

INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Razón Social Auditores Externos: ERNST & YOUNG SERVICIOS PROFESIONALES DE AUDITORIA Y ASESORÍAS LIMITADA

R.U.T. Auditores Externos: 77.802.430-6

Señores Afiliados de los
Fondos de Pensiones Planvital A, B, C, D y E

Hemos revisado los balances generales intermedios de los Fondos de Pensiones Planvital A, B, C, D y E al 30 de junio de 2015 y 2014 y los estados intermedios de variación patrimonial; de rentabilidad de la cartera; de valores y rentabilidad de la cuota y número de cuentas por los períodos de seis meses terminados en esas fechas.

Responsabilidad de la Administración por estados financieros

La Administración de Administradora de Fondos de Pensiones Planvital S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia de acuerdo con las Normas Contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y el mantenimiento de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es realizar nuestra revisión de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile aplicables a revisiones de la información financiera intermedia. Una revisión de la información financiera intermedia consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Es substancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre la información financiera. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

Conclusión

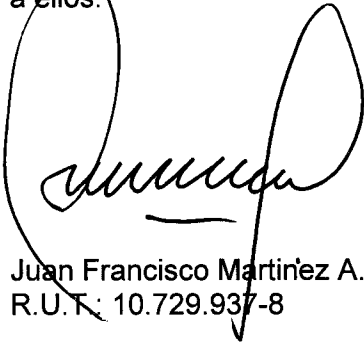
Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a la información financiera intermedia para que esté de acuerdo Normas Contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2.



Building a better
working world

Otros Asuntos, Información no revisada

Nuestra revisión fue efectuada con el propósito de informar sobre los estados financieros intermedios tomados como un todo. Los cuadros correspondientes a traspasos; recaudación; comisiones; cotizaciones, depósitos y aportes declarados y no pagados; cotizaciones, depósitos y aportes no pagados ni declarados adjuntos se presentan con el propósito de análisis adicional y no es una parte requerida de los estados financieros intermedios básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de revisión aplicados en la revisión de los estados financieros intermedios básicos y, en consecuencia, este informe no se extiende a ellos.



Juan Francisco Martínez A.
R.U.T.: 10.729.937-8

EY LTDA.

Santiago, 12 de agosto de 2015, excepto por Nota 29, cuya fecha es el 15 de octubre de 2015.

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.....8

NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES.....11

NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN.....13

NOTA 8 CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS.....22

NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA.....22

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN.....23

NOTA 11 RECAUDACIÓN POR ACLARAR.....23

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL.....23

NOTA 13 BENEFICIOS.....24

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO.....25

NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR.....25

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO.....25

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS.....26

NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS.....28

NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS.....28

NOTA 20 ENCAJE.....29

NOTA 21 CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES.....29

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES.....30

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS.....35

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA.....36

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES.....37

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL.....38

NOTA 27 BONOS DE RECONOCIMIENTO.....43

NOTA 28 PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA.....45

NOTA 29 HECHOS POSTERIORES.....47

NOTA 30 HECHOS RELEVANTES.....48

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a.- Razón social de la Administradora.

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

b.- Singularización de la escritura pública de constitución.

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

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

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

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

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

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

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

f.- Fusiones

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

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

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

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

NOTA 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a General

Los estados financieros al 30 de Junio de 2015 y 30 de Junio de 2014, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, y en lo no regulado por ésta conforme a lo establecido por la Superintendencia de Valores y Seguros.

b Período cubierto por los estados financieros

Los estados financieros de los Fondos de Pensiones Tipos A, B, C, D y E, al 30 de Junio de 2015 y 30 de Junio de 2014, 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 Junio de 2015, aquéllas correspondientes al 30 de Junio de 2014.

d Valoración de inversiones

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

- a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; letras de crédito emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Previsión Social u otras Instituciones de Previsión y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
- b. Depósitos a plazo, bonos y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
- c. Títulos garantizados por instituciones financieras;
- d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
- e. Bonos de empresas públicas y privadas;
- f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la Ley N° 18.045;
- g. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
- h. Cuotas de fondos de inversión a que se refiere la Ley N° 18.815 y cuotas de fondos mutuos regidos por el Decreto Ley N° 1.328, de 1976;
- i. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;
- j. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos o garantizados por Estados extranjeros, bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras, y cuotas de participación emitidas por Fondos Mutuos y Fondos de Inversión extranjeros que se transen habitualmente en los mercados internacionales y que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L. N° 3.500. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo y en valores extranjeros del título XXIV de la ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en otros valores e instrumentos financieros, realizar operaciones y celebrar contratos de carácter financiero, que autorice la Superintendencia, previo informe del Banco Central de Chile, y bajo las condiciones que establezca el Régimen de Inversión;
- k. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Superintendencia de Valores y Seguros o la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según corresponda, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile;
- l. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo del artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en el Régimen de Inversión; y
- m. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos

financieros de emisores nacionales, pertenecientes a los Fondos de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante norma de carácter general, que dicte la Superintendencia.

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

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

e Patrimonio de los Fondos de Pensiones

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

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de Junio de 2015, 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.

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Junio de 2015					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudación					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	7.350	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	7.350	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
TRANSFERENCIA RECAUDACION	28.887	206.946	0	18.926	14.526
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO (INVERSIONES)	0	0	64.344	97.661	0
DIVIDENDO CORPBANCA	1.939	17.086	58.819	11	
DEVOL. COMISIONES EXCESO INVERSION	0	1	9	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	30.826	224.033	123.172	116.598	14.526
Banco Inversiones extranjeras					
DIV. SPDR S&P 500 ETF TRUST SPY US	11.971	7.664	8.420	5.201	0
DIV. SPDR S&P CHINA ETF GXC US	1.332	3.365	0	0	0
DIV. ISHARES MSCI EMU ETF EZU US	29.149	26.312	24.124	12.062	0
DIV. ISHARES MSCI SPAIN CAPPED ETF	14.065	7.135	24.852	7.306	0
DIV. ISHARES MSCI GERMANY ETF EWG US	12.498	12.435	44.623	20.352	11.060
DIV. ISHARES MSCI JAPAN ETF EWJ US	26.742	26.883	67.426	35.366	0
DIV. ISHARES MSCI HONG KONG ETF EWH US	51.121	46.253	48.197	0	0
DIV. VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF VTI US	21.229	6.770	15.133	3.615	0
DIV. VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF VWO US	4.247	0	3.996	0	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	172.354	136.817	236.771	83.902	11.060
4) Subtotal Banco Inversiones	203.180	360.850	359.943	200.500	25.586
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 traspasos y transferencia de Ahorro Voluntario					
9) Subtotal Banco Pago traspasos y transferencia de ahorro voluntario	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	203.180	360.850	367.293	200.500	25.586

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Junio de 2014					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudación					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	3.419	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	3.419	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
RETENCION IMPUESTO 4%	2.156	11.727	56.578	48.299	23.887
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO (INVERSIONES)	0	15.053	437.685	30.106	22.814
OPCIONES GENER OSA	0	0	0	0	0
TRASPASO DE RECAUDACION	0	0	0	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	2.156	26.780	494.263	78.405	46.701
Banco Inversiones extranjeras					
DIV. SPY US	6.328	8.710	13.652	5.773	0
DIV. FXI US	2.850	0	0	2.899	0
DIV. EZU US	31.440	27.905	83.270	38.858	0
DIV. EWG US	9.501	3.333	20.397	4.035	6.342
DIV. EWJ US	27.454	29.875	79.612	36.808	0
DIV. EWH US	29.038	37.366	40.366	10.217	0
DIV. EEM US	0	2.235	0	1.746	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	106.611	109.424	237.297	100.336	6.342
4) Subtotal Banco Inversiones	108.767	136.204	731.560	178.741	53.043
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	108.767	136.204	734.979	178.741	53.043

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

VALORES EN TRÁNSITO					
Al 30 de Junio de 2014					
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 página Web www.planvital.cl, y en todas nuestras sucursales a lo largo del país.

