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	1.239.390,42	63.356.464
30.650	Otras Disminuciones	1	SALDO PARA PENSION ENVIADO A CTA.CTE.	1.327.660,58	67.763.615
		2	PAGO DEUDAS DE ALIMENTOS	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

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 t0 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 Sobrevivencia", 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.

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.

Pagos deudas de alimentos: corresponde a los pagos por los montos adeudados por concepto de pensiones alimenticias impagas ordenado por el Tribunal competente, de conformidad a lo dispuesto en la ley N° 21.484.

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.

Reintegros de pagos de alimentos: corresponde a las devoluciones de pagos por concepto de pensiones alimenticias producto de fallecimiento del afiliado o por diferencias de liquidación de la deuda de alimentos realizada por el respectivo tribunal o por beneficios no cobrados.

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.

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 2024 y 2023, incluidas las de Excedentes de Libre Disposición, separadas por tipo de fondo:

Disminuciones código 30.540.60 en M\$ al 31.12.2024					
Descripción	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Excedentes de libre disposición	773.308	2.589.126	7.151.147	11.910.057	3.225.089
Retiro Ley N°21.248	7.843	4.160	16.437	2.920	2.727
Retiro Ley N°21.295	6.820	868	27.730	7.992	5.960
Retiro Ley N°21.330	5.275	20.008	34.285	14.949	3.670
Total código 30.540.60	793.246	2.614.162	7.229.599	11.935.918	3.237.446

Disminuciones código 31.140.60 en Cuotas al 31.12.2024					
Descripción	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Excedentes de libre disposición	10.966,75	43.887,95	127.076,67	260.860,56	58.541,02
Retiro Ley N°21.248	117,74	70,41	298,09	64,71	51,01
Retiro Ley N°21.295	101,54	14,14	499,95	178,02	113,18
Retiro Ley N°21.330	76,71	346,36	524,51	329,71	70,10
Total código 31.140.60	11.262,74	44.318,86	128.399,22	261.433,00	58.775,31

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

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 2024, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP Provida S.A. asciende a M\$123.901.027, correspondiente a un total de 66.211 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024						
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	534	2.824	11.466	46.548	4.800	66.172
En custodia central (DCV)	528	2.735	11.060	44.919	4.607	63.849
En custodia local (AFP)	0	0	1	1	0	2
En trámite pendiente caja emisora	6	89	405	1.628	193	2.321
Total valor nominal M\$	1.439.777	2.525.609	3.097.621	1.514.793	1.216.552	9.794.352
Total valor actualizado M\$	8.217.652	18.727.536	33.153.692	49.263.547	14.127.853	123.490.280

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024						
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 2024						
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	0	0	18
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	0	0	0
Total valor nominal M\$	22.641	119.424	44.565	0	0	186.630
Total valor actualizado M\$	39.592	188.839	82.975	0	0	311.406

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024						
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	0	0	0	0	1
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	1	1	0	1	3
Total valor nominal M\$	5.197	98	197	0	14	5.506
Total valor actualizado M\$	54.701	5.310	7.696	0	1.503	69.210

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024						
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	0	0	16	1	17
En custodia central (DCV)	0	0	0	7	0	7
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	0	9	1	10
Total valor nominal M\$	0	0	0	1.181	14	1.195
Total valor actualizado M\$	0	0	0	28.609	1.522	30.131

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024						
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 2024						
TOTAL BONOS DERECONOCIMIENTO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	538	2.837	11.470	46.564	4.802	66.211
En custodia central (DCV)	532	2.747	11.063	44.926	4.607	63.875
En custodia local (AFP)	0	0	1	1	0	2
En trámite pendiente caja emisora	6	90	406	1.637	195	2.334
Total valor nominal M\$	1.467.615	2.645.131	3.142.383	1.515.974	1.216.580	9.987.683
Total valor actualizado M\$	8.311.945	18.921.685	33.244.363	49.292.156	14.130.878	123.901.027

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 2024.
- Arqueo del 100% de los instrumentos en custodia propia al 31 de diciembre de 2024, 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".



En la conciliación realizada al 31 de diciembre de 2024 entre la base emitida por el Depósito Central de Valores (DCV) y el auxiliar de Bonos de Reconocimiento de la sociedad Administradora, se identificaron las siguientes situaciones en la Cartola C012:

- a) En el auxiliar de Bonos de Reconocimiento al 31 de diciembre de 2024, se identificaron 18 casos que no se encontraban en la Cartola C012 emitida por el DCV, de los cuales 14 de ellos se registraron con valor nominal igual a cero.
- b) En la Cartola C012 se observan 6 casos que no se encontraban en el auxiliar de Bonos de Reconocimiento de la Administradora registrando una diferencia de M\$17.869.
- c) Considerando los Bonos de Reconocimiento registrados en ambas bases existe una diferencia de M\$18.286 en el valor actualizado entre el auxiliar y la cartola C012.

