

Informe de los Auditores Independientes
Revisión de Estados Financieros Intermedios referidos al
30 de junio de 2012 y 2011

Razón Social Auditores Externos : RSM CHILE AUDITORES LTDA.
RUT Auditores Externos : 76.073.255-9

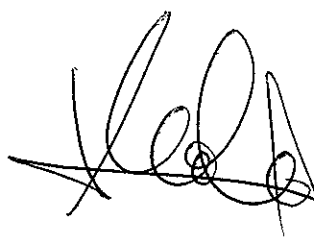
Señores Afiliados de
Fondos de Pensiones Planvital Tipos A, B, C, D y E:

1. Hemos revisado los balances generales de los Fondos de Pensiones Planvital Tipos A, B, C, D y E al 30 de junio de 2012 y 2011 y sus correspondientes estados de variación patrimonial y sus cuadros explicativos de rentabilidad de la cartera, de valores cuotas, rentabilidad de la cuota y números de cuentas por los períodos de seis meses terminados en esas fechas. La preparación de dichos estados financieros intermedios y sus correspondientes notas, es responsabilidad de la administración de Administradora de Fondos de Pensiones Planvital S.A. Los hechos relevantes; cuadros correspondientes a traspasos; recaudación; comisiones; cotizaciones, depósitos y aportes declarados y no pagados; cotizaciones, depósitos y aportes no pagados ni declarados adjuntos, no forman parte integrante de estos estados financieros; por lo tanto, este informe no se extiende a los mismos.
2. Hemos efectuado nuestras revisiones de acuerdo con normas establecidas en Chile para una revisión de información financiera intermedia. Una revisión de información financiera intermedia consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos financieros y contables. El alcance de estas revisiones es significativamente menor que una auditoría efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile, cuyo objetivo es expresar una opinión sobre los estados financieros tomados en su conjunto. Por lo tanto, no expresamos tal opinión.
3. Basados en nuestras revisiones, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera efectuarse a los estados financieros intermedios mencionados en el primer párrafo, para que éstos estén de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera y normas de la Superintendencia de Pensiones.

Nombre de la persona autorizada : David Molina C.

RUT de la persona autorizada : 8.722.846-0

Santiago, 10 de Agosto de 2012



Indice

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES.....2

NOTA 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS 3

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES.....4

NOTA 4 VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO.....4

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

NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES.....10

NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN.....12

NOTA 8 CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS.....21

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.....36

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL.....37

NOTA 27 BONOS DE RECONOCIMIENTO.....42

NOTA 28 PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA.....44

NOTA 29 HECHOS POSTERIORES.....46

NOTA 30 HECHOS RELEVANTES.....47

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a.- Razón social de la Administradora.

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

b.- Singularización de la escritura pública de constitución.

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

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

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

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

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

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

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

f.- Fusiones

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

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

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

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

NOTA 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a General

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

b Período cubierto por los estados financieros

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

c Estados financieros comparativos

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

Los activos y pasivos del balance general y las partidas del estado de variación patrimonial que corresponden al período terminado el 30 de Junio de 2012, han sido reajustados por la variación experimentada por el Índice de Precios al Consumidor, de acuerdo al método establecido mediante el Decreto Supremo N° 322, del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción, publicado en el Diario Oficial del 29 de enero de 2010. Tal variación alcanzó a un 3,1% en el ejercicio señalado.

d Valoración de inversiones

- d.1 De acuerdo a lo dispuesto en el artículo 45 del D.L. 3.500 de 1980, los recursos de los Fondos de Pensiones deberán ser invertidos en los siguientes instrumentos financieros:
- a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; letras de crédito emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Normalización Previsional u otras Instituciones de Previsión y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
 - b. Depósitos a plazo, bonos y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
 - c. Títulos garantizados por instituciones financieras;
 - d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
 - e. Bonos de empresas públicas y privadas;
 - f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la Ley N° 18.045;
 - g. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
 - h. Cuotas de fondos de inversión a que se refiere la Ley N° 18.815 y cuotas de fondos mutuos regidos por el Decreto Ley N° 1.328, de 1976;
 - i. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;
 - j. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos o garantizados por Estados extranjeros, bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras, y cuotas de participación emitidas por Fondos Mutuos y *Fondos de Inversión extranjeros* que se transen habitualmente en los mercados internacionales y que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L. N° 3.500. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo y en valores extranjeros del título XXIV de la

ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en otros valores e instrumentos financieros, realizar operaciones y celebrar contratos de carácter financiero, que autorice la Superintendencia, previo informe del Banco Central de Chile, y bajo las condiciones que establezca el Régimen de Inversión;

- k. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Superintendencia de Valores y Seguros o la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según corresponda, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile;
- l. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo del artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en el Régimen de Inversión; y
- m. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes a los Fondos de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante norma de carácter general, que dicte la Superintendencia.

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

- d.2 Los instrumentos señalados en el punto d.1) precedente, se valorizarán de acuerdo a las normas vigentes emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través de su Circular N° 1557, o por aquella que la modifique o reemplace.

e Patrimonio de los Fondos de Pensiones

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

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de Junio de 2012, no existen cambios en los criterios contables aplicados en relación al ejercicio anterior.

NOTA 4 VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO

a) Valores por depositar

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PSM AUDITORES LTDA
SOLO PARA PROPOSITOS
DE IDENTIFICACION

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Junio de 2012					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudación					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	20,086	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	20,086	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
CORTE CUPON LA POLAR	3,042	8,883	32,435	16,624	3,819
CORTE CUPON ESTATAL	2,270	4,273	10,183	12,154	5,714
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO I.P.S.	0	0	40,807	0	0
APORTE ADICIONAL	0	0	0	4,854	0
TRANSF. RECAUDACION	10,896	11,872	0	5,736	754
BONO RECONOCIMIENTO	0	7,931	0	176,560	0
COMPRA CHEQUE PROTESTADO	0	0	20	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	16,208	32,959	83,445	215,928	10,287
Banco Inversiones extranjeras					
DIVIDENDO SDPDRTRUS1	17,230	10,224	32,339	8,057	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	17,230	10,224	32,339	8,057	0
4) Subtotal Banco Inversiones	33,438	43,183	115,784	223,985	10,287
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	33,438	43,183	135,870	223,985	10,287

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Junio de 2011					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudación					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	19,171	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	19,171	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO I.P.S.	0	0	233,218	57,238	0
CORTE CUPON ESTAL	72	82	804	526	309
DISMINUCION DE CAPITAL CFIV	1,477	5,668	50,531	1,034	0
CANJE TRASPASO REZAGOS	0	0	16,161	0	0
BONIFICACION FISCAL	0	0	99,581	0	0
COMPRA CHEQUE PROTESTADO	0	0	273	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	1,549	5,750	400,568	58,798	309
Banco Inversiones extranjeras					
DIVIDENDO ETFA SPDRTRUS1	21,491	11,351	33,545	10,647	0
	0	0	0	0	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	21,491	11,351	33,545	10,647	0
4) Subtotal Banco Inversiones	23,040	17,101	434,113	69,445	309
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	23,040	17,101	453,284	69,445	309

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 2012					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Número de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

VALORES EN TRÁNSITO					
Al 30 de Junio de 2011					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Número de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

NOTA 5 DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) POLITICAS DE INVERSIÓN