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

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-06-2015										
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	85.299	20,54	194.157	41,96	713.049	56,64	451.309	70,64	230.597	92,76
RENTA VARIABLE	49.936	12,01	62.199	13,43	153.402	12,19	27.517	4,29	1.803	0,73
Acciones	42.053	10,11	52.343	11,30	115.900	9,21	21.617	3,37	1.803	0,73
Fondos de Inversion y FICE	7.883	1,90	9.856	2,13	37.502	2,98	5.900	0,92	-	-
RENTA FIJA	35.163	8,48	131.586	28,45	558.994	44,40	423.448	66,29	228.733	92,01
Instrumentos Banco Central	1.226	0,30	16.471	3,56	80.375	6,38	66.248	10,37	38.124	15,34
Instrumentos Tesoreria	3.185	0,77	31.862	6,89	182.260	14,48	141.396	22,13	82.091	33,02
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	24	0,01	544	0,12	3.235	0,26	3.189	0,50	1.044	0,42
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	5.504	1,33	19.864	4,29	108.884	8,65	57.540	9,01	22.151	8,91
Bonos Bancarios	6.362	1,53	26.048	5,63	133.448	10,60	88.581	13,87	41.864	16,84
Letras Hipotecarias	443	0,11	688	0,15	3.529	0,28	2.387	0,37	965	0,39
Depositos a Plazo	18.279	4,40	35.812	7,74	43.731	3,47	63.477	9,94	42.279	17,01
Fondos Mutuos y de Inversion	44	0,01	126	0,03	1.391	0,11	359	0,06	109	0,04
Disponible	96	0,02	171	0,04	2.141	0,17	271	0,04	106	0,04
DERIVADOS	166	0,04	144	0,03	279	0,02	119	0,02	26	0,01
OTROS NACIONALES	34	0,01	228	0,05	374	0,03	225	0,04	35	0,01
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	330.093	79,46	268.546	58,04	545.940	43,36	187.549	29,36	18.000	7,24
RENTA VARIABLE	266.686	64,20	199.286	43,07	332.039	26,37	90.074	14,10	7.864	3,16
Fondos Mutuos	184.502	44,42	137.403	29,70	216.353	17,18	52.625	8,24	-	-
Otros	82.184	19,78	61.883	13,37	115.686	9,19	37.449	5,86	7.864	3,16
RENTA FIJA	63.407	15,26	69.260	14,97	213.901	16,99	97.475	15,26	10.136	4,08
DERIVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS EXTRANJEROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	415.392	100,00	462.703	100,00	1.258.989	100,00	638.858	100,00	248.597	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	316.622	76,21	261.485	56,50	485.441	38,56	117.591	18,39	9.667	3,89
SUB TOTAL RENTA FIJA	98.570	23,74	200.846	43,42	772.895	61,39	520.923	81,55	238.869	96,09
SUB TOTAL FORWARDS	166	0,04	144	0,03	279	0,02	119	0,02	26	0,01
SUB TOTAL OTROS	34	0,01	228	0,05	374	0,03	225	0,04	35	0,01
TOTAL ACTIVO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	415.392	100,00	462.703	100,00	1.258.989	100,00	638.858	100,00	248.597	100,00

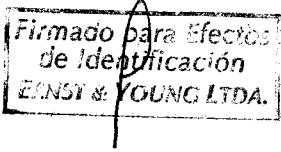
Elaborado por: [Firma]
Revisado por: [Firma]
Aprobado por: [Firma]

Elaborado por: [Firma]
Revisado por: [Firma]
Aprobado por: [Firma]

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-06-2014												
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E			
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
	Fondo	Fondo	Fondo	Fondo	Fondo	Fondo	Fondo	Fondo	Fondo	Fondo	Fondo	Fondo
INVERSIÓN NACIONAL TOTAL	72.111	23,91	162.210	43,84	672.470	60,10	404.985	73,66	168.659	95,14		
RENTA VARIABLE	46.876	15,55	61.283	16,56	159.263	14,24	31.700	5,76	1.907	1,08		
Acciones	38.506	12,77	51.427	13,90	121.373	10,85	25.757	4,68	1.907	1,08		
Fondos Mutuos, de Inversión y FICE	8.370	2,78	9.856	2,66	37.890	3,39	5.943	1,08	-	-		
RENTA FIJA	25.019	8,29	100.690	27,22	512.147	45,77	373.010	67,85	166.697	94,03		
Instrumentos Banco Central	2.724	0,89	16.893	4,57	81.396	7,27	65.482	11,91	33.146	18,70		
Instrumentos Tesorería	4.915	1,63	26.912	7,27	149.235	13,34	107.382	19,53	46.436	26,20		
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	24	0,01	837	0,23	6.607	0,59	7.032	1,28	1.840	1,04		
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	4.855	1,61	19.372	5,24	109.409	9,78	57.428	10,45	18.125	10,22		
Bonos Bancarios	7.020	2,33	20.924	5,65	120.313	10,75	80.665	14,67	29.054	16,39		
Letras Hipotecarias	503	0,17	890	0,24	4.582	0,41	2.865	0,52	1.122	0,63		
Depósitos a Plazo	4.672	1,55	14.268	3,86	37.698	3,37	51.068	9,29	36.717	20,71		
Fondos Mutuos y de Inversión	151	0,05	381	0,10	2.159	0,19	598	0,11	143	0,08		
Disponible	155	0,05	213	0,06	748	0,07	490	0,09	114	0,06		
DERIVADOS	210	0,07	200	0,05	445	0,04	173	0,03	3	0,00		
OTROS NACIONALES	6	0,00	37	0,01	615	0,05	102	0,02	52	0,03		
INVERSIÓN EXTRANJERA TOTAL	229.499	76,09	207.834	56,16	446.481	39,90	144.794	26,34	8.634	4,86		
RENTA VARIABLE	190.117	63,03	154.670	41,79	282.485	25,24	74.508	13,55	5.715	3,22		
Fondos Mutuos	135.086	44,78	108.969	29,44	187.435	16,75	40.429	7,35	0	0,00		
Otros	55.031	18,25	45.701	12,35	95.050	8,49	34.079	6,20	5.715	3,22		
RENTA FIJA	39.275	13,02	53.055	14,34	163.759	14,64	70.185	12,77	2.913	1,64		
DERIVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
OTROS EXTRANJEROS	107	0,04	109	0,03	237	0,02	101	0,02	6,00	-		
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	301.610	100,00	370.044	100,00	1.118.951	100,00	549.779	100,00	177.293	100,00		
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	236.993	78,58	215.953	58,36	441.748	39,48	106.208	19,32	7.622	4,30		
SUB TOTAL RENTA FIJA	64.294	21,31	153.745	41,55	675.906	60,41	443.195	80,61	169.610	95,67		
SUB TOTAL FORWARDS	210	0,07	200	0,05	445	0,04	173	0,03	3	0,00		
SUB TOTAL OTROS	113	0,04	146	0,04	852	0,07	203	0,04	58	0,03		
TOTAL ACTIVO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	301.610	100,00	370.044	100,00	1.118.951	100,00	549.779	100,00	177.293	100,00		

1
Firmado para Efectos
de Liquidación
CONSILIO FIDUCIARIO
CONSILIO FIDUCIARIO



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 2015 y 30 de Junio de 2014, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones:

CUSTODIA MANTENIDA DE TÍTULOS															
Al 30 de Junio de 2015															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Título en Depósito Central de Valores	93.390.087	22,05	22,49	199.799.125	42,63	43,21	725.710.108	57,11	57,67	454.869.105	71,48	71,23	231.196.419	93,00	93,02
Título en Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	321.612.999	75,93	77,47	262.293.169	55,97	56,73	530.392.615	41,74	42,15	183.354.819	28,81	28,72	17.231.843	6,93	6,93
MONTO TOTAL CUSTODIADO	415.003.086	97,98	99,96	462.092.294	98,60	99,94	1.256.102.723	98,85	99,82	638.223.924	100,29	99,95	248.428.262	99,93	99,95
Títulos en Bóveda Local AFP	87.190	0,02	0,02	74.713	0,02	0,02	134.215	0,01	0,01	54.449	0,01	0,01	16.474	0,01	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 de ser custodiadas	95.560	0,02	0,02	171.022	0,04	0,04	2.141.457	0,17	0,17	270.690	0,04	0,04	106.142	0,04	0,04
Total Cartera de Inversiones	415.185.836	98,02	100,00	462.338.029	98,66	100,00	1.258.378.395	99,03	100,00	638.549.063	100,34	100,00	248.550.878	99,98	100,00

