

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 16

NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA 16

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN 17

NOTA 11 RECAUDACIÓN POR ACLARAR 18

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL 18

NOTA 13 BENEFICIOS 19

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO 19

NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR 20

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO 20

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS 21

NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS 23

NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS 23

NOTA 20 ENCAJE 24

NOTA 21 CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES 24

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES 25

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS 30

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA 31

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES 31

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL 32

NOTA 27 BONOS DE RECONOCIMIENTO 37

NOTA 28 PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA 39

NOTA 29 HECHOS POSTERIORES 42

NOTA 30 HECHOS RELEVANTES 43

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a.- Razón social de la Administradora.

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

b.- Singularización de la escritura pública de constitución.

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

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

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

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

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

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

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

f.- Fusiones

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

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

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

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

NOTA 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a General

Los estados financieros al 30 de Septiembre de 2016 y 30 de Septiembre de 2015, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, y en lo no regulado por ésta conforme a lo establecido por la Superintendencia de Valores y Seguros.

b Período cubierto por los estados financieros

Los estados financieros de los Fondos de Pensiones Tipos A, B, C, D y E, al 30 de Septiembre de 2016 y 30 de Septiembre de 2015, comprenden los períodos de nueve meses terminados a dichas fechas.

c Estados financieros comparativos

Los estados financieros presentados incluyen, además, de las cifras al 30 de Septiembre de 2016, aquéllas correspondientes al 30 de Septiembre de 2015.

d Valoración de inversiones

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

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

el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en otros valores e instrumentos financieros, realizar operaciones y celebrar contratos de carácter financiero, que autorice la Superintendencia, previo informe del Banco Central de Chile, y bajo las condiciones que establezca el Régimen de Inversión;

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

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

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

e Patrimonio de los Fondos de Pensiones

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

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de Septiembre de 2016, no existen cambios en los criterios contables aplicados en relación al ejercicio anterior.

NOTA 4 VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO

a) Valores por depositar

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Septiembre de 2016					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudaciones					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	10.010	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	10.010	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
VENCIMIENTO BRP	0	35.364	267.432	228.934	0
COMPRA CHEQUE PROTESTADO DE RECAUDACION			511		
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	0	35.364	267.943	228.934	0
Banco Inversiones extranjeras					
DIV. SPDR S&P 500 ETF TRUST	9.124	33.998	29.102	21.565	12.894
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	9.124	33.998	29.102	21.565	12.894
4) Subtotal Banco Inversiones	9.124	69.362	297.045	250.499	12.894
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago traspasos y transferencia de Ahorros Voluntarios					
9) Subtotal Banco Pago traspasos y transferencia de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	9.124	69.362	307.055	250.499	12.894
VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Septiembre de 2015					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudaciones					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	3.781	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	3.781	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO (INVERSIONES)	0	16.756	237.034	50.268	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	0	16.756	237.034	50.268	0
Banco Inversiones extranjeras					
DIV. SPDR S&P 500 ETF TRUST SPY US	9.712	8.538	12.005	3.378	15.913
DIV. ISHARES CORE S&P 500	31.592	46.430	27.098	2.147	
DIV. ISHARES RUSSEL 2000	1.348	2.375	13.587	838	
DIV. ISHARES CORE S&P SMAL-CAP	2.506	5.080	11.135	1.636	
DIV. VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF VWO US	8.053	8.161	5.173	0	
DIV. VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF VTI US	25.589	0	18.242	4.358	
DIV. ISHARES RUSSEL 1000	0	2.676	0	0	
DIVIDENDO ISHARES US FINANCIAL IYF	0	2.344	0	0	
DIV. VANGUARD SMALL V B	0	0	5.724	0	
DIVIDENDO ISHARES CORE HIGH ETF	0	0	0	0	9.411
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	78.800	75.604	92.964	12.357	25.324
4) Subtotal Banco Inversiones	78.800	92.360	329.998	62.625	25.324
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago traspasos y transferencia de Ahorros Voluntarios					
9) Subtotal Banco Pago traspasos y transferencia de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	78.800	92.360	333.779	62.625	25.324

b) Valores en tránsito

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

VALORES EN TRÁNSITO					
Al 30 de Septiembre de 2016					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Número de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

VALORES EN TRÁNSITO					
Al 30 de Septiembre de 2015					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Número de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

NOTA 5 DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) POLÍTICAS DE INVERSIÓN

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

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

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-09-2016										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MMS	%	MMS	%	MMS	%	MMS	%	MMS	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSION NACIONAL TOTAL	69.671	19,93	247.917	42,46	785.500	58,37	556.810	73,08	695.434	90,96
RENTA VARIABLE	58.048	16,60	87.868	15,05	163.771	12,17	33.688	4,42	6.425	0,84
Acciones	44.659	12,77	70.373	12,05	121.525	9,03	25.771	3,38	6.425	0,84
Fondos mutuos de Inversion y FICE	13.389	3,83	17.495	3,00	42.246	3,14	7.917	1,04	-	-
RENTA FIJA	10.602	3,04	159.031	27,23	619.042	46,00	521.617	68,46	688.442	90,05
Instrumentos Banco Central	7	0,01	10.613	1,82	47.046	3,49	44.897	5,89	47.230	6,18
Instrumentos Tesoreria	1.778	0,52	64.315	11,01	263.579	19,58	236.453	31,03	240.780	31,49
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	-	-	124	0,02	228	0,02	1.325	0,17	591	0,08
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	3.164	0,90	24.589	4,21	109.386	8,13	65.633	8,61	64.110	8,39
Bonos Bancarios	4.698	1,35	47.198	8,08	179.759	13,36	126.152	16,56	145.639	19,05
Letras Hipotecarias	363	0,10	520	0,09	2.601	0,19	1.877	0,25	739	0,10
Depositos a Plazo	402	0,11	11.282	1,93	13.160	0,98	44.554	5,85	189.137	24,74
Fondos Mutuos y de Inversion	139	0,04	206	0,04	1.594	0,12	507	0,07	106	0,01
Disponible	51	0,01	184	0,03	1.689	0,13	219	0,03	110	0,01
DERIVADOS	1.017	0,29	977	0,17	2.073	0,15	1.193	0,16	543	0,07
OTROS NACIONALES	4	0,00	41	0,01	614	0,05	312	0,04	24	0,00
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	280.089	80,07	336.039	57,54	560.156	41,63	205.113	26,92	69.099	9,04
RENTA VARIABLE	210.130	60,07	228.120	39,06	284.967	21,18	74.634	9,80	14.283	1,87
Fondos Mutuos	149.154	42,64	140.806	24,11	187.960	13,97	39.160	5,14	-	-
Otros	60.976	17,43	87.314	14,95	97.007	7,21	35.474	4,66	14.283	1,87
RENTA FIJA	69.959	20,00	107.919	18,48	275.189	20,45	130.479	17,12	54.816	7,17
DERIVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS EXTRANJEROS	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	349.760	100	583.956	100	1.345.656	100	761.923	100	764.533	100
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	268.178	76,67	315.988	54,11	448.738	33,35	108.322	14,22	20.708	2,71
SUB TOTAL RENTA FIJA	80.561	23,04	266.950	45,71	894.231	66,45	652.096	85,58	743.258	97,22
SUB TOTAL FORWARDS	1.017	0,29	977	0,17	2.073	0,15	1.193	0,16	543	0,07
SUB TOTAL OTROS	4	0,00	41	0,01	614	0,05	312	0,04	24	0,00
TOTAL ACTIVO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	349.760	100	583.956	100	1.345.656	100	761.923	100	764.533	100