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

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

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PSM AUDITORES LTDA.
SOLO PARA PROPOSITOS
DE IDENTIFICACION

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-06-2012										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSIÓN NACIONAL TOTAL	86,708	32.52	170,030	52.55	648,638	67.64	350,269	80.84	111,279	99.16
RENTA VARIABLE	53,385	20.02	64,024	19.78	168,243	17.54	33,756	7.80	705	0.63
Acciones	44,683	16.76	53,392	16.50	127,346	13.28	26,560	6.14	705	0.63
Fondos de Inversión y FICE	8,702	3.26	10,632	3.29	40,897	4.26	7,196	1.66		0.00
RENTA FIJA	33,519	12.57	106,139	32.81	480,443	50.11	316,331	73.00	110,564	98.52
Instrumentos Banco Central	6,055	2.27	16,232	5.02	76,886	8.02	56,595	13.07	22,080	19.68
Instrumentos Tesorería	6,981	2.62	25,471	7.87	117,415	12.24	73,667	17.00	34,089	30.38
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	462	0.17	2,154	0.67	12,009	1.25	9,316	2.15	2,173	1.94
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	6,555	2.46	23,515	7.27	121,753	12.70	58,915	13.60	14,246	12.69
Bonos Bancarios	6,145	2.30	16,449	5.08	109,219	11.39	67,562	15.59	16,767	14.94
Letras Hipotecarias	640	0.24	1,470	0.45	7,749	0.81	4,258	0.98	1,542	1.37
Depósitos a Plazo	5,896	2.21	20,639	6.38	34,202	3.57	45,551	10.51	19,633	17.49
Fondos Mutuos y de Inversión	74	0.03	146	0.05	943	0.10	361	0.08	0	0.00
Disponible	711	0.27	63	0.02	267	0.03	106	0.02	34	0.03
DERIVADOS	-251	-0.09	-218	-0.07	-371	-0.04	-75	-0.02	-2	0.00
OTROS NACIONALES	55	0.02	85	0.03	323	0.03	257	0.06	12	0.01
INVERSIÓN EXTRANJERA TOTAL	179,914	67.48	153,616	47.45	310,317	32.36	83,035	19.16	947	0.84
RENTA VARIABLE	150,372	56.40	110,980	34.29	168,235	17.55	30,262	6.98	538	0.48
Fondos Mutuos	115,367	43.27	90,477	27.96	121,957	12.72	17,033	3.93	538	0.48
Otros	35,005	13.13	20,503	6.33	46,278	4.83	13,229	3.05	0	0.00
RENTA FIJA	29,525	11.07	42,626	13.16	142,050	14.81	52,765	12.18	409	0.36
DERIVADOS	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
OTROS EXTRANJEROS	17	0.01	10	0.00	32	0.00	8	0.00	0	0.00
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	266,622	100.00	323,646	100.00	958,955	100.00	433,304	100.00	112,226	100.00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	203,757	76.42	175,004	54.07	336,478	35.09	64,018	14.78	1,243	1.11
SUB TOTAL RENTA FIJA	63,044	23.64	148,765	45.97	622,493	64.91	369,096	85.18	110,973	98.88
SUB TOTAL FORWARDS	-251	-0.09	-218	-0.07	-371	-0.04	-75	-0.02	-2	-0.01
SUB TOTAL OTROS	72	0.03	95	0.03	355	0.04	265	0.06	12	0.01
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	266,622	100.00	323,646	100.00	958,955	100.00	433,304	100.00	112,226	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PSM AUDITORES LTDA.
SOLO PARA PROPOSITOS
DE IDENTIFICACION

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-06-2011										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSIÓN NACIONAL TOTAL	104,477	32.48	166,587	48.50	632,440	64.18	307,893	75.44	60,500	99.26
RENTA VARIABLE	53,156	16.53	60,874	17.72	153,919	15.62	34,446	8.44	1,131	1.86
Acciones	53,156	16.53	60,874	17.72	153,919	15.62	34,446	8.44	1,131	1.86
Fondos de Inversión y FICE	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
RENTA FIJA	33,056	10.29	86,072	25.06	410,554	41.66	259,260	63.52	59,360	97.38
Instrumentos Banco Central	2,647	0.82	9,562	2.78	45,213	4.59	24,937	6.11	4,497	7.38
Instrumentos Tesorería	5,457	1.70	13,620	3.97	71,008	7.21	38,378	9.41	16,669	27.34
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	1,210	0.38	2,287	0.67	13,527	1.37	9,606	2.35	2,433	3.99
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	6,644	2.07	25,739	7.49	150,913	15.31	66,685	16.34	19,260	31.60
Bonos Bancarios	5,264	1.64	16,128	4.70	91,199	9.25	43,548	10.67	11,583	19.01
Letras Hipotecarias	769	0.24	1,931	0.56	10,334	1.05	5,397	1.32	1,813	2.97
Depósitos a Plazo	10,366	3.22	15,466	4.50	24,897	2.53	69,318	16.98	3,017	4.95
Fondos Mutuos y de Inversión	578	0.18	817	0.24	2,833	0.29	1,102	0.27	0	0.00
Disponible	121	0.04	522	0.15	630	0.06	289	0.07	88	0.14
DERIVADOS	-25	-0.01	-3	0.00	-1	0.00	-6	0.00	0	0.00
OTROS NACIONALES	18,290	5.67	19,644	5.72	67,968	6.90	14,193	3.48	9	0.02
INVERSIÓN EXTRANJERA TOTAL	217,157	67.52	176,867	51.50	353,032	35.82	100,230	24.56	448	0.74
RENTA VARIABLE	216,909	67.44	176,516	51.39	350,275	35.54	98,464	24.13	0	0.00
Fondos Mutuos	176,374	54.84	159,990	46.58	314,913	31.96	89,984	22.05	0	0.00
Otros	40,535	12.60	16,526	4.81	35,362	3.58	8,480	2.08	0	0.00
RENTA FIJA	226	0.07	340	0.11	2,723	0.28	1,756	0.43	448	0.74
DERIVADOS	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
OTROS EXTRANJEROS	22	0.01	11	0.00	34	0.00	10	0.00	0	0.00
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	321,634	100.00	343,454	100.00	985,472	100.00	408,123	100.00	60,948	100.00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	270,065	83.97	237,390	69.12	504,194	51.16	132,910	32.57	1,131	1.86
SUB TOTAL RENTA FIJA	33,282	10.36	86,412	25.16	413,277	41.94	261,016	63.96	59,808	98.13
SUB TOTAL FORWARDS	-25	-0.01	-3	0.00	-1	0.00	-6	0.00	0	0.00
SUB TOTAL OTROS	18,312	5.68	19,655	5.72	68,002	6.90	14,203	3.48	9	0.01
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	321,634	100.00	343,454	100.00	985,472	100.00	408,123	100.00	60,948	100.00

NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

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

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

CUSTODIA MANTENIDA DE TITULOS															
Al 30 de Junio de 2012															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Depósito Central de Valores	93,001,872	34.97	34.88	174,921,992	54.18	54.06	663,562,757	69.37	69.22	354,327,937	82.60	81.83	111,298,576	99.58	99.18
Custodia extranjera															
Brown Brothers Hariman & Co	173,116,733	65.09	64.94	148,822,432	46.09	45.99	295,208,054	30.86	30.79	78,694,553	18.35	18.17	882,824	0.79	0.79
TOTAL MONTO CUSTODIADO	266,118,605	100.06	99.82	323,744,424	100.27	100.05	958,770,811	100.23	100.01	433,022,490	100.95	100.00	112,181,400	100.37	99.97
Titulos en Bóveda	-251,440	-0.09	-0.09	-217,884	-0.07	-0.07	-371,061	-0.04	-0.04	-74,862	-0.02	-0.02	-1,633	0.00	0.00
Titulos en préstamo de emisores nacionales	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Titulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Titulos nacionales entregados en garantía	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Titulos extranjeros entregados en garantía	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Inst.u op no Susceptibles	710,311	0.27	0.27	62,622	0.02	0.02	266,571	0.03	0.03	105,625	0.02	0.02	34,135	0.03	0.03
Total Cartera de Inversiones	266,577,476	100.24	100.00	323,589,162	100.22	100.00	958,666,321	100.22	100.00	433,053,253	100.95	100.00	112,213,902	100.40	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PSM AUDITORES LTDA.
SOLO PARA PROPOSITOS
DE IDENTIFICACION