CUSTODIA MANTENIDA DE TÍTULOS															
Al 30 de Junio de 2014															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Título en Depósito Central de Valores	77.891.868	25,85	25,01	166.392.490	45,02	44,98	684.577.242	61,20	61,22	407.332.401	74,81	74,11	168.506.072	95,34	95,08
Título en Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	223.412.450	77,46	74,93	203.261.314	54,99	54,95	432.710.475	38,68	38,70	141.724.818	26,03	25,79	8.620.565	4,88	4,86
MONTO TOTAL CUSTODIADO	301.304.318	103,31	99,94	369.653.804	100,01	99,93	1.117.287.717	99,88	99,92	549.057.219	100,84	99,90	177.126.637	100,22	99,94
Títulos en Bóveda Local de AFP	41.417	0,01	0,01	37.924	0,01	0,01	86.326	0,01	0,01	32.434	0,01	0,01	-5.791	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Inst. u op no Susceptibles	154.638	0,05	0,05	212.558	0,06	0,06	748.067	0,07	0,07	490.163	0,09	0,09	113.885	0,06	0,06
Total Cartera de Inversiones	301.500.373	103,37	100,00	369.904.286	100,08	100,00	1.118.122.110	99,96	100,00	549.579.816	100,94	100,00	177.234.731	100,28	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 Junio de 2015 y 30 de Junio de 2014

Custodia de Instrumentos Financieros					
Al 30 de Junio de 2015					
	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E
Instrumentos Susceptibles de ser Custodiados (M\$)	415.003.086	462.092.294	1.256.102.723	638.223.924	248.428.262
Total Monto Custodiado	415.003.086	462.092.294	1.256.102.723	638.223.924	248.428.262
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:

N° ARQUEO	FECHA ARQUEO	FECHA DE LA CARTERA
1	25-03-2015	24-03-2015
2	30-04-2015	29-04-2015
3	01-07-2015	30-06-2015

NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN

A. Excesos de inversión

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

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

a Exceso por Instrumento

Al 30 de Junio de 2015 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
	0				
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
	0				
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
CFMD	33.653	0,16	01-06-2015	1	C
CFIVI	464.517	0,15	01-06-2015	1	C
CFIDI	56.489	0,08	01-06-2015	1	C
CMEV	2.089.499	0,01	01-06-2015	1	C
CMED	1.926.287	0,04	01-06-2015	1	C
ETFA	1.012.659	0,00	01-06-2015	1	C
Total	5.583.104				

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
CFMD	17.287	0,04	26-05-2015	1	D
CFIVI	129.560	0,08	26-05-2015	1	D
CFIDI	33.258	0,03	26-05-2015	1	D
CMEV	807.779	0,00	26-05-2015	1	D
CMED	1.413.317	0,01	26-05-2015	1	D
ETFA	534.547	0,00	26-05-2015	1	D
Total	2.935.748				

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
BCS	68.003	0,03	28-05-2015	2	E
Total	68.003				

- 1.- Excesos por cambio de parámetros de cartera subyacente semestral en límite A4 Restrictivos
- 2.- Desaprobación por parte de la CCR para serie de Bonos Banchile Securitizadora

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

Al 30 de Junio de 2014 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
	0				
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
	0				
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
	0				
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
	0				
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
BFASA-F	58.449	0,03	09-12-2013	1	E
Total	58.449				

1.- Desaprobación por parte de la CCR para esta línea de bonos Fasa

b. Excesos por Emisor

Al 30 de Junio de 2015 no 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
			0			0				
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
			0			0				
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
			0			0				
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
			0			0				
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
			0			0				
TOTAL			0			0				

Al 30 de Junio de 2014 no 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
			0			0				
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
			0			0				
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
			0			0				
TOTAL			0			0				

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Firmado para Efectos
de Identificación
EINSTEIN & YOUNG LTDA.

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
			0			0				
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
			0			0				
TOTAL			0			0				

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

Al 30 de Junio de 2015 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
			0			0				
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
			0			0				
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
			0			0				
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
			0			0				
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
			0			0				
TOTAL			0			0				

Al 30 de Junio de 2014 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				

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 Junio de 2015 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
TOTAL			0			0				

Al 30 de Junio de 2014 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
TOTAL			0			0				

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

1.- Excesos por emisor

Al 30 de Junio de 2015 no se presentan excesos por emisor o Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

Emisor	monto de excesos de Inversion M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	Fecha origen Del exceso	Fecha de Expiración Plazo de Regularización	Origen del Exceso
TOTAL	0				

Fondo B

Emisor	monto de excesos de Inversion M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	Fecha origen Del exceso	Fecha de Expiración Plazo de Regularización	Origen del Exceso
TOTAL	0				

Fondo C

Emisor	monto de excesos de Inversion M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	Fecha origen Del exceso	Fecha de Expiración Plazo de Regularización	Origen del Exceso
TOTAL	0				

Fondo D

Emisor	monto de excesos de Inversion M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	Fecha origen Del exceso	Fecha de Expiración Plazo de Regularización	Origen del Exceso
TOTAL	0				

Fondo E

Emisor	monto de excesos de Inversion M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	Fecha origen Del exceso	Fecha de Expiración Plazo de Regularización	Origen del Exceso
TOTAL	0				

2.- Excesos por Instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de Junio de 2015 no se presentan excesos por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Subtotal Derivados Cobertura					
Derivados de inversión		0			
Posición neta vendedora (Directa+Indirecta)					
Subtotal posición Neta Vendedora					
TOTAL		0			

Fondo B

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Subtotal Derivados Cobertura					
Derivados de inversión		0			
Posición neta vendedora (Directa+Indirecta)					
Subtotal posición Neta Vendedora					
TOTAL		0			

Fondo C

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Subtotal Derivados Cobertura					
Derivados de inversión		0			
Posición neta vendedora (Directa+Indirecta)					
Subtotal posición Neta Vendedora					
TOTAL		0			

Fondo D

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Subtotal Derivados Cobertura					
Derivados de inversión		0			
Posición neta vendedora (Directa+Indirecta)					
Subtotal posición Neta Vendedora					
TOTAL		0			

Fondo E

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Subtotal Derivados Cobertura					
Derivados de inversión		0			
Posición neta vendedora (Directa+Indirecta)	PEN	4,6	0,0019%	15-05-2015	14-05-2016
Subtotal posición Neta Vendedora					
TOTAL		4,6			

B. Déficit de inversión

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

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

a) Déficit de Inversión en instrumentos de renta Variable

Déficit de Inversión en Instrumento de Renta Variable
Al 30 de Junio de 2015 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

Déficit de Inversión en Instrumento de Renta Variable
Al 30 de Junio de 2014 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

b).- Déficit por instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de Junio de 2015 no se presentan excesos por déficits por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

Descripción	Activo Objeto	Monto de Déficit de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del déficit	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Total Derivados Cobertura					
TOTAL		0			

Fondo B

Descripción	Activo Objeto	Monto de Déficit de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del déficit	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Total Derivados Cobertura					
TOTAL		0			

Fondo C

Descripción	Activo Objeto	Monto de Déficit de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del déficit	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Total Derivados Cobertura					
TOTAL		0			

Fondo D

Descripción	Activo Objeto	Monto de Déficit de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del déficit	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Total Derivados Cobertura					
TOTAL		0			

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

CUADRO CONCILIATORIO
Conciliación de Excesos con Balance General
Al 30 de Junio de 2015