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-09-2015										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MMS	%	MMS	%	MMS	%	MMS	%	MMS	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSION NACIONAL TOTAL	63.629	16,89	192.986	41,44	714.187	56,71	476.506	72,03	305.722	94,11
RENTA VARIABLE	45.391	12,04	58.715	12,61	143.955	11,43	26.199	3,96	2.386	0,73
Acciones	38.432	10,19	49.215	10,57	107.453	8,53	20.462	3,09	2.386	0,73
Fondos mutuos de Inversion y FICE	6.959	1,85	9.500	2,04	36.502	2,90	5.737	0,87	-	-
RENTA FIJA	18.382	4,89	134.383	28,86	570.038	45,27	450.414	68,09	303.388	93,39
Instrumentos Banco Central	753	0,20	17.969	3,86	83.267	6,61	69.155	10,45	46.827	14,41
Instrumentos Tesoreria	1.303	0,35	38.280	8,23	199.050	15,82	156.502	23,66	106.123	32,67
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	25	0,01	441	0,09	2.197	0,17	2.895	0,44	1.033	0,32
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	5.458	1,45	19.857	4,26	108.268	8,60	59.644	9,02	26.246	8,08
Bonos Bancarios	6.964	1,85	28.575	6,14	144.114	11,45	89.281	13,50	47.748	14,70
Letras Hipotecarias	422	0,11	643	0,14	3.308	0,26	2.278	0,34	910	0,28
Depositos a Plazo	3.163	0,84	28.143	6,04	27.137	2,15	70.151	10,60	74.193	22,84
Fondos Mutuos y de Inversion	46	0,01	131	0,03	1.432	0,11	370	0,06	108	0,03
Disponible	248	0,07	344	0,07	1.265	0,10	138	0,02	200	0,06
DERIVADOS	-150	-0,04	-133	-0,03	-336	-0,03	-206	-0,03	-74	-0,02
OTROS NACIONALES	6	0,00	21	0,00	530	0,04	99	0,01	22	0,01
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	313.203	83,11	272.693	58,56	545.173	43,29	185.041	27,97	19.144	5,89
RENTA VARIABLE	243.925	64,73	193.659	41,59	318.295	25,27	84.493	12,77	9.009	2,77
Fondos Mutuos	168.560	44,73	130.284	27,98	206.824	16,42	51.435	7,77	-	-
Otros	75.365	20,00	63.375	13,61	111.471	8,85	33.058	5,00	9.009	2,77
RENTA FIJA	69.278	18,38	79.034	16,97	226.878	18,02	100.548	15,20	10.135	3,12
DERIVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS EXTRANJEROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	376.832	100	465.679	100	1.259.360	100	661.547	100	324.866	100
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	289.316	76,77	252.374	54,20	462.250	36,70	110.692	16,73	11.395	3,50
SUB TOTAL RENTA FIJA	87.660	23,27	213.417	45,83	796.916	63,29	550.962	83,29	313.523	96,51
SUB TOTAL FORWARDS	-150	-0,04	-133	-0,03	-336	-0,03	-206	-0,03	-74	-0,02
SUB TOTAL OTROS	6	0,00	21	0,00	530	0,04	99	0,01	22	0,01
TOTAL ACTIVO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	376.832	100	465.679	100	1.259.360	100	661.547	100	324.866	100

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 Septiembre de 2016 y 30 de Septiembre de 2015, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones:

CUSTODIA MANTENIDA DE TÍTULOS															
Al 30 de Septiembre de 2016															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Título en Depósito Central de Valores	81.281.245	23,11	23,24	259.860.461	44,47	44,51	809.509.859	60,00	60,19	563.908.205	74,60	74,04	701.307.968	92,13	91,74
Título en Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	268.283.645	76,28	76,71	323.612.614	55,38	55,42	533.278.800	39,52	39,65	197.151.634	26,08	25,89	63.101.981	8,29	8,25
MONTO TOTAL CUSTODIADO	349.564.890	99,39	99,95	583.473.075	99,85	99,93	1.342.788.659	99,52	99,84	761.059.839	100,68	99,93	764.409.949	100,42	99,99
Titulos en Bóveda Local AFP	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Titulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Titulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Titulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Titulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Inst.u op no Susceptibles de ser custodiadas	182.146	0,05	0,05	407.128	0,07	0,07	2.223.794	0,16	0,16	530.165	0,07	0,07	86.226	0,01	0,01
Total Cartera de Inversiones	349.747.036	99,44	100	583.880.203	99,92	100	1.345.012.453	99,68	100	761.590.004	100,75	100	764.496.175	100,43	100

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CUSTODIA MANTENIDA DE TÍTULOS															
Al 30 de Septiembre de 2015															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Título en Depósito Central de Valores	71.670.471	18,81	19,02	198.873.867	42,55	42,72	728.243.566	57,64	57,85	480.519.831	73,31	72,65	306.183.592	94,85	94,27
Título en Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	304.941.402	80,05	80,94	266.455.004	57,00	57,23	529.415.794	41,90	42,06	180.865.811	27,59	27,34	18.461.653	5,72	5,68
MONTO TOTAL CUSTODIADO	376.611.873	98,86	99,96	465.328.871	99,55	99,95	1.257.659.360	99,54	99,91	661.385.642	100,90	99,99	324.645.245	100,57	99,95
Títulos en Bóveda Local AFP	-113.027	-0,03	-0,03	-91.372	-0,02	-0,02	-186.709	-0,01	-0,01	-87.236	-0,01	-0,01	-26.818	-0,01	-0,01
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Inst.u op no Susceptibles de ser custodiadas	248.440	0,07	0,07	344.182	0,07	0,07	1.265.261	0,10	0,10	137.693	0,02	0,02	200.207	0,06	0,06
Total Cartera de Inversiones	376.747.286	98,90	100	465.581.681	99,60	100	1.258.737.912	99,63	100	661.436.099	100,91	100	324.818.634	100,62	100

- (1)Corresponde al porcentaje con respecto del valor del Fondo de Pensiones y Encaje del día anteprecedente a la fecha del cierre del período.
- (2)Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera, de instrumentos financieros al 30 de Septiembre de 2016 y 30 de Septiembre de 2015.

