

Indice

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES 2

NOTA 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS 3

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES 4

NOTA 4 VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO 4

NOTA 5 DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES 7

NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES 10

NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN 12

NOTA 8 CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS 15

NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA 15

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN 16

NOTA 11 RECAUDACIÓN POR ACLARAR 17

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL 24

NOTA 13 BENEFICIOS 18

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO 18

NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR 19

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO 19

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS 20

NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS 22

NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS 22

NOTA 20 ENCAJE 23

NOTA 21 CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES 23

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES 24

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS 29

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA 30

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES 30

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL 31

NOTA 27 BONOS DE RECONOCIMIENTO 36

NOTA 28 PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA 38

NOTA 29 HECHOS POSTERIORES 40

NOTA 30 HECHOS RELEVANTES 41

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a.- Razón social de la Administradora.

La Administración de los Fondos es ejercida por la Administradora de Fondos de Pensiones Planvital S.A..

b.- Singularización de la escritura pública de constitución.

La Administradora fue constituida como una sociedad anónima cerrada por escritura pública, otorgada ante el Notario de Santiago señor Miguel Garay F., con fecha 17 de Agosto de 1981.

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.

Se autorizó su existencia y sus estatutos por Resolución de la Superintendencia de Pensiones Ex Administradoras de Fondos de Pensiones N° E-15/81 de fecha 25 de Agosto de 1981, inscrita a fs. 15.859 N° 8.770 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago y se publicó en el Diario Oficial del 27 de Agosto de 1981.

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

El objetivo único y exclusivo de la Sociedad Administradora, es administrar los Fondos de Pensiones Planvital Tipo A, Tipo B, Tipo C, Tipo D y Tipo E y otorgar los beneficios y prestaciones establecidas por el D.L. 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. N° 3.500 e invertir en sociedades anónimas constituidas como empresas de depósito 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.

Los Fondos de Pensiones Tipos A, B, C, D y E, tienen por objetivo otorgar los beneficios y prestaciones de acuerdo al D.L. N° 3.500 de 1980 y sus modificaciones.

f.- Fusiones

Según Resolución N° E-132-96, de fecha 4 de noviembre de 1996, se aprueba fusión de AFP Magíster S.A. y AFP Futuro S.A., adquiriendo la primera el 100% de las acciones, traspasándose así el total de su activo y pasivo, siendo ésta la continuadora legal.

Según Resolución N° E-151-98, de fecha 1° de septiembre de 1998, se aprueba fusión de AFP Magíster S.A. y AFP Qualitas S.A., adquiriendo la primera el 84,59% de las acciones, traspasándose así el total de los activos y pasivos y siendo ésta la continuadora legal.

Según Resolución N° E-168-2001 de fecha 1° de febrero de 2001, se aprueba fusión de AFP Magíster S.A. y AFP Aporta Fomenta S.A., siendo la primera la que compró el 100% de las acciones, por lo tanto adquiere el total de su activo y pasivo, y se constituye en la continuadora legal.

Con fecha 01 de marzo de 2004, según resolución N° E-181-2004, se aprobó la fusión de AFP Magíster S.A. con AFP Planvital S.A., por incorporación de esta última a la primera que absorbe. Además, se acordó modificar los estatutos de AFP Magíster S.A. en orden a cambiar su razón social, por “Administradora de Fondos de Pensiones Planvital S.A.”, la que podrá usar para todos los efectos legales y comerciales la sigla “AFP Planvital S.A.”.

NOTA 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a General

Los estados financieros al 31 de Marzo de 2016 y 31 de Marzo de 2015, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, y en lo no regulado por ésta conforme a lo establecido por la Superintendencia de Valores y Seguros.

b Período cubierto por los estados financieros

Los estados financieros de los Fondos de Pensiones Tipos A, B, C, D y E, al 31 de Marzo de 2016 y 31 de Marzo de 2015, comprenden los períodos de tres meses terminados a dichas fechas.

c Estados financieros comparativos

Los estados financieros presentados incluyen, además, de las cifras al 31 de Marzo de 2016, aquéllas correspondientes al 31 de Marzo de 2015.

d Valoración de inversiones

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

- a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; letras de crédito emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Previsión Social 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 a que se refiere la Ley N° 18.815 y cuotas de fondos mutuos regidos por el Decreto Ley N° 1.328, de 1976;
- i. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;
- j. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos o garantizados por Estados extranjeros, bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras, y cuotas de participación emitidas por Fondos Mutuos y Fondos de Inversión extranjeros que se transen habitualmente en los mercados internacionales y que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L. N° 3.500. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo y en valores extranjeros del título XXIV de la ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en otros valores

e instrumentos financieros, realizar operaciones y celebrar contratos de carácter financiero, que autorice la Superintendencia, previo informe del Banco Central de Chile, y bajo las condiciones que establezca el Régimen de Inversión;

- k. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Superintendencia de Valores y Seguros o la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según corresponda, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile;
- 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; y
- m. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes a los Fondos de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante norma de carácter general, que dicte la Superintendencia.

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

- d.2 Los instrumentos señalados en el punto d.1) precedente, se valorizarán de acuerdo a las normas vigentes emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través de su compendio de normas del Sistema de Pensiones, Libro IV, Título III, Capítulo I al IV o por aquella que la modifique o reemplace.

e Patrimonio de los Fondos de Pensiones

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

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Al 31 de Marzo de 2016, no existen cambios en los criterios contables aplicados en relación al ejercicio anterior.

NOTA 4 VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO

a) Valores por depositar

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 31 de Marzo de 2016					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudaciones					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	5.034	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	5.034	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Banco Inversiones extranjeras					
DIV. SPDR S&P 500 ETF TRUST	3.980	5.338	3.890	0	7.178
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	3.980	5.338	3.890	0	7.178
4) Subtotal Banco Inversiones	3.980	5.338	3.890	0	7.178
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago trasposos y transferencia de Ahorros Voluntarios					
9) Subtotal Banco Pago trasposos y transferencia de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	3.980	5.338	8.924	0	7.178

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 31 de Marzo de 2015					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudación					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	12.562	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	12.562	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
TRASPASO RECUPERACION DE REZAGOS	1.781	1.885	0	196	374
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO (INVERSIONES)	0	54.794	233.184	468.193	0
CHEQUE PROTESTADO	0	0	165	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	1.781	56.679	233.349	468.389	374
Banco Inversiones extranjeras					
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
4) Subtotal Banco Inversiones	1.781	56.679	233.349	468.389	374
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	1.781	56.679	245.911	468.389	374

b) Valores en tránsito

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

VALORES EN TRÁNSITO					
Al 31 de Marzo de 2016					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Número de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

VALORES EN TRÁNSITO					
Al 31 de Marzo de 2015					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Número de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

NOTA 5 DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) POLÍTICAS DE INVERSIÓN

En AFP Planvital S.A. existen políticas de inversión y de solución de conflictos de intereses definidas. Los medios a través de los cuales se puede acceder y tener conocimiento de las políticas de inversión están publicadas en nuestra página Web www.planvital.cl, y en todas nuestras sucursales a lo largo del país.

b) DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES.

