

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 20

NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA 21

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN 22

NOTA 11 RECAUDACIÓN POR ACLARAR 22

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL 22

NOTA 13 BENEFICIOS 23

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO 24

NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR 24

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO 24

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS 25

NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS 27

NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS 27

NOTA 20 ENCAJE 28

NOTA 21 CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES 28

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES 29

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS 34

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA 35

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES 35

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL 36

NOTA 27 BONOS DE RECONOCIMIENTO 41

NOTA 28 PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA 43

NOTA 29 HECHOS POSTERIORES 46

NOTA 30 HECHOS RELEVANTES 46

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 Fondo 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 30 de Septiembre de 2012 y 30 de Septiembre de 2011, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, y en lo no regulado por ésta conforme a lo establecido por la Superintendencia de Valores y Seguros, en aquellas materias no reguladas por los organismos antes indicados, se aplicarán los principios y normas contables generalmente aceptadas.

b Período cubierto por los estados financieros

Los estados financieros de los Fondos de Pensiones Tipos A, B, C, D y E, al 30 de Septiembre de 2012 y 30 de Septiembre de 2011, comprenden los períodos de seis meses terminados a dichas fechas.

c Estados financieros comparativos

Los estados financieros presentados incluyen, además, de las cifras al 30 de Septiembre de 2012, aquéllas correspondientes al 30 de Septiembre de 2011. Estas últimas han sido actualizadas de acuerdo al siguiente criterio:

Los activos y pasivos del balance general y las partidas del estado de variación patrimonial que corresponden al período terminado el 30 de Septiembre de 2011, han sido reajustados por la variación experimentada por el Índice de Precios al Consumidor, de acuerdo al método establecido mediante el Decreto Supremo N° 322, del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción, publicado en el Diario Oficial del 29 de enero de 2010. Tal variación alcanzó a un 2,6% en el ejercicio señalado.

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 Normalización Previsional u otras Instituciones de Previsión y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
- b. Depósitos a plazo, bonos y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
- c. Títulos garantizados por instituciones financieras;
- d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
- e. Bonos de empresas públicas y privadas;
- f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la Ley N° 18.045;
- g. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
- h. Cuotas de fondos de inversión 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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 Circular N° 1557, 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 provisional 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 30 de Septiembre de 2012, 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 30 de Septiembre de 2012					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudación					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	12,910	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	12,910	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
CORTE CUPON LA POLAR	1,639	4,488	22,838	13,571	2,865
CORTE CUPON ESTATAL	6,037	17,953	67,354	57,201	27,111
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO I.P.S.	19,409	105,598	80,077	0	0
APORTE ADICIONAL	0	0	0	16,609	19,691
TRANSF. RECAUDACION	5,890	6,770	0	6,665	1,138
AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	0	0	5,750	0	0
CANJE TRASPASO REZAGOS	0	0	27,544	0	0
TRANSF. RECUP. REZAGOS	0	0	0	14	30
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	32,975	134,809	203,563	94,060	50,835
Banco Inversiones extranjeras					
DIVIDENDO SDPDRTRUS	20,878	16,351	44,947	11,193	0
DIVIDENDO ISHARES	41,429	23,693	26,006	11,450	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	62,307	40,044	70,953	22,643	0
4) Subtotal Banco Inversiones	95,282	174,853	274,516	116,703	50,835
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	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	95,282	174,853	287,426	116,703	50,835

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Septiembre de 2011					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudación					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	24,191	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	24,191	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO I.P.S.	155,516	14,781	211,748	35,888	0
CORTE CUPON ESTAL	940	1,848	9,114	5,459	2,555
COMPRA CHEQUE PROTESTADO	0	0	65	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	156,456	16,629	220,927	41,347	2,555
Banco Inversiones extranjeras					
DIVIDENDO ETFA S&P 500	26,907	12,299	37,741	11,736	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	26,907	12,299	37,741	11,736	0
4) Subtotal Banco Inversiones	183,363	28,928	258,668	53,083	2,555
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	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	183,363	28,928	282,859	53,083	2,555