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

N° ARQUEO	FECHA ARQUEO	FECHA DE LA CARTERA
1	10-03-2016	09-03-2016
2	01-04-2016	31-03-2016
3	02-05-2016	29-04-2016
4	13-07-2016	12-07-2016
5	09-08-2016	08-08-2016

Custodia de Instrumentos Financieros					
Al 30 de Septiembre de 2016					
	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E
Instrumentos Susceptibles de ser Custodiados (M\$)	349.564.890	583.473.075	1.342.788.659	761.059.839	764.409.949
Total Monto Custodiado	349.564.890	583.473.075	1.342.788.659	761.059.839	764.409.949
Porcentaje Total Custodiado %	100%	100%	100%	100%	100%
Requisito Legal %	98%	98%	98%	98%	98%
Superávit (Déficit) de Custodia en %	2%	2%	2%	2%	2%

NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN

A. Excesos de inversión

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

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

a Exceso por Instrumento

Al 30 de Septiembre de 2016 para los Fondos Tipo A, B, C, D y E no se presentan excesos de inversión por instrumento.

Al 30 de Septiembre de 2015 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
CMEV	1.696.553	0,45	24-09-2015	1	A
CMED	650.594	0,17	24-09-2015	1	A
ETFA	679.188	0,18	24-09-2015	1	A
CFID	3.232	0,00	24-09-2015	1	A
CFIV	148.616	0,04	24-09-2015	1	A
CFMD	2.612	0,00	24-09-2015	1	A
Total	3.180.795				

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
CMEV	1.944.989	0,15	23-09-2015	1	C
CMED	1.824.529	0,14	23-09-2015	1	C
ETFA	940.657	0,07	23-09-2015	1	C
CFID	57.088	0,00	23-09-2015	1	C
CFIV	450.029	0,04	23-09-2015	1	C
CFMD	30.541	0,00	23-09-2015	1	C
Total	5.247.833				

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
CMEV	524.186	0,08	23-09-2015	1	D
CMED	907.933	0,14	23-09-2015	1	D
ETFA	308.393	0,05	23-09-2015	1	D
CFID	22.918	0,00	23-09-2015	1	D
CFIV	86.869	0,01	23-09-2015	1	D
CFMD	10.256	0,00	23-09-2015	1	D
Total	1.860.555				

1. - Excesos por valorización cartera

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

b. Excesos por Emisor

Al 30 de Septiembre de 2016 se presentan excesos por emisor.

Fondo de Pensiones Tipo E

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
CCAF LA ARAUCANA	DEB	BCCR-A	32.700	0,00		32.700	01-04-2016	014-04-2016	27-03-2016	1
TOTAL			32.700			32.700				

1.- Desaprobación por parte de la CCR para serie Bonos la Araucana

Al 30 de Septiembre de 2015 para los Fondos Tipo A, B, C, D y E se presentan excesos por emisor.

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
GOVERNMENT OF BRAZIL	CMED		35.958	0,01		35.958	23-09-2015	23-09-2015	17-09-2015	1
GOVERNMENT OF BRAZIL	CMEV		1.181	0,00		1.181	23-09-2015	23-09-2015	17-09-2015	1
GOVERNMENT OF BRAZIL	CFMD		8.639	0,00		8.639	23-09-2015	23-09-2015	17-09-2015	1
TOTAL			45.778			45.778				

Fondo C

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
GOVERNMENT OF BRAZIL	CMED		1.325.588	0,11		1.325.588	23-09-2015	23-09-2015	17-09-2015	1
GOVERNMENT OF BRAZIL	CMEV		27.259	0,00		27.259	23-09-2015	23-09-2015	17-09-2015	1
GOVERNMENT OF BRAZIL	CFMD		285.886	0,02		285.886	23-09-2015	23-09-2015	17-09-2015	1
TOTAL			1.638.733			1.638.733				

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
GOVERNMENT OF BRAZIL	CMED		174.113	0,03		174.113	23-09-2015	23-09-2015	17-09-2015	1
GOVERNMENT OF BRAZIL	CMEV		3.786	0,00		3.786	23-09-2015	23-09-2015	17-09-2015	1
GOVERNMENT OF BRAZIL	CFMD		36.094	0,01		36.094	23-09-2015	23-09-2015	17-09-2015	1
TOTAL			213.993			213.993				

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
FONDO MUTUO SECURITY	CFMD		217.258	0,07		217.258	22-09-2015	22-09-2015	16-09-2016	2
BANCHILE SECURITIZADORA	BCS		74.032	0,02		74.032	28-05-2015	28-05-2015	28-09-2018	2
CCAF LA ARAUCANA	DEB		50.415	0,02		50.415	26-08-2015	26-08-2015	26-08-2018	2
TOTAL			341.705			341.705				

1.- Excesos por cambio de parámetros de cartera subyacente semestral en limite A4 Restrictivos

2.- Desaprobación por parte de la CCR para serie de Bonos Banchile Securitizadora

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 30 de Septiembre de 2016 y 30 de Septiembre 2015 no se presentan excesos de inversión en instrumentos por inversiones conjuntas de todos los tipos de Fondos de Pensiones.