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 31-03-2016										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MMS	%	MMS	%	MMS	%	MMS	%	MMS	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSION NACIONAL TOTAL	67.923	18,96	209.910	40,98	754.115	57,94	511.658	72,82	399.317	92,29
RENTA VARIABLE	50.459	14,10	68.816	13,44	155.949	11,98	29.626	4,21	3.851	0,89
Acciones	43.177	12,07	59.004	11,52	119.590	9,19	23.923	3,40	3.851	0,89
Fondos mutuos de Inversion y FICE	7.282	2,03	9.812	1,92	36.359	2,79	5.703	0,81	-	-
RENTA FIJA	17.380	4,84	141.069	27,54	597.848	45,93	481.981	68,61	395.433	91,39
Instrumentos Banco Central	405	0,11	16.045	3,13	77.582	5,96	60.063	8,56	45.307	10,47
Instrumentos Tesoreria	2.495	0,70	50.717	9,90	226.038	17,37	188.600	26,85	134.264	31,04
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	-	-	312	0,06	953	0,07	2.080	0,30	780	0,18
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	2.908	0,81	16.493	3,22	100.017	7,68	55.611	7,91	28.260	6,53
Bonos Bancarios	5.628	1,57	32.035	6,25	143.117	11,00	93.233	13,27	65.402	15,11
Letras Hipotecarias	396	0,11	575	0,11	2.955	0,23	2.114	0,30	841	0,19
Depositos a Plazo	5.340	1,49	24.561	4,80	44.379	3,41	79.566	11,32	120.225	27,79
Fondos Mutuos y de Inversion	53	0,01	148	0,03	1.321	0,10	424	0,06	148	0,03
Disponible	155	0,04	183	0,04	1.486	0,11	290	0,04	206	0,05
DERIVADOS	74	0,02	7	0,00	-9	0,00	19	0,00	-9	0,00
OTROS NACIONALES	10	0,00	18	0,00	327	0,03	32	0,00	42	0,01
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	290.094	81,04	302.273	59,02	547.347	42,06	191.052	27,18	33.402	7,71
RENTA VARIABLE	227.323	63,51	225.248	43,98	339.678	26,10	100.058	14,23	17.545	4,05
Fondos Mutuos	170.210	47,55	145.975	28,50	220.001	16,90	57.304	8,15	-	-
Otros	57.113	15,96	79.273	15,48	119.677	9,20	42.754	6,08	17.545	4,05
RENTA FIJA	62.771	17,53	77.025	15,04	207.669	15,96	90.994	12,95	15.857	3,66
DERIVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS EXTRANJEROS	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	358.017	100	512.183	100	1.301.462	100	702.710	100	432.719	100
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	277.782	77,61	294.064	57,42	495.627	38,08	129.684	18,44	21.396	4,94
SUB TOTAL RENTA FIJA	80.151	22,37	218.094	42,58	805.517	61,89	572.975	81,56	411.290	95,05
SUB TOTAL FORWARDS	74	0,02	7	0,00	-9	0,00	19	0,00	-9	0,00
SUB TOTAL OTROS	10	0,00	18	0,00	327	0,03	32	0,00	42	0,01
TOTAL ACTIVO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	358.017	100	512.183	100	1.301.462	100	702.710	100	432.719	100

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 31-03-2015										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MMS	%	MMS	%	MMS	%	MMS	%	MMS	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSION NACIONAL TOTAL	94.680	23,23	186.167	42,17	705.313	56,71	440.626	69,81	220.743	92,34
RENTA VARIABLE	50.752	12,45	61.985	14,04	154.381	12,42	27.233	4,31	1.688	0,71
Acciones	42.640	10,46	52.099	11,80	116.541	9,38	21.301	3,37	1.688	0,71
Fondos Mutuos, de Inversion y FICE	8.112	1,99	9.886	2,24	37.840	3,04	5.932	0,94	-	-
RENTA FIJA	44.032	10,81	124.264	28,15	550.739	44,28	413.039	65,44	219.000	91,61
Instrumentos Banco Central	1.243	0,30	16.613	3,77	82.578	6,64	66.845	10,59	37.694	15,77
Instrumentos Tesoreria	1.492	0,37	28.567	6,47	167.651	13,48	128.027	20,28	69.144	28,93
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	25	0,01	646	0,15	4.294	0,35	3.918	0,62	1.034	0,43
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	5.623	1,39	19.965	4,52	109.627	8,81	57.239	9,07	20.400	8,53
Bonos Bancarios	5.604	1,37	26.479	6,00	127.588	10,26	84.497	13,39	36.385	15,22
Letras Hipotecarias	450	0,11	721	0,16	3.711	0,30	2.467	0,39	992	0,41
Depositos a Plazo	29.161	7,15	30.709	6,96	52.143	4,19	69.408	11,00	53.199	22,25
Fondos Mutuos y de Inversion	71	0,02	194	0,04	1.743	0,14	451	0,07	108	0,05
Disponible	363	0,09	370	0,08	1.404	0,11	187	0,03	44	0,02
DERIVADOS	-116	-0,03	-140	-0,03	-242	-0,02	-119	-0,02	-1	0,00
OTROS NACIONALES	12	0,00	58	0,01	435	0,03	473	0,08	56	0,02
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	313.063	76,77	255.401	57,83	538.514	43,29	190.579	30,19	18.301	7,66
RENTA VARIABLE	255.479	62,65	191.134	43,28	333.897	26,84	94.457	14,96	9.982	4,18
Fondos Mutuos	178.888	43,87	131.550	29,79	213.438	17,16	51.464	8,15	-	-
Otros	76.591	18,78	59.584	13,49	120.459	9,68	42.993	6,81	9.982	4,18
RENTA FIJA	57.584	14,12	64.267	14,55	204.617	16,45	96.122	15,23	8.319	3,48
DERIVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS EXTRANJEROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	407.743	100	441.568	100	1.243.827	100	631.205	100	239.044	100
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	306.231	75,10	253.119	57,32	488.278	39,26	121.690	19,27	11.670	4,89
SUB TOTAL RENTA FIJA	101.616	24,93	188.531	42,70	755.356	60,73	509.161	80,67	227.319	95,09
SUB TOTAL FORWARDS	-116	-0,03	-140	-0,03	-242	-0,02	-119	-0,02	-1	0,00
SUB TOTAL OTROS	12	0,00	58	0,01	435	0,03	473	0,08	56	0,02
TOTAL DE ACTIVOS DE LOS FONDOS	407.743	100	441.568	100	1.243.827	100	631.205	100	239.044	100

NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 31 de Marzo de 2016 y 31 de Marzo de 2015, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones:

CUSTODIA MANTENIDA DE TÍTULOS															
Al 31 de Marzo de 2016															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Título en Depósito Central de Valores	76.136.677	21,34	21,27	217.675.705	42,72	42,50	768.698.786	59,17	59,08	515.494.240	73,96	73,36	399.226.498	92,62	92,28
Título en Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	281.655.949	78,96	78,67	294.264.427	57,75	57,45	530.856.194	40,86	40,80	186.833.546	26,80	26,59	33.221.039	7,71	7,68
MONTO TOTAL CUSTODIADO	357.792.626	100,30	99,94	511.940.132	100,47	99,95	1.299.554.980	100,03	99,88	702.327.786	100,76	99,95	432.447.537	100,33	99,96
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 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
Inst. u op no Susceptibles de ser custodiadas	217.182	0,02	0,06	236.360	0,05	0,05	1.592.346	0,12	0,12	351.366	0,05	0,05	222.491	0,05	0,04
Total Cartera de Inversiones	358.009.808	100,32	100	512.176.492	100,52	100	1.301.147.326	100,15	100	702.679.152	100,81	100	432.670.028	100,38	100