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 30 de Septiembre de 2012					
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 30 de Septiembre de 2011					
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 definidas. Los medios a través de los cuales se puede acceder y tener conocimiento de las políticas de inversión están publicadas en nuestra pagina 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 30-09-2012										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSIÓN NACIONAL TOTAL	86,935	33.09	172,594	53.00	655,093	67.69	359,079	81.18	127,297	99.26
RENTA VARIABLE	51,927	19.76	65,150	20.00	168,671	17.43	34,414	7.78	786	0.61
Acciones	45,354	17.26	55,363	17.00	128,205	13.25	27,342	6.18	786	0.61
Fondos de Inversión y FICE	6,573	2.50	9,787	3.00	40,466	4.18	7,072	1.60		0.00
RENTA FIJA	33,617	12.80	106,092	32.58	483,386	49.95	323,942	73.23	126,440	98.59
Instrumentos Banco Central	5,229	1.99	15,289	4.69	76,360	7.89	56,860	12.85	24,838	19.37
Instrumentos Tesorería	7,402	2.82	26,104	8.01	124,442	12.86	79,080	17.87	39,773	31.01
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	338	0.13	1,843	0.57	11,688	1.21	9,309	2.10	2,169	1.69
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	6,517	2.48	23,020	7.07	115,863	11.97	56,599	12.79	14,047	10.95
Bonos Bancarios	6,549	2.49	17,217	5.29	114,058	11.79	70,982	16.05	18,661	14.55
Letras Hipotecarias	622	0.24	1,388	0.43	7,243	0.75	4,057	0.92	1,485	1.16
Depósitos a Plazo	6,866	2.61	20,995	6.45	32,591	3.37	46,507	10.52	25,379	19.79
Fondos Mutuos y de Inversión	40	0.02	104	0.03	708	0.07	248	0.06	0	0.00
Disponible	54	0.02	132	0.04	433	0.04	300	0.07	88	0.07
DERIVADOS	1,309	0.50	1,172	0.36	2,510	0.26	604	0.14	11	0.01
OTROS NACIONALES	82	0.03	180	0.06	526	0.05	119	0.03	60	0.05
INVERSIÓN EXTRANJERA TOTAL	175,854	66.91	153,097	47.00	312,605	32.31	83,173	18.82	955	0.74
RENTA VARIABLE	146,348	55.69	110,871	34.04	168,098	17.37	29,075	6.58	543	0.42
Fondos Mutuos	105,437	40.12	83,369	25.60	114,345	11.82	15,196	3.44	543	0.42
Otros	40,911	15.57	27,502	8.44	53,753	5.55	13,879	3.14	0	0.00
RENTA FIJA	29,444	11.20	42,186	12.95	144,436	14.93	54,075	12.23	412	0.32
DERIVADOS	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00		0.00
OTROS EXTRANJEROS	62	0.02	40	0.01	71	0.01	23	0.01	0	0.00
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	262,789	100.00	325,691	100.00	967,698	100.00	442,252	100.00	128,252	100.00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	198,275	75.45	176,021	54.05	336,769	34.80	63,489	14.37	1,329	1.04
SUB TOTAL RENTA FIJA	63,061	24.00	148,278	45.53	627,822	64.88	378,017	85.48	126,852	98.91
SUB TOTAL FORWARDS	1,309	0.50	1,172	0.36	2,510	0.26	604	0.14	11	0.00
SUB TOTAL OTROS	144	0.05	220	0.07	597	0.06	142	0.03	60	0.05
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	262,789	100.00	325,691	100.00	967,698	100.00	442,252	100.00	128,252	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-09-2011										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSION NACIONAL TOTAL	74,176	27.83	153,236	49.61	609,439	65.66	316,623	77.32	88,677	99.00
RENTA VARIABLE	53,767	20.18	63,757	20.65	169,861	18.30	37,547	9.17	1,068	1.19
Acciones	45,136	16.94	53,239	17.24	128,836	13.88	30,132	7.36	1,068	1.19
Fondos de Inversion y FICE	8,631	3.24	10,518	3.41	41,025	4.42	7,415	1.81		0.00
RENTA FIJA	28,247	10.60	96,105	31.10	450,709	48.56	281,714	68.79	87,614	97.82
Instrumentos Banco Central	6,231	2.34	15,237	4.92	59,676	6.43	43,947	10.73	14,820	16.54
Instrumentos Tesoreria	6,431	2.41	21,617	7.00	101,356	10.92	55,819	13.63	25,728	28.73
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	1,067	0.40	2,289	0.74	13,107	1.41	9,799	2.39	2,500	2.79
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	6,659	2.50	25,645	8.30	145,458	15.67	66,780	16.31	18,039	20.14
Bonos Bancarios	5,233	1.96	16,163	5.23	91,959	9.91	45,834	11.19	12,288	13.72
Letras Hipotecarias	740	0.28	1,818	0.59	9,746	1.05	5,164	1.26	1,760	1.97
Depositos a Plazo	1,675	0.63	13,082	4.24	28,229	3.04	53,731	13.12	12,421	13.87
Fondos Mutuos y de Inversion	84	0.03	148	0.05	745	0.08	233	0.06	0	0.00
Disponible	127	0.05	106	0.03	433	0.05	407	0.10	58	0.06
DERIVADOS	-8,002	-3.00	-6,648	-2.15	-11,559	-1.25	-2,712	-0.66	-27	-0.03
OTROS NACIONALES	164	0.05	22	0.01	428	0.05	74	0.02	22	0.02
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	192,320	72.17	155,600	50.39	318,669	34.34	92,867	22.68	897	1.00
RENTA VARIABLE	153,789	57.71	106,399	34.45	155,431	16.75	29,343	7.17	485	0.54
Fondos Mutuos	123,778	46.45	91,024	29.47	120,791	13.02	19,317	4.72	485	0.54
Otros	30,011	11.26	15,375	4.98	34,640	3.73	10,026	2.45	0	0.00
RENTA FIJA	38,504	14.45	49,191	15.94	163,201	17.58	63,514	15.51	412	0.46
DERIVADOS	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
OTROS EXTRANJEROS	27	0.01	10	0.00	37	0.01	10	0.00	0	0.00
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	266,496	100.00	308,836	100.00	928,108	100.00	409,490	100.00	89,574	100.00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	207,556	77.89	170,156	55.10	325,292	35.05	66,890	16.33	1,553	1.73
SUB TOTAL RENTA FIJA	66,751	25.05	145,296	47.05	613,910	66.15	345,228	84.31	88,026	98.27
SUB TOTAL FORWARDS	-8,002	-3.00	-6,648	-2.15	-11,559	-1.25	-2,712	-0.66	-27	-0.03
SUB TOTAL OTROS	191	0.06	32	0.01	465	0.05	84	0.02	22	0.03
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	266,496	100.00	308,836	100.00	928,108	100.00	409,490	100.00	89,574	100.00

NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

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

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 30 de Junio de 2012 y 30 de Junio de 2011, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones:

CUSTODIA MANTENIDA DE TÍTULOS															
Al 30 de Septiembre de 2012															
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	92,197,060	35.04	35.10	175,948,918	53.96	54.06	666,192,259	68.88	68.89	361,619,407	82.64	81.79	127,217,377	99.42	99.24
Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	169,084,700	64.27	64.38	148,218,922	45.45	45.54	297,966,849	30.81	30.81	79,586,804	18.19	18.00	875,359	0.68	0.68
TOTAL MONTO CUSTODIADO	261,281,760	99.31	99.48	324,167,840	99.41	99.60	964,159,108	99.69	99.70	441,206,211	100.83	99.79	128,092,736	100.10	99.92
Títulos en Bóveda	1,309,197	0.50	0.50	1,171,715	0.36	0.36	2,509,847	0.26	0.26	604,048	0.14	0.14	11,465	0.00	0.01
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	53,732	0.02	0.02	132,332	0.04	0.04	433,303	0.04	0.04	300,299	0.07	0.07	88,281	0.07	0.07
Total Cartera de Inversiones	262,644,689	99.83	100.00	325,471,887	99.81	100.00	967,102,258	99.99	100.00	442,110,558	101.04	100.00	128,192,482	100.17	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CUSTODIA MANTENIDA DE TÍTULOS															
Al 30 de Septiembre de 2011															
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	88,829,675	34.64	33.36	164,612,039	55.27	53.31	635,772,683	71.02	68.54	323,494,366	83.21	79.02	88,682,125	100.84	99.03
Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	185,352,429	72.29	69.60	150,732,750	50.61	48.81	302,997,779	33.85	32.66	88,216,646	22.69	21.55	836,461	0.95	0.93
TOTAL MONTO CUSTODIADO	274,182,104	106.93	102.96	315,344,789	105.88	102.12	938,770,462	104.87	101.20	411,711,012	105.90	100.57	89,518,586	101.79	99.96
Títulos en Boveda	- 8,002,744	-3.12	-3.01	- 6,647,532	-2.23	-2.15	- 11,559,264	-1.29	-1.25	- 2,711,419	-0.70	-0.67	- 27,122	-0.01	-0.03
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	125,072	0.05	0.05	105,549	0.04	0.03	431,795	0.05	0.05	406,707	0.10	0.10	59,046	0.07	0.07
Total Cartera de Inversiones	266,304,432	103.86	100.00	308,802,806	103.69	100.00	927,642,993	103.63	100.00	409,406,300	105.30	100.00	89,550,510	101.85	100.00

- (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 30 de Septiembre de 2012 y 30 de Septiembre de 2011

Custodia de Instrumentos Financieros					
Al 30 de Septiembre de 2012					
	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E
Instrumentos Susceptibles de ser Custodiados (M\$)	261,281,760	324,167,840	964,159,108	441,206,211	128,092,736
Total Monto Custodiado	261,281,760	324,167,840	964,159,108	441,206,211	128,092,736
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%

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

Nº ARQUEO	FECHA ARQUEO	FECHA DE LA CARTERA
1	14/02/2012	15/02/2012
2	30/03/2012	02/04/2012
3	30/04/2012	02/05/2012
4	31/05/2012	01/06/2012
5	31/07/2012	01/08/2012
6	10/09/2012	11/09/2012

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, 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 30 de Septiembre de 2012 no se presentan excesos de inversión por instrumento.