Las diferencias informadas se debe a un desfase temporal entre el auxiliar de bonos de reconocimiento y la cartola C012 del DCV, debido a que la cartola no refleja inmediatamente aquellas transacciones realizadas el último día hábil del mes, esta situación se ve regularizada los primeros días hábiles del mes siguiente.

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 2024					
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.	3.276	5.082	5.679	2.162	1.853
MetLife Chile Seguros de Vida S.A.	99	155	178	67	60
Ohio National Seguros de Vida S.A.	8.866	13.790	15.462	5.872	5.053
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A.	2.253	3.496	3.907	1.487	1.275
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	17.023	26.494	29.554	11.260	9.598
Seguros Vida Security Previsión S.A.	5.488	8.535	9.513	3.625	3.086
Banchile Seguros de vida S.A.	215	333	374	142	123
Euroamerica Seguros de Vida S.A.	215	333	374	142	123
Rigel Seguros de Vida S.A.	3.979	6.193	6.920	2.634	2.251
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	7.333	11.398	12.770	4.852	4.173
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	2.813.473	4.391.716	4.835.882	1.856.925	1.543.112
PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A.	11.044.770	17.124.399	19.329.739	7.304.069	6.369.484
4 Life Seguros de Vida S.A.	35.522	55.237	62.272	23.576	20.475
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	20.973.322	32.658.363	36.289.502	13.852.582	11.718.993
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Compañía de Seguros CONFUTURO S.A.	8.508.349	13.322.754	14.504.143	5.610.864	4.557.018
Administradora de Fondo de Pensiones	32.741	51.033	56.411	21.623	18.106
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	43.456.924	67.679.311	75.162.680	28.701.882	24.254.783
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)	43.456.924	67.679.311	75.162.680	28.701.882	24.254.783

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 2024 el siguiente es el detalle:

Anulaciones de Primas del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024				
Fondo A (M\$)	Fondo B (M\$)	Fondo C (M\$)	Fondo D (M\$)	Fondo E (M\$)
6.187	11.682	8.753	21.014	3.935

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 Seg	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
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)	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

b) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS					
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024					
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:					
Cia.de Seguros de Vida Cámara S.A.	4.177	6.477	7.334	2.775	2.418
MetLife Chile Seguros de Vida S.A.	503	782	915	341	309
Ohio National Seguros de Vida S.A.	10.669	16.580	18.780	7.101	6.188
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A.	2.577	3.998	4.508	1.709	1.481
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	19.103	29.698	33.463	12.691	10.962
Seguros Vida Security Previsión S.A.	5.689	8.837	9.932	3.770	3.246
Banchile Seguros de vida S.A.	301	467	533	201	176
Euroamerica Seguros de Vida S.A.	301	467	533	201	176
Rigel Seguros de Vida S.A.	4.657	7.238	8.182	3.098	2.688
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	8.487	13.182	14.905	5.640	4.907
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	2.600.210	4.051.995	4.494.244	1.719.704	1.443.726
PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A.	12.501.917	19.383.684	21.986.497	8.293.325	7.269.502
4 Life Seguros de Vida S.A.	38.477	59.788	67.817	25.607	22.408
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	20.978.568	32.623.377	36.523.744	13.892.150	11.876.169
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Compañía de Seguros CONFUTURO S.A.	7.057.204	11.032.554	12.067.862	4.659.261	3.804.270
Administradora de Fondo de Pensiones	39.187	60.974	68.444	26.044	22.280
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	43.272.027	67.300.098	75.307.693	28.653.618	24.470.906

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:					
Cia.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 Seg	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 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

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 2024					
	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.	91	144	153	60	47
MetLife Chile Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Ohio National Seguros de Vida S.A.	228	360	383	150	118
Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A.	58	92	98	38	30
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	823	1.299	1.382	540	427
Seguros Vida Security Previsión S.A.	362	571	608	237	188
Banchile Seguros de vida S.A.	5	8	8	3	3
Euroamerica Seguros de Vida S.A.	5	8	8	3	3
Rigel Seguros de Vida S.A.	194	306	325	127	101
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	221	349	372	145	115
Bicevida Compañía de Seguros S.A.	328.464	518.357	551.572	215.414	170.469
PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A.	9.258	14.610	15.546	6.072	4.805
4 Life Seguros de Vida S.A.	1.119	1.766	1.880	734	581
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1.570.070	2.477.771	2.636.540	1.029.687	814.848
SAVE BCI Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	0	0	0	0
Compañía de Seguros CONFUTURO S.A.	1.455.028	2.296.219	2.443.355	954.239	755.144
Administradora de Fondo de Pensiones	1.998	3.153	3.355	1.310	1.037
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	3.367.924	5.315.013	5.655.585	2.208.759	1.747.916

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 Seg	1.575.316	2.442.783	2.870.782	1.069.253	972.026
SAVE BCI 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

NOTA N° 29: HECHOS POSTERIORES

Con fecha 09 de enero de 2025 la Superintendencia de Pensiones emitió Resolución Exenta N° 48, el cual fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de la ley de accidentes de trabajo.