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CUSTODIA MANTENIDA DE TÍTULOS															
Al 31 de Marzo de 2015															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Depósito Central de Valores	100.536.136	33,94	30,77	190.088.523	43,56	43,05	715.572.248	57,92	57,56	443.440.101	71,06	70,31	221.366.574	92,74	92,63
Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	306.795.371	76,26	69,14	251.030.176	57,52	56,86	526.375.411	42,61	42,33	187.085.328	29,98	29,66	17.569.263	7,36	7,35
TOTAL MONTO CUSTODIADO	407.331.507	110,20	99,91	441.118.699	101,08	99,91	1.241.947.659	100,53	99,89	630.525.429	101,04	99,97	238.935.837	100,10	99,98
Titulos en Bóveda AFP	37.690	0,01	0,01	23.731	0,01	0,01	40.134	0,00	0,00	20.715	0,00	0,02	8.682	0,00	0,00
Titulos 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
Titulos 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
Titulos 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
Titulos 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
Inst.u op no Susceptibles de ser custodiadas	362.707	0,09	0,08	367.799	0,08	0,08	1.404.306	0,11	0,11	185.704	0,03	0,03	42.635	0,02	0,02
Total Cartera de Inversiones	407.731.904	110,30	100	441.510.229	101,17	100	1.243.392.099	100,64	100	630.731.848	101,07	100	238.987.154	100,12	100

- (1)Corresponde al porcentaje con respecto del valor del Fondo de Pensiones y Encaje del día anteprecedente a la fecha del cierre del período.
- (2)Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera, de instrumentos financieros al 31 de Marzo de 2016 y 31 de Marzo de 2015.

Auditoria Interna efectuó arquezos de la cartera de Inversiones en las siguientes fechas:

N° ARQUEO	FECHA ARQUEO	FECHA DE LA CARTERA
1	10-03-2016	09-03-2016
2	01-04-2016	31-03-2016

Custodia de Instrumentos Financieros					
Al 31 de Marzo de 2016					
	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E
Instrumentos Susceptibles de ser Custodiados (M\$)	357.792.626	511.940.132	1.299.554.980	702.327.786	432.447.537
Total Monto Custodiado	357.792.626	511.940.132	1.299.554.980	702.327.786	432.447.537
Porcentaje Total Custodiado %	100%	100%	100%	100%	100%
Requisito Legal %	98%	98%	98%	98%	98%
Superávit (Déficit) de Custodia en %	2%	2%	2%	2%	2%

NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN

A. Excesos de inversión

Corresponde al monto de las inversiones de los Fondos de Pensiones en instituciones financieras, empresas, instituciones estatales, 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 exceden 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 Exceso por Instrumento

Al 31 de Marzo de 2016 y 2015 para los Fondos Tipo A, B, C, D y E no se presentan excesos de inversión por instrumento.

b. Excesos por Emisor

Al 31 de Marzo de 2016 se presentan excesos por emisor

Fondo de Pensiones Tipo E

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 Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
FONDO MUTUO SECURITY	CFMD	CFMSECFIBD	272.896	0,06		272.896	22-09-2015	22-09-2015	16-09-2016	1
TOTAL			272.896			272.896				

1.- Desaprobación por parte de la CCR para serie de Fondo Mutuo Nacional Security

Al 31 de Marzo de 2015 para los Fondos Tipo A, B, C, D y E no se presentan excesos por emisor

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

Al 31 de Marzo de 2016 y 31 de Marzo de 2015 para los Fondos Tipo A, B, C, D y E no se presentan excesos de inversión en instrumentos por inversiones conjuntas de todos los tipos de Fondos de Pensiones

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

Al 31 de Marzo de 2016 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones

FONDO C

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 Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
GOVERNMENT BRAZIL	CMED		252.626	0,02		252.626	22-03-2016	22-03-2016	18-09-2016	1
GOVERNMENT BRAZIL	CFMD		60.928	0,00		60.928	22-03-2016	22-03-2016	18-09-2016	1
TOTAL			313.554			313.554				

FONDO E

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 Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
BANCO SANTANDER	ACC		727	0,00		727	31-03-2016	31-03-2016	27-09-2016	2
BANCO SANTANDER	BEF		23.801	0,01		23.801	31-03-2016	31-03-2016	27-09-2016	2
BANCO SANTANDER	DPF		20.247	0,00		20.247	31-03-2016	31-03-2016	27-09-2016	2
BANCO SANTANDER	DPR		33.376	0,01		33.376	31-03-2016	31-03-2016	27-09-2016	2
BANCO SANTANDER	LHF		114	0,00		114	31-03-2016	31-03-2016	27-09-2016	2
BANCO SANTANDER	BSF		3.975	0,00		3.975	31-03-2016	31-03-2016	27-09-2016	2
TOTAL			82.240			82.240				

1.- EXCESOS POR VALORIZACION

2.- EXCESO POR INVERSION

Al 31 de Marzo de 2015 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones

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 Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
TOTAL			0			0				

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

1.- Excesos por emisor

Al 31 de Marzo de 2016 y 31 de marzo de 2015 no se presentan excesos por emisor o Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones

2.- Excesos por Instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 31 de Marzo de 2016 se presentan excesos por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo C

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Subtotal Derivados Cobertura					
Derivados de inversión		0			
Posición neta vendedora (Directa+Indirecta)	AED	45,1	0,0035	16-02-2016	15-02-2017
Subtotal posición Neta Vendedora					
TOTAL		45			

Fondo D

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Subtotal Derivados Cobertura					
Derivados de inversión					
Posición neta vendedora (Directa+Indirecta)	AED	5,22	0,0007	16-02-2016	15-02-2017
Subtotal posición Neta Vendedora					
TOTAL		5			

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 Marzo de 2016 y 31 de marzo de 2015 para los Fondos Tipo A, B, C, D y E no se presenta excesos por déficit de Inversión en instrumentos de renta Variable.

b) Déficit por instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 31 de Marzo de 2016 y 31 de Marzo de 2015 para los Fondos Tipo A, B, C, D y E no se presentan excesos por déficits por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados.

CUADRO CONCILIATORIO
Conciliación de Excesos con Balance General
Al 31 de Marzo de 2016

Tipo de Excesos	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor										
Renta Fija Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	82.895	0,02
Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	272.241	0,06
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
Sub. Total Excesos por emisor	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	355.136	0,08
Exceso Renta Variable					0					
Renta Variable Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Extranjero	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00		0,00
Sub total Excesos Renta Variable	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Exceso Inversión en el Extranjero										
Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	313.554	0,02	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Excesos de Inversión										
Sub. Total Exceso de Inv. en el Extranjero	0	0,00	0	0,00	313.554	0,02	0	0,00	0	0,00
TOTAL DE EXCESOS DE INVERSION	0	0,00	0	0,00	313.554	0,02	0	0,00	355.136	0,08

NOTA 8 CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS

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

CARGOS BANCARIOS					
Al 31 de Marzo de 2016					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
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 Marzo de 2015					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
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 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA

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

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

Las subcuentas que componen esta partida son las siguientes:

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 31 de Marzo de 2016					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
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	142.248	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	142.248	0	0

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 31 de Marzo de 2015					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	0	0	0

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

a) Recaudación de cotizaciones y depósitos.