Fondo A

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
Total	0				

Fondo B

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
Total	0				

Fondo C

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
Total	0				

Fondo D

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
Total	0				

Fondo E

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
Total	0				

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre de 2011 no se presentan excesos de inversión por instrumento.

Fondo A

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
Total	0				

Fondo B

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
Total	0				

Fondo C

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
Total	0				

Fondo D

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
Total	0				

Fondo E

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
Total	0				

b. Excesos por Emisor

Al 30 de Septiembre de 2012 se presentan excesos por emisor

Fondo A

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
S.A.C.I FALABELLA	ACC	FALABELLA	82,325	0.03	0.02	82,325	10/09/12	10/09/12	10/03/13	1
TOTAL			82,325			82,325				

1.- Excesos por valorización

Fondo B

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
S.A.C.I FALABELLA	ACC	FALABELLA	75,857	0.02	0.03	75,857	20/09/12	20/09/12	20/03/13	1
TOTAL			75,857			75,857				

1.- Excesos por valorización

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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
TOTAL			0			0				

Fondo D

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				

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
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-A	23,844	0.02	0.25	23,844	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-C	9,537	0.01	0.20	9,537	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-D	14,306	0.01	0.30	14,306	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-E	23,844	0.02	0.17	23,844	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
FINTESA SECURITIZADORA S.A.	BCS	BSABN-ABH	80,721	0.06	1.82	80,721	01/07/110	01/07/10	01/07/13	2
TOTAL			152,252			152,252				

- 1.- CAMBIO DE CLASIFICACION DE RIESGO DE E A D, ESTO ES CATEGORIA RESTRICTIVA NO AUTORIZADA PARA EL FONDO E
- 2.- EMISOR CLASIFICADO EN BB ,ESTO ES INVERSIÓN CATEGORÍA RESTRICTIVA, NO AUTORIZADA PARA EL FDO E

Al 30 de Septiembre de 2011 se presentan excesos por emisor

Fondo A

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
S.A.C.I FALABELLA	ACC	FALABELLA	742,894	0.28	0.03	742,894	01/03/11	01/03/11	01/03/12	1
SAMSUNG ELECTRONICO	AEE		276,662	0.10	0.00	276,662	01/08/11	01/08/11	01/02/12	2
TOTAL			1,019,556			1,019,556				

- 1.- Entrada en vigencia nuevo régimen de Inversión. (01/03/211)
- 2.- Exceso por emisor indirecto restringido

Fondo B

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
S.A.C.I FALABELLA	ACC	FALABELLA	982,506	0.00	0.04	982,506	01/03/11	01/03/11	01/03/12	1
TOTAL			982,506			982,506				

- 1.- Entrada en vigencia nuevo régimen de Inversión. (01/03/211)

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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
TOTAL			0			0				

Fondo D

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				

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
EMPREAS LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-A	54,172	0.06	2.64	54,172	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
EMPREAS LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-B	28,945	0.03	2.82	28,945	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
EMPREAS LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-C	32,279	0.04	3.15	32,279	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
EMPREAS LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-D	60,150	0.07	1.95	60,150	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BTRA1-3B	212,815	0.24	65.43	212,815	29/04/09	29/04/09	29/04/12	1
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BTRA1-2B	32,112	0.04	21.89	32,112	01/10/09	01/10/09	01/10/12	1
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BSABN_ABH	80,154	0.09	22.38	80,154	01/07/10	01/07/10	01/07/13	1
TOTAL			500,627			500,627				

1.- Emisor clasificado en Inversión categoría restrictiva, no autorizada para el Fondo E
Cambio en su clasificación de riesgo

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

Al 30 de Septiembre de 2012 se presentan excesos de inversión en instrumentos por inversiones conjuntas de todos los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

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				

Fondo B

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				

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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
TOTAL			0			0				

Fondo D

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				

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
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-A	23,844	0.02	0.25	23,844	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-C	9,537	0.01	0.20	9,537	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-D	14,306	0.01	0.30	14,306	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-E	23,844	0.02	0.17	23,844	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
FINTESA SECURITIZADORA S.A.	BCS	BSABN-ABH	80,721	0.06	1.82	80,721	01/07/10	01/07/10	01/07/13	2
TOTAL			152,252			152,252				

- 1.- CAMBIO DE CLASIFICACION DE RIESGO DE E A D, ESTO ES CATEGORIA RESTRICTIVA NO AUTORIZADA PARA EL FONDO E
- 2.- EMISOR CLASIFICADO EN BB ,ESTO ES INVERSIÓN CATEGORÍA RESTRICTIVA, NO AUTORIZADA PARA EL FDO E

Al 30 de Septiembre de 2011 no se presentan excesos de inversión en instrumentos por inversiones conjuntas de todos los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

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				

Fondo B

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				

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
TOTAL			0			0				

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Fondo D

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				

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
TOTAL			0			0				

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

Al 30 de Septiembre de 2012 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				

Al 30 de Septiembre de 2011 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 instrumento o emisor en operaciones con instrumentos derivados

Tipo de Excesos	Limite sobrepasado	Monto del Excesos de Inversión (M\$)	Monto del Excesos de Inversión (M\$)	Fecha de Origen del Excesos	Observaciones
		0	0		
		0	0		

B. Déficit de inversión

Corresponde al déficit de inversión de los Fondos de Pensiones en instrumentos de renta variable a la fecha de los estados financieros, de acuerdo a los límites mínimos establecidos en el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones. Estos déficit deberán eliminarse en conformidad a lo establecido en el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.

Déficit de Inversión en Instrumento de Renta Variable
Al 30 de Septiembre de 2012 no se presenta déficit de Inversión

Fondo A

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Fondo B

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Fondo C

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Fondo D

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Déficit de Inversión en Instrumento de Renta Variable
Al 30 de Septiembre de 2011 no se presenta déficit de Inversión

Fondo A

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Fondo B

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Fondo C

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Fondo D

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

CUADRO CONCILIATORIO
Al 30 de Septiembre de 2012

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	152,252	0.12
Renta Fija Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Nacional	82,325	0.03	75,857	0.02	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
Total Excesos por emisor	82,325	0.03	75,857	0.02	0	0.00	0	0.00	152,252	0.12
Exceso por Instrumentos										
Renta Fija Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Fija Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Extranjero	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Sub total Excesos por Instrumentos	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Exceso Inversión en el Extranjero										
Renta Fija Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Fija Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Sub total Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
TOTAL DE EXCESOS	82,325	0.03	75,857	0.02	0	0.00	0	0.00	152,252	0.12

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 30 de Septiembre de 2012					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	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 30 de Septiembre de 2011					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	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 30 de Septiembre de 2012					
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	192,205	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	192,205	0	0

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 30 de Septiembre de 2011					
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 y voluntarias; 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, reliquidaciones y complementos.