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

Al 30 de Septiembre de 2016 se presentan excesos de inversión en forma conjunta 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
AGUAS ANDINAS S.A.	DEB	BAGUA-K	656	0,0008		656	08-08-2016	08-08-2016	04-02-2017	1
STDER.SOC. SECURITIZADORA	BCS	BSTDS-AM	135	0,0009		135	25-08-2016	25-08-2016	21-02-2017	1
TOTAL			791			791				

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
AGUAS ANDINAS S.A.	DEB	BAGUA-K	1.312	0,0000		1.312	08-08-2016	08-08-2016	04-02-2017	1
STDER.SOC. SECURITIZADORA	BCS	BSTDS-A2	5.712	0,0000		5.712	25-08-2016	25-08-2016	21-02-2017	1
STDER.SOC. SECURITIZADORA	BCS	BSTDS-AM	1.354	0,0000		1.354	25-08-2016	25-08-2016	21-02-2017	1
STDER.SOC. SECURITIZADORA	BCS	BSTDS-BH	7.934	0,0000		7.934	25-08-2016	25-08-2016	21-02-2017	1
TOTAL			16.312		0,0000	16.312				

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
AGUAS ANDINAS S.A.	DEB	BAGUA-K	29.515	0,0000		29.515	08-08-2016	08-08-2016	04-02-2017	1
STDER.SOC. SECURITIZADORA	BCS	BSTDS-AM	6.768	0,0000		6.768	25-08-2016	25-08-2016	21-02-2017	1
TOTAL			36.283			36.283				

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
AGUAS ANDINAS S.A.	DEB	BAGUA-K	13.119	0,0000		13.119	08-08-2016	08-08-2016	04-02-2017	1
STDER.SOC. SECURITIZADORA	BCS	BSTDS-A2	25.708	0,0000		25.708	25-08-2016	25-08-2016	21-02-2017	1
STDER.SOC. SECURITIZADORA	BCS	BSTDS-AM	2.030	0,0000		2.030	25-08-2016	25-08-2016	21-02-2017	1
TOTAL			40.857			40.857				

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
AGUAS ANDINAS S.A.	DEB	BAGUA-K	3.279	0,0000		3.279	08-08-2016	08-08-2016	04-02-2017	1
TOTAL			3.279			3.279				

1.- EXCESOS POR CAMBIO PARAMETROS

2.- EXCESOS POR VALORIZACION

Al 30 de Septiembre de 2015 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones.

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

1.- Excesos por emisor

Al 30 de Septiembre de 2016 y 30 de Septiembre de 2015 no se presentan excesos por emisor o Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones.

2.- Excesos por Instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de Septiembre de 2016 no se presentan excesos por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones.

B. Déficit de inversión

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

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

a) Déficit de Inversión en instrumentos de renta Variable

Al 30 de Septiembre de 2016 y 30 de Septiembre de 2015 para los Fondos Tipo A, B, C, D y E no se presenta excesos por déficit de Inversión en instrumentos de renta Variable.

b) Déficit por instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de Septiembre de 2016 y 30 de Septiembre de 2015 para los Fondos Tipo A, B, C, D y E no se presentan excesos por déficits por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados.

CUADRO CONCILIATORIO
Conciliación de Excesos con Balance General
Al 30 de Septiembre de 2016

Tipo de Excesos	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor										
Renta Fija Nacional	791	0,00	16.312	0,00	36.283	0,00	40.857	0,01	35.979	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 Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sub. Total Excesos por emisor	791	0,00	16.312	0,00	36.283	0,00	40.857	0,01	35.979	0,00
Exceso Renta Variable										
Renta Variable Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Extranjero	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sub total Excesos Renta Variable	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Exceso Inversión en el Extranjero										
Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	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
Excesos de Inversión										
Sub. Total Exceso de Inv. en el Extranjero	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
TOTAL DE EXCESOS DE INVERSION	791	0,00	16.312	0,00	36.283	0,00	40.857	0,01	35.979	0,00

NOTA 8 CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS

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

CARGOS BANCARIOS					
Al 30 de Septiembre de 2016					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

CARGOS BANCARIOS					
Al 30 de Septiembre de 2015					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA

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

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

Las subcuentas que componen esta partida son las siguientes:

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 30 de Septiembre de 2016					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	21.134	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	21.134	0	0

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

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

a) Recaudación de cotizaciones y depósitos.

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

b) Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales.

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

c) Recaudación de traspasos.

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

d) Recaudación de Bonos de Reconocimiento y complementos.

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

e) Recaudación de aportes adicionales.

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

f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.

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

g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.

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

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 30 de Septiembre de 2016 y al 30 de Septiembre de 2015 se encuentran impagas cotizaciones por este concepto ascendentes a M\$ 3.613 y M\$ 3.135 respectivamente.

NOTA 11 RECAUDACIÓN POR ACLARAR

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

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

RECAUDACIÓN POR ACLARAR FONDO TIPO C		
SUBCUENTAS:	Ejercicio Actual 30-09-2016 M\$	Ejercicio Anterior 30-09-2015 M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	1.693.785	1.464.535
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	257.238	249.064
Total Recaudación por aclarar	1.951.023	1.713.599

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

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

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

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
Al 30 de Septiembre de 2016					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0

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

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

a) Transferencias hacia el antiguo sistema previsional

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

b) Transferencias de cotizaciones adicionales desde el antiguo sistema previsional

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

NOTA 13 BENEFICIOS

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

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

BENEFICIOS					
Al 30 de Septiembre de 2016					
SUBCUENTA:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0
Total Beneficios	0	0	0	0	0

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

La subcuenta “Beneficios no cobrados” representa el valor de los cheques o documentos de pago, caducados de acuerdo a las normas vigentes, por concepto de: retiros programados, rentas temporales, cuotas mortuorias, excedentes de libre disposición, herencias y pensiones provisorias.

El saldo de la subcuenta “Beneficios no cobrados” está compuesto por los siguientes conceptos:

BENEFICIOS NO COBRADOS					
Al 30 de Septiembre de 2016					
BENEFICIOS NO COBRADOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0

BENEFICIOS NO COBRADOS					
Al 30 de Septiembre de 2015					
BENEFICIOS NO COBRADOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Septiembre de 2016					
Cuentas:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	5	21	24	9	1
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	195	83	0

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Septiembre de 2015					
Cuentas:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	3	2	2.055	4	1
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	574	0	0

a. Retiros de ahorros voluntarios

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

b. Retiros de ahorro de indemnización

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

NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo Tipo C al 30 de Septiembre de 2016 y al 30 de Septiembre de 2015 ascendía a M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGO EN EXCESO

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

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 30 de Septiembre de 2016					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	76	4.362	2.407	64	304

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 30 de Septiembre de 2015					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	74	244	48	41

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS

a) Modalidad en el cobro de comisiones:

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

(a) Al 30 de Septiembre de 2016 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
Afiliados Dependientes	0,47	0	01-2016-07-2016
Afiliados Dependientes	0,41	0	08-2016-09-2016
Afiliados Independientes	0,47	0	01-2016-07-2016
Afiliados Independientes	0,41	0	08-2016-09-2016
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0,00	0	01-2016-09-2016
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL			
PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1,25	0	01-2016-09-2016
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO			
PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0,60	0	01-2016-09-2016
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA			
PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0,00	0	01-2016-09-2016
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,47	0	01-2016-09-2016
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2016-09-2016
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.437	01-2016-09-2016
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.100	01-2016-09-2016