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	68.003	0,03
Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sub. Total Excesos por emisor	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	68.003	0,03
Exceso Renta Variable										
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	3.566.675	0,28	1.471.886	0,23	0	0,00
Sub total Excesos Renta Variable	0	0,00	0	0,00	3.566.675	0,28	1.471.886	0,23	0	0,00
Exceso Inversión en el Extranjero										
Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	33.653	0,00	17.288	0,00	0	0,00
Renta Variable Extranjera	0	0,00	0	0,00	1.982.776	0,16	1.446.574	0,23	0	0,00
Excesos de Inversión										
Sub. Total Exceso de Inv. en el Extranjero	0	0,00	0	0,00	2.016.429	0,16	1.463.862	0,23	0	0,00
TOTAL DE EXCESOS DE INVERSION	0	0,00	0	0,00	5.583.104	0,44	2.935.748	0,46	68.003	0,03

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 Junio de 2015					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

CARGOS BANCARIOS					
Al 30 de Junio de 2014					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA

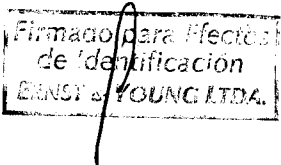
El saldo de la cuenta "Recaudación clasificada" corresponde a la recaudación destinada al patrimonio de los Fondos de Pensiones, respecto de la cual se haya recibido documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta, que aún no se traspasa a la cuenta "Recaudación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

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

Las subcuentas que componen esta partida son las siguientes:

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 30 de Junio de 2015					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	0	0	0

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 30 de Junio de 2014					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	0	0	0



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

a) Recaudación de cotizaciones y depósitos.

Corresponde a la recaudación de cotizaciones obligatorias, voluntarias y de afiliados voluntario; depósitos convenidos, depósitos de ahorro voluntario, depósitos de ahorro previsional voluntario y aportes de indemnización, destinada al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.

b) Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales.

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

c) Recaudación de traspasos.

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

d) Recaudación de Bonos de Reconocimiento y complementos.

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

e) Recaudación de aportes adicionales.

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

f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.

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

g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.

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

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN

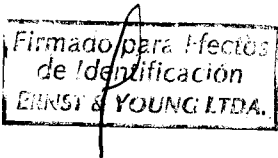
Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 30 de Junio de 2015 y al 30 de Junio de 2014 se encuentran impagas cotizaciones por este concepto ascendentes a M\$ 3.010 y M\$ 2.851 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 30-06-2015	Ejercicio Anterior 30-06-2014
	M\$	M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	1.558.938	717.631
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	238.255	240.471
Total Recaudación por aclarar	1.797.193	958.102



NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

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

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

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
Al 30 de Junio de 2015					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
Al 30 de Junio de 2014					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0

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

a) Transferencias hacia el antiguo sistema previsional

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

b) Transferencias de cotizaciones adicionales desde el antiguo sistema previsional

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

NOTA 13 BENEFICIOS

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

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

BENEFICIOS					
Al 30 de Junio de 2015					
SUBCUENTA:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0
Total Beneficios	0	0	0	0	0

BENEFICIOS					
Al 30 de Junio de 2014					
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 Junio de 2015					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0

BENEFICIOS NO COBRADOS					
Al 30 de Junio de 2014					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
	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 Junio de 2015					
Cuentas:	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	3	1	21	3	2
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	101	42	0

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Junio de 2014					
Cuentas:	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	3	0	0	0	0
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0

a. Retiros de ahorros voluntarios

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

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.

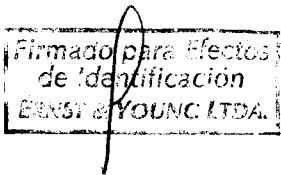
El saldo de esta cuenta en el Fondo Tipo C al 30 de Junio de 2015 y al 30 de Junio de 2014 asciende a M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

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 Junio de 2015					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	316	789	308	90	413

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 30 de Junio de 2014					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	251	273	1.607	138	20



NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS

a) Modalidad en el cobro de comisiones:

La Sociedad Administradora estableció la siguiente estructura de comisiones durante los períodos 2015 y 2014:

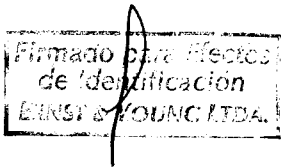
(a) Al 30 de Junio de 2015 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
Afiliados Dependientes	0,47	0	01-2015-06-2015
Afiliados Independientes	0,47	0	01-2015-06-2015
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0,00	0	01-2015-06-2015
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1,25	0	01-2015-06-2015
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0,60	0	01-2015-06-2015
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0,00	0	01-2015-06-2015
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,47	0	01-2015-06-2015
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2015-06-2015
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.437	01-2015-06-2015
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.100	01-2015-06-2015

(b) Al 30 de Junio de 2014 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
Afiliados Dependientes	2,36	0	01-2014-06-2014
Afiliados Independientes	2,36	0	01-2014-06-2014
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0,00	0	01-2014-06-2014
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1,25	0	01-2014-06-2014
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0,60	0	01-2014-06-2014
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0,00	0	01-2014-06-2014
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,51	0	01-2014-06-2014
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2014-06-2014
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.437	01-2014-06-2014
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.100	01-2014-06-2014

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Junio de 2015					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Tipos de comisiones pagadas					
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones obligatorias	701.167	1.613.369	1.189.076	356.474	305.799
- Retiros Programados	419	979	35.964	153.717	14.141
- Rentas Temporales	84	140	4.145	11.587	7.645
- Administracion de Ahorro voluntario	7.502	1.822	5.067	3.101	3.308
- Ahorro Previsional Voluntario	3.594	1.020	4.964	1.197	2.025
- Acreditación de Cotizaciones afiliado voluntario	1.346	637	269	1.005	852
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	8.257	0	0
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	714.112	1.617.967	1.247.742	527.081	333.770
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	714.112	1.617.967	1.247.742	527.081	333.770
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	-2.157	-3.945	-7.068	-16.928	-1.365
5). Total	711.955	1.614.022	1.240.674	510.153	332.405

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Junio de 2014					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Tipos de comisiones pagadas					
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	2.136.054	2.644.013	4.173.975	1.222.087	878.654
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	24.195	0	0
- Administracion de Ahorro voluntario	3.442	689	3.318	1.829	1.556
- Ahorro Previsional Voluntario	1.636	537	3.131	873	806
- Retiros Programados	319	982	33.029	141.100	11.944
- Rentas Temporales	65	41	3.752	10.781	7.039
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	2.141.516	2.646.262	4.241.400	1.376.670	899.999
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	2.141.516	2.646.262	4.241.400	1.376.670	899.999
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	-1.496	-884	-4.244	-13.324	-1.138
5). Total	2.140.020	2.645.378	4.237.156	1.363.346	898.861



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 es de:

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Junio de 2015					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	0	0	0
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Junio de 2014					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	0	0	0
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS

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

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 30 de Junio de 2015					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

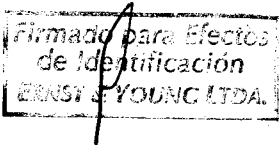
IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 30 de Junio de 2014					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS

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

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS						
Al 30 de Junio de 2015						
Conceptos		FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	Fecha de vencimiento	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
DIF. VENCTO. FORWARDS SANTANDER		411	264	441	289	64
ABONO MAL EFECTUADO		21.821	0	0	0	0
		0	0	0	0	0
Total Provisión, impuestos y otros		22.232	264	441	289	64

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS						
Al 30 de Junio de 2014						
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 Nº 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 Junio de 2015 y 30 de Junio de 2014:

ENCAJE										
Al 30 de Junio de 2015										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	4.083.978	120.063,24	4.508.717	144.872,68	12.424.279	191.617,47	6.298.785	236.095,67	2.445.573	44.271,47
REQUERIDO	4.083.978	120.063,24	4.508.717	144.872,68	12.424.279	191.617,47	6.298.785	236.095,67	2.445.573	44.271,47
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

ENCAJE										
Al 30 de Junio de 2014										
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	2.991.537	97.072,55	3.673.912	129.238,65	11.101.829	186.876,80	5.420.224	219.680,10	1.768.319	34.104,20
REQUERIDO	2.991.537	97.072,55	3.673.912	129.238,65	11.101.829	186.876,80	5.420.224	219.680,10	1.768.319	34.104,20
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 Nº 17.322.