Corresponde a la recaudación de Bonos de Reconocimiento, reliquidaciones 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 30 de Septiembre de 2012 y al 30 de Septiembre de 2011 se encuentran impagas cotizaciones por este concepto ascendentes a M\$ 2.616 y M\$ 2.430 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		
SUBCUENTAS:	Ejercicio Actual 30/09/2012 M\$	Ejercicio Anterior 30/09/2011 M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	702,705	894,504
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	237,072	281,082
Total Recaudación por aclarar	939,777	1,175,586

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 es de:

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
Al 30 de Septiembre de 2012					
	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 30 de Septiembre de 2011					
	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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 período no han sido girados.

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

BENEFICIOS					
Al 30 de Septiembre de 2012					
SUBCUENTA:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros programados	813	0	0	199	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	1,354	678	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0
Total Beneficios	813	0	1,354	877	0

BENEFICIOS					
Al 30 de Septiembre de 2011					
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	0	0	0
Total Beneficios	0	0	0	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 30 de Septiembre de 2012					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Beneficios no cobrados:	0	0	0	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0

BENEFICIOS NO COBRADOS					
Al 30 de Septiembre de 2011					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Beneficios no cobrados:	0	0	0	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Septiembre de 2012					
Cuentas:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	12,077	454	1,222	263	3,573
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	204	0	0

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Septiembre de 2011					
Cuentas:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	586	728	0	3,205	273
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	16	0	0	0

a. Retiros de ahorros voluntarios

Corresponde al registro de los retiros de ahorros voluntarios 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 30 de Septiembre de 2012 y al 30 de Septiembre de 2011 asciende 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 30 de Septiembre de 2012					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en	189	65	8,873	22	65

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 30 de Septiembre de 2011					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en	120	120	1,179	60	0

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS

a) Modalidad en el cobro de comisiones:

La Sociedad Administradora estableció la siguiente estructura de comisiones durante los períodos 2012 y 2011:

(a) Al 30 de Septiembre de 2012 :			
	COMISION	COMISION	Periodo de Vigencia
Conceptos	%	Fija \$	
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
COTIZACIÓN ADICIONAL PARA AFILIADOS			
Afiliados Dependientes	2.36	0	01-2012-09-2012
Afiliados Independientes	2.36	0	01-2012-09-2012
Afiliado sin derecho al Seguro de Invalidez o Supervivencia	1.49	0	01-2012-09-2012
Afiliado sin derecho al Seguro de Invalidez o Supervivencia	1.26	0	01-2012-09-2012
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0.00	0	01-2012-09-2012
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL			
PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1.25	0	01-2012-09-2012
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO			
PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0.60	0	01-2012-09-2012
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA			
PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0.00	0	01-2012-09-2012
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,51	0	01-2012-09-2012
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2012-09-2012
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,437	01-2012-09-2012
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,100	01-2012-09-2012

(b) Al 30 de Septiembre de 2011 :			
	COMISION	COMISION	Periodo de Vigencia
Conceptos	%	Fija \$	
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
COTIZACIÓN ADICIONAL PARA AFILIADOS			
Afiliados Dependientes	2.36	0	01-2011 -09-2011
Afiliados Independientes	2.36	0	01-2011 -09-2011
Afiliado sin derecho al Seguro de Invalidez o Supervivencia	1.87	0	01-2011 -09-2011
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0.00	0	01-2011 -09-2011
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL			
PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1.25	0	01-2011 -09-2011
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO			
PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0.00	0	01-2011 -09-2011
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA			
PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0.00	0	01-2011 -09-2011
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,51	0	01-2011 -09--2011
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2011 -09-2011
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,437	01-2011 -09-2011
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,100	01-2011 -09-2011

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2012					
Tipos de comisiones pagadas	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
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	3,152,411	3,672,423	5,513,669	1,667,377	806,930
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	30,096	0	0
- Administracion de Ahorro voluntario	5,403	1,159	5,709	2,681	1,691
- Ahorro Previsional Voluntario	1,936	901	4,956	1,659	481
- Retiros Programados	284	575	43,892	213,126	14,865
- Rentas Temporales	19	73	5,910	14,934	5,411
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	3,160,053	3,675,131	5,604,232	1,899,777	829,378
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	3,160,053	3,675,131	5,604,232	1,899,777	829,378
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	(2,030)	(3,336)	(18,898)	(22,604)	(2,614)
5). Total	3,158,023	3,671,795	5,585,334	1,877,173	826,764

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2011					
Tipos de comisiones pagadas	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
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	3,154,849	3,702,655	4,861,473	1,060,525	376,913
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	23,201	0	0
- Administracion de Ahorro voluntario	6,882	2,108	6,829	2,729	975
- Ahorro Previsional Voluntario	2,233	974	5,068	1,538	143
- Retiros Programados	569	1,351	49,539	223,989	13,499
- Rentas Temporales	36	112	6,485	14,784	3,762
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	3,164,569	3,707,200	4,952,595	1,303,565	395,292
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	3,164,569	3,707,200	4,952,595	1,303,565	395,292
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	(45,104)	(28,207)	(55,229)	(25,573)	(6,323)
5). Total	3,119,465	3,678,993	4,897,366	1,277,992	388,969

c) Comisiones Devengadas

Corresponde al devengamiento de las comisiones autorizadas por la normativa vigente cuya liquidación se encuentra pendiente.

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

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2012					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	1,984	2,599	5,533	2,715	454
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2011					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	391	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 30 de Septiembre de 2012					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 30 de Septiembre de 2011					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
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 30 de Septiembre de 2012						
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\$
VENTA DOLARES		0	0	0	0	0
Total Provisión, impuestos y otros		0	0	0	0	0

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS						
Al 30 de Septiembre de 2011						
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

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 30 de Septiembre de 2012 y 30 de Septiembre de 2011:

ENCAJE										
Al 30 de Septiembre de 2012										
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	2,641,555	105,841.83	3,229,313	135,466.06	9,572,630	190,792.11	4,366,068	208,238.52	1,220,314	27,172.62
REQUERIDO	2,641,555	105,841.83	3,229,313	135,466.06	9,572,630	190,792.11	4,366,068	208,238.52	1,220,314	27,172.62
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