(b) Al 30 de Septiembre de 2015 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
Afiliados Dependientes	0,47	0	01-2015-09-2015
Afiliados Independientes	0,47	0	01-2015-09-2015
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0,00	0	01-2015-09-2015
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL			
PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1,25	0	01-2015-09-2015
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO			
PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0,60	0	01-2015-09-2015
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA			
PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0,00	0	01-2015-09-2015
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,47	0	01-2015-09-2015
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2015-09-2015
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.437	01-2015-09-2015
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.100	01-2015-09-2015

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2016					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Tipos de comisiones pagadas					
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones obligatorias	1.042.250	5.106.448	2.380.949	748.762	1.255.635
- Retiros Programados	414	1.492	58.604	259.441	31.006
- Rentas Temporales	17	75	6.966	18.953	15.856
- Administracion de Ahorro voluntario	9.367	2.167	6.765	3.918	8.469
- Ahorro Previsional Voluntario	4.704	1.673	7.271	2.359	6.934
- Acreditación de Cotizaciones afiliado voluntario	2.054	1.506	916	1.602	2.004
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	16.114	0	0
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	1.058.806	5.113.361	2.477.585	1.035.035	1.319.904
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	1.058.806	5.113.361	2.477.585	1.035.035	1.319.904
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	-1.458	-32.423	-19.146	-11.891	-3.667
5). Total	1.057.348	5.080.938	2.458.439	1.023.144	1.316.237

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2015					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Tipos de comisiones pagadas					
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones obligatorias	1.062.998	2.656.312	1.828.415	549.863	492.615
- Retiros Programados	583	1.616	54.758	234.165	22.033
- Rentas Temporales	103	170	6.343	17.783	11.583
- Administracion de Ahorro voluntario	11.587	2.746	9.106	4.610	5.164
- Ahorro Previsional Voluntario	5.644	1.532	7.427	1.877	3.192
- Acreditación de Cotizaciones afiliado voluntario	1.874	1.012	486	1.548	1.288
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	12.891	0	0
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	1.082.789	2.663.388	1.919.426	809.846	535.875
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	1.082.789	2.663.388	1.919.426	809.846	535.875
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	-7.399	-16.574	-16.593	-27.462	-3.918
5). Total	1.075.390	2.646.814	1.902.833	782.384	531.957

c) Comisiones Devengadas

Corresponde a aquellas comisiones devengadas autorizadas por las normas vigentes cuya liquidación se encuentra pendiente.

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

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2016					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	0	0	0
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

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

NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS

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

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 30 de Septiembre de 2016					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

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

NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS

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

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS						
Al 30 de Septiembre de 2016						
Conceptos		FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	Fecha de vencimiento	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
		0	0	0	0	0
Total Provisión, impuestos y otros		0	0	0	0	0

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS						
Al 30 de Septiembre de 2015						
Conceptos		FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	Fecha de vencimiento	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
		0	0	0	0	0
Total Provisión, impuestos y otros		0	0	0	0	0

NOTA 20 ENCAJE

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

En el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de éstas, al 30 de Septiembre de 2016 y 30 de Septiembre de 2015:

ENCAJE										
Al 30 de Septiembre de 2016										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	3.471.696	98.915,52	5.668.692	173.731,17	13.201.156	190.745,35	7.470.398	257.236,51	6.641.575	109.639,45
REQUERIDO	3.471.696	98.915,52	5.668.692	173.731,17	13.201.156	190.745,35	7.470.398	257.236,51	6.641.575	109.639,45
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

ENCAJE										
Al 30 de Septiembre de 2015										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	3.784.870	114.710,78	4.564.504	149.141,22	12.474.125	192.658,16	6.503.046	239.980,12	3.002.741	53.125,78
REQUERIDO	3.784.870	114.710,78	4.564.504	149.141,22	12.474.125	192.658,16	6.503.046	239.980,12	3.002.741	53.125,78
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

NOTA 21 CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo de Pensiones Tipo C al 30 de Septiembre de 2016 y al 30 de Septiembre 2015 era de M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Septiembre de 2016															
CUENTAS	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	9.669.373,42	339.371.720	98,10	17.557.669,27	572.891.011	99,36	18.617.006,78	1.288.450.832	96,90	25.760.463,75	748.108.741	99,20	12.259.695,18	742.649.592	98,06
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	4.911,74	172.390	0,05	2.903,06	94.724	0,02	5.239,64	362.626	0,03	109.946,50	3.192.953	0,42	17.381,27	1.052.897	0,14
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	35.145,20	1.233.512	0,36	13.934,87	454.682	0,08	35.498,49	2.456.789	0,18	23.055,53	669.555	0,09	46.523,12	2.818.208	0,37
d) Cuentas individuales de ahorros previsional voluntario colectivo	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	7.970,72	279.753	0,08	4.101,97	133.844	0,02	10.879,51	752.952	0,06	8.672,29	251.852	0,03	15.875,85	961.704	0,13
f) Cuentas de ahorro voluntario	56.985,90	2.000.068	0,58	16.655,90	543.467	0,09	26.465,22	1.831.612	0,14	33.741,95	979.899	0,13	53.220,15	3.223.891	0,43
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3.803,60	133.497	0,04	6.537,13	213.301	0,04	94.602,05	6.547.244	0,49	16.384,55	475.823	0,06	3.615,55	219.017	0,03
h) Ahorro previsional voluntario a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	369.679,62	25.584.887	1,92	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	5.393,69	373.288	0,03	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	2.604,87	180.279	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	79.951,25	2.806.096	0,81	69.000,75	2.251.433	0,39	46.001,63	3.183.693	0,24	19.582,48	568.694	0,08	105.640,01	6.399.304	0,84
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	9.858.141,83	345.997.036	100	17.670.802,95	576.582.462	100	19.213.371,50	1.329.724.202	100	25.971.847,05	754.247.517	100	12.501.951,13	757.324.613	100