Con fecha 13 de enero de 2025 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 523, el cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo a los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones de AFP Provida S.A. al 31 de diciembre de 2024 y solicita información.

Con fecha 29 de enero de 2025, fue aprobada Reforma de Pensiones por el Congreso Nacional, encontrándose a la espera de su promulgación y publicación en el diario oficial a la fecha de estos Estados Financieros Consolidados.

Con fecha 05 de febrero de 2025 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 2403, el cual informa los plazos de revisión de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones, Fondos de Cesantía y Administradoras a diciembre 2024.

Con fecha 31 de marzo de 2025 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 5481, el cual instruye corrección de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones AFP Provida S.A., correspondiente al 31 de diciembre de 2024. En respuesta al oficio se han modificado las Notas Explicativas N° 13 y Nota N° 26, 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.

Con fecha 03 de abril de 2025 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 5704, 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, correspondiente al 31 de diciembre de 2024, en respuesta al oficio se han modificado las Notas Explicativas N° 4 letra a); Nota N° 5 letra b); Nota N° 7 letra b) y número 2; Nota N° 27 y Nota N° 30, 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.

NOTA N° 30: HECHOS RELEVANTES

Al 31 de diciembre 2024.

Con fecha 13 de diciembre de 2024 la Superintendencia emitió Norma de Carácter General N° 329, el cual modifica el Título I del Libro II, y el Título I del Libro III, ambos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, introduce modificaciones de acuerdo con la Ley 21.647.

Con fecha 12 de diciembre de 2024 la Superintendencia emitió Oficio Ordinario N° 23.865, el cual imparte instrucciones respecto a los Estados Financieros de la Administradora y los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2024, e instruye remitir Informes que se indican en dicho Oficio.

Con fecha 12 de diciembre de 2024 la Superintendencia emitió Oficio Ordinario N° 23.806, el cual instruye corrección de los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones Provida, Estados Financieros Consolidados de A.F.P. Provida S.A. y su Sociedad Filial, correspondientes al 30 de septiembre de 2024. En esta nueva versión de los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones se ha modificado Nota N° 5, letra b). Estos cambios no tuvieron un efecto respecto de los Estados Financieros presentados originalmente.

Con fecha 04 de diciembre de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 23.330, el cuál informa a AFP Provida S.A. el resultado de la fiscalización de cumplimiento normativo al proceso de recaudación, acreditación y contabilización de los aportes efectuados por los empleadores en las cuentas de ahorro de indemnización de trabajadores(as) de casa particular.

Con fecha 17 de octubre de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 19.415, emite instrucciones relativas al término de la vigencia de la cobertura de contratos de seguro, tema Seguro de invalidez y sobrevivencia.

Con fecha 10 de octubre de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 18.967, se instruye que a contar de los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2024 y siguientes, en la Nota Explicativa N°26. Estado de Variación Patrimonial, se deberá incorporar:

- En la apertura de las partidas que se informan en el Código 30470, ítem Otros Aumentos y Código 30650, ítem Otras Disminuciones, según corresponda, el concepto de “Reintegros de pago de alimentos” y “Pago deudas de alimentos”, respectivamente.
- Debajo del último cuadro que presenta dicha nota explicativa, deberá agregar el siguiente texto: “Reintegros de pagos de alimentos: corresponde a las devoluciones de pagos por concepto de pensiones alimenticias producto de fallecimiento del afiliado o por diferencias de liquidación de la deuda de alimentos realizada por el respectivo tribunal o por beneficios no cobrados.”

- A continuación del párrafo precedente de deberá agregar el siguiente texto: “Pagos deudas de alimentos: corresponde a los pagos por los montos adeudados por concepto de pensiones alimenticias impagas ordenado por el Tribunal competente, de conformidad a lo dispuesto en la ley N° 21.484.”

Con fecha 27 de septiembre de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 18.052, el cual requiere a AFP Provida S.A. documentación adicional a la requerida mediante Oficio N 14241, relacionado con el proceso de recaudación, acreditación y contabilización de los aportes efectuados por los empleadores en las cuentas de ahorro de indemnización de trabajadores de casa particular.

Con fecha 05 de septiembre de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 328, la cual modifica el Título IX del Libro IV, del compendio de Normas del Sistema de Pensiones. Norma sobre el registro de directoras y directores.