ENCAJE										
Al 30 de Septiembre de 2011										
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	2,682,641	115,464.18	3,069,432	136,138.46	9,193,557	191,796.19	4,027,359	198,773.59	798,826	18,241.39
REQUERIDO	2,682,641	115,464.18	3,069,432	136,138.46	9,193,557	191,796.19	4,027,359	198,773.59	798,826	18,241.39
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 30 de Septiembre de 2012 y al 30 de Septiembre de 2011 es 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 30 de Septiembre de 2012															
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	10,169,062.65	253,795,062	97.61	13,361,734.08	318,524,265	98.84	18,576,793.26	932,055,070	97.44	20,710,057.35	434,220,856	99.16	2,759,188.97	123,914,298	97.58
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	2.70	67	0.00	4.56	109	0.00	4,366.40	219,076	0.02	26,402.48	553,572	0.13	2,879.68	129,326	0.10
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	14,235.71	355,289	0.14	7,149.38	170,431	0.05	23,698.92	1,189,048	0.12	26,260.46	550,594	0.13	3,126.12	140,393	0.11
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	4,930.50	123,053	0.05	5,033.83	119,999	0.04	13,818.86	693,335	0.07	7,918.31	166,021	0.04	1,628.49	73,135	0.06
f) Cuentas de ahorro voluntario	49,029.93	1,223,668	0.47	13,100.91	312,307	0.10	28,972.00	1,453,615	0.15	33,077.12	693,517	0.16	9,517.98	427,449	0.34
g) Cuentas de ahorro de indemnización	4,113.25	102,657	0.04	13,192.97	314,501	0.10	52,074.04	2,612,715	0.27	51,177.19	1,073,015	0.25	1,010.26	45,370	0.04
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	289,891.88	14,544,770	1.52	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	2,719.28	136,435	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	1,297.33	65,091	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	174,621.14	4,358,119	1.68	117,815.63	2,808,553	0.87	73,669.58	3,696,230	0.39	26,337.07	552,201	0.13	49,971.39	2,244,199	1.77
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	10,415,995.88	259,957,915	100.00	13,518,031.36	322,250,165	100.00	19,067,301.55	956,665,385	100.00	20,881,229.98	437,809,776	100.00	2,827,322.89	126,974,170	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Septiembre de 2011															
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	11,024,416.96	256,136,128	97.18	13,385,108.48	301,786,004	98.79	18,674,352.84	895,136,179	97.59	19,815,597.88	401,484,535	99.04	1,991,907.49	87,229,493	98.31
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	2.70	63	0.00	373.72	8,427	0.00	8,010.02	383,952	0.04	45,089.94	913,569	0.23	4,508.08	197,418	0.22
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	16,300.64	378,721	0.14	7,296.08	164,501	0.05	25,622.00	1,228,165	0.13	22,779.18	461,530	0.11	2,162.19	94,686	0.11
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	7,531.07	174,973	0.07	5,013.28	113,031	0.04	13,848.32	663,805	0.07	4,929.46	99,876	0.02	2,218.50	97,153	0.11
f) Cuentas de ahorro voluntario	53,987.61	1,254,323	0.48	15,262.91	344,123	0.11	32,795.86	1,572,036	0.17	34,550.42	700,027	0.17	11,833.85	518,227	0.58
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3,781.91	87,867	0.03	16,680.97	376,096	0.12	47,666.97	2,284,868	0.25	59,849.44	1,212,611	0.30	626.85	27,451	0.03
h) Ahorro previsional voluntario a otras	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	282,712.33	13,551,529	1.48	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	2,683.47	128,630	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	1,316.04	63,082	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	238,902.42	5,550,547	2.11	120,458.86	2,715,913	0.89	49,618.38	2,378,407	0.25	25,905.92	524,881	0.13	13,068.82	572,309	0.64
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	11,344,923.31	263,582,622	100.00	13,550,194.30	305,508,095	100.00	19,138,626.23	917,390,653	100.00	20,008,702.24	405,397,029	100.00	2,026,325.78	88,736,737	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 30 de Septiembre de 2012										
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	5,523	219.65	650,502	27,629.43	2,430,722	49,264.02	11,107,032	539,533.13	1,347,496	30,700.41
Total Bonos	5,523	219.65	650,502	27,629.43	2,430,722	49,264.02	11,107,032	539,533.13	1,347,496	30,700.41

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Septiembre de 2011										
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	5,389	224.60	733,204	30,495.30	2,508,408	50,708.51	9,678,745	479,975.55	904,827	21,502.16
Total Bonos	5,389	224.60	733,204	30,495.30	2,508,408	50,708.51	9,678,745	479,975.55	904,827	21,502.16

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 esta 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.

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

El monto de esta cuenta esta 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 rescritos al respectivo Fondo, con sus valores expresado en cuotas y su equivalente en pesos.

El monto de esta cuenta esta 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 esta 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 esta 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 30 de Septiembre de 2012 y al 30 de Septiembre de 2011		
	Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
Cotizaciones impagas declaradas	54,060,456	46,050,407
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	3,726,727	4,307,424
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	2,707,784	2,850,220
TOTAL	60,494,967	53,208,051

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 30 de Septiembre de 2012, se han emitido históricamente 510,038 resoluciones e iniciado un total de 260,203 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 11,922,671 y ateniéndose pendiente de recuperar M\$ 11,350,033 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 89,957,500.

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA

Al 30 de Septiembre de 2012 y al 30 de Septiembre de 2011, 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 30 de 09 de 2012	24,957.57	23,838.54	50,173.09	20,966.67	44,909.68
Valor cuota al 30 de 09 de 2011	22,644.77	21,975.05	46,719.29	19,747.60	42,682.20
Valor cuota al 30 de 09 de 2011 (fecha ejer. anterior act.)	23,233.53	22,546.40	47,933.99	20,261.04	43,791.94

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES

Durante los ejercicios 2012 y 2011, se protestaron 80 y 84 cheques por un total de M\$ 76,331 y M\$ 24,728, respectivamente.

Al 30 de Septiembre de 2012 y al 30 de Septiembre de 2011 se encuentran pendientes por regularizar 989 y 957 cheques por M\$ 160,271 M\$ 162,338 respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES	EJERCICIO ACTUAL NUMERO M\$	EJERCICIO ANTERIOR NUMERO M\$
N° SALDO INICIAL DE CHEQUES PROTESTADOS	976 161,411	957 162,338
N° CHEQUES PROTESTADOS EN EL EJERCICIO	80 76,331	84 24,728
N° CHEQUES REGULARIZADOS	-67 -77,471	-75 -22,918
N° SALDO FINAL DE CHEQUES PROTESTADOS	989 160,271	966 164,148

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	131.35	
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	19.71	492
		3	APORTE REGULARIZADOR	199.63	5,091
		4	DEV.COMISIONES	81.22	2,030
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	59.04	1,406
		6	TRASP.RECIB.AHORRO VOLUNT.	27.75	678
		7	COMPENSACION ECONOMICA	610.45	15,465
		8	RENT. INV. EXTRANJ.	0.00	571,282
		9	AJUSTE RETIRO DE AHORRO VOL.	179.16	4,302
		10	OTROS	3.25	189,337
			TOTAL	1,311.56	790,083
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	27.65	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	216.13	5,388
		3	IMPTO.TECNICO EXTRAN	321.74	8,028
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	9,260.84	227,931
		5	TRASPASO DE SALDO	443.76	10,579
		6	DEV. SUB. TRAB. JOVEN	0.52	13
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	490,791
		8	COMPENSACION ECONOMICA	82.57	2,022
		9	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	217,558
		10	OTROS	0.75	220,051
			TOTAL	10,353.96	1,182,361