CUSTODIA MANTENIDA DE TITULOS															
Al 30 de Junio de 2011															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Depósito Central de Valores	104,345,936	32.85	32.45	165,907,925	48.63	48.31	630,529,294	64.35	64.02	307,229,423	76.09	75.30	60,494,203	100.11	99.27
Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	217,151,080	68.36	67.52	177,003,421	51.86	51.54	353,730,082	36.10	35.92	100,494,544	24.89	24.63	357,713	0.59	0.59
TOTAL MONTO CUSTODIADO	321,497,016	101.21	99.97	342,911,346	100.51	99.85	984,259,376	100.45	99.94	407,723,967	100.98	99.93	60,851,916	100.70	99.88
Títulos en Bóveda	-24,599	-0.01	-0.01	-2,712	0.00	0.00	-1,326	0.00	0.00	-5,736	0.00	0.00	-579	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	121,106	0.04	0.04	522,041	0.15	0.15	630,146	0.06	0.06	289,137	0.07	0.07	87,120	0.14	0.14
Total Cartera de Inversiones	321,593,523	101.24	100.00	343,430,675	100.66	100.00	984,888,196	100.51	100.00	408,007,366	101.05	100.00	60,938,457	100.84	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 periodo.
- (2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera, de instrumentos financieros al 30 de Junio de 2012 y 30 de Junio de 2011

Custodia de Instrumentos Financieros					
Al 30 de Junio de 2012					
	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E
Instrumentos Susceptibles de ser Custodiados (M\$)	266,577,476	323,589,162	958,666,321	433,053,253	112,213,902
Total Monto Custodiado	266,577,476	323,589,162	958,666,321	433,053,253	112,213,902
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	14/02/2012	15/02/2012
2	30/03/2012	02/04/2012
3	30/04/2012	02/05/2012
4	31/05/2012	01/06/2012

NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN

A. Excesos de inversión

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

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

a Exceso por Instrumento

Al 30 de Junio de 2012 no se presentan excesos de inversión por instrumento.

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

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

Al 30 de Junio de 2011 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
ACC	2,592,288	0.81	30/06/2011	1	A
CFIV	16,091	0.01	30/06/2011	1	A
CFIVI	10,921	0.00	30/06/2011	1	A
CMEV	233,561	0.07	30/06/2011	1	A
ETFA	65,251	0.02	30/06/2011	1	A
Total	2,918,112				

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
ACC	3,650,160	1.06	30/06/2011	2	B
CFIV	58,947	0.02	30/06/2011	2	B
CFIVI	14,229	0.00	03/07/2011	2	B
CMEV	471,691	0.14	05/07/2011	2	B
ETFA	70,631	0.02	01/03/2011	2	B
Total	4,265,658				

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
ACC	4,681,850	0.48	05/05/2011	3	C
BCS	9,217	0.00	01/03/2011	5	C
CFID	184,973	0.02	01/03/2011	5	C
CFIV	4,526,450	0.46	01/03/2011	5	C
DEB	674,460	0.07	01/03/2011	5	C
CFIVI	427,520	0.04	01/03/2011	5	C
CFIDI	1,129,070	0.11	01/03/2011	5	C
CMEV	2,827,439	0.29	05/04/2011	3	C
CMED	18,642,617	1.89	01/03/2011	5	C
ETFA	641,085	0.07	01/03/2011	5	C
Total	33,744,681				

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
ACC	363,418	0.09	01/03/2011	6	D
BCS	56,460	0.01	01/03/2011	6	D
CFID	150,568	0.04	01/03/2011	6	D
CFIV	1,170,939	0.29	01/03/2011	6	D
DEB	615,984	0.15	01/03/2011	6	D
CFIVI	129,406	0.03	01/03/2011	6	D
CFIDI	605,172	0.15	01/03/2011	6	D
CMEV	544,170	0.13	01/03/2011	6	D
CMED	14,021,082	3.44	01/03/2011	6	D
ETFA	89,464	0.02	01/03/2011	6	D
Total	17,746,663				

Fondo E

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

b. Excesos por Emisor

Al 30 de Junio de 2012 se presentan excesos por emisor

Fondo A

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

Fondo E

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-A	72,040	0.06	0.25	72,040	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-C	9,733	0.01	0.20	9,733	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-D	8,199	0.01	0.30	8,199	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-E	13,409	0.01	0.17	13,409	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BTRA1-2B	30,655	0.03	1.40	30,655	01/10/09	01/10/09	01/10/12	1
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BSABN_ABH	80,322	0.07	1.82	80,322	01/07/10	01/07/10	01/07/13	1
TOTAL			214,358			214,358				

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

Al 30 de Junio de 2011 se presentan los siguientes 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
CENCOSUD S.A.	ACC	CENCOSUD	1,551,619	0.48	0.06	1,551,619	01/03/11	01/03/11	01/09/11	1
S.A.C.I FALABELLA	ACC	FALABELLA	1,040,669	0.32	0.04	1,040,669	01/03/11	01/03/11	01/09/11	1
TOTAL			2,592,288			2,592,288				

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

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
CENCOSUD S.A.	ACC	CENCOSUD	2,065,180	0.91	0.08	2,065,180	21/07/10	21/07/10	21/07/11	2
S.A.C.I FALABELLA	ACC	FALABELLA	1,584,981	0.47	0.04	1,584,981	01/03/11	01/03/11	01/09/11	1
TOTAL			3,650,161			3,650,161				

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

2.- Emisor Excedido, debido a cambio de Parámetros en el factor de concentración Circ.N°1711

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
CENCOSUD S.A.	ACC	CENCOSUD	3,502,572	0.41	0.17	3,502,572	01/03/11	01/03/11	01/09/11	1
S.A.C.I FALABELLA	ACC	FALABELLA	1,179,278	0.12	0.19	1,179,278	01/03/11	01/03/11	01/09/11	1
TOTAL			4,681,850			4,681,850				

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

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
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BTRA1-3B	229,139	0.38	0.40	229,139	29/04/09	29/04/09	29/04/12	1
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BTRA1-2B	34,125	0.06	0.08	34,125	01/10/09	01/10/09	01/10/12	1
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BSABN_ABH	105,518	0.17	0.13	105,518	01/07/10	01/07/10	01/07/13	1
EMPRESAS LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-A	90,632	0.15	0.25	90,632	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
EMPRESAS LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-B	15,968	0.03	0.20	15,968	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
EMPRESAS LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-C	20,451	0.03	0.30	20,451	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
EMPRESAS LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-D	45,957	0.08	0.17	45,957	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
TOTAL			541,790			541,790				