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Septiembre de 2015															
CUENTAS	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	11.032.813,49	364.026.436	97,65	14.912.593,99	456.403.663	99,15	18.676.107,56	1.209.230.291	97,15	23.967.507,12	649.478.018	99,16	5.550.494,96	313.721.519	97,51
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	3.341,72	110.260	0,03	1.173,22	35.907	0,01	5.113,29	331.072	0,03	86.309,17	2.338.829	0,36	9.132,56	516.185	0,16
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	39.662,44	1.308.658	0,35	11.531,84	352.935	0,08	31.702,19	2.052.636	0,16	21.707,43	588.234	0,09	20.869,62	1.179.579	0,37
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	15.769,98	520.329	0,14	3.938,00	120.523	0,03	10.814,75	700.227	0,06	7.356,74	199.355	0,03	6.369,54	360.015	0,11
f) Cuentas de ahorro voluntario	74.431,49	2.455.859	0,66	16.664,71	510.028	0,11	28.277,46	1.830.893	0,15	41.277,37	1.118.545	0,17	36.836,37	2.082.042	0,65
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3.971,36	131.034	0,04	9.063,81	277.400	0,06	71.790,09	4.648.225	0,37	20.676,54	560.299	0,09	1.545,72	87.366	0,03
h) Ahorro previsional voluntario a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	344.396,37	22.298.786	1,79	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	3.382,97	219.039	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	1.875,28	121.420	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	128.289,47	4.232.896	1,14	84.832,51	2.596.320	0,56	50.359,42	3.260.644	0,26	23.575,15	638.846	0,10	66.429,14	3.754.665	1,17
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	11.298.279,95	372.785.472	100	15.039.798,08	460.296.776	100	19.223.819,38	1.244.693.233	100	24.168.409,52	654.922.126	100	5.691.677,91	321.701.371	100

El patrimonio de los Fondos de Pensiones se encuentra compuesto por las siguientes cuentas:

a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias

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

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

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

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Septiembre de 2016										
BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	6.104	179,30	440.080	13.991,03	2.100.161	31.479,16	10.243.850	366.261,60	2.008.127	34.163,52
Total Bonos	6.104	179,30	440.080	13.991,03	2.100.161	31.479,16	10.243.850	366.261,60	2.008.127	34.163,52

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Septiembre de 2015										
BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	24.429	717,37	694.956	22.338,05	2.284.315	35.144,15	9.665.589	361.365,09	1.369.613	24.723,22
Total Bonos	24.429	717,37	694.956	22.338,05	2.284.315	35.144,15	9.665.589	361.365,09	1.369.613	24.723,22

b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario

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

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

c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias

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

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

d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo

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

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

e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos

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

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

f) Cuentas de ahorro voluntario

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

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

g) Cuentas de ahorro de indemnización

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

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

h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades

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

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

i) Recaudación en proceso de acreditación

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

j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios

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

k) Rezagos de ahorros voluntarios

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

l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización

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

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

Representa el monto de los saldos de las cuentas que se cambian y que corresponde compensar o

pagar a otros Fondos de la misma Administradora.

n) Traspasos en proceso a otras Administradoras

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

ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional

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

o) Rentabilidad no distribuida

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

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS

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

COTIZACIONES IMPAGAS FONDO DE PENSIONES TIPO C		
Al 30 de Septiembre de 2016 y al 30 de Septiembre de 2015		
	Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
Cotizaciones impagas declaradas	124.724.742	100.602.640
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	10.140.310	8.387.412
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	7.287.211	5.857.413
TOTAL	142.152.263	114.847.465

a) Cotizaciones impagas declaradas

Corresponde al valor actualizado, con los correspondientes reajustes e intereses que señala la ley, de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que no han sido pagados dentro del plazo establecido en el Artículo 19 del Decreto Ley N° 3.500 del año 1980, y por las cuales el empleador ha efectuado la correspondiente declaración de cotizaciones.

b) Cotizaciones impagas declaradas automáticas

Corresponde al valor actualizado con los correspondientes reajustes e intereses que señala la ley, de aquellas cotizaciones, depósitos y aportes que se encuentran impagas, que no han sido declaradas por los empleadores o que su reconocimiento se produjo con posterioridad al plazo establecido en el inciso primero del artículo 19 del D.L. N° 3.500 de 1980.

c) Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas

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

d) Gestión histórica de cobranza

Al 30 de Septiembre de 2016, se han emitido históricamente 652.669 resoluciones e iniciado un total de 280.167 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 13.879.162 y manteniéndose pendiente e recuperar M\$ 12.268.674 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 198.134.225.

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA

Al 30 de Septiembre de 2016 y al 30 de Septiembre de 2015, el valor de la cuota por fondo, se presenta en el siguiente cuadro:

VALORES CUOTAS					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Valor cuota al 30 de 09 de 2016	35.097,59	32.629,10	69.208,27	29.040,97	60.576,51
Valor cuota al 30 de 09 de 2015	32.994,89	30.605,25	64.747,45	27.098,27	56.521,36

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

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES

Durante los ejercicios 2016 y 2015, se protestaron 58 y 60 cheques por un total de M\$ 42.503 y M\$ 30.689, respectivamente.

Al 30 de Septiembre de 2016 y al 30 de Septiembre de 2015 se encuentran pendientes por regularizar 0 y 0 cheques por M\$ 0 M\$ 0 respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES	EJERCICIO ACTUAL NUMERO M\$	EJERCICIO ANTERIOR NUMERO M\$
N° SALDO INICIAL DE CHEQUES	0	1.032
PROTESTADOS	0	173.859
N° CHEQUES PROTESTADOS EN EL EJERCICIO	58	60
	42.503	30.689
N° CHEQUES REGULARIZADOS	-58	-1.092
	-42.503	-204.548
N° SALDO FINAL DE CHEQUES	0	0
PROTESTADOS	0	0

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2016 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	29,67	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	43,27	1.458
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	41,06	1.427
		4	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	0,75	24
		5	REVERSA DE PRIMAS INVALIDEZ	65,77	2.211
		6	COMPENSACION ECONOMICA	0,00	0
		7	TRASPASO AHORROS VOLUNTARIO	5.688,57	196.403
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	4,34	146
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	1.027.266
		10	OTROS	0,00	5
		TOTAL		5.873,43	1.228.940
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	159,89	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	579,54	19.307
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	218,24	7.524
		4	TRASPASO AHORROS VOLUNTARIO	11.071,77	379.680
		5	COMPENSACION ECONOMICA	502,30	16.730
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	15,39	511
		7	DESAFILIACIONES	2.432,71	81.659
		8		0,00	0
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	1.396.244
		10	OTROS	0,00	0
		TOTAL		14.979,84	1.901.655