Con fecha 07 de agosto de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 14.241, el cual informa a AFP Provida S.A. el inicio de una fiscalización de cumplimiento normativo al proceso de recaudación, acreditación y contabilización de los aportes efectuados por los empleadores en las Cuentas de Ahorro de Indemnización de trabajadores de casa particular.

Con fecha 17 de julio de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 327, la cual modifica el Título III sobre administración de cuentas personales del Libro I y Título III sobre servicios y publicidad de las Administradoras de Normas del Sistema de Pensiones. Modifica instrucciones sobre Acreditación de Cotizaciones, Depósitos y Aportes e incorpora instrucciones sobre la opción que disponen los afiliados para anular algunas solicitudes.

Con fecha 17 de julio de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 326, la cual modifica el Título I, sobre pensiones, del Libro III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones. Modifica instrucciones referidas a la información que las AFP deben proporcionar a los afiliados sobre Retiro de Excedentes de Libre Disposición y sobre la información detalla del Traspaso de la Prima a la Compañía de Seguros de Vida.

Con fecha 09 de julio de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 325, la cual modifica el Título I, sobre pensiones, del Libro III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, de acuerdo a la Ley N° 21.419 que crea la Pensión Garantizada Universal (PGU) y otras modificaciones misceláneas en materia de beneficios.

Con fecha 28 de junio de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 324, la cual 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 28 de junio de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 323, la cual 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 11 de junio de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 322, la cual modifica los Títulos I, III, VII y VIII del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones. Norma sobre Inversión de los Fondos de Pensiones en acciones nacionales transadas en el segmento SCALEX de la Bolsa de Comercio de Santiago y en Títulos representativos de Mutuos Hipotecarios endosables residenciales y no residenciales.

Con fecha 31 de mayo de 2024 se informó a la Superintendencia que don Jahel Colombo Ramos se incorporó a esta Administradora en el cargo de Gerente de Contabilidad y Finanzas a contar del 20 de mayo de 2024.

Con fecha 29 de mayo de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 321, la cual modifica la Letra N del Título V del Libro III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de la Superintendencia de Pensiones y el Título IV del Libro VI del Compendio de Normas del Seguro Social de Accidentes del Trabajo y Enfermedades Profesionales de la Ley N°16.744, de la Superintendencia de Seguridad Social

Con fecha 22 de mayo de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 320, el cual incorpora instrucciones y perfeccionamientos, en materias de inversiones de los Fondos de Pensiones. Modifica el Título III del Libro I, el Título II del Libro V y los Títulos I, II, III, VII y VIII, del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 26 de abril de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 319, la cual incorpora un Título denominado Título XVII Pensión Garantizada Universal (PGU), en el Libro III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones y modifica la Norma de Carácter General N° 313 de 2023.

Con fecha 18 de abril de 2024, la Superintendencia de Pensiones publico la Resolución Exenta N° 588, modifica el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.

Con fecha 28 de marzo de 2024, la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución Exenta N° 481, dispone el llamado a la rendición de la prueba de conocimientos en materias de asesoría financiera previsional.

Con fecha 09 de febrero de 2024, los demandados interpusieron recurso de casación en el fondo y en la forma en contra de la resolución de La Corte de Apelaciones de Santiago que ordenó el pago a ProVida por la suma de UF 2.575,388. Con ello, los demandados buscan que la Corte Suprema de Justicia revoque el fallo favorable dictado por parte de la Corte de Apelaciones de Santiago. Actualmente el recurso se encuentra pendiente de vista en el máximo Tribunal del país.

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 PwC Chile en el año 2022.

Con fecha 09 de febrero de 2024, la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución Exenta N° 224, fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de la ley de accidente de trabajo

Con fecha 24 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 1.258, el cual informa inicio de fiscalización de cumplimiento normativo a los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones de AFP Provida S.A. al 31 de diciembre de 2023 y solicita información.

Con fecha 18 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 318, el cual 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 16 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 770, el cual informa nueva emisión de cuotas del Fondo de Inversiones que se indica.

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

Con fecha 11 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 452, el cual debilita en el ambiente de control e inversiones relacionadas a operaciones con instrumentos extranjeros y derivados. Instruye adoptar medidas.

Con fecha 10 de enero de 2024, la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución Exenta N° 43, fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de la ley de accidente de trabajo.

Al 31 de diciembre 2023.

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.

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 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 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 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 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 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 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 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 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.

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

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 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 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 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 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 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 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 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 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.