El saldo de esta cuenta en el Fondo de Pensiones Tipo C al 30 de Junio de 2015 y al 30 de Junio 2014 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

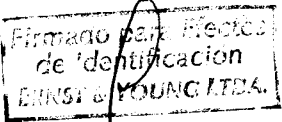
PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Junio de 2015															
CUENTAS	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	11.791.008,00	401.073.788	97,58	14.560.933,64	453.164.426	99,05	18.637.814,62	1.208.456.766	97,13	23.517.615,04	627.425.366	99,22	4.357.928,48	240.733.604	97,84
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	3.217,36	109.439	0,03	1.275,61	39.700	0,01	4.524,12	293.339	0,02	68.818,55	1.836.007	0,29	8.002,81	442.078	0,18
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	43.961,50	1.495.360	0,36	12.870,90	400.567	0,09	34.311,11	2.224.697	0,18	20.030,28	534.387	0,08	14.356,60	793.064	0,32
d) Cuentas individuales de ahorros previsional voluntario colectivo	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	16.470,00	560.231	0,14	4.379,93	136.312	0,03	10.362,77	671.911	0,05	8.286,08	221.064	0,03	5.251,04	290.069	0,12
f) Cuentas de ahorro voluntario	89.313,90	3.038.032	0,74	24.057,74	748.723	0,16	42.464,27	2.753.340	0,22	40.903,89	1.091.273	0,17	22.279,44	1.230.725	0,50
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3.937,89	133.948	0,03	10.313,63	320.980	0,07	66.026,61	4.281.098	0,34	24.376,48	650.339	0,10	1.445,16	79.831	0,03
h) Ahorro previsional voluntario a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	328.860,13	21.322.953	1,71	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	2.926,37	189.743	0,02	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	1.598,57	103.650	0,01	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
m) Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
n) Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	135.391,39	4.605.369	1,12	86.841,99	2.702.691	0,59	62.155,31	4.030.087	0,32	25.741,52	686.757	0,11	44.780,03	2.473.666	1,01
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	12.083.300,04	411.016.167	100,00	14.700.673,44	457.513.399	100,00	19.191.043,88	1.244.327.584	100,00	23.705.771,84	632.445.193	100,00	4.454.043,56	246.043.037	100,00

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Junio de 2014															
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	9.456.639,56	291.430.374	97,65	12.747.881,74	362.388.518	98,97	18.156.627,43	1.078.634.641	97,48	21.940.649,77	541.347.325	99,46	3.312.956,16	171.778.375	97,90
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	3,18		98	1,98		56	2.429,19	144.311	0,01	13.923,12	343.529	0,06	1.527,07	79.179	0,05
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	20.228,97	623.407	0,21	5.978,81	169.962	0,05	22.014,48	1.307.819	0,12	16.440,74	405.646	0,07	6.820,49	353.646	0,20
d) Cuentas individuales de ahorros previsional voluntario colectivo	0,00		0	0,00		0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	14.946,15	460.604	0,15	3.924,97	111.576	0,03	10.026,13	595.625	0,05	4.480,18	110.540	0,02	3.190,98	165.454	0,09
f) Cuentas de ahorro voluntario	44.113,96	1.359.484	0,46	10.265,53	291.822	0,08	24.229,69	1.439.418	0,13	27.613,85	681.324	0,13	15.066,52	781.206	0,45
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3.899,22	120.164	0,04	10.399,31	295.625	0,08	58.410,68	3.470.016	0,31	35.413,48	873.766	0,16	1.191,13	61.761	0,04
h) Ahorro previsional voluntario a otras entidades	0,00		0	0,00		0	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	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	284.982,10	16.929.992	1,53	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0,00		0	0,00		0	1.765,25	104.869	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	1.020,99	60.654	0,01	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
m) Cambios en proceso hacia otros Fondos	0,00		0	0,00		0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
n) Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	144.065,77	4.439.753	1,49	101.749,51	2.892.469	0,79	64.900,44	3.855.554	0,35	20.632,37	509.068	0,09	43.035,93	2.231.434	1,27
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00		0	0,00		0	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	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
Total patrimonio	9.683.896,81	298.433.884	100,00	12.880.201,85	366.150.028	100,00	18.626.406,38	1.106.542.899	100,00	22.059.153,51	544.271.198	99,99	3.383.788,28	175.451.055	100,00

Firmado por: Hector
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.



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 Junio de 2015										
BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	23.372	685,80	398.891	12.894,88	1.399.021	21.662,39	6.112.544	230.541,26	965.005	17.527,87
Total Bonos	23.372	685,80	398.891	12.894,88	1.399.021	21.662,39	6.112.544	230.541,26	965.005	17.527,87

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Junio de 2014										
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	12.610	409,83	322.715	11.823,27	1.370.983	23.862,21	5.825.429	243.361,66	742.363	14.632,83
Total Bonos	12.610	409,83	322.715	11.823,27	1.370.983	23.862,21	5.825.429	243.361,66	742.363	14.632,83

b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario

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

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

c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias

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

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

d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo

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

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

e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos

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

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

f) Cuentas de ahorro voluntario

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

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

g) Cuentas de ahorro de indemnización

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

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

h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades

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

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

i) Recaudación en proceso de acreditación

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

j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios

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

k) Rezagos de ahorros voluntarios

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

l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización

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

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

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

n) Traspasos en proceso a otras Administradoras

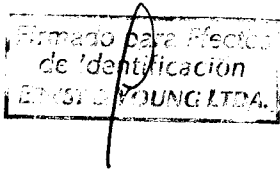
Representa el monto de los traspasos que corresponde canjear o pagar a otras Administradora, por haber sido incluidos en los listados de aceptación definitiva y no haber sido objeto de ulterior exclusión o rechazo.

ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional

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

o) Rentabilidad no distribuida

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



NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS

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

COTIZACIONES IMPAGAS FONDO DE PENSIONES TIPO C		
Al 30 de Junio de 2015 y al 30 de Junio de 2014		
	Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
Cotizaciones impagas declaradas	95.532.002	77.753.820
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	7.828.052	6.003.621
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	5.570.698	4.479.360
TOTAL	108.930.752	88.236.801

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

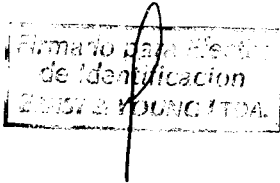
Corresponde al valor actualizado con los correspondientes reajustes e intereses que señala la ley, de aquellas cotizaciones, depósitos y aportes que se encuentran impagas, que no han sido declaradas por los empleadores o que su reconocimiento se produjo con posterioridad al plazo establecido en el inciso 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 Junio de 2015, se han emitido históricamente 586.909 resoluciones e iniciado un total de 279.915 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 13.579.744 y manteniéndose pendiente de recuperar M\$ 12.364,918 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 155.879.118.



NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA

Al 30 de Junio de 2015 y al 30 de Junio de 2014, 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 06 de 2015	34.015,22	31.121,93	64.838,97	26.678,95	55.240,38
Valor cuota al 30 de 06 de 2014	30.817,54	28.427,35	59.407,21	24.673,26	51.850,48

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

Al cierre del ejercicio terminado al 30 de Junio de 2015 y 30 de Junio de 2014, no se generan situaciones que afecten los valores cuota y patrimonios de los Fondos de Pensiones informados a la Superintendencia de Pensiones

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES

Durante los ejercicios 2015 y 2014, se protestaron 38 y 34 cheques por un total de M\$ 23.800 y M\$ 10.793, respectivamente.