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2016 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	819,61	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	1.037,79	32.423
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	743,14	23.587
		4	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	20,56	655
		5	REVERSA DE PRIMAS INVALIDEZ	2.184,82	67.947
		6	COMPENSACION ECONOMICA	122,54	3.800
		7	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	815,24	25.966
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	38,16	1.191
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	1.132.821
		10	OTROS	4,99	740
		TOTAL		5.786,85	1.289.130
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	160,26	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	16.308,47	505.051
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	439,53	14.047
		4	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	2.632,16	83.564
		5	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	15,59	483
		6	COMPENSACION ECONOMICA	318,42	10.000
		7	DESAFILIACIONES	5.840,24	186.254
		8		0,00	0
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	1.209.522
		10	OTROS	0,00	0
		TOTAL		25.714,67	2.008.921

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2016 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	39,45	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	287,61	19.146
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	9.665,95	637.578
		4	APORTE REGULARIZADOR	718,35	47.828
		5	REVERSA DE PRIMAS INVALIDEZ	373,95	24.391
		6	COMPENSACION ECONOMICA	2.613,62	172.761
		7	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	22.522,39	1.526.176
		8	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	157,18	10.356
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	2.199.500
		10	OTROS	443,37	30.625
			TOTAL	36.821,87	4.668.361
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	406,74	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	598,89	40.170
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	90,21	6.105
		4	COMPENSACION ECONOMICA	224,42	15.035
		5	DEVOLUCION APOORTE ADICIONAL	90,52	6.284
		6	DESAFILIACIONES	8.418,65	561.329
		7	DEVOLUCION BONO RECONOCIMIENTO	48,01	3.237
		8	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	14.822,87	1.001.731
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	1.851.770
		10	OTROS	53,41	3.637
			TOTAL	24.753,72	3.489.298

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2016 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO D					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	94,06	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	424,27	11.891
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	366,97	10.445
		4	APORTE REGULARIZADOR	1.331,82	40.018
		5	REVERSA DE PRIMAS INVALIDEZ	178,69	4.710
		6	COMPENSACION ECONOMICA	7.314,52	204.146
		7	REVERSA CUOTA MORTUORIA	14,00	384
		8	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	3.204,14	90.475
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	931.792
		10	OTROS	26,73	831
			TOTAL	12.955,20	1.294.692
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	262,15	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	3.592,65	100.574
		3	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	54,81	1.487
		4	DEV. BONO RECONOCIMIENTO	1.632,54	47.047
		5	COMPENSACION ECONOMICA	446,97	12.500
		6	AJUSTE SEGÚN OFICIO N° 2217	524,86	15.171
		7	DESAFILIACIONES	27.037,27	755.112
		8	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	2.587,28	72.457
		9	OTRAS RENTABILIDADEDES (51.550)	0,00	997.578
		10	OTROS	10,82	308
			TOTAL	36.149,35	2.002.234

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2016 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	276,90	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	62,56	3.667
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	297,98	17.465
		4	APORTE REGULARIZADOR	47,01	2.815
		5	REVERSA DE PRIMAS INVALIDEZ	65,82	3.736
		6	COMPENSACION ECONOMICA	1.469,73	84.223
		7	REVERSA RENTA VITALICIA	546,62	32.030
		8	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	31.397,46	1.847.730
		9	OTRAS RENTABILIDADDES (51.550)	0,00	298.860
		10	OTROS	22,18	1.397
			TOTAL	34.186,26	2.291.923
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	4,36	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	889,02	52.022
		3	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	33,51	1.975
		4	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	83,24	4.843
		5	COMPENSACION ECONOMICA	33,37	2.000
		6	DESAFILIACIONES	3.646,85	213.292
		7	AJUSTE SEGÚN OFICIO N° 2217	4,83	291
		8	TRASPASOS AHORRO VOLUNTARIO	9.949,65	578.949
		9	OTRAS RENTABILIDADDES (51.550)	0,00	367.806
		10	OTROS	0,00	0
			TOTAL	14.644,83	1.221.178

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	56,27	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	214,82	7.399
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	168,05	5.771
		4	APORTE REGULARIZADOR	9,97	343
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	170,86	5.855
		6	COMPENSACION ECONOMICA	470,64	15.500
		7	TRASPASOS RECIB. AHORRO VOL.	2.880,07	98.046
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	11,98	398
		9	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	1,37	46
		10	OTROS	0,61	1.152.646
			TOTAL	3.984,64	1.286.004
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	48,99	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	1.488,71	50.908
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	4,27	142
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	3.603,09	122.668
		5	COMPENSACION ECONOMICA	151,05	5.000
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	24,44	847
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	432.779
		8	DESAFILIACIONES	1.436,67	48.719
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	461.456
		10	OTROS	0,00	316.687
			TOTAL	6.757,22	1.439.206

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015					
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	149,23	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	527,71	16.574
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	180,27	5.656
		4	APORTE REGULARIZADOR	18,23	571
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	448,29	13.858
		6	COMPENSACION ECONOMICA	1.686,97	52.100
		7	TRASPASOS RECIB. AHORRO VOL.	360,63	10.919
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	10,55	330
		9	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	533.471
		10	OTROS	0,94	470.000
			TOTAL	3.382,82	1.103.479
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	430,08	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	3.517,46	110.091
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	15,73	485
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	578,10	17.427
		5	COMPENSACION ECONOMICA	225,17	6.944
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	11,37	361
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	334.187
		8	DESAFILIACIONES	2.675,18	83.042
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	316.978
		10	OTROS	0,00	281.831
			TOTAL	7.453,09	1.151.346

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015					
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	196,44	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	255,05	16.593
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	5.181,31	336.668
		4	APORTE REGULARIZADOR	559,61	43.630
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	155,77	9.817
		6	COMPENSACION ECONOMICA	1.363,58	88.768
		7	TRASPASOS RECIB. AHORRO VOL.	5.212,48	338.647
		8	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	44,75	2.785
		9	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	30,69	1.995
		10	OTROS	3,57	2.002.487
			TOTAL	13.003,25	2.841.390
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	144,57	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	248,32	16.212
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	35,62	2.235
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	5.516,82	358.311
		5	COMPENSACION ECONOMICA	547,80	35.500
		6	DEVOLUCION BONIFICACION ESTATAL	3,96	260
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	860.287
		8	DESAFILIACIONES	6.664,50	431.404
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	472.012
		10	OTROS	0,25	305.241
			TOTAL	13.161,84	2.481.462