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

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

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-A	72,040	0.06	0.25	72,040	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-C	9,733	0.01	0.20	9,733	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-D	8,199	0.01	0.30	8,199	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-E	13,409	0.01	0.17	13,409	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BTRA1-2B	30,655	0.03	1.40	30,655	01/10/09	01/10/09	01/10/12	1
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BSABN_ABH	80,322	0.07	1.82	80,322	01/07/10	01/07/10	01/07/13	1
TOTAL			214,358			214,358				

- 1.- Inversión categoría restringida, prohibida para el Fondo Tipo E

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

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

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 2012 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones

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

Al 30 de Junio de 2011 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones

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

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

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

B. Déficit de inversión

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

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

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

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

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

CUADRO CONCILIATORIO
Al 30 de Junio de 2012

Tipo de Excesos	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor										
Renta Fija Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	214,358	0.22
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
Total Excesos por emisor	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	214,358	0.22
Exceso por Instrumentos										
Renta Fija Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Fija Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Extranjero	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Sub total Excesos por Instrumentos	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Exceso Inversión en el Extranjero										
Renta Fija Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Fija Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Sub total Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
TOTAL DE EXCESOS	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	214,358	0.22

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 2012					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	182	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	182	0	0

CARGOS BANCARIOS					
Al 30 de Junio de 2011					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA

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

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

Las subcuentas que componen esta partida son las siguientes:

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 30 de Junio de 2012					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	5,240	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	5,240	0	0

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 30 de Junio de 2011					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	16,161	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	16,161	0	0

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

a) Recaudación de cotizaciones y depósitos.

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

b) Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales.

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

c) Recaudación de traspasos.

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

d) Recaudación de Bonos de Reconocimiento, reliquidaciones y complementos.

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

e) Recaudación de aportes adicionales.

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

f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.

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

g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.

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

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 30 de Junio de 2012 y al 30 de Junio de 2011 se encuentran impagas cotizaciones por este concepto ascendentes a M\$ 2.573 y M\$ 2.241 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 30/06/2012 M\$	Ejercicio Anterior 30/06/2011 M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	634,045	803,743
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	242,184	281,927
Total Recaudación por aclarar	876,229	1,085,670

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

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

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

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
Al 30 de Junio de 2012					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
Al 30 de Junio de 2011					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0

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 desafilaciones, 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 periodo no han sido girados.

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

BENEFICIOS					
Al 30 de Junio de 2012					
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	339	0	339	679	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	339	0	339	679	0

BENEFICIOS					
Al 30 de Junio de 2011					
SUBCUENTA:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	338	338	0	403	0
Excedentes de libre disposición	208	1,039	0	21,202	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0
Total Beneficios	546	1,377	0	21,605	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 2012					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Beneficios no cobrados:	0	0	0	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0

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

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Junio de 2012					
Cuentas:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	673	653	697	233	426
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Junio de 2011					
Cuentas:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	16,181	267	0	590	62
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 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 2012 y al 30 de Junio de 2011 asciende a M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGO EN EXCESO

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

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 30 de Junio de 2012					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en	795	412	1,147	105	6

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 30 de Junio de 2011					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en	16	45	292	0	0

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS

a) Modalidad en el cobro de comisiones:

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

(a) Al 30 de Junio de 2012 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES COTIZACIÓN ADICIONAL PARA AFILIADOS			
Afiliados Dependientes	2.36	0	01-2012-06-2012
Afiliados Independientes	2.36	0	01-2012-06-2012
Afiliado sin derecho al Seguro de Invalidez o Supervivencia	1.87	0	01-2012-06-2012
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0.00	0	01-2012-06-2012
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1.25	0	01-2012-06-2012
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0.00	0	01-2012-06-2012
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0.00	0	01-2012-06-2012
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,51	0	01-2012-06-2012
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2012-06-2012
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,437	01-2012-06-2012
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,100	01-2012-06-2012

(b) Al 30 de Junio de 2011 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES COTIZACIÓN ADICIONAL PARA AFILIADOS			
Afiliados Dependientes	2.36	0	01-2011 -06-2011
Afiliados Independientes	2.36	0	01-2011 -06-2011
Afiliado sin derecho al Seguro de Invalidez o Supervivencia	1.87	0	01-2011 -06-2011
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0.00	0	01-2011 -06-2011
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1.25	0	01-2011 -06-2011
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0.00	0	01-2011 -06-2011
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0.00	0	01-2011 -06-2011
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,51	0	01-2011 -06--2011
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2011 -06-2011
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,437	01-2011 -06-2011
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,100	01-2011 -06-2011

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Junio de 2012					
Tipos de comisiones pagadas	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	2,138,997	2,474,172	3,708,099	1,155,405	512,739
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	21,483	0	0
- Administracion de Ahorro voluntario	3,669	794	3,867	1,754	1,221
- Ahorro Previsional Voluntario	1,204	607	3,327	1,050	286
- Retiros Programados	200	396	29,382	142,931	9,844
- Rentas Temporales	18	63	4,045	9,983	3,349
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	2,144,088	2,476,032	3,770,203	1,311,123	527,439
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	2,144,088	2,476,032	3,770,203	1,311,123	527,439
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	(1,411)	(2,635)	(12,861)	(13,579)	(1,782)
5). Total	2,142,677	2,473,397	3,757,342	1,297,544	525,657

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Junio de 2011					
Tipos de comisiones pagadas	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	2,149,437	2,545,091	3,291,478	673,879	232,607
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	13,989	0	0
- Administracion de Ahorro voluntario	4,755	1,489	4,649	1,858	545
- Ahorro Previsional Voluntario	1,543	654	3,380	1,052	91
- Retiros Programados	358	1,011	33,387	149,426	9,024
- Rentas Temporales	36	95	4,187	9,690	2,513
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	2,156,129	2,548,340	3,351,070	835,905	244,780
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	2,156,129	2,548,340	3,351,070	835,905	244,780
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	(42,553)	(26,352)	(51,228)	(22,899)	(4,538)
5). Total	2,113,576	2,521,988	3,299,842	813,006	240,242

c) Comisiones Devengadas

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

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

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Junio de 2012					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	3,608	4,334	8,837	3,162	648
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Junio de 2011					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	286	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 2012					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 30 de Junio de 2011					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS

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

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS					
Al 30 de Junio de 2012					
Conceptos	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	Fecha de vencimiento (*)	M\$	M\$	M\$	M\$
VENTA DOLARES		0	662,649	0	0
Total Provisión, impuestos y otros		0	662,649	0	0

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS					
Al 30 de Junio de 2011					
Conceptos	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	Fecha de vencimiento (*)	M\$	M\$	M\$	M\$
		0	0	0	0
Total Provisión, impuestos y otros		0	0	0	0

NOTA 20 ENCAJE

Con el propósito de garantizar la rentabilidad mínima de los Fondos de Pensiones y en conformidad con lo establecido en el Artículo 40 del Decreto Ley N° 3.500, la Administradora deberá mantener un activo denominado "Encaje" equivalente al uno por ciento de cada Fondo de Pensiones, el cual se invertirá en cuotas del respectivo Fondo.