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 2024 y 2023, 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 : Jahel Colombo Ramos

Nombre : Lidia Arancibia Flores

Firma : **Jahel
Colombo**
Gerente de Contabilidad
y Finanzas

Firmado digitalmente
por Jahel Colombo
Fecha: 2025.04.14
12:01:13 -04'00'

Firma : **LIDIA ARANCIBIA
FLORES**
Contador
Fondo de Pensiones

Firmado digitalmente por
LIDIA ARANCIBIA FLORES
Fecha: 2025.04.14
12:02:57 -04'00'

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 – 2024**

SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

2.1. CUADRO RECAUDACION DEL TRIMESTRE

50.000 RECAUDACION DEL TRIMESTRE DESDE : (01-10-2024) HASTA (31-12-2024) (EN MILES DE PESOS)			
NOMBRE DE LA AFP : A.F.P. PROVIDA S.A.			
R.U.T. : 76.265.736-8			
Fecha (2024-12-31)			
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	536.414.817	14.567.042	550.981.859
50.141 Cotizaciones voluntarias	4.210.943	829.424	5.040.367
50.142 Depositos convenidos	846.964	31.363	878.327
50.143 Depositos de ahorro previsional voluntario	300	0	300
50.144 Depositos de ahorro voluntario	10.362.101	1.642.836	12.004.937
50.145 Aportes de indemnizacion	569.462	66.023	635.485
50.146 Cotizaciones de afiliados voluntarios	13.506	2.439	15.945
50.147 Depositos de ahorro previsional voluntario colectivo	1.220	0	1.220
50.150 Total recaudacion del trimestre	552.419.313	17.139.127	569.558.440
50.160 Recaudacion normal	532.551.286	11.118	532.562.404
50.170 Recaudacion atrasada	19.868.027	17.128.009	36.996.036
50.180 Recaudacion de meses anteriores	0	0	0
50.185 Total Recaudacion por Internet modalidad Electronica	552.419.313	17.139.127	569.558.440
50.190 Total Recaudacion por Internet modalidad mixta	0	0	0
50.195 Total Recaudacion Manual	0	0	0
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	191.986.355	4.999.694	196.986.049
50.250 Recaudacion del segundo mes	179.228.521	4.818.252	184.046.773
50.260 Recaudacion del tercer mes	181.204.437	7.321.181	188.525.618
50.270 Total recaudacion del trimestre	552.419.313	17.139.127	569.558.440
50.300 INSTITUCIONES RECAUDADORAS	50.320 TOTAL RECAUDACION DEL TRIMESTRE		
50.310 OFICINAS PROPIAS	50.311 INSTITUCIONES FINANCIERAS	50.312 OTRAS INSTITUCIONES	
0	0	569.558.440	569.558.440

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	188.937.644	4.910.073	193.847.717
50.520 A rezagos	3.048.611	89.621	3.138.232
50.530 A traspasar o transferir a otras entidades	100	0	100
50.540 A pasivo exigible	299.967	0	299.967
50.550 Total recaudacion del primer mes	192.286.322	4.999.694	197.286.016
50.600 RECAUDACION DEL SEGUNDO MES			
50.610 A cuentas personales	176.213.173	4.698.216	180.911.389
50.620 A rezagos	3.015.248	120.036	3.135.284
50.630 A traspasar o transferir a otras entidades	100	0	100
50.640 A pasivo exigible	535.202	0	535.202
50.650 Total recaudacion del segundo mes	179.763.723	4.818.252	184.581.975
50.700 RECAUDACION DEL TERCER MES			
50.710 A cuentas personales	178.298.327	7.092.838	185.391.165
50.720 A rezagos	2.906.010	228.343	3.134.353
50.730 A traspasar o transferir a otras entidades	100	0	100
50.740 A pasivo exigible	366.903	0	366.903
50.750 Total recaudacion del tercer mes	181.571.340	7.321.181	188.892.521

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 2024												
NOMBRE DE LA A.F.P. : A.F.P. PROVIDA S.A.												
R.U.T : 76.265.736-8												
Fecha: AAAA-MM-DD : 2024/12/31												
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	139.538.528	0	129.453	139.409.075	10.726.681.747	1.525.490	1.518.506	1.233.587	1.237.534	5.098.352	
51.102	11 meses	941.403	0	12.900	928.503	1.570.097	4.589	4.583	3.530	3.536	10.382	
51.103	10 meses	886.269	0	24.766	861.503	1.382.108	4.398	4.386	3.415	3.426	9.799	
51.104	9 meses	859.960	0	14.516	845.444	1.298.374	4.361	4.353	3.375	3.382	9.504	
51.105	8 meses	944.150	0	16.348	927.802	1.360.529	4.480	4.471	3.452	3.460	10.218	
51.106	7 meses	973.527	0	22.487	951.040	1.332.692	4.573	4.569	3.489	3.493	10.287	
51.107	6 meses	1.029.555	0	39.692	989.863	1.323.348	4.709	4.703	3.584	3.589	10.677	
51.108	5 meses	1.059.470	191	55.111	1.004.168	1.283.010	4.915	4.906	3.774	3.781	10.856	
51.109	4 meses	1.270.955	94.979	42.810	1.133.166	1.379.517	5.106	1.949	1.386	3.927	11.355	
51.110	3 meses	1.549.047	181.789	20.818	1.346.440	1.571.834	5.684	1.538	1.026	4.316	13.235	
51.111	2 meses	2.043.362	505.559	10.822	1.526.981	1.708.381	6.479	312	245	4.955	15.203	
51.112	1 mes	3.401.882	1.435.082	2.056	1.964.744	2.103.258	7.939	3	2	5.956	19.386	
51.113	Mes en curso	6.701.687	3.256.164	1.284	3.444.239	3.544.464	12.769	3	2	9.440	34.359	
51.120	TOTALES	161.199.795	5.473.764	393.063	155.332.968	10.746.539.359	1.595.492	1.554.282	485.782	186.428	5.263.613	