Al 30 de Junio de 2015 y al 30 de Junio de 2014 se encuentran pendientes por regularizar 0 y 1.027 cheques por M\$ 0 M\$ 171.889 respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
	NUMERO M\$	NUMERO M\$
Nº SALDO INICIAL DE CHEQUES PROTESTADOS	1.032 173.859	1.019 166.546
Nº CHEQUES PROTESTADOS EN EL EJERCICIO	38 23.800	34 10.793
Nº CHEQUES REGULARIZADOS	-1.070 -197.659	-26 -5.450
Nº SALDO FINAL DE CHEQUES PROTESTADOS	0 0	1.027 171.889

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 30 DE JUNIO DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	49,18	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	63,24	2.157
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	110,92	3.831
		4	APORTE RGULARIZADOR	1,67	55
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	95,21	3.243
		6	COMPENSACION ECONOMICA	470,64	15.500
		7	TRASPASOS RECIB. AHORRO VOL.	1.439,09	49.002
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	10,43	346
		9	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	1,37	46
		10	OTROS	0,61	733.244
			TOTAL	2.242,36	807.424
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	13,74	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	1.028,92	35.033
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	3,30	108
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	2.913,34	99.535
		5	COMPENSACION ECONOMICA	151,05	5.000
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	3,00	103
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	331.649
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0,00	121.287
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	311.161
		10	OTROS	0,00	81.355
			TOTAL	4.113,35	985.231

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 30 DE JUNIO DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	39,39	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	126,56	3.945
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	65,24	2.015
		4	APORTE RGULARIZADOR	5,40	167
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	198,69	6.083
		6	COMPENSACION ECONOMICA	387,67	12.100
		7	TRASPASOS RECIB. AHORRO VOL.	284,79	8.555
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	6,96	217
		9	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	248.338
		10	OTROS	0,86	272.986
			TOTAL	1.115,56	554.406
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	363,08	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	2.017,98	62.986
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	10,12	310
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	515,07	15.442
		5	COMPENSACION ECONOMICA	62,15	1.944
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	3,48	109
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	219.210
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0,00	75.017
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	222.894
		10	OTROS	0,00	85.267
			TOTAL	2.971,88	683.179

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Planazo para Efectos
de Identificación
L. YOUNG LTDA.

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 30 DE JUNIO DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	143,02	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	109,79	7.068
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	3.511,84	227.175
		4	APORTE RGULARIZADOR	310,62	20.289
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	76,90	4.800
		6	COMPENSACION ECONOMICA	743,33	48.268
		7	TRASPASOS RECIB. AHORRO VOL.	3.458,35	224.234
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	44,55	2.772
		9	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	11,87	765
		10	OTROS	3,04	851.072
			TOTAL	8.413,31	1.386.443
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	32,10	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	70,68	4.552
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	33,33	2.083
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	4.826,31	313.276
		5	COMPENSACION ECONOMICA	388,36	25.000
		6	RENTAB. X CONVERSION	0,00	4.922
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	369.130
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0,00	53.580
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	330.045
		10	OTROS	0,24	95.592
			TOTAL	5.351,02	1.198.180

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 30 DE JUNIO DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO D					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	83,19	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	638,74	16.928
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	45,06	1.514
		4	APORTE RGULARIZADOR	586,25	15.640
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	118,02	2.667
		6	COMPENSACION ECONOMICA	4.932,54	130.280
		7	REV. RENTA VITALICIA	1.407,97	37.388
		8	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	10,16	271
		9	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	2.348,99	62.352
		10	OTROS	0,15	400.233
			TOTAL	10.171,07	667.273
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	28,23	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	4.060,36	107.789
		3	RENTAB. X CONVERSION	0,00	9.330
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	19,62	520
		5	RENTAB. VENTA DOLARES	0,00	15.544
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	137,64	3.645
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	168.001
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0,00	26.467
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	109.300
		10	OTROS	0,00	4.473
			TOTAL	4.245,85	445.069

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Firmado para efectos
de identificación
BENGOA MARGARITA

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 30 DE JUNIO DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	62,20	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	24,94	1.365
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	18,64	1.031
		4	APORTE RGULARIZADOR	18,16	996
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	35,49	1.956
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	25.212
		7	TRASPASOS RECIB. AHORRO VOL.	3.202,43	176.545
		8	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	1,88	103
		9	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	5,10	281
		10	OTROS	0,00	12.021
			TOTAL	3.368,84	219.510
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	11,60	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	462,47	25.463
		3	REVERSA SUB. TRABAJADOR JOVEN	0,57	32
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	139,00	7.605
		5	COMPENSACION ECONOMICA	575,68	31.516
		6	RENTAB. X CONVERSION	0,00	254
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	11.383
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0,00	3.612
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	33.750
		10	OTROS	0,00	3.188
			TOTAL	1.189,32	116.803

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2014 Y EL 30 DE JUNIO DE 2014					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	25,40	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	50,35	1.496
		3	AJUSTE S/DICTAMEN	6,18	181
		4	APORTE REGULARIZADOR	0,12	23
		5	REINTEGRO DE PRIMAS	16,33	454
		6	AJUSTE RETIRO AHO. VOLUNTARIO	0,78	22
		7	REINTEGRO RET. AHORRO VOL.	8,92	253
		8	TRASP.RECIB.AH.VOLUNTARIO	229,99	6.739
		9	COMPENSACION ECONOMICA	17,16	532
		10	OTROS	0,00	822.506
			TOTAL	355,23	832.206
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	15,67	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	161,92	4.782
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	24,28	689
		4	TRASPASO AHORRO VOLUNTARIO	552,72	16.343
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	334.402
		6	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0,00	195.651
		7	RENTAB. COMPRA DOLAR	0,00	81.980
		8	RENT. VENTA DOLARES	0,00	37.881
		9	RENTAB. X CONVERSION	0,00	38.123
		10	OTROS	0,00	33.278
			TOTAL	754,59	743.129

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

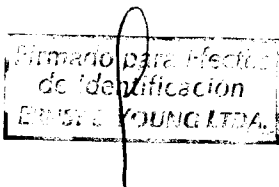
Financiado por el Estado de Identificación
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2014 Y EL 30 DE JUNIO DE 2014					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	86,52	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	32,36	884
		3	AJUSTE S/DICTAMEN	5,37	150
		4	APORTE REGULARIZADOR	0,19	5
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	13,26	288
		6	AJUSTE RETIRO AHO. VOLUNTARIO	0,15	4
		7	REINTEGRO RET. AHORRO VOL.	1,03	28
		8	TRASP.RECIB.AH.VOLUNTARIO	142,01	3.713
		9	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	554.112
		10	OTROS	0,00	322.433
			TOTAL	280,89	881.617
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	13,94	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	123,17	3.339
		3	IMPTO. DEVOL. TEC. EXT	97,52	2.599
		4	TRASPASO AHORRO VOLUNTARIO	22,23	612
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	405.805
		6	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0,00	152.635
		7	RENTAB. COMPRA DOLAR	0,00	45.080
		8	RENT. VENTA DOLARES	0,00	50.871
		9	RENTAB. X CONVERSION	0,00	43.193
		10	OTROS	0,00	22.910
			TOTAL	256,86	727.044

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2014 Y EL 30 DE JUNIO DE 2014					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	256,37	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	73,89	4.244
		3	AJUSTE S/DICTAMEN	1.633,89	92.034
		4	APORTE REGULARIZADOR	172,57	10.702
		5	REINTEGRO DE PRIMAS	17,47	891
		6	COMPENSACION ECONOMICA	481,65	27.345
		7	REVERSA RENTA VITALICIA	1.627,52	95.726
		8	REINTEGRO RET.AHORRO IND	22,75	1.279
		9	TRASP.RECIB.AH.VOLUNTARIO	204,77	11.990
		10	Otros	16,43	2.391.403
			TOTAL	4.507,31	2.635.614
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	108,15	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	253,14	14.207
		3	COMPENSACION ECONOMI	179,87	10.070
		4	IMPTO. DEVOL. TEC. EXT	5,22	309
		5	TRASPASO.AFC	16,16	904
		6	TRASP.CTA AHORRO A OBLIG.	218,13	12.652
		7	RENTAB. INV. EXTRANJ.	0,00	1.336.253
		8	DEVOL. APOORTE ADICIONAL	73,90	4.381
		9	TRASPASO AHORRO VOLUNTARIO	9,12	511
		10	OTROS	0,00	726.458
			TOTAL	863,69	2.105.745