Corresponde a la recaudación de cotizaciones obligatorias, voluntarias y de afiliados voluntario; depósitos convenidos, depósitos de ahorro voluntario, depósitos de ahorro previsional voluntario 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 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 31 de Marzo de 2016 y al 31 de Marzo de 2015 se encuentran impagas cotizaciones por este concepto ascendentes a M\$ 3.377 y M\$ 2.931 respectivamente.

NOTA 11 RECAUDACIÓN POR ACLARAR

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

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

RECAUDACIÓN POR ACLARAR FONDO TIPO C		
	Ejercicio Actual 31-03-2016 M\$	Ejercicio Anterior 31-03-2015 M\$
SUBCUENTAS:		
Recaudación por aclarar sin documentación	1.520.953	1.321.837
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	250.592	242.261
Total Recaudación por aclarar	1.771.545	1.564.098

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

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

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

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
Al 31 de Marzo de 2016					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
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 Marzo de 2015					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0

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

a) Transferencias hacia el antiguo sistema previsional

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

b) Transferencias de cotizaciones adicionales desde el antiguo sistema previsional

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

NOTA 13 BENEFICIOS

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

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

BENEFICIOS					
Al 31 de Marzo de 2016					
SUBCUENTA:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	384	0	0
Total Beneficios	0	0	384	0	0

BENEFICIOS					
Al 31 de Marzo de 2015					
SUBCUENTA:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	603	0	0
Total Beneficios	0	0	603	0	0

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 Marzo de 2016					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
CUOTA MORTUORIA	0	0	384	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	384	0	0

BENEFICIOS NO COBRADOS					
Al 31 de Marzo de 2015					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
HERENCIA	0	0	603	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	603	0	0

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO

RETIROS DE AHORRO					
Al 31 de Marzo de 2016					
Cuentas:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	3	0	23	4	2
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	635	132	0

RETIROS DE AHORRO					
Al 31 de Marzo de 2015					
Cuentas:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	3.181	510	1.616	3	1
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	51	335	43

a. Retiros de ahorros voluntarios

Corresponde al registro de los retiros de ahorros voluntarios, 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 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo Tipo C al 31 de Marzo de 2016 y al 31 de Marzo de 2015 ascendía a M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGO EN EXCESO

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

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 31 de Marzo de 2016					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	48	118	1.323	23	126

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 31 de Marzo de 2015					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	39	48	2.028	122	0

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS

a) Modalidad en el cobro de comisiones:

La Sociedad Administradora estableció la siguiente estructura de comisiones durante los períodos 2016 y 2015:

(a) Al 31 de Marzo de 2016 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
Afiliados Dependientes	0,47	0	01-2016-03-2016
Afiliados Independientes	0,47	0	01-2016-03-2016
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0,00	0	01-2016-03-2016
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL			
PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1,25	0	01-2016-03-2016
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO			
PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0,60	0	01-2016-03-2016
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA			
PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0,00	0	01-2016-03-2016
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,47	0	01-2016-03-2016
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2016-03-2016
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.437	01-2016-03-2016
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.100	01-2016-03-2016

(b) Al 31 de Marzo de 2015 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
Afiliados Dependientes	0,47	0	01-2015-03-2015
Afiliados Independientes	0,47	0	01-2015-03-2015
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0,00	0	01-2015-03-2015
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL			
PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1,25	0	01-2015-03-2015
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO			
PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0,60	0	01-2015-03-2015
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA			
PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0,00	0	01-2015-03-2015
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,47	0	01-2015-03-2015
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2015-03-2015
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.437	01-2015-03-2015
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.100	01-2015-03-2015

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

COMISIONES PAGADAS					
Al 31 de Marzo de 2016					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Tipos de comisiones pagadas					
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones obligatorias	373.157	1.560.098	755.891	245.208	315.328
- Retiros Programados	135	452	19.387	86.441	9.523
- Rentas Temporales	17	4	2.417	6.350	4.627
- Administracion de Ahorro voluntario	3.445	746	2.451	1.389	2.175
- Ahorro Previsional Voluntario	1.794	582	2.286	728	1.660
- Acreditación de Cotizaciones afiliado voluntario	821	512	445	555	505
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	4.983	0	0
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	379.369	1.562.394	787.860	340.671	333.818
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	379.369	1.562.394	787.860	340.671	333.818
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	-588	-15.089	-7.566	-2.157	-1.061
5). Total	378.781	1.547.305	780.294	338.514	332.757

COMISIONES PAGADAS					
Al 31 de Marzo de 2015					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Tipos de comisiones pagadas					
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones obligatorias	323.349	706.176	554.178	165.068	156.181
- Retiros Programados	236	517	17.728	75.586	6.855
- Rentas Temporales	38	24	2.029	5.673	3.783
- Administracion de Ahorro voluntario	3.242	790	2.230	1.488	2.022
- Ahorro Previsional Voluntario	1.595	487	2.687	573	1.104
- Acreditación de Cotizaciones afiliado voluntario	437	287	111	449	321
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	5.264	0	0
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	328.897	708.281	584.227	248.837	170.266
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	328.897	708.281	584.227	248.837	170.266
4). Comisiones reintegradas en el periodo (Menos)	-762	-879	-2.608	-6.749	-866
5). Total	328.135	707.402	581.619	242.088	169.400

c) Comisiones Devengadas

Corresponde a aquellas comisiones devengadas autorizadas por la 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 Marzo de 2016					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	0	0	0
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 31 de Marzo de 2015					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	0	0	0
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS

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

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 31 de Marzo de 2016					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 31 de Marzo de 2015					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS

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

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS						
Al 31 de Marzo de 2016						
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\$
		0	0	0	0	0
Total Provisión, impuestos y otros		0	0	0	0	0

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS						
Al 31 de Marzo de 2015						
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\$
		0		0	0	0
Total Provisión, impuestos y otros		0	0	0	0	0

NOTA 20 ENCAJE

Con el propósito de garantizar la rentabilidad mínima de los Fondos de Pensiones y en conformidad con lo establecido en el Artículo 40 del 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 el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de éstas, al 31 de Marzo de 2016 y 31 de Marzo de 2015:

ENCAJE										
Al 31 de Marzo de 2016										
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	3.582.731	106.778,13	4.979.955	159.557,93	12.834.063	193.782,29	6.914.485	248.800,18	3.985.574	68.465,46
REQUERIDO	3.582.731	106.778,13	4.979.955	159.557,93	12.834.063	193.782,29	6.914.485	248.800,18	3.985.574	68.465,46
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

ENCAJE										
Al 31 de Marzo de 2015										
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	3.866.748	114.467,13	4.291.542	138.582,56	12.272.540	189.873,12	6.221.565	233.679,68	2.468.279	44.675,37
REQUERIDO	3.866.748	114.467,13	4.291.542	138.582,56	12.272.540	189.873,12	6.221.565	233.679,68	2.468.279	44.675,37
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