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 2024																				
NOMBRE DE LA AFP : A.F.P. PROVIDA S.A.																				
R.U.T. : 76.265.736-8																				
Fecha (2024-12-31)																				
(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, Caza y Silvicultura	1.094.790	1.720.973	16.974.193	65.674.635	66.439.095	92.687.700	96.874.822	109.869.008	45.154.370	20.502.609	1.320.558	12.054.351	87.832.412	33.745.114	708.734	25.957.531	678.610.895		
51.202	Pesca	1.487.787	3.549.007	730.094	23.896.477	14.350.883	1.005.621	1.335.653	24.393.418	1.338.632	24.148.069	669.747	4.429.590	18.178.067	7.245.299	1.580.436	2.262.371	130.601.151		
51.203	Explotacion de Minas y Canteras	16.204.070	25.718.562	64.251.411	69.636.771	6.378.087	7.243.476	3.554.059	90.082.076	2.160.994	1.170.986	138.541	207.259	44.033.767	480.514	864.483	1.474.413	333.599.469		
51.204	Industrias Manufactureras no Metalicas	5.905.319	22.479.458	11.116.394	55.689.312	108.741.041	61.854.836	87.938.936	118.357.205	50.951.212	84.845.448	756.221	6.757.312	739.427.262	19.354.816	11.538.309	9.564.417	1.395.277.498		
51.205	Industrias Manufactureras Metalicas	4.793.447	31.282.721	4.516.812	18.689.616	48.319.140	27.911.702	11.542.820	108.503.956	23.642.708	16.147.783	144.840	1.865.071	431.332.372	13.640.590	2.482.958	6.622.596	751.439.132		
51.206	Suministro de Electricidad, Gas y Agua	51.728	193.759	28.456	665.490	63.167	547.897	1.418.081	374.917	128.666	1.515.127	13.785	0	11.464.103	375.676	65.391	222.691	17.128.934		
51.207	Construccion	19.953.080	109.212.113	39.304.390	55.537.390	120.373.576	64.616.272	51.605.857	193.538.337	64.284.690	62.415.629	11.799.404	8.859.594	748.144.146	35.838.521	7.069.351	19.914.817	1.612.467.167		
51.208	Comercio al por mayor y menor, Rep. Vehicul	21.727.961	71.219.015	26.241.255	66.890.032	155.246.372	94.111.303	103.996.643	103.298.013	67.405.899	59.358.716	5.683.731	7.008.405	726.329.804	33.500.575	6.473.204	24.021.710	1.572.512.638		
51.209	Hoteles y restaurantes	3.226.121	12.383.159	6.517.723	28.355.335	51.602.358	29.421.716	18.201.678	30.265.354	15.188.593	21.360.331	1.388.891	4.860.408	134.615.589	5.450.596	2.986.071	6.847.085	372.671.008		
51.210	Transporte, Almacenamiento y comunicaciones	18.648.669	40.005.213	12.676.009	34.655.251	69.065.142	49.353.574	52.285.265	91.642.500	23.068.711	68.398.669	2.396.433	4.042.197	319.604.698	17.055.544	10.545.753	7.362.580	820.806.208		
51.211	Intermediacion Financiera	772.336	3.420.663	1.642.406	5.657.051	17.194.801	4.289.414	1.847.925	4.241.478	1.213.106	4.817.469	159.403	163.969	63.427.985	829.908	180.997	512.522	110.371.433		
51.212	Actividades Inmobiliarias, Empresariales y	13.446.616	67.721.359	15.512.885	46.073.357	91.294.450	35.567.756	96.947.063	105.136.847	35.345.310	37.475.477	3.993.216	6.392.342	554.644.362	17.826.793	3.326.784	14.985.702	1.145.690.319		
51.213	Adm. Publica y Defensa; Planes de Seguridad	0	147	333.069	0	2.161.407	278.430	10.410.169	311.394	389.918	295.450	0	0	5.452.959	89.525	4.148	803.951	20.530.567		
51.214	Ensenanza	2.024.293	5.085.503	2.216.345	12.466.748	22.663.426	16.841.210	10.817.082	17.335.225	9.978.565	8.628.657	62.507	1.058.459	114.153.070	5.983.683	705.816	1.887.897	231.908.486		
51.215	Servicios Sociales y de Salud	2.254.366	721.626	9.105.936	1.324.044	6.958.208	1.036.886	1.113.310	1.801.244	1.006.281	754.258	3.435	94.688	38.433.168	775.042	80.435	202.229	65.665.156		
51.216	Otras Actividades de Servicios Comunitarias	13.059.612	65.195.113	30.835.844	96.629.679	143.612.701	87.258.354	85.315.568	130.667.833	63.488.245	63.058.634	9.325.729	14.477.133	629.942.477	26.717.491	4.569.598	22.377.487	1.486.531.498		
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	5.486	1.651	0	0	0	0	0	0	0	719.384	1.279	0	0	727.800		
51.220	TOTALES	124.650.195	459.908.391	242.003.222	581.846.674	924.465.505	574.026.147	635.204.931	1.129.818.805	404.745.900	474.893.312	37.856.441	72.270.778	4.667.735.625	218.910.966	53.182.468	145.019.999	10.746.539.359		