En el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de éstas, al 30 de Junio de 2012 y 30 de Junio de 2011:

ENCAJE										
Al 30 de Junio de 2012										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	2,670,900	109,668.25	3,204,504	136,662.75	9,493,181	191,478.63	4,278,829	206,361.68	1,032,868	23,258.06
REQUERIDO	2,670,900	109,668.25	3,204,504	136,662.75	9,493,181	191,478.63	4,278,829	206,361.68	1,032,868	23,258.06
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

ENCAJE										
Al 30 de Junio de 2011										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	3,155,521	118,715.87	3,400,329	137,185.86	9,758,891	192,668.58	4,029,738	196,229.09	588,965	13,860.21
REQUERIDO	3,155,521	118,715.87	3,400,329	137,185.86	9,758,891	192,668.58	4,029,738	196,229.09	588,965	13,860.21
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

NOTA 21 CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo de Pensiones Tipo C al 30 de Junio de 2012 y al 30 de Junio de 2011 es de M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

~~PEM ALINTOS E I TTA.~~
**SOLO PARA PROPOSITOS
DE IDENTIFICACION**

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Junio de 2012															
Cuentas	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	10,572,617.05	257,489,280	97.62	13,490,781.25	316,335,367	99.01	18,656,276.07	924,946,107	97.55	20,510,724.99	425,281,935	99.15	2,461,164.93	109,297,935	98.35
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	2.70	66	0.00	8.84	207	0.00	4,928.81	244,362	0.03	29,344.67	608,450	0.14	3,126.48	138,844	0.12
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	22,229.38	541,382	0.21	7,273.89	170,560	0.05	24,786.43	1,228,869	0.13	25,064.84	519,710	0.12	3,401.31	151,049	0.14
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	11,569.56	281,769	0.11	5,173.74	121,315	0.04	14,508.47	719,305	0.08	6,540.33	135,611	0.03	2,546.91	113,106	0.10
f) Cuentas de ahorro voluntario	53,664.11	1,306,955	0.50	13,978.25	327,766	0.10	29,697.67	1,472,359	0.16	31,593.03	655,069	0.15	7,231.42	321,140	0.29
g) Cuentas de ahorro de indemnización	4,024.74	98,020	0.04	15,386.49	360,786	0.11	47,153.69	2,337,799	0.25	59,716.70	1,238,203	0.29	1,460.69	64,868	0.06
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	285,338.49	14,146,592	1.48	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	2,166.21	107,398	0.01	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	1,302.46	64,574	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	164,347.74	4,002,583	1.52	93,901.46	2,201,826	0.69	58,990.75	2,924,660	0.30	23,856.65	494,658	0.12	23,632.81	1,049,510	0.94
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
o) Rentabilidad no distribuida	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
Total patrimonio	10,828,455.28	263,720,055	100.00	13,626,503.92	319,517,827	100.00	19,125,149.05	948,192,025	100.00	20,686,841.21	428,933,636	100.00	2,502,564.55	111,136,452	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PSM AUDITORES LTDA.
SOLO PARA PROPOSITOS
DE IDENTIFICACION

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Junio de 2011															
CUENTAS	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	11,617,094.14	308,787,561	97.04	13,538,388.89	335,566,409	98.76	18,771,366.04	950,791,981	97.59	19,490,748.94	400,259,770	99.08	1,395,629.17	59,304,717	98.29
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	2.70	72	0.00	453.57	11,242	0.00	9,873.06	500,082	0.05	51,733.27	1,062,389	0.26	5,093.18	216,425	0.36
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	17,679.32	469,925	0.15	7,476.64	185,318	0.05	25,849.74	1,309,320	0.13	21,735.86	446,365	0.11	966.06	41,050	0.07
d) Cuentas individuales de ahorros previsional voluntario colectivo	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	8,590.96	228,351	0.07	5,084.16	126,017	0.04	13,715.94	694,729	0.07	4,317.74	88,669	0.02	2,047.09	86,988	0.14
f) Cuentas de ahorro voluntario	61,202.89	1,626,801	0.51	22,886.41	567,270	0.17	34,713.51	1,758,281	0.18	31,465.48	646,171	0.16	7,665.56	325,734	0.54
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3,925.49	104,341	0.03	16,831.58	417,192	0.12	47,662.77	2,414,176	0.25	55,961.91	1,149,227	0.28	1,811.87	76,992	0.13
h) Ahorro previsional voluntario a otras	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	285,731.96	14,472,663	1.49	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	3,112.96	157,675	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	1,299.66	65,829	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	263,930.78	7,015,398	2.20	117,807.27	2,920,005	0.86	41,693.04	2,111,802	0.21	17,914.26	367,885	0.09	6,671.22	283,482	0.47
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
o) Rentabilidad no distribuida	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
Total patrimonio	11,972,426.28	318,232,449	100.00	13,708,928.52	339,793,453	100.00	19,235,018.68	974,276,538	100.00	19,673,877.46	404,020,476	100.00	1,419,884.15	60,335,388	100.00

a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias de los trabajadores adscritos al respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y el equivalente en cuotas.

Los montos anteriores incluyen fundamentalmente las cotizaciones previsionales obligatorias pagadas, incluyendo los intereses y reajustes cuando corresponda, las liquidaciones de Bonos de Reconocimiento y Complemento de Bonos recibidos desde las instituciones previsionales del antiguo régimen, o desde otras AFP, los pagos de Bonos de Reconocimiento transados en Bolsa de Valores mediante oferta pública, transferencias de fondos de las cuentas de ahorro voluntario, los aportes adicionales y contribuciones enterados por la Administradora conforme a lo establecido en los Artículos 53 y 54 del D.L. 3.500 y los aportes regularizadores efectuados por la Administradora a los Fondos de Pensiones.

Las liquidaciones de Bonos de Reconocimiento, cualquiera sea su tipo, de los complementos de Bonos y los pagos de Bonos de Reconocimiento transados en Bolsa de Valores mediante oferta pública, corresponden a:

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Junio de 2012										
BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	3,584	140.95	384,080	16,336.65	1,801,491	36,609.53	8,008,565	390,440.12	968,275	22,182.04
Total Bonos	3,584	140.95	384,080	16,336.65	1,801,491	36,609.53	8,008,565	390,440.12	968,275	22,182.04

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Junio de 2011										
BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	524	20.20	567,913	23,190.13	1,915,459	38,322.44	6,759,285	334,200.94	679,143	16,245.04
Total Bonos	524	20.20	567,913	23,190.13	1,915,459	38,322.44	6,759,285	334,200.94	679,143	16,245.04

b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario

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

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

c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias

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

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

d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo

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

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

e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos

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

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

f) Cuentas de ahorro voluntario

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

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

g) Cuentas de ahorro de indemnización

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

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

h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades

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

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

i) Recaudación en proceso de acreditación

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

j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios

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

k) Rezagos de ahorros voluntarios

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

l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización

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

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

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

n) Traspasos en proceso a otras Administradoras

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

ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional

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

o) Rentabilidad no distribuida

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

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS

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

COTIZACIONES IMPAGAS FONDO DE PENSIONES TIPO C		
Al 30 de Junio de 2012 y al 30 de Junio de 2011		
	Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
Cotizaciones impagas declaradas	51,260,068	44,626,005
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	3,954,039	3,926,377
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	3,226,372	2,110,725
TOTAL	58,440,479	50,663,107

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 2012, se han emitido históricamente 507,893 resoluciones e iniciado un total de 257,307 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 11,784,948 y ateniéndose pendiente de recuperar M\$ 11,064,898 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 85,418,803.

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA

Al 30 de Junio de 2012 y al 30 de Junio de 2011, el valor de la cuota por fondo, se presenta en el siguiente cuadro:

VALORES CUOTAS					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Valor cuota al 30 de 06 de 2012	24,354.36	23,448.26	49,578.28	20,734.61	44,409.03
Valor cuota al 30 de 06 de 2011	25,781.23	24,041.02	49,128.21	19,918.41	41,215.50
Valor cuota al 30 de 06 de 2011 (fecha ejer. anterior act.)	26,580.45	24,786.29	50,651.18	20,535.88	42,493.18

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES

Durante los ejercicios 2012 y 2011, se protestaron 51 y 55 cheques por un total de M\$ 21,012 y M\$ 19,450, respectivamente.