NOTA 21 CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo de Pensiones Tipo C al 31 de Marzo de 2016 y al 31 de Marzo 2015 era de M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 31 de Marzo de 2016															
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	10.350.633,25	347.295.234	98,07	16.103.950,08	502.619.534	99,33	18.855.209,53	1.248.767.133	97,09	24.806.923,68	689.417.125	99,12	7.205.553,74	419.456.244	97,90
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	4.131,99	138.641	0,04	2.380,55	74.299	0,01	5.270,81	349.082	0,03	107.048,69	2.975.024	0,43	15.518,63	903.385	0,21
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	36.552,82	1.226.458	0,35	13.994,40	436.778	0,09	33.333,33	2.207.643	0,17	22.125,87	614.907	0,09	30.119,07	1.753.319	0,41
d) Cuentas individuales de ahorros 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	8.392,64	281.599	0,08	4.123,42	128.696	0,03	10.781,06	714.022	0,06	10.458,57	290.658	0,04	12.045,91	701.227	0,16
f) Cuentas de ahorro voluntario	65.164,72	2.186.475	0,62	18.712,89	584.047	0,12	28.763,42	1.904.981	0,15	33.358,02	927.063	0,13	39.147,24	2.278.875	0,53
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3.830,63	128.529	0,04	11.117,34	346.983	0,07	79.324,84	5.253.628	0,41	21.270,32	591.130	0,08	1.885,82	109.779	0,03
h) Ahorro previsional voluntario a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	351.358,21	23.270.204	1,81	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	4.207,91	278.687	0,02	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	2.470,75	163.636	0,01	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	86.861,80	2.914.478	0,82	57.892,98	1.806.895	0,36	48.820,60	3.233.354	0,25	29.627,63	823.391	0,12	56.055,77	3.263.169	0,76
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
o) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
Total patrimonio	10.555.567,85	354.171.414	100	16.212.171,66	505.997.232	100	19.419.540,46	1.286.142.370	100	25.030.812,78	695.639.298	100	7.360.326,18	428.465.998	100

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 31 de Marzo de 2015															
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	11.679.628,23	394.542.754	97,75	13.992.712,79	433.317.867	99,24	18.524.028,83	1.197.309.506	97,37	23.307.031,12	620.534.043	99,31	4.189.044,53	231.441.411	97,88
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	2.415,14	81.584	0,02	433,98	13.439	0,00	3.103,38	200.588	0,02	48.916,76	1.302.376	0,21	5.400,92	298.397	0,13
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	41.514,67	1.402.383	0,35	12.631,53	391.166	0,09	30.734,83	1.986.561	0,16	19.874,68	529.150	0,08	15.511,54	857.000	0,36
d) Cuentas individuales de ahorros 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	16.184,06	546.704	0,14	4.557,68	141.139	0,03	9.990,78	645.759	0,05	7.361,54	195.996	0,03	4.252,84	234.966	0,10
f) Cuentas de ahorro voluntario	92.888,06	3.137.798	0,78	23.993,95	743.030	0,17	33.638,77	2.174.258	0,18	42.809,51	1.139.774	0,18	18.490,49	1.021.585	0,43
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3.969,65	134.097	0,03	9.578,30	296.615	0,07	64.832,55	4.190.483	0,34	24.807,45	660.482	0,11	1.368,72	75.621	0,03
h) Ahorro previsional voluntario a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	310.302,22	20.056.533	1,63	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	2.339,86	151.238	0,01	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	1.356,06	87.650	0,01	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	111.661,83	3.771.984	0,93	57.016,88	1.765.664	0,40	42.815,25	2.767.384	0,23	19.400,51	516.525	0,08	45.970,79	2.539.850	1,07
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
o) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
Total patrimonio	11.948.261,64	403.617.304	100,00	14.100.925,11	436.668.920	100,00	19.023.142,53	1.229.569.960	100,00	23.470.201,57	624.878.346	100,00	4.280.039,83	236.468.830	100,00

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 Reconocimiento, 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 Marzo de 2016										
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	245	7,49	190.225	6.203,56	648.447	9.973,40	3.378.232	123.117,60	588.249	10.197,94
Total Bonos	245	7,49	190.225	6.203,56	648.447	9.973,40	3.378.232	123.117,60	588.249	10.197,94

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 31 de Marzo de 2015										
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	6.474	193,07	238.360	7.769,41	565.254	8.852,04	3.109.457	117.929,67	583.652	10.616,11
Total Bonos	6.474	193,07	238.360	7.769,41	565.254	8.852,04	3.109.457	117.929,67	583.652	10.616,11

b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario

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

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

c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias

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

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

d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo

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

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

e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos

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

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

f) Cuentas de ahorro voluntario

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

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

g) Cuentas de ahorro de indemnización

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

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

h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades

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

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

i) Recaudación en proceso de acreditación

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

j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios

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

l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización

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

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

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

n) Traspasos en proceso a otras Administradoras

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

ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional

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

o) Rentabilidad no distribuida

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

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS

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

COTIZACIONES IMPAGAS FONDO DE PENSIONES TIPO C		
Al 31 de Marzo de 2016 y al 31 de Marzo de 2015		
	Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
Cotizaciones impagas declaradas	111.876.790	90.627.968
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	9.058.494	7.172.323
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	6.520.461	5.275.394
TOTAL	127.455.745	103.075.685

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 no han sido declaradas por los empleadores o que su reconocimiento se produjo con posterioridad al plazo establecido en el inciso primero del artículo 19 del D.L. N° 3.500 de 1980.

c) Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas

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

d) Gestión histórica de cobranza

Al 31 de Marzo de 2016, se han emitido históricamente 622.441 resoluciones e iniciado un total de 280.108 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 13.782.978 y manteniéndose pendiente de recuperar M\$ 12.320.042 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 179.414.023

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA

Al 31 de Marzo de 2016 y al 31 de Marzo de 2015, el valor de la cuota por fondo, se presenta en el siguiente cuadro:

VALORES CUOTAS					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Valor cuota al 31 de 03 de 2016	33.553,04	31.210,95	66.229,29	27.791,32	58.212,91
Valor cuota al 31 de 03 de 2015	33.780,42	30.967,40	64.635,48	26.624,33	55.249,21

De acuerdo a lo señalado en el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de la Superintendencia de Pensiones, cada valor cuota se determina dividiendo el valor en pesos de cada uno de los Fondos de Pensiones por el número de cuotas emitidas de cada uno de los Fondos al cierre de cada ejercicio diario

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES

Durante los ejercicios 2016 y 2015, se protestaron 22 y 19 cheques por un total de M\$ 12.236 y M\$ 14.926, respectivamente.