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

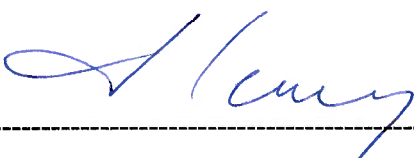
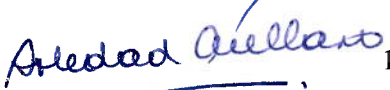
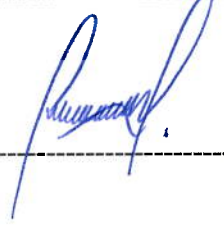
51.300 COTIZACIONES,DEPOSITOS Y APORTES NO PAGADOS NI DECLARADOS AL MES DE Diciembre de 2024												
NOMBRE DE LA A.F.P. : A.F.P. PROVIDA S.A.												
R.U.T : 76.265.736-8												
Fecha: AAAA-MM-DD : 2024/12/31												
PERIODO DECLARACION ANTERIOR (Segun Timbre de Caja) CODIGO		SALDO 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	79.327.202	0	0	1.271.111	78.056.091	892.398.773	3.523.644	3.523.223	7.031.174	11.769.825	
51.302	11 meses	1.695.977	0	0	53.813	1.642.164	3.209.938	10.437	10.437	28.167	41.196	
51.303	10 meses	1.724.476	0	0	55.450	1.669.026	3.112.067	9.581	9.581	28.069	41.114	
51.304	9 meses	1.762.080	0	0	56.719	1.705.361	3.027.016	8.628	8.628	27.487	39.833	
51.305	8 meses	1.806.062	0	0	63.208	1.742.854	2.947.166	7.686	7.686	27.155	39.492	
51.306	7 meses	1.878.941	0	0	70.453	1.808.488	2.901.358	6.939	6.939	27.503	39.894	
51.307	6 meses	2.001.003	0	0	79.570	1.921.433	2.950.936	6.046	6.046	27.579	41.174	
51.308	5 meses	2.051.793	0	0	78.971	1.972.822	2.892.946	5.255	5.255	27.747	41.309	
51.309	4 meses	2.145.080	0	0	111.925	2.033.155	2.849.061	4.448	4.448	27.905	41.248	
51.310	3 meses	2.246.976	0	0	118.147	2.128.829	2.846.032	3.178	3.178	27.362	40.662	
51.311	2 meses	2.280.018	0	0	133.613	2.146.405	2.742.462	2.459	2.459	26.792	39.218	
51.312	1 mes	2.521.417	0	0	184.537	2.336.880	2.844.918	1.624	1.624	27.523	40.121	
51.313	Mes en curso	2.716.937	26.567	0	234.882	2.455.488	2.866.537	748	748	26.718	38.358	
51.320	Totales	104.157.962	26.567	0	2.512.399	101.618.996	927.589.210	3.590.673	353.900	502.853	12.253.444	