Al 30 de Junio de 2012 y al 30 de Junio de 2011 se encuentran pendientes por regularizar 991 y 957 cheques por M\$ 161,841 M\$ 164,552 respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES	EJERCICIO ACTUAL NUMERO M\$	EJERCICIO ANTERIOR NUMERO M\$
Nº SALDO INICIAL DE CHEQUES PROTESTADOS	976 161,411	957 163,129
Nº CHEQUES PROTESTADOS EN EL EJERCICIO	51 21,012	55 19,450
Nº CHEQUES REGULARIZADOS	-36 -20,582	-55 -18,027
Nº SALDO FINAL DE CHEQUES PROTESTADOS	991 161,841	957 164,552

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE JUNIO DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	91.89	
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	18.71	467
		3	APORTE REGULARIZADOR	155.10	3,997
		4	DEV.COMISIONES	56.00	1,411
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	47.64	1,125
		6	TRASP.RECIB.AHORRO VOLUNT.	18.73	455
		7	COMPENSACION ECONOMICA	610.45	15,465
		8	RENT. INV. EXTRANJ.	0.00	444,762
		9	AJUSTE RETIRO DE AHORRO VOL.	178.77	4,293
		10	OTROS	3.25	149,903
			TOTAL	1,180.54	621,878
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	23.40	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	109.36	2,757
		3	IMPTO.TECNICO EXTRAN	292.89	7,323
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	261.22	6,314
		5	TRASPASO DE SALDO	443.76	10,579
		6	DEV. SUB. TRAB. JOVEN	0.52	13
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	391,764
		8	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	68,891
		9	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	121,562
		10	OTROS	0.75	107,599
			TOTAL	1,131.90	716,802

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE JUNIO DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	49.82	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	385.71	9,226
		3	APORTE REGULARIZADOR	132.43	3,220
		4	DEV.COMISIONES	111.90	2,635
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	38.75	903
		6	REV. CHEQ. CAD. AHORRO VOL.	751.36	17,998
		7	COMPENSACION ECONOMICA	44.02	1,037
		8	RENT. INV. EXTRANJ.	0.00	290,470
		9	REV. RETIRO AHORRO INDEM.	8.11	193
		10	OTROS	2.01	133,435
			TOTAL	1,524.11	459,117
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	55.72	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	340.21	7,987
		3	IMPTO.TECNICO EXTRAN	337.25	7,994
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	176.42	4,233
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	237,374
		6	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	43,064
		7	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	99,151
		8	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	63,933
		9	COMPENSACION ECONOMICA	20.67	484
		10	OTROS	0.78	20,870
			TOTAL	931.05	485,090

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

RSM AUDITORES LTDA.
SOLO PARA PROPOSITOS
DE IDENTIFICACION

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE JUNIO DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	188.61	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	2,010.38	100,230
		3	APORTE REGULARIZADOR	257.91	13,251
		4	DEV.COMISIONES	261.20	12,861
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	62.08	2,902
		6	TRASP.RECIB.AHORRO VOLUNT.	2.71	132
		7	COMPENSACION ECONOMICA	921.05	45,187
		8	REV. RETIRO AHORRO INDEM.	4.21	209
		9	REV. PAGO EN EXCESO	22.20	1,087
		10	OTROS	4.36	989,454
			TOTAL	3,734.71	1,165,313
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	72.52	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	570.83	19,902
		3	IMPTO.TECNICO EXTRAN	316.76	15,396
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	197.34	9,710
		5	COMPENSACION ECONOMICA	340.97	16,996
		6	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	118,571
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	424,962
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	64,010
		9	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	130,677
		10	OTROS	2.34	202,057
			TOTAL	1,500.76	1,002,281

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE JUNIO DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO D					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	14.19	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	345.71	7,094
		3	APORTE REGULARIZADOR	21.33	441
		4	DEV.COMISIONES	662.91	13,579
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	234.76	4,510
		6	TRASP.RECIB.AHORRO VOLUNT.	1,790.90	36,966
		7	REV. RENTA VITALICIA	1,063.66	21,918
		8	REINTEGRO RETIRO APV	1.64	34
		9	REV. RETIRO AHORRO INDEM.	27.91	572
		10	OTROS	0.03	387,242
			TOTAL	4,163.04	472,356
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	112.78	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	4,257.06	87,207
		3	IMPTO.TECNICO EXTRAN	182.05	3,747
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	155.86	3,210
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	159,659
		6	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	10,434
		7	COMPENSACION ECONOMICA	62.93	1,261
		8	DEVOL. BONO RECONOCIMIENTO	9.79	196
		9	DEVOLUCIÓN. BONO POR HIJO	447.84	9,239
		10	OTROS	0.00	153,953
			TOTAL	5,228.31	428,906

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PSM AUDITORES LTDA.
SOLO PARA PROPOSITOS
DE IDENTIFICACION

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE JUNIO DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	50.08	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	4.68	206
		3	APORTE REGULARIZADOR	8.13	357
		4	DEV.COMISIONES	40.59	1,782
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	18.46	733
		6	RENT. INV. EXTRANJ.	0.00	6,458
		7	CHEQ. CAD. AHORRO VOL.	23.02	999
		8	RENTAB. VENCTO. BRP	0.00	2,634
		9	RENTAB. CORTE CUPON	0.00	6,086
		10	OTROS	0.00	8,026
			TOTAL	144.96	27,281
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	0.65	
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	49.48	2,168
		3	IMPTO.CORTE CUPON	0.00	3,556
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	22.31	973
		5	RENT. INV. EXTRANJ.	0.00	6,733
		6	RENTAB. CORTE CUPON	0.00	5,109
		7	RENTAB. X CONVERSION	0.00	73
		8	RENTAB. COMPRA DÓLAR	0.00	1,405
		9	CORTE CUPON LA POLAR	0.00	6,017
		10	OTROS	0.00	187
			TOTAL	72.44	26,221

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE JUNIO DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	43.36	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	21.58	565
		3	AJUSTE RET. AHO. VOLUNTARIO	2.18	57
		4	DEVOL. DE COMISIONES	1,611.62	42,553
		5	TRASPASO AHORROS VOLUNTARIOS	237.03	6,270
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	67,959
		7	REINTEGRO. PRIMAS DE SEGURO	1,003.45	26,507
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	6,235
		9	RENTAB. X CONVERSION	0.00	98,566
		10	OTROS	0.00	106,161
			TOTAL	2,919.22	354,873
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	24.96	0
		2	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	112.26	5,006
		3	IMPTO. TECNICO. EXTRANJERO	117.71	3,069
		4	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	12,186
		5	IMPTO. DIVIDENDO. EXTRANJERO	0.00	118,956
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	80,975
		7	RENTAB. VXD EXTRANJERA	0.00	2,809
		8	TRASPASOS AHORROS VOLUNTARIOS	749.95	19,915
		9	PRIMAS DE SEGURO INVALIDEZ Y SOB.	0.00	0
		10	OTROS	0.00	124,073
			TOTAL	1,004.88	366,989