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	54.31	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	396.90	9,488
		3	APORTE REGULARIZADOR	149.85	3,630
		4	DEV.COMISIONES	141.65	3,336
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	52.41	1,217
		6	REV. CHEQ. CAD. AHORRO VOL.	751.36	17,998
		7	COMPENSACION ECONOMICA	44.02	1,037
		8	RENT. INV. EXTRANJ.	0.00	385,522
		9	REV. RETIRO AHORRO INDEM.	8.42	200
		10	OTROS	6.64	218,638
			TOTAL	1,605.56	641,066
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	105.82	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	414.99	9,749
		3	IMPTO.TECNICO EXTRAN	434.70	10,284
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	284.98	6,771
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	325,273
		6	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	56,717
		7	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	99,151
		8	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	114,112
		9	COMPENSACION ECONOMICA	404.03	9,484
		10	OTROS	0.78	53,428
			TOTAL	1,645.30	684,969

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	240.33	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	3,260.27	168,306
		3	APORTE REGULARIZADOR	403.72	20,550
		4	DEV.COMISIONES	382.82	18,898
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	62.08	3,723
		6	TRASP.RECIB.AHORRO VOLUNT.	16.25	808
		7	COMPENSACION ECONOMICA	1,022.22	50,226
		8	DEV. RENTA VITALICIA	645.25	32,047
		9	REV. PAGO EN EXCESO	22.20	1,087
		10	OTROS	67.40	1,192,638
			TOTAL	6,122.54	1,488,283
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	126.41	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	1,696.58	30,489
		3	IMPTO.TECNICO EXTRAN	329.00	16,006
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	309.36	15,270
		5	COMPENSACION ECONOMICA	969.51	48,167
		6	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	210,122
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	643,667
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	64,010
		9	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	130,677
		10	OTROS	2.34	301,054
			TOTAL	3,433.20	1,459,462

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012					
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	78.85	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	547.55	11,277
		3	APORTE REGULARIZADOR	37.47	776
		4	DEV.COMISIONES	1,097.62	22,604
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	299.74	5,826
		6	TRASP.RECIB.AHORRO VOLUNT.	1,858.37	38,367
		7	REV. RENTA VITALICIA	1,063.66	21,918
		8	REINTEGRO RETIRO APV	1.64	34
		9	REV. RETIRO AHORRO INDEM.	57.25	1,184
		10	OTROS	0.55	479,810
			TOTAL	5,042.70	581,796
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	117.06	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	6,989.65	143,914
		3	IMPTO.TECNICO EXTRAN	182.05	3,747
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	188.32	3,881
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	251,233
		6	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	10,434
		7	COMPENSACION ECONOMICA	421.73	8,711
		8	DEVOL. BONO RECONOCIMIENTO	9.79	196
		9	DEVOLUCIÓN. BONO POR HIJO	447.84	9,239
		10	OTROS	0.00	215,723
			TOTAL	8,356.44	647,078

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012					
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	75.15	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	4.68	206
		3	APORTE REGULARIZADOR	84.47	3,753
		4	DEV.COMISIONES	59.34	2,614
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	20.36	819
		6	RENT. INV. EXTRANJ.	0.00	6,631
		7	CHEQ. CAD. AHORRO VOL.	23.02	999
		8	RENTAB. VENCTO. BRP	0.00	2,634
		9	COMPENSACION ECONOMICA	246.54	10,958
		10	OTROS	0.01	15,357
			TOTAL	513.57	43,971
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	1.20	
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	67.54	2,974
		3	COMPENSACION ECONOMICA	23.38	1,047
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	23.68	1,034
		5	RENT. INV. EXTRANJ.	0.00	7,093
		6	RENTAB. CORTE CUPON	0.00	8,384
		7	IMPTO.TECNICO EXTRAN	17.75	780
		8	RENTAB. COMPRA DÓLAR	0.00	1,405
		9	CORTE CUPON LA POLAR	0.00	6,017
		10	OTROS	0.00	3,956
			TOTAL	133.55	32,690

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	74.09	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	22.25	658
		3	AJUSTE RET. AHO. VOLUNTARIO	10.17	248
		4	DEVOL. DE COMISIONES	1,718.41	45,104
		5	TRASPASO AHORROS VOLUNTARIOS	246.16	6,480
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	1,416,557
		7	REINTEGRO. PRIMAS DE SEGURO	1,077.21	28,269
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	911.67	22,361
		9	RENTAB. X CONVERSION	0.00	50,044
		10	OTROS	0.45	351,209
			TOTAL	4,060.41	1,920,930
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	29.87	0
		2	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	815.10	24,009
		3	IMPTO. TECNICO. EXTRANJERO	117.71	3,054
		4	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	47,038
		5	IMPTO. DIVIDENDO. EXTRANJERO	0.00	157,111
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	627,884
		7	RENTAB. VXD EXTRANJERA	0.00	8,553
		8	TRASPASOS AHORROS VOLUNTARIOS	975.04	25,211
		9	COMPENSACION ECONOMICA	59.47	1,433
		10	OTROS	0.00	164,492
			TOTAL	1,997.19	1,058,785

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	131.05	0
		2	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	1,112.59	27,977
		3	DEVOL. DE COMISIONES	1,149.71	28,207
		4	REINT. RETIRO APV	2.08	50
		5	REINTEGRO. PRIMAS DE SEGURO	697.44	17,102
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	1,836,200
		7	REV. CHEQ. CAD. AHORRO VOLUNTARIO	91.90	2,158
		8	REV.CH/CAD.RET.AHO.IND.	24.50	588
		9	RENTAB. X CONVERSION	0.00	45,424
		10	OTROS	0.36	334,347
			TOTAL	3,209.63	2,292,053
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	62.83	0
		2	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	170.89	5,112
		3	IMPTO. TECNICO EXTRANJERO	748.27	17,517
		4	REV. PRIMA SEGRE INV.	0.00	104
		5	RENTAB. X CONVERSION	0.00	15,046
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	716,543
		7	IMPTO. DIVIDENDO EXTRANJERO	0.00	94,956
		8	TRASPASOS AHORROS VOLUNTARIOS	506.94	12,270
		9	PRIMAS DE SEGURO INVALIDEZ Y SOB.	66.42	1,524
		10	OTROS	0.00	80,580
			TOTAL	1,555.35	943,652

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	70.53	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	1,230.05	61,216
		3	APORTE REGULARIZADOR	688.71	34,895
		4	DEVOL. DE COMISIONES	1,099.91	55,229
		5	DEV. TRASPASO IPS	386.50	19,149
		6	REVERSA EXCEDENTE LIBRE DISPO.	2,384.95	114,176
		7	COMPENSACION ECONOMICA	2,257.39	113,002
		8	TRASPASOS RERCIBIDOS AHO. VOL	104.16	5,259
		9	REINTEGRO DE PRIMAS	577.70	29,052
		10	OTROS	371.58	7,125,074
			TOTAL	9,171.48	7,557,052
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	125.28	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	181.22	9,603
		3	DEV. APOORTE ADICIONAL	28.23	1,423
		4	DEV. TRASPASO IPS	386.50	19,194
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	2,509,293
		6	IMPTO TECNICO EXTRANJERO	151.24	7,584
		7	COMPENSACION ECONOMICA	2,170.50	108,600
		8	TRASPASOS DE AHORRO VOLUNTARIOS	1,067.41	52,988
		9	REV. CHEQ. CADUCO AHORRO VOL.	14.69	718
		10	OTROS	0.01	550,877
			TOTAL	4,125.08	3,260,280