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2014 Y EL 30 DE JUNIO DE 2014					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO D					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	43,95	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	564,61	13.324
		3	AJUSTE S/DICTAMEN	489,47	11.497
		4	APORTE REGULARIZADOR	295,20	7.153
		5	REINTEGRO DE PRIMAS	114,59	2.648
		6	COMPENSACION ECONOMICA	189,22	4.386
		7	REINTEGRO RET.AHORRO IND	58,01	1.362
		8	REV. CUOTA MORTUORIA	17,33	406
		9	TRASP.RECIB.AH.VOLUNTARIO	61,73	1.461
		10	OTROS	94,35	871.161
			TOTAL	1.928,46	913.398
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	70,65	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	3.670,74	86.220
		3	COMPENSACION ECONOMI	13,07	301
		4	DEVOL. APOORTE ADICIO	106,42	2.495
		5	DEVOL. BONO RECONOCI	1.770,60	41.843
		6	TRASPASO AHORRO VOLUNTARIO	111,50	2.655
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	422.449
		8	RENTAB. COMPRA DOLAR	0,00	80.375
		9	RENT. VENTA DOLARES	0,00	66.187
		10	OTROS	0,00	159.395
			TOTAL	5.742,98	861.920

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2014 Y EL 30 DE JUNIO DE 2014					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	74,57	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	22,61	1.138
		3	AJUSTE S/DICTAMEN	7,19	364
		4	APORTE REGULARIZADOR	1,70	88
		5	REINTEGRO DE PRIMAS	3,82	186
		6	REINTEGRO RET.AHORRO IND	0,14	7
		7	TRASP.RECIB.AH.VOLUNTARIO	93,17	4.559
		8	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	18.132
		9	RETENCION IMPUESTO 4 %	0,00	16.692
		10	OTROS	0,00	18.717
			TOTAL	203,20	59.883
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	0,30	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	12,21	616
		3	COMPENSACION ECONOMI	425,87	20.828
		4	TRASPASO AHORRO VOLUNTARIO	238,76	12.027
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	18.945
		6	RENTAB. COMPRA DOLAR	0,00	8.782
		7	RENT. VENTA DOLARES	0,00	4.619
		8	RENTAB. X CONVERSION	0,00	1.630
		9	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0,00	17.050
		10	OTROS	0,00	533
			TOTAL	677,14	85.030



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 Nº 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 Junio de 2015, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP PLANVITAL S.A. asciende a M\$ 102.043.530 correspondiente a un total de 27.200 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

CUADRATURA JUNIO 2015

Bono Principal 27	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	489	1.375	7.377	16.522	1.159	26.922
En Custodia Central	486	1.354	7.288	16.180	1.122	26.430
En Custodia Local	1	1	11	20	3	36
En Trámite Pendiente	2	20	78	322	34	456
Valor Nominal	271.742	339.045	1.074.010	1.269.793	250.901	3.205.491
Valor Actualizado	2.057.928	8.036.786	27.973.256	55.413.480	7.956.629	101.438.079

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

Bono Principal 41	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	1	2	0	0	3
En Custodia Central	0	1	2	0	0	3
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	0	149	302	0	0	451
Valor Actualizado	0	12.172	24.132	0	0	36.304

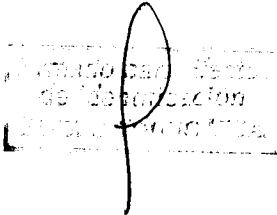
Bono Principal 42	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	1	1	4	11	0	17
En Custodia Central	1	1	4	8	0	14
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente	0	0	0	3	0	3
Valor Nominal	6	10	615	1.199	0	1.830
Valor Actualizado	478	737	12.841	34.892	0	48.948

Bono Principal 43	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	13	52	167	18	250
En Custodia Central	0	12	43	148	12	215
En Custodia Local	0	0	1	0	0	1
En Trámite Pendiente	0	1	8	19	6	34
Valor Nominal	0	417	2.908	6.810	1.390	11.525
Valor Actualizado	0	27.534	81.493	337.335	66.020	512.382

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Firmado para efectos
de identificación
BONOS PLANVITAL

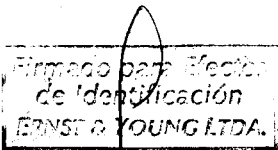
Bono Principal 61	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	0	8	0	8
En Custodia Central	0	0	0	6	0	6
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente	0	0	0	2	0	2
Valor Nominal	0	0	0	1.140	0	1.140
Valor Actualizado	0	0	0	7.817	0	7.817
Bono Principal 62	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	0	0	0	0
En Custodia Central	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	0	0	0	0	0	0
Valor Actualizado	0	0	0	0	0	0
TOTAL BONOS	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	490	1.390	7.435	16.708	1.177	27.200
En Custodia Central	487	1.368	7.337	16.342	1.134	26.668
En Custodia Local	1	1	12	20	3	37
En Trámite Pendiente	2	21	86	346	40	495
Valor Nominal	271.748	339.621	1.077.835	1.278.942	252.291	3.220.437
Valor Actualizado	2.058.406	8.077.229	28.091.722	55.793.524	8.022.649	102.043.530



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 JUNIO DE 2015					
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	11	84	83	81	35
CAMARA CTO.1	27	188	199	13	44
CHILENA CTO.1	28	196	207	17	47
INTERAMERICANA CTO.1	25	174	185	9	40
OHIO CTO.1	9	60	67	-30	7
OHIO CTO.2	91	115	140	-49	14
BANCHILE CTO.2	49	62	75	-26	8
EUROAMERICA CTO.2	49	62	75	-26	8
SECURITY CTO.2	99	125	152	-53	16
CAMARA CTO.2	244	436	470	112	121
BBVA CTO.2	123	219	236	55	61
RIGEL CTO.2	102	128	156	-55	16
INTERAMERICANA CTO.2	23	96	85	113	46
CN LIFE VIDA CTO.3	833	3.295	2.693	720	466
VIDA SECURITY CTO.3	867	3.228	2.895	539	454
CHILENA CTO.3	2.518	9.747	8.240	1.953	1.376
PENTA VIDA CTO.3	203	854	634	228	122
BICE VIDA CTO.3	203	854	634	228	122
RIGEL CTO.4	295.686	764.036	489.893	144.450	131.566
CAMARA CTO.4	246.363	482.921	389.405	86.484	101.512
BBVA CTO.4	246.363	482.921	389.405	86.484	101.512
BICE VIDA CTO. 4	206.390	492.980	337.023	91.939	89.707
CN LIFE VIDA CTO 4	298.181	767.026	493.605	144.907	132.494
PENTA VIDA CTO.4	252.790	495.519	399.563	88.740	104.160
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	1.551.277	3.505.326	2.516.120	646.833	663.954
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañías de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de primas sobre el limite máximo imponible (Menos):					
BBVA CTO.1					
CAMARA CTO.1					
CHILENA CTO.1					
INTERAMERICANA CTO.1					
OHIO CTO.1					
OHIO CTO.2					
BANCHILE CTO.2					
EUROAMERICA CTO.2					
SECURITY CTO.2					
CAMARA CTO.2					
BBVA CTO.2					
RIGEL CTO.2					
INTERAMERICANA CTO.2					
CN LIFE VIDA CTO.3					
VIDA SECURITY CTO.3					
CHILENA CTO.3					
PENTA VIDA CTO.3					
BICE VIDA CTO.3					
RIGEL CTO.4					
CAMARA CTO.4					
BBVA CTO.4					
BICE VIDA CTO. 4					
CN LIFE VIDA CTO 4					
PENTA VIDA CTO.4					
2) Subtotal de devolución primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0	0
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	1.551.277	3.505.326	2.516.120	646.833	663.954