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PSM AUDITORES LTDA
SOLO PARA PROPOSITOS
DE IDENTIFICACION
/

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE JUNIO DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	116.78	0
		2	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	466.91	11,609
		3	DEVOL. DE COMISIONES	1,067.88	26,352
		4	REINT. RETIRO APV	2.08	52
		5	REINTEGRO. PRIMAS DE SEGURO	647.51	15,973
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	197,054
		7	REV. CHEQ. CAD. AHORRO VOLUNTARIO	42.11	1,026
		8	REV.CH/CAD.RET.AHO.IND.	25.20	607
		9	RENTAB. X CONVERSION	0.00	25,804
		10	OTROS	0.52	63,961
			TOTAL	2,368.99	342,438
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	19.60	0
		2	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	93.16	2,674
		3	IMPTO. TECNICO EXTRANJERO	582.12	16,129
		4	REV. PRIMA SEGURO INV.	0.00	15
		5	RENTAB. X CONVERSION	0.00	9,584
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	117,408
		7	IMPTO. DIVIDENDO EXTRANJERO	0.00	59,430
		8	TRASPASOS AHORROS VOLUNTARIOS	434.26	10,663
		9	PRIMAS DE SEGURO INVALIDEZ Y SOB.	0.00	0
		10	OTROS	0.00	67,664
			TOTAL	1,129.14	283,567

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE JUNIO DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	42.63	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	981.00	49,044
		3	APORTE REGULARIZADOR	61.03	3,190
		4	DEVOL. DE COMISIONES	1,014.55	51,228
		5	DEV. TRASPASO IPS	386.50	19,243
		6	REVERSA RENTA VITALICIA	79.48	3,978
		7	COMPENSACION ECONOMICA	186.44	9,290
		8	TRASPASOS RERCIBIDOS AHO. VOL	23.06	1,154
		9	REINTEGRO DE PRIMAS	539.87	27,294
		10	OTROS	16.93	600,786
			TOTAL	3,331.49	765,207
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	86.54	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	90.29	4,798
		3	DEV. APOORTE ADICIONAL	6.72	336
		4	DEV. TRASPASO IPS	386.50	19,288
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	247,851
		6	IMPTO TECNICO EXTRANJERO	81.01	4,098
		7	COMPENSACION ECONOMICA	159.90	8,146
		8	TRASPASOS DE AHORRO VOLUNTARIOS	963.69	48,215
		9	PRIMAS DE SEGURO INVALIDEZ Y SOB.	0.00	0
		10	OTROS	0.01	367,144
			TOTAL	1,774.66	699,876

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PSM AUDITORES LTDA
SOLO PARA PROPOSITOS
DE IDENTIFICACION

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE JUNIO DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO D					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	13.70	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	147.48	2,888
		3	APORTE REGULARIZADOR	98.90	2,011
		4	DEVOL. DE COMISIONES	1,123.88	22,899
		5	REINT.CH/CAD.RET.AHO.IND.	43.44	867
		6	DEV. TRASPASO IPS	951.83	19,288
		7	REVERSA RENTA VITALICIA	549.63	11,298
		8	REINT. RETIRO AHORRO VOLUNTARIO	10.02	206
		9	REVERSA DE PRIMAS S/DICTAMEN	289.65	5,934
		10	OTROS	4.64	193,931
			TOTAL	3,233.17	259,322
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	61.85	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	2,855.57	57,878
		3	DEVOL.APORTE ADICIONAL	2,364.78	47,463
		4	DEV. BONIF. ESTATAL IPS	1,630.04	32,763
		5	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	6,831
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	15,239
		7	COMPENSACION ECONOMICA	583.68	11,871
		8	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	1,133.16	22,953
		9	PRIMAS DE SEGURO INVALIDEZ Y SOB.	0.00	0
		10	OTROS	0.00	169,276
			TOTAL	8,629.08	364,274

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE JUNIO DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	11.92	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	1.93	81
		3	APORTE REGULARIZADOR	1.21	52
		4	DEVOL. DE COMISIONES	106.67	4,538
		5	AJUSTE RETIRO DE AHO. VOLUNTARIO	0.01	1
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	8,717
		7	TRASPASOS RECIBIDOS AHORROS VOL.	12.47	531
		8	COMPENSACION ECONOMICA	108.84	4,524
		9	REINTEGRO. PRIMAS DE SEGURO	56.48	2,415
		10	OTROS	0.00	919
			TOTAL	299.53	21,778
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	1.87	0
		2	DEVOL. BONO RECONOCIMIENTO	313.44	12,832
		3	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	8,684
		4	RENTAB. VXD. EXTRANJERA	0.00	169
		5	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	9,070
		6	TRASPASOS AHORROS VOLUNTARIOS	31.19	1,298
		7	PRIMAS DE SEGURO INVALIDEZ Y SOB.	0.00	0
		8	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	5.77	1,411
		9	CORTE CUPON ESTATAL	0.00	677
		10	OTROS	0.00	334
			TOTAL	352.27	34,475

NOTA 27 BONOS DE RECONOCIMIENTO

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

Al 30 de Junio de 2012, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP PLANVITAL S.A. asciende a M\$ 152,254,481 correspondiente a un total de 38,807 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

Bono Principal 27	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	969	1,777	12,732	21,491	1,194	38,163
En Custodia Central	964	1,728	12,116	18,829	966	34,603
En Custodia Local	0	0	2	4	0	6
En Tramite Pendiente	5	49	614	2,658	228	3,554
Valor Nominal	314,976	475,997	1,770,085	2,192,304	282,915	5,036,277
Valor Actualizado	3,509,897	10,879,632	49,035,117	78,070,867	9,479,490	150,975,003

Bono Principal 28	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	2	2	0	4
En Custodia Central	0	0	2	1	0	3
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	1	0	1
Valor Nominal	0	0	5	135	0	140
Valor Actualizado	0	0	161	4,364	0	4,525

Bono Principal 41	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	1	0	3	1	0	5
En Custodia Central	1	0	3	1	0	5
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	149	0	341	51	0	541
Valor Actualizado	9,784	0	20,407	295	0	30,486

Bono Principal 42	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	1	3	10	42	7	63
En Custodia Central	1	1	5	21	1	29
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	2	5	21	6	34
Valor Nominal	6	31	868	1,355	439	2,699
Valor Actualizado	384	1,945	26,296	72,954	24,660	126,239

Bono Principal 43	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	2	22	118	376	36	554
En Custodia Central	2	20	87	228	17	354
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	2	31	148	19	200
Valor Nominal	43	644	6,878	20,463	2,144	30,172
Valor Actualizado	2,581	35,265	191,255	771,488	100,463	1,101,052

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PSM ALIADOS I.T.A.
SOLO PARA PROPOSITOS
DE IDENTIFICACION

Bono Principal 61	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Fisica	0	0	1	14	2	17
En Custodia Central	0	0	0	11	1	12
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	1	3	1	5
Valor Nominal	0	0	931	1,895	739	3,565
Valor Actualizado	0	0	3,582	9,917	3,180	16,679

Bono Principal 62	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Fisica	0	0	0	1	0	1
En Custodia Central	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	1	0	1
Valor Nominal	0	0	0	145	0	145
Valor Actualizado	0	0	0	497	0	497

TOTAL DE BONOS	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Fisica	973	1,802	12,866	21,927	1,239	38,807
En Custodia Central	968	1,749	12,213	19,091	985	35,006
En Custodia Local	0	0	2	4	0	6
En Tramite Pendiente	5	53	651	2,832	254	3,795
Valor Nominal	315,174	476,672	1,779,108	2,216,348	286,237	5,073,539
Valor Actualizado	3,522,646	10,916,842	49,276,818	78,930,382	9,607,793	152,254,481