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011					
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	38.12	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	198.90	4,243
		3	APORTE REGULARIZADOR	1,298.40	26,647
		4	DEVOL. DE COMISIONES	1,261.06	25,573
		5	REINT.CH/CAD.RET.AHO.IND.	50.08	996
		6	DEV. TRASPASO IPS	951.83	19,194
		7	REVERSA RENTA VITALICIA	4,299.23	86,716
		8	COMPENSACION ECONOMICA	4,845.73	98,741
		9	REVERSA DE PRIMAS S/DICTAMEN	340.42	6,940
		10	OTROS	25.26	3,221,977
			TOTAL	13,309.03	3,491,027
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	76.53	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	3,247.70	65,536
		3	DEVOL.APORTE ADICIONAL	3,359.10	67,196
		4	DEV. BONIF. ESTATAL IPS	2,055.66	41,329
		5	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	6,798
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	1,462,705
		7	COMPENSACION ECONOMICA	650.61	13,179
		8	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	1,328.55	26,787
		9	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	35,895
		10	OTROS	3.18	77,887
			TOTAL	10,721.33	1,797,312

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011					
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	18.45	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	5.86	267
		3	APORTE REGULARIZADOR	1.78	76
		4	DEVOL. DE COMISIONES	146.78	6,323
		5	AJUSTE RETIRO DE AHO. VOLUNTARIO	16.46	718
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	10,310
		7	TRASPASOS RECIBIDOS AHORROS VOL.	12.47	528
		8	COMPENSACION ECONOMICA	108.94	4,506
		9	REINTEGRO. PRIMAS DE SEGURO	82.23	3,498
		10	OTROS	0.00	1,447
			TOTAL	392.97	27,673
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	2.75	0
		2	DEVOL. BONO RECONOCIMIENTO	313.44	12,771
		3	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	11,151
		4	RENTAB. VXD. EXTRANJERA	0.00	168
		5	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	9,026
		6	TRASPASOS AHORROS VOLUNTARIOS	31.19	1,292
		7	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	4.81	205
		8	IMPTO. TECNICO. EXTRANJERO	5.77	245
		9	CORTE CUPON ESTATAL	0.00	3,804
		10	OTROS	0.00	2,425
			TOTAL	357.96	41,087

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 30 de Septiembre de 2012, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP PLANVITAL S.A. asciende a M\$ 151.989,520 correspondiente a un total de 38,544 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

Bono Principal 27	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	920	1,703	12,361	21,613	1,297	37,894
En Custodia Central	907	1,637	11,709	18,638	1,005	33,896
En Custodia Local	7	2	10	14	2	35
En Tramite Pendiente	6	64	642	2,961	290	3,963
Valor Nominal	315,078	405,535	1,688,554	2,168,305	296,962	4,874,434
Valor Actualizado	3,326,564	10,193,109	47,250,432	79,685,538	10,218,516	150,674,159

Bono Principal 28	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	2	2	0	4
En Custodia Central	0	0	2	1	0	3
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	1	0	1
Valor Nominal	0	0	5	135	0	140
Valor Actualizado	0	0	161	4,360	0	4,521

Bono Principal 41	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	1	0	3	1	0	5
En Custodia Central	1	0	3	1	0	5
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	149	0	341	51	0	541
Valor Actualizado	9,872	0	20,591	298	0	30,761

Bono Principal 42	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	1	3	9	42	6	61
En Custodia Central	1	1	5	20	0	27
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	2	4	22	6	34
Valor Nominal	6	31	862	1,355	430	2,684
Valor Actualizado	388	1,962	26,130	73,604	24,880	126,964

Bono Principal 43	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	2	21	117	384	38	562
En Custodia Central	2	19	85	223	18	347
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	2	32	161	20	215
Valor Nominal	43	600	6,858	20,795	2,254	30,550
Valor Actualizado	2,604	32,855	192,340	801,772	106,215	1,135,786

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	1	14	2	17
En Custodia Central	0	0	0	11	1	12
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	1	3	1	5
Valor Nominal	0	0	931	1,895	739	3,565
Valor Actualizado	0	0	3,614	10,005	3,209	16,828

Bono Principal 62	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	0	1	0	1
En Custodia Central	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	1	0	1
Valor Nominal	0	0	0	145	0	145
Valor Actualizado	0	0	0	501	0	501

TOTAL DE BONOS	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	924	1,727	12,493	22,057	1,343	38,544
En Custodia Central	911	1,657	11,804	18,894	1,024	34,290
En Custodia Local	7	2	10	14	2	35
En Tramite Pendiente	6	68	679	3,149	317	4,219
Valor Nominal	315,276	406,166	1,697,551	2,192,681	300,385	4,912,059
Valor Actualizado	3,339,428	10,227,926	47,493,268	80,576,078	10,352,820	151,989,520

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 30 de Septiembre de 2012					
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	153	203	496	553	35
CAMARA CTO.1	597	873	2,799	2,323	112
CHILENA CTO.1	616	901	2,882	2,398	116
INTERAMERICANA CTO.1	558	817	2,628	2,175	104
OHIO CTO.1	243	366	1,246	968	43
OHIO CTO.2	158,474	176,959	259,528	51,322	35,839
BANCHILE CTO.2	85,553	95,532	140,108	27,706	19,348
EUROAMERICA CTO.2	85,553	95,532	140,108	27,706	19,348
CRUZ DEL SUR CTO.2	86,127	96,173	141,048	27,892	19,478
SECURITY CTO.2	86,127	96,173	141,048	27,892	19,478
CAMARA CTO.2	575,185	664,908	941,232	228,986	142,286
BBVA CTO.2	289,091	334,048	473,072	114,829	71,439
RIGEL CTO.2	176,848	197,476	289,618	57,272	39,994
INTERAMERICANA CTO.2	118,183	143,679	193,165	60,376	33,044
CN LIFE VIDA CTO.3	57,091	68,463	100,525	24,823	17,121
VIDA SECURITY CTO.3	72,425	84,925	127,920	25,768	20,491
CHILENA CTO.3	186,476	221,563	328,765	74,971	54,613
PENTA VIDA CTO.3	10,676	13,284	18,699	6,074	3,509
BICE VIDA CTO.3	10,676	13,284	18,699	6,074	3,509
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	2,000,652	2,305,159	3,323,586	770,108	499,907
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					
CRUZ DEL SUR 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					
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	2,000,652	2,305,159	3,323,586	770,108	499,907