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 2024																			
NOMBRE DE LA AFP : A.F.P. PROVIDA S.A.																			
R.U.T. : 76.265.736-8																			
Fecha (2024-12-31)																			
(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	39.013	243.491	551.996	2.249.927	4.235.824	3.485.177	4.257.071	2.360.710	2.587.963	1.624.540	242.986	268.314	7.551.274	940.412	95.915	1.511.564	32.246.177	
51.402	Pesca	18.906	111.522	138.251	827.106	389.327	146.080	142.830	820.700	18.652	390.033	252.280	163.550	1.895.178	44.545	211.651	116.116	5.686.727	
51.403	Explotacion de minas y canteras	488.447	1.148.104	1.194.032	1.885.077	515.738	86.813	62.770	476.476	159.982	13.574	0	5.429	2.567.276	133.697	17.074	23.484	8.777.973	
51.404	Industrias manufactureras no metalicas	1.014.297	1.961.554	748.334	1.695.500	5.020.898	1.693.442	3.008.894	3.599.301	1.767.223	3.072.347	102.816	1.006.904	41.148.605	764.938	180.392	667.952	67.453.397	
51.405	Industrias manufactureras metalicas	409.569	1.506.368	273.492	406.083	1.575.013	695.289	445.822	1.548.909	689.883	679.425	151.503	35.873	22.827.347	207.294	65.186	204.574	31.721.630	
51.406	Suministro de electricidad, gas y agua	33.688	20.845	82.781	38.152	133.072	43.579	113.354	51.397	144.999	77.525	14.105	357	250.036	19.899	10.037	65.006	1.098.832	
51.407	Construccion	2.326.660	6.908.820	2.287.847	3.891.497	5.750.886	2.018.305	2.266.487	5.229.360	2.885.502	3.923.800	602.787	726.195	40.271.231	637.582	749.135	1.084.132	81.560.226	
51.408	Comercio por May.y Men.; Rep.Vehiculos auto	3.466.772	4.226.750	1.393.288	4.040.123	8.400.289	3.799.450	3.416.694	6.094.996	2.600.539	2.243.126	339.007	784.395	66.378.693	986.589	542.326	1.103.578	109.816.615	
51.409	Hoteles y restaurantes	951.390	2.261.922	730.229	1.357.983	3.198.820	1.298.317	1.075.935	1.650.130	951.998	1.112.529	362.553	243.625	12.859.911	367.372	219.407	351.586	28.993.707	
51.410	Transporte, almacenamiento y comucaciones	1.014.088	2.076.966	537.586	2.732.104	4.365.306	2.149.563	1.956.269	2.931.318	1.413.706	2.159.034	370.488	319.084	24.729.301	569.966	258.781	704.689	48.288.249	
51.411	Intermediacion financiera	35.728	270.119	59.921	457.700	882.447	245.563	210.806	468.243	231.976	175.984	7.214	23.494	7.261.869	34.305	3.289	45.119	10.413.777	
51.412	Actividades inmobiliarias, empresariales y de	1.340.417	3.234.641	1.202.451	2.077.117	5.945.150	1.935.598	2.086.902	3.791.709	2.122.541	1.558.688	537.167	255.815	47.942.643	659.014	521.421	500.244	75.711.518	
51.413	Adminis.publica y defensa; planes de seguri	233.772	836.054	87.880	68.683	1.776.702	807.441	657.926	1.020.021	1.056.153	623.238	327.536	77.149	3.658.780	150.568	8.986	709.150	12.100.039	
51.414	Ense?anza	218.253	531.174	154.496	598.127	867.767	564.346	497.035	1.057.499	349.915	400.583	12.524	185.576	6.923.737	428.936	21.624	136.512	12.948.104	
51.415	Servicios sociales y de salud	350.836	422.721	175.560	451.728	1.015.602	161.787	250.070	436.496	181.013	300.265	5.187	107.852	4.508.657	194.110	6.367	127.634	8.695.885	
51.416	Otras actividades de servicios comunitarias	6.452.063	17.298.438	6.373.269	14.027.364	29.429.101	12.899.476	11.526.323	15.752.014	10.643.194	10.954.466	1.765.910	2.820.642	242.818.351	3.587.939	1.904.831	3.716.423	391.969.804	
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	2.237	0	5.036	2.682	446	0	531	0	0	0	0	31.184	63.688	746	0	106.550	
51.420	Totales	18.393.899	43.061.726	15.991.413	36.809.307	73.504.624	32.030.672	31.975.188	47.289.810	27.805.239	29.309.157	5.094.063	7.024.254	533.624.073	9.790.854	4.817.168	11.067.763	927.589.210	

**DECLARACION DE RESPONSABILIDAD SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES 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., declaramos bajo juramento, que los datos contenidos en los estados financieros trimestrales de los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2024, 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	Cristobal Torres Egaña		7.986.479-K
Gerente General	Santiago Donoso Hüe		13.037.676-2
Contador	Lidia Arancibia Flores		15.641.296-1



Autorizo las firmas que anteceden
Santiago, 14 ABR 2025
Francisco Hollmann Ovalle