Al 31 de Marzo de 2016 y al 31 de Marzo de 2015 se encuentran pendientes por regularizar 0 y 1.032 cheques por M\$ 0 M\$ 173.859 respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES	EJERCICIO ACTUAL NUMERO M\$	EJERCICIO ANTERIOR NUMERO M\$
N° SALDO INICIAL DE CHEQUES	0	1.032
PROTESTADOS	0	173.859
N° CHEQUES PROTESTADOS EN EL EJERCICIO	22 12.236	19 14.926
N° CHEQUES REGULARIZADOS	-22 -12.236	-19 -14.926
N° SALDO FINAL DE CHEQUES	0	1.032
PROTESTADOS	0	173.859

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2016 Y EL 31 DE MARZO DE 2016					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	21,85	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	17,85	588
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	2,36	79
		4	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	0,75	24
		5	REVERSA DE PRIMAS INVALIDEZ	36,05	1.193
		6	COMPENSACION ECONOMICA	0,00	0
		7	TRASPASO AHORROS VOLUNTARIO	1.595,96	52.095
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	1,64	54
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	451.160
		10	OTROS	0,00	0
		TOTAL		1.676,46	505.193
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	60,16	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	349,60	11.451
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	11,13	353
		4	TRASPASO AHORROS VOLUNTARIO	1.145,60	38.176
		5	COMPENSACION ECONOMICA	207,83	6.730
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	8,88	291
		7		0,00	0
		8		0,00	0
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	804.992
		10	OTROS	0,00	0
		TOTAL		1.783,20	861.993

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2016 Y EL 31 DE MARZO DE 2016					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	211,24	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	495,25	15.089
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	204,71	6.311
		4	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	2,28	71
		5	REVERSA DE PRIMAS INVALIDEZ	1.026,23	31.702
		6	COMPENSACION ECONOMICA	49,67	1.500
		7	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	164,97	5.076
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	9,61	293
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	352.215
		10	OTROS	0,04	2
		TOTAL		2.164,00	412.259
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	52,21	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	9.949,27	302.859
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	6,48	199
		4	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	1.337,03	42.264
		5	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	9,98	304
		6	COMPENSACION ECONOMICA	0,00	0
		7		0,00	0
		8		0,00	0
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	515.369
		10	OTROS	0,00	0
		TOTAL		11.354,97	860.995

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2016 Y EL 31 DE MARZO DE 2016					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	14,16	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	116,22	7.566
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	5.419,50	351.645
		4	APORTE REGULARIZADOR	263,15	17.272
		5	REVERSA DE PRIMAS INVALIDEZ	178,18	11.487
		6	COMPENSACION ECONOMICA	1.241,31	80.500
		7	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	4.682,06	304.055
		8	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	48,33	3.134
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	637.841
		10	OTROS	4,48	292
			TOTAL	11.967,39	1.413.792
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	135,38	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	80,72	5.286
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	5,49	361
		4	COMPENSACION ECONOMICA	35,34	2.327
		5	DEVOLUCION BONIFICACION ESTATAL	10,24	667
		6		0,00	0
		7		0,00	0
		8	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	2.456,26	159.279
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	698.491
		10	OTROS	0,00	0
			TOTAL	2.723,43	866.411

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2016 Y EL 31 DE MARZO DE 2016					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO D					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	27,32	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	78,70	2.157
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	40,63	1.120
		4	APORTE REGULARIZADOR	410,73	14.289
		5	REVERSA DE PRIMAS INVALIDEZ	65,02	1.744
		6	COMPENSACION ECONOMICA	2.413,43	66.229
		7	REVERSA CUOTA MORTUORIA	14,00	384
		8	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	1.327,54	36.556
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	253.341
		10	OTROS	2,74	76
			TOTAL	4.380,11	375.896
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	98,19	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	866,82	23.755
		3	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	0,44	12
		4	DEV. BONO RECONOCIMIENTO	187,27	5.152
		5		0,00	0
		6		0,00	0
		7		0,00	0
		8	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	94,38	2.594
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	278.450
		10	OTROS	0,00	0
			TOTAL	1.247,10	309.963

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2016 Y EL 31 DE MARZO DE 2016					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	73,77	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	18,44	1.061
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	21,71	1.256
		4	APORTE REGULARIZADOR	12,23	773
		5	REVERSA DE PRIMAS INVALIDEZ	27,28	1.530
		6	COMPENSACION ECONOMICA	1.386,77	79.223
		7	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	1,09	62
		8	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	8.296,77	478.394
		9	OTRAS RENTABILIDADDES (51.550)	0,00	72.068
		10	OTROS	0,42	24
			TOTAL	9.838,48	634.391
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	1,09	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	334,51	19.293
		3	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	5,29	303
		4	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	28,57	1.646
		5	COMPENSACION ECONOMICA	0,00	0
		6		0,00	0
		7		0,00	0
		8	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	4.134,65	236.732
		9	OTRAS RENTABILIDADDES (51.550)	0,00	81.854
		10	OTROS	0,00	0
			TOTAL	4.504,11	339.828

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 31 DE MARZO DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	15,32	0
		2	DECOLUCION DE COMISIONES	22,66	762
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	0,00	1
		4	APORTE RGULARIZADOR	1,46	48
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	33,45	1.119
		6	COMPENSACION ECONOMICA	470,64	15.500
		7	TRASPASOS RECIB. AHORRO VOL.	342,54	11.391
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	10,26	340
		9	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	1,09	37
		10	OTROS	0,50	280.697
			TOTAL	897,92	309.895
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	8,86	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	373,63	12.492
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	2,59	84
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	566,31	19.028
		5	COMPENSACION ECONOMICA	61,79	2.000
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	0,79	27
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	187.301
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0,00	32.194
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	123.329
		10	OTROS	0,00	17.298
			TOTAL	1.013,97	393.753

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 31 DE MARZO DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	38,07	0
		2	DECOLUCION DE COMISIONES	28,81	879
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	36,36	1.110
		4	APORTE RGULARIZADOR	2,64	80
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	44,14	1.334
		6	COMPENSACION ECONOMICA	65,28	2.000
		7	TRASPASOS RECIB. AHORRO VOL.	275,15	8.253
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	6,43	200
		9	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	81.291
		10	OTROS	0,02	131.708
			TOTAL	496,90	226.855
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	87,85	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	443,85	13.621
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	5,89	178
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	478,17	14.290
		5	RENTAB. X CONVERSION	0,00	12.230
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	0,59	18
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	110.366
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0,00	17.575
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	85.602
		10	OTROS	0,00	12.558
			TOTAL	1.016,35	266.438

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 31 DE MARZO DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	17,85	0
		2	DECOLUCION DE COMISIONES	41,22	2.608
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	1.143,86	72.991
		4	APORTE RGULARIZADOR	79,83	5.104
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	23,54	1.456
		6	COMPENSACION ECONOMICA	101,18	6.500
		7	TRASPASOS RECIB. AHORRO VOL.	399,16	25.026
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	44,55	2.772
		9	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	4,80	306
		10	OTROS	0,03	384.688
			TOTAL	1.856,02	501.451
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	28,60	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	20,64	1.309
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	33,33	2.083
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	4.798,59	311.480
		5	COMPENSACION ECONOMICA	327,01	21.000
		6	RENTAB. X CONVERSION	0,00	4.922
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	230.149
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0,00	2.480
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	128.189
		10	OTROS	0,00	35.793
			TOTAL	5.208,17	737.405

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 31 DE MARZO DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO D					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	66,74	0
		2	DECOLUCION DE COMISIONES	257,02	6.749
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	34,27	899
		4	APORTE RGULARIZADOR	44,66	1.187
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	28,82	667
		6	COMPENSACION ECONOMICA	3.463,93	91.080
		7	REV. RENTA VITALICIA	1.407,97	37.388
		8	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	89.036
		9	REBATES	0,00	59.793
		10	OTROS	0,01	16.844
			TOTAL	5.303,42	303.643
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	8,43	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	1.330,86	34.970
		3	RENTAB. X CONVERSION	0,00	5.866
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	19,62	520
		5	RENTAB. VENTA DOLARES	0,00	7.384
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	137,64	3.645
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	98.755
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0,00	6.585
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	43.088
		10	OTROS	0,00	3.758
			TOTAL	1.496,55	204.571