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

b) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS					
AL 30 de Septiembre de 2012					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
BBVA CTO.1	151	199	456	541	34
CAMARA CTO.1	511	819	2,673	2,266	111
CHILENA CTO.1	528	846	2,753	2,339	115
INTERAMERICANA CTO.1	476	766	2,512	2,121	103
OHIO CTO.1	198	339	1,199	943	43
OHIO CTO.2	158,242	176,701	258,992	51,154	35,773
BANCHILE CTO.2	85,428	95,393	139,818	27,615	19,313
EUROAMERICA CTO.2	85,428	95,393	139,818	27,615	19,313
CRUZ DEL SUR CTO.2	86,001	96,033	140,757	27,801	19,442
SECURITY CTO.2	86,001	96,033	140,757	27,801	19,442
CAMARA CTO.2	574,251	663,919	939,342	228,353	142,069
BBVA CTO.2	288,622	333,551	472,122	114,511	71,330
RIGEL CTO.2	176,589	197,189	289,020	57,085	39,920
INTERAMERICANA CTO.2	117,963	143,459	192,794	60,238	33,007
CN LIFE VIDA CTO.3	28,011	33,476	49,366	12,114	8,095
VIDA SECURITY CTO.3	35,581	41,688	62,945	12,594	9,672
CHILENA CTO.3	91,541	108,510	161,585	36,607	25,807
PENTA VIDA CTO.3	5,226	6,455	9,151	2,960	1,663
BICE VIDA CTO.3	5,226	6,455	9,151	2,960	1,663
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	1,825,974	2,097,224	3,015,211	697,618	446,915

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 30 de Septiembre de 2012					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
BBVA CTO.1	2	4	40	12	1
CAMARA CTO.1	86	54	126	57	1
CHILENA CTO.1	88	55	129	59	1
INTERAMERICANA CTO.1	82	51	116	54	1
OHIO CTO.1	45	27	47	25	0
OHIO CTO.2	232	258	536	168	66
BANCHILE CTO.2	125	139	290	91	35
EUROAMERICA CTO.2	125	139	290	91	35
CRUZ DEL SUR CTO.2	126	140	291	91	36
SECURITY CTO.2	126	140	291	91	36
CAMARA CTO.2	934	989	1,890	633	217
BBVA CTO.2	469	497	950	318	109
RIGEL CTO.2	259	287	598	187	74
INTERAMERICANA CTO.2	220	220	371	138	37
CN LIFE VIDA CTO.3	29,080	34,987	51,159	12,709	9,026
VIDA SECURITY CTO.3	36,844	43,237	64,975	13,174	10,819
CHILENA CTO.3	94,935	113,053	167,180	38,364	28,806
PENTA VIDA CTO.3	5,450	6,829	9,548	3,114	1,846
BICE VIDA CTO.3	5,450	6,829	9,548	3,114	1,846
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	174,678	207,935	308,375	72,490	52,992

NOTA 29. HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de Septiembre de 2012 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (30 de Octubre de 2012), 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

Con fecha 30 de diciembre de 2011 se emitió la circular N° 1.795, referida a parámetros para el cálculo de límites de inversión de los Fondos de Pensiones y Fondo de Cesantía, derogando la Circular N° 1.784, la cual entrara en vigencia el día 6 de enero de 2012.

Con fecha 9 de noviembre de 2011 se emitió la circular N° 1.784, referida a parámetros para el cálculo de límites de inversión de los Fondos de Pensiones y Fondo de Cesantía, derogando la Circular N° 1.665, la cual entrara en vigencia el día 16 de noviembre de 2011.

Con fecha 30 de junio de 2011 se emitió norma de carácter general N° 14 Modifica el título III sobre administración de cuentas personales, del Libro I; el título VII sobre contabilidad de los Fondo de Pensiones y de las Administradoras de Fondos de Pensiones, del Libro IV; y el título VIII sobre informes Diarios que deben presentar las Administradoras de Fondos de Pensiones, del Libro IV; todos del compendio de normas del sistema de Pensiones.

Con fecha 03 de junio de 2011 se emitió norma de carácter general N° 7 Modifica la letra D, del título I, sobre custodia de títulos y valores de los Fondos de Pensiones y del Encaje, Y el capítulo IV del título VIII sobre instrucciones para llenar los formularios electrónicos del informe Diario, todos del Libro IV del compendio de sistema de Pensiones.

Con fecha 18 de mayo de 2011 se emitió la Resolución N° 27, referida a modificaciones efectuadas a los plazos de regulación de excesos contenido en la letra b de las “Disposiciones Transitorias” del 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 de 1.980 y cuyo texto refundido fue aprobado por Resolución N° 5 de fecha 18 de enero de 2011.

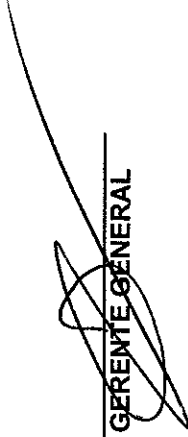
Con fecha 18 de enero de 2011 se emitió la Resolución N° 6, referida a la aprobación del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, el cual contiene la norma administrativa del Sistema de Pensiones del D.L. N° 3.500, de 1980 y de Ley N° 20.255 de cumplimiento obligatorio para las Administradoras de Fondos de Pensiones, según corresponda, el cual entro en vigencia a contar del día 1 de febrero de 2011.

Con fecha 18 de enero de 2011 se emitió la Resolución N° 4, referida a modificaciones efectuadas al 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 de 1.980. Asimismo, se indica que las modificaciones efectuadas entrarán en vigencia a contar del día 1 de marzo de de 2011, conforme a lo señalado en dicha Resolución.

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.

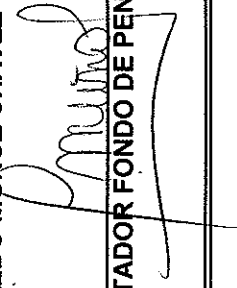
NOMBRE : ALEX POBLETE CORTHORN

FIRMA :


GERENTE GENERAL

NOMBRE: OSVALDO 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 trimestral de los Fondos de Pensiones al 30 de Septiembre de 2012 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	
Rudolf Dudler	Director	F1575886	
Rodrigo Díaz de Valdés	Director	13.882.348-2	
Alex Poblete Corthorn	Gerente General	7.191.776-2	
Osvaldo Muñoz Chavez	Contador Fondo de Pensiones	10.776.830-0	

SANTIAGO, enero 24 de 2013.

Autorizo las firmas del anverso (de don ALFREDO FRANCESCO LUIGI ORELLI, Pasaporte X4007282,) de don OSCAR SPOERER VARELA, C.I.Nº 7.267.801-k; de don CRISTIAN PIZARRO GOICOCHEA, C.I.Nº 6.750.984-6; de don RUDOLF DUDLER, Pasaporte F1575886; de don RODRIGO DIAZ DE VALDES, C.I.Nº 13.882.348-2; de don ALEX POBLETE CORTHORN, C.I.Nº 7.191.776-2; y de OSVALDO MUÑOZ CHAVEZ, C.I.Nº 10.776.830-0, todos en representación de **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL S.A. R.U.T. Nº 98.001.200-K.-**

Santiago, 24 de enero de 2013.- Lo que esta entre parentesis: No vale. Doy fe.