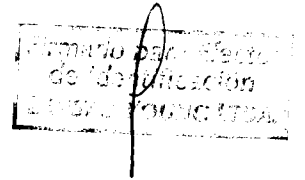


b) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS					
AL 30 DE JUNIO DE 2015					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
BBVA CTO.1	11	66	72	63	35
CAMARA CTO.1	26	157	181	-9	44
CHILENA CTO.1	27	163	189	-6	47
INTERAMERICANA CTO.1	24	146	169	-11	40
OHIO CTO.1	8	52	62	-34	7
OHIO CTO.2	28	101	119	-55	9
BANCHILE CTO.2	15	55	64	-29	5
EUROAMERICA CTO.2	15	55	64	-29	5
SECURITY CTO.2	30	110	130	-59	10
CAMARA CTO.2	105	382	424	38	102
BBVA CTO.2	53	192	213	17	51
RIGEL CTO.2	31	113	133	-61	9
INTERAMERICANA CTO.2	23	83	84	81	43
CN LIFE VIDA CTO.3	746	3.066	2.483	652	431
VIDA SECURITY CTO.3	752	3.006	2.691	467	432
CHILENA CTO.3	2.228	9.071	7.621	1.746	1.284
PENTA VIDA CTO.3	188	795	579	212	109
BICE VIDA CTO.3	188	795	579	212	109
RIGEL CTO.4	244.050	611.480	403.805	118.593	110.029
CAMARA CTO.4	203.848	391.956	322.436	71.768	84.894
BBVA CTO.4	203.848	391.956	322.436	71.768	84.894
BICE VIDA CTO. 4	170.481	395.978	278.181	75.684	75.023
CN LIFE VIDA CTO 4	246.121	613.994	406.897	118.986	110.805
PENTA VIDA CTO.4	209.166	402.181	330.847	73.639	87.109
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	1.282.012	2.825.953	2.080.459	533.633	555.526

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 JUNIO DE 2015					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro de primas del Seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago					
BBVA CTO.1	0	18	11	18	0
CAMARA CTO.1	1	31	18	22	0
CHILENA CTO.1	1	33	18	23	0
INTERAMERICANA CTO.1	1	28	16	20	0
OHIO CTO.1	1	8	5	4	0
OHIO CTO.2	63	14	21	6	5
BANCHILE CTO.2	34	7	11	3	3
EUROAMERICA CTO.2	34	7	11	3	3
SECURITY CTO.2	69	15	22	6	6
CAMARA CTO.2	139	54	46	74	19
BBVA CTO.2	70	27	23	38	10
RIGEL CTO.2	71	15	23	6	7
INTERAMERICANA CTO.2	0	13	1	32	3
CN LIFE VIDA CTO.3	87	229	210	68	35
VIDA SECURITY CTO.3	115	222	204	72	22
CHILENA CTO.3	290	676	619	207	92
PENTA VIDA CTO.3	15	59	55	16	13
BICE VIDA CTO.3	15	59	55	16	13
RIGEL CTO.4	51.636	152.556	86.088	25.857	21.537
CAMARA CTO.4	42.515	90.965	66.969	14.716	16.618
BBVA CTO.4	42.515	90.965	66.969	14.716	16.618
BICE VIDA CTO. 4	35.909	97.002	58.842	16.255	14.684
CN LIFE VIDA CTO 4	52.060	153.032	86.708	25.921	21.689
PENTA VIDA CTO.4	43.624	93.338	68.716	15.101	17.051
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	269.265	679.373	435.661	113.200	108.428



NOTA 29 HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de Junio de 2015 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (12 de Agosto de 2015), 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.

En respuesta al Oficio Ordinario N° 23.305 del 9 de octubre de 2015, y producto de las diferencias presentadas al 30 de junio de 2015 en la presentación de los excesos de inversión la Superintendencia de Pensiones está requiriendo el cambio de los Estados Financieros de la Sociedad en lo que se refiere a la presentación de excesos de inversión correspondientes al 30 de junio de 2015. La Sociedad realizó las reclasificaciones en las subcategorías del rubro de inversiones financieras en sus Estados Financieros y modificó la nota 7 presentada a esa Superintendencia al 30 de junio de 2015, que corresponde a:

- Nota 7: Excesos y Déficit de Inversión

Asimismo, es necesario señalar que la naturaleza de las observaciones no implicó la modificación del patrimonio presentado por la Sociedad al 30 de junio de 2015.

NOTA 30. HECHOS RELEVANTES

AÑO 2015

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

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

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

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

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

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

AÑO 2014

Con Fecha 06 de junio de 2014 se emitió circular N° 1886 donde se imparten instrucciones de cumplimiento obligatorio para las Administradoras de Fondos de Pensiones. Parámetros para el cálculo de límites de inversión. Deroa Circular N° 1865 de fecha 30 de octubre de 2013

Con fecha 27 de junio de 2014 se emitió la Resolución N° 41, referida a las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, por las inversiones que éstos realicen en fondos mutuos y de inversión, nacionales y extranjeros, y en emisores de títulos representativos de índices de instrumentos financieros extranjeros.

Con fecha 30 de junio de 2014 se emitió la Resolución N° 42 referidas a las comisiones máximas que pueden ser pagadas a las entidades mandatarias extranjeras con cargo a los Fondos de Pensiones y a los Fondos de Cesantía

Con fecha 30 de junio de 2014 se emitió norma de Carácter General N° 117 modifica el título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del libro IV del Compendio de Normas del sistema de Pensiones.

Con fecha 30 de junio de 2014 se emitió norma de Carácter General N° 118 modifica el título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del libro IV del Compendio de Normas del sistema de Pensiones.

Con fecha 14 de Julio 2014, se emitió norma de carácter General N° 120 que modifica el título VII, sobre contabilidad de los fondo de pensiones y de las administradoras de fondos de pensiones y el título VIII, sobre informes diarios que deben presentar las administradoras de fondos de pensiones, ambos del libro IV del compendio de normas del sistema de pensiones.

Con fecha 23 de septiembre de 2014 se emitió oficio N° 21361 Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones, instruye registrar excesos por derivados de inversión en vehículos de inversión.

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

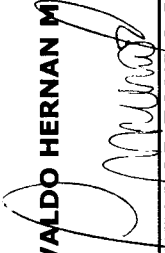
NOMBRE : ALEX ROBERTO POBLETE CORTHORN

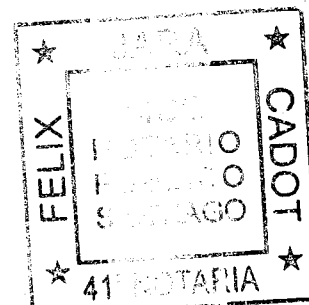
FIRMA :


GERENTE GENERAL

NOMBRE: OSVALDO HERNAN MUÑOZ CHAVEZ

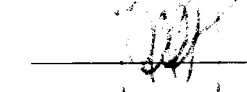
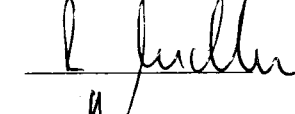
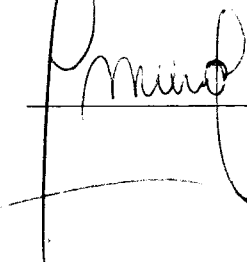
FIRMA :


CONTADOR FONDO DE PENSIONES



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

Los suscritos en sus calidades de Directores, Gerente General y Contador General, respectivamente, de la Administradora de Fondos de Pensiones 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 Junio de 2015 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	X1788942	
Vincenzo Piantedosi	Director	YA5246032	
Alex Poblete Corthorn	Gerente General	7.191.776-2	
Osvaldo Muñoz Chavez	Contador Fondo de Pensiones	10.776.830-0	

SANTIAGO, 16 de octubre de 2015.

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 X1788942; de don VICENZO PIANTEDOSI, Pasaporte B822628; de don ALEX POBLETE CORTHORN, C.I.Nº 7.191.776-2; y de don 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, 16 de octubre de 2015.-