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 31 DE MARZO DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	28,52	0
		2	DECOLUCION DE COMISIONES	15,80	866
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	18,64	1.031
		4	APORTE RGULARIZADOR	18,07	991
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	20,22	1.113
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	14.092
		7	TRASPASOS RECIB. AHORRO VOL.	3.120,21	172.010
		8	RENTAB. VENTA DOLARES	0,00	1.974
		9	REBATES	0,00	1.421
		10	OTROS	0,00	1.614
			TOTAL	3.221,46	195.112
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	10,30	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	236,87	13.015
		3	RENTAB. VENTA DOLARES	0,00	1.959
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	117,76	6.432
		5	COMPENSACION ECONOMICA	575,68	31.516
		6	RENTAB. X CONVERSION	0,00	243
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	9.143
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0,00	309
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	16.331
		10	OTROS	0,00	1.147
			0	940,61	80.095

NOTA 27 BONOS DE RECONOCIMIENTO

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

Al 31 de Marzo de 2016, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP PLANVITAL S.A. asciende a M\$ 95.388.242 correspondiente a un total de 25.616 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

CUADRATURA MARZO 2016

Bono Principal 27	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	362	1.207	6.296	16.016	1.466	25.347
En Custodia Central	361	1.191	6.231	15.727	1.411	24.921
En Custodia Local		1	3	5	3	12
En Tramite Pendiente	1	15	62	284	52	414
Valor Nominal	246.211	368.794	1.106.805	1.216.738	432.601	3.371.149
Valor Actualizado	1.583.903	6.906.754	24.204.121	52.064.283	10.014.636	94.773.697

Bono Principal 28	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	0	0	0	0
En Custodia Central	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	0	0	0	0	0	0
Valor Actualizado	0	0	0	0	0	0

Bono Principal 41	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	1	2	0	0	3
En Custodia Central	0	1	2	0	0	3
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	0	149	302	0	0	451
Valor Actualizado	0	12.947	25.666	0	0	38.613

Bono Principal 42	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	1	1	4	11	0	17
En Custodia Central	1	1	3	6	0	11
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	1	5	0	6
Valor Nominal	6	9	615	1.200	0	1.830
Valor Actualizado	509	784	13.657	37.109	0	52.059

Bono Principal 43	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	10	43	170	19	242
En Custodia Central	0	9	35	136	10	190
En Custodia Local	0	0	0	1	0	1
En Tramite Pendiente	0	1	8	33	9	51
Valor Nominal	0	349	2.494	6.676	1.641	11.160
Valor Actualizado	0	23.590	70.417	347.092	75.759	516.858

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Bono Principal 61	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	0	7	0	7
En Custodia Central	0	0	0	6	0	6
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	1	0	1
Valor Nominal	0	0	0	998	0	998
Valor Actualizado	0	0	0	7.015	0	7.015
Bono Principal 62	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	0	0	0	0
En Custodia Central	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	0	0	0	0	0	0
Valor Actualizado	0	0	0	0	0	0
TOTAL DE BONOS	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	363	1.219	6.345	16.204	1.485	25.616
En Custodia Central	362	1.202	6.271	15.875	1.421	25.131
En Custodia Local	0	1	3	6	3	13
En Tramite Pendiente	1	16	71	323	61	472
Valor Nominal	246.217	369.302	1.110.215	1.225.612	434.242	3.385.588
Valor Actualizado	1.584.412	6.944.075	24.313.861	52.455.499	10.090.395	95.388.242

NOTA 28 PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA

a) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS					
AL 31 DE MARZO DE 2016					
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					
BBVA CTO.1	0	81	58	27	0
CAMARA CTO.1	0	194	132	74	0
CHILENA CTO.1	0	202	138	77	0
INTERAMERICANA CTO.1	0	180	123	69	0
OHIO CTO.1	0	65	43	27	0
OHIO CTO.2	9	57	75	23	3
BANCHILE CTO.2	5	31	40	13	1
EUROAMERICA CTO.2	5	31	40	13	2
SECURITY CTO.2	10	62	81	25	3
CAMARA CTO.2	21	189	298	166	7
BBVA CTO.2	11	95	150	83	4
RIGEL CTO.2	11	63	83	26	3
INTERAMERICANA CTO.2	0	34	70	59	1
CN LIFE VIDA CTO.3	411	409	838	533	204
VIDA SECURITY CTO.3	257	511	1.318	862	187
CHILENA CTO.3	1.060	1.327	3.009	1.939	590
PENTA VIDA CTO.3	143	78	93	53	56
BICE VIDA CTO.3	143	78	93	53	56
RIGEL CTO.4	166.748	784.427	339.973	102.720	143.069
CAMARA CTO.4	131.689	462.674	251.865	56.600	106.877
BBVA CTO.4	131.689	462.674	251.865	56.600	106.877
BICE VIDA CTO. 4	114.490	497.443	229.065	64.093	96.628
CN LIFE VIDA CTO 4	167.992	786.751	342.136	102.934	143.999
PENTA VIDA CTO.4	135.124	474.744	258.435	58.076	109.665
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	849.818	3.472.400	1.680.021	445.145	708.232
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañías de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de primas sobre el limite máximo imponible (Menos):					
BBVA CTO.1					
CAMARA CTO.1					
CHILENA CTO.1					
INTERAMERICANA CTO.1					
OHIO CTO.1					
OHIO CTO.2					
BANCHILE CTO.2					
EUROAMERICA CTO.2					
SECURITY CTO.2					
CAMARA CTO.2					
BBVA CTO.2					
RIGEL CTO.2					
INTERAMERICANA CTO.2					
CN LIFE VIDA CTO.3					
VIDA SECURITY CTO.3					
CHILENA CTO.3					
PENTA VIDA CTO.3					
BICE VIDA CTO.3					
RIGEL CTO.4					
CAMARA CTO.4					
BBVA CTO.4					
BICE VIDA CTO. 4					
CN LIFE VIDA CTO 4					
PENTA VIDA CTO.4					
2) Subtotal de devolución primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0	0
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	849.818	3.472.400	1.680.021	445.145	708.232

* Al 31 de Marzo de 2016, se realizaron rebajas de primas al seguro de invalidez y sobrevivencia las que se encuentran informadas dentro del Estado de Variación Patrimonial, en el código 30.470 “ otros Aumentos” y en la nota 26 N° de este informe. El detalle es el siguiente:

FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
1.193	31.702	11.487	1.744	1.530

b) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS					
AL 31 DE MARZ DE 2016					
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					
BBVA CTO.1	0	76	68	27	0
CAMARA CTO.1	14	192	377	78	0
CHILENA CTO.1	14	200	387	82	0
INTERAMERICANA CTO.1	13	179	353	72	0
OHIO CTO.1	7	67	167	28	0
OHIO CTO.2	3	64	206	20	3
BANCHILE CTO.2	1	35	111	11	1
EUROAMERICA CTO.2	1	35	111	11	1
SECURITY CTO.2	4	71	223	22	3
CAMARA CTO.2	13	219	643	101	6
BBVA CTO.2	7	109	324	51	4
RIGEL CTO.2	4	72	229	23	4
INTERAMERICANA CTO.2	3	41	100	29	0
CN LIFE VIDA CTO.3	352	420	714	464	192
VIDA SECURITY CTO.3	234	495	1.050	672	144
CHILENA CTO.3	923	1.332	2.485	1.605	522
PENTA VIDA CTO.3	118	87	98	66	61
BICE VIDA CTO.3	118	87	98	66	61
RIGEL CTO.4	166.558	733.086	329.195	96.895	128.799
CAMARA CTO.4	133.422	432.993	246.733	54.243	97.456
BBVA CTO.4	133.422	432.993	246.733	54.243	97.456
BICE VIDACTO. 4	114.854	465.043	222.551	60.682	87.316
CN LIFE VIDA CTO 4	167.844	735.271	331.353	97.116	129.665
PENTA VIDA CTO.4	136.902	444.290	253.169	55.658	99.998
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	854.831	3.247.457	1.637.478	422.265	641.692

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

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS Y PENDIENTES DE PAGO					
AL 31 DE MARZO DE 2016					
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 de primas del Seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago					
BBVA CTO.1	0	6	0	11	0
CAMARA CTO.1	0	5	-2	20	0
CHILENA CTO.1	0	5	-2	21	0
INTERAMERICANA CTO.1	0	4	-2	18	0
OHIO CTO.1	0	0	-1	5	0
OHIO CTO.2	10	3	7	7	3
BANCHILE CTO.2	5	1	4	4	1
EUROAMERICA CTO.2	5	1	4	4	1
SECURITY CTO.2	10	3	8	8	3
CAMARA CTO.2	21	20	45	78	7
BBVA CTO.2	11	10	22	39	4
RIGEL CTO.2	11	3	8	8	3
INTERAMERICANA CTO.2	0	7	15	32	1
CN LIFE VIDA CTO.3	99	83	220	131	23
VIDA SECURITY CTO.3	82	151	350	201	43
CHILENA CTO.3	277	320	795	464	91
PENTA VIDA CTO.3	30	4	23	16	1
BICE VIDA CTO.3	30	4	23	16	1
RIGEL CTO.4	52.397	271.138	115.074	36.321	54.432
CAMARA CTO.4	40.181	161.876	84.647	19.710	40.167
BBVA CTO.4	40.181	161.876	84.647	19.710	40.167
BICE VIDACTO. 4	35.662	172.454	77.375	22.583	36.633
CN LIFE VIDA CTO 4	52.761	271.985	115.792	36.390	54.774
PENTA VIDA CTO.4	41.230	166.098	86.855	20.224	41.215
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	263.003	1.206.057	565.907	156.021	267.570

NOTA 29 HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de Marzo de 2016 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (28 de Abril de 2016), no han ocurrido hechos de importancia que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentados, la situación financiera y/o en la interpretación de los mismos.

NOTA 30. HECHOS RELEVANTES

AÑO 2016

Con Fecha 18 de marzo de 2016, se emitió Circular N° 1.946, en la se dan a conocer los parámetros para el cálculo de Límites de Inversión de los Fondos de Pensiones y Cesantía: deroga Circular N° 1.906 de fecha 19 de Enero de 2015

AÑO 2015

Con Fecha 26 de enero de 2015 se emitió circular N° 1906 donde se imparten instrucciones de cumplimiento obligatorio para las Administradoras de Fondos de Pensiones. Parámetros para el cálculo de límites de inversión. Deroga Circular N° 1886 de fecha 06 de junio de 2014.

Con fecha 19 de marzo de 2015 se emitió oficio N° 6.259 donde si imparten instrucciones para la determinación del límite por emisor para cuotas de Inversión.

Con fecha 11 de Marzo de 2015, se emitió Norma de Carácter General N° 138 en la cual se imparten instrucciones sobre Inversiones de los Fondos de Pensiones en el Extranjero, sobre valorización de Inversiones del Fondo y del Encaje y sobre Normas de información de las Carteras de Inversión y del Corte de Cupón de los Fondos de Pensiones y sobre los Informes Diarios que deben presentar las Administradoras de Fondos de Pensiones.

Con fecha 24 de junio de 2015 se emitió norma de Carácter General N° 145 modifica el título III sobre administración de cuentas personales y el título IV sobre estados de cuenta personal, ambos del libro I, y el título VII del libro IV, sobre contabilidad de los Fondos de Pensiones y de las administradoras de Fondos de Pensiones, todos del compendio de normas del sistema de Pensiones.

Con fecha 30 de junio de 2015 se emitió norma de Carácter General N° 146 modifica el título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del libro IV del Compendio de Normas del sistema de Pensiones.

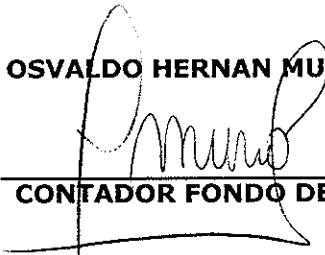
Con fecha 30 de junio de 2015 se emitió norma de Carácter General N° 147 modifica el título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del libro IV del Compendio de Normas del sistema de Pensiones.

Los abajo firmantes nos declaramos responsables de la información contenida en el presente informe trimestral de los Fondos de Pensiones Planvital tipo A,B,C,D, Y E, asumiendo por lo tanto toda responsabilidad legal correspondiente. Asimismo, declaramos que esta información es igual a la que se incluye en la transmisión de datos.

NOMBRE : ALEX ROBERTO POBLETE CORTHORN

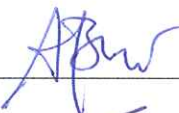
FIRMA : 
GERENTE GENERAL

NOMBRE: OSVALDO HERNAN MUÑOZ CHAVEZ

FIRMA : 
CONTADOR FONDO DE PENSIONES

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD SOBRE LOS ESTADOS
FINANCIEROS 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 Planvital S.A. domiciliados en Tenderini N° 127 declaramos, bajo juramento que los datos contenidos en los estados financieros anual de los Fondos de Pensiones al 31 de Marzo de 2016 son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente.

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Alfredo Francesco Luigi Orelli	Presidente	X4007282	
Oscar Spoerer Varela	Director	7.267.801-K	
Cristian Pizarro Goicochea	Director	6.750.984-6	
Patricia Espirito Santo	Director	N435339	
Andrea Battini	Director	YA7335321	
Alex Poblete Corthorn	Gerente General	7.191.776-2	
Osvaldo Muñoz Chavez	Contador Fondo de Pensiones	10.776.830-0	

SANTIAGO, abril 28 de 2016

Autorizo las firmas del anverso de don ALFREDO FRANCESCO LUIGI ORELLI, Pasaporte N° X4007282; de don OSCAR SPOERER VARELA, C.I.N° 7.267.801-K; de don CRISTIAN PIZARRO GOICOCHEA, C.I. N°6.750.984-6; de doña PATRICIA ESPIRITO SANTO, Pasaporte N° N435339; de doña ANDREA BATTINI, Pasaporte N° YA7335321; de don ALEX POBLETE CORTHORN, C.I.N°7.191.776-2; y de don OSVALDO MUÑOZ CHAVEZ, C.I.N°10.776.830-0; todos en representación de **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL S.A.** R.u.t.N°98.001.200-K.-
Santiago, 28 de Abril de 2016.-