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 2012					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro que Devengaron primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
BBVA CTO.1	132	177	415	489	19
CAMARA CTO.1	445	707	2,440	2,070	94
CHILENA CTO.1	460	730	2,511	2,137	97
INTERAMERICANA CTO.1	415	661	2,291	1,938	88
OHIO CTO.1	173	291	1,093	864	41
OHIO CTO.2	135,260	150,810	220,281	42,949	29,642
BANCHILE CTO.2	73,021	81,416	118,920	23,186	16,002
EUROAMERICA CTO.2	73,021	81,416	118,920	23,186	16,002
CRUZ DEL SUR CTO.2	73,511	81,962	119,718	23,342	16,110
SECURITY CTO.2	73,511	81,962	119,718	23,342	16,110
CAMARA CTO.2	490,880	567,670	799,850	191,591	117,460
BBVA CTO.2	246,719	285,190	402,006	96,077	58,976
RIGEL CTO.2	150,943	168,295	245,820	47,928	33,079
INTERAMERICANA CTO.2	100,845	122,973	164,448	50,507	27,215
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	1,419,336	1,624,260	2,318,431	529,606	330,935
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañías de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de primas sobre el limite máximo imponible (Menos):					
BBVA CTO.1					
CAMARA CTO.1					
CHILENA CTO.1					
INTERAMERICANA CTO.1					
OHIO CTO.1					
OHIO CTO.2					
BANCHILE CTO.2					
EUROAMERICA CTO.2					
CRUZ DEL SUR CTO.2					
SECURITY CTO.2					
CAMARA CTO.2					
BBVA CTO.2					
RIGEL CTO.2					
INTERAMERICANA CTO.2					
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	1,419,336	1,624,260	2,318,431	529,606	330,935

b) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS					
AL 30 de Junio de 2012					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
BBVA CTO.1	129	160	360	432	12
CAMARA CTO.1	429	649	2,280	2,022	61
CHILENA CTO.1	444	670	2,345	2,085	63
INTERAMERICANA CTO.1	400	608	2,143	1,895	57
OHIO CTO.1	166	268	1,035	865	27
OHIO CTO.2	113,469	126,616	184,153	35,687	24,608
BANCHILE CTO.2	61,256	68,354	99,416	19,266	13,285
EUROAMERICA CTO.2	61,256	68,354	99,416	19,266	13,285
CRUZ DEL SUR CTO.2	61,668	68,813	100,083	19,395	13,374
SECURITY CTO.2	61,668	68,813	100,083	19,395	13,374
CAMARA CTO.2	413,075	478,824	670,988	159,580	97,799
BBVA CTO.2	207,606	240,542	337,226	80,022	49,103
RIGEL CTO.2	126,624	141,296	205,504	39,825	27,461
INTERAMERICANA CTO.2	85,260	104,396	138,679	42,167	22,741
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	1,193,450	1,368,363	1,943,711	441,902	275,250

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 2012					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
BBVA CTO.1	3	18	55	57	7
CAMARA CTO.1	16	58	159	49	33
CHILENA CTO.1	16	60	165	52	34
INTERAMERICANA CTO.1	15	54	148	44	31
OHIO CTO.1	7	22	59	-1	14
OHIO CTO.2	21,792	24,194	36,128	7,261	5,034
BANCHILE CTO.2	11,764	13,061	19,504	3,920	2,718
EUROAMERICA CTO.2	11,764	13,061	19,504	3,920	2,718
CRUZ DEL SUR CTO.2	11,843	13,149	19,635	3,946	2,736
SECURITY CTO.2	11,843	13,149	19,635	3,946	2,736
CAMARA CTO.2	77,806	88,846	128,861	32,011	19,661
BBVA CTO.2	39,114	44,648	64,780	16,054	9,873
RIGEL CTO.2	24,318	27,000	40,317	8,103	5,617
INTERAMERICANA CTO.2	15,585	18,577	25,770	8,342	4,473
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	225,886	255,897	374,720	87,704	55,685

NOTA 29. HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de Junio de 2012 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (10 de Agosto de 2012), no han ocurrido hechos de importancia que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentados, la situación financiera y/o en la interpretación de los mismos.

NOTA 30. HECHOS RELEVANTES

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

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

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

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

Con fecha 18 de mayo de 2011 se emitió la Resolución N° 27, referida a modificaciones efectuadas a los plazos de regulación de excesos contenido en la letra b de las "Disposiciones Transitorias" del Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones, a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L N° 3.500 de 1.980 y cuyo texto refundido fue aprobado por Resolución N° 5 de fecha 18 de enero de 2011.

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

Con fecha 18 de enero de 2011 se emitió la Resolución N° 4, referida a modificaciones efectuadas al Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones, a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L N° 3.500 de 1.980. Asimismo, se indica que las modificaciones efectuadas entrarán en vigencia a contar del día 1 de marzo de de 2011, conforme a lo señalado en dicha Resolución.

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

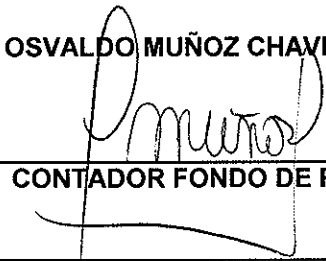
NOMBRE : ALEX POBLETE CORTHORN

FIRMA :


GERENTE GENERAL

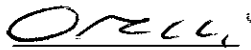
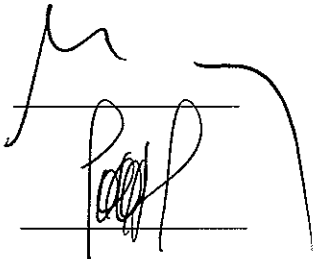
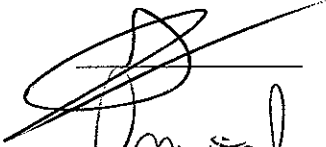
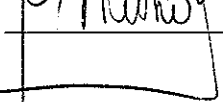
NOMBRE: OSVALDO MUÑOZ CHAVEZ

FIRMA :


CONTADOR FONDO DE PENSIONES

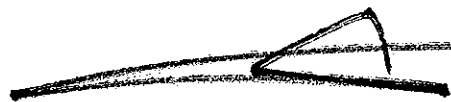
**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD SOBRE LOS ESTADOS
FINANCIEROS AUDITADOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES**

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 2012 son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente.

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Alfredo Francesco Luigi Orelli	Presidente	X4007282	
Oscar Spoerer Varela	Director	7.267.801-K	
Cristian Pizarro Goicochea	Director	6.750.984-6	
Rudolf Dudler	Director	F1575886	
Rodrigo Díaz de Valdés	Director	13.882.348-2	
Alex Poblete Corthorn	Gerente General	7.191.776-2	
Osvaldo Muñoz Chavez	Contador Fondo de Pensiones	10.776.830-0	

SANTIAGO, agosto 13 de 2012

Autorizo las firmas del anverso de don ALFREDO FRANCESCO LUIGI ORELLI, Pasaporte X4007282; de don OSCAR SPOERER VARELA, C.I.Nº 7.267.801-k; de don CRISTIAN PIZARRO GOICOCHEA, C.I.Nº 6.750.984-6; de don RUDOLF DUDLER, Pasaporte F1575886; de don RODRIGO DIAZ DE VALDES, C.I.Nº 13.882.348-2; de don ALEX POBLETE CORTHORN, C.I.Nº 7.191.776-2; y de 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, 13 de agosto de 2012.-



JARA
NOTARIO
PUBLICO
SANTIAGO
MUC
41ª NOTARIA