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO D					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	122,18	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	1.029,03	27.462
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	259,39	7.336
		4	APORTE REGULARIZADOR	1.111,14	29.790
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	208,76	4.941
		6	COMPENSACION ECONOMICA	6.383,55	169.780
		7	REV. RENTA VITALICIA	1.407,97	37.388
		8	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	120,71	3.232
		9	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	4.190,10	112.168
		10	OTROS	5,60	753.737
			TOTAL	14.838,43	1.145.834
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	51,73	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	6.226,10	166.410
		3	RENTAB. X CONVERSION	0,00	18.714
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	1.252,21	33.859
		5	RENTAB. VENTA DOLARES	0,00	15.544
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	239,07	6.364
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	320.227
		8	DESAFILIACIONES	22.526,21	604.033
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	140.794
		10	OTROS	0,00	60.237
			TOTAL	30.295,32	1.366.182

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2015 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	111,11	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	70,78	3.918
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	104,02	5.756
		4	APORTE REGULARIZADOR	30,72	1.698
		5	REVERSA DE PRIMAS INV.	56,18	3.109
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	74.832
		7	TRASPASOS RECIB. AHORRO VOL.	4.146,93	229.674
		8	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	2,06	113
		9	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	5,48	302
		10	OTROS	0,01	24.659
			TOTAL	4.527,29	344.061
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	13,33	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	582,95	32.167
		3	REVERSA SUB. TRABAJADOR JOVEN	11,70	657
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOL.	581,31	32.483
		5	COMPENSACION ECONOMICA	575,68	31.516
		6	IMPTO. TECNICO EXTRANJERO	0,97	54
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	29.097
		8	DESAFILIACIONES	1.267,92	69.487
		9	IMPUESTO DIV. EXTRANJERO	0,00	47.590
		10	OTROS	0,00	21.661
			TOTAL	3.033,86	264.712

NOTA 27 BONOS DE RECONOCIMIENTO

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

Al 30 de Septiembre de 2016, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP PLANVITAL S.A. asciende a M\$ 92.594.069 correspondiente a un total de 24.728 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

CUADRATURA AL 30 SEPTIEMBRE 2016

30 Septiembre de 2016						
Bono Principal 27	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Cantidad Física	293	1.066	5.556	15.509	2.055	24.479
En Custodia Central	293	1.059	5.495	15.148	2.002	23.997
En Custodia Local	0	0	1	7	4	12
En Trámite Pendiente	0	7	60	354	49	470
Valor Nominal	215.294	401.570	1.029.786	1.166.932	659.458	3.473.040
Valor Actualizado	1.363.063	6.045.258	21.086.075	49.929.101	13.563.317	91.986.814

30 Septiembre de 2016						
Complemento Bono 28	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Cantidad Física	0	0	0	0	0	0
En Custodia Central	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	0	0	0	0	0	0
Valor Actualizado	0	0	0	0	0	0

30 Septiembre de 2016						
Bono Adicional 41	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Cantidad Física	0	1	2	0	0	3
En Custodia Central	0	1	2	0	0	3
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	0	149	302	0	0	451
Valor Actualizado	0	13.426	26.617	0	0	40.043

30 Septiembre de 2016						
Bono Exonerado 1 (42) Ley N° 19.234 del 28-08-93	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Cantidad Física	0	2	3	8	2	15
En Custodia Central	0	2	3	4		9
En Custodia Local	0	0	0	4	2	6
En Trámite Pendiente	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	0	16	579	1.091	59	1.745
Valor Actualizado	0	1.341	10.992	33.258	5.154	50.745

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

30 Septiembre de 2016						
Bono Exonerado 2 (43) Ley N° 19.584 del 31-08-98	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Cantidad Física	0	8	37	159	21	225
En Custodia Central	0	8	29	109	15	161
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente	0	0	8	50	6	64
Valor Nominal	0	270	2.284	7.865	1.575	11.994
Valor Actualizado	0	18.622	55.318	349.674	86.462	510.076

30 Septiembre de 2016						
Bono Principal 61	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Cantidad Física	0	0	0	6	0	6
En Custodia Central	0	0	0	4	0	4
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente	0	0	0	2	0	2
Valor Nominal	0	0	0	893	0	893
Valor Actualizado	0	0	0	6.391	0	6.391

30 Septiembre de 2016						
Cuadro Totalizador						
TOTAL BONOS	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Cantidad Física	293	1.077	5.598	15.682	2.078	24.728
En Custodia Central	293	1.070	5.529	15.265	2.017	24.174
En Custodia Local	0	0	1	11	6	18
En Trámite Pendiente	0	7	68	406	55	536
Valor Nominal	215.294	402.005	1.032.951	1.176.781	661.092	3.488.123
Valor Actualizado	1.363.063	6.078.647	21.179.002	50.318.424	13.654.933	92.594.069

NOTA 28 PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA

a) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS					
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro que Devengaron primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
BBVA CTO.1	18	360	183	142	0
CAMARA CTO.1	21	763	312	229	11
CHILENA CTO.1	22	795	327	240	11
INTERAMERICANA CTO.1	19	706	287	210	10
OHIO CTO.1	2	235	79	55	6
OHIO CTO.2	19	596	341	102	18
BANCHILE CTO.2	10	321	184	55	9
EUROAMERICA CTO.2	10	321	184	55	10
SECURITY CTO.2	21	647	371	111	19
CAMARA CTO.2	221	3.286	1.655	913	75
BBVA CTO.2	110	1.645	829	456	37
RIGEL CTO.2	21	665	381	114	20
INTERAMERICANA CTO.2	92	1.026	470	357	18
CN LIFE VIDA CTO.3	637	3.487	2.066	1.036	387
VIDA SECURITY CTO.3	613	3.449	2.481	1.111	279
CHILENA CTO.3	1.874	10.350	6.598	3.166	1.038
PENTA VIDA CTO.3	168	896	421	244	125
BICE VIDA CTO.3	168	896	421	244	125
RIGEL CTO.4	383.188	2.018.441	859.557	262.913	418.510
CAMARA CTO.4	296.020	1.175.676	625.948	142.476	299.577
BBVA CTO.4	296.020	1.175.676	625.948	142.476	299.577
BICE VIDACTO. 4	261.367	1.276.094	576.300	163.420	279.233
CN LIFE VIDA CTO 4	385.898	2.024.086	864.780	263.408	420.936
PENTA VIDA CTO.4	303.742	1.206.345	642.277	146.192	307.392
CHILENA CTO.5	169.514	877.655	406.322	105.526	297.082
VIDA SECURITY CTO.5	153.949	880.621	377.747	108.304	282.151
OHIO CTO.5	45.813	214.558	107.447	25.141	76.944
PENTA VIDA CTO.5	137.439	643.674	322.339	75.424	230.834
CN LIFE VIDA CTO 5	32.108	231.764	83.811	29.766	65.953
BICE VIDACTO. 5	32.731	236.264	85.438	30.344	67.234
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	2.501.835	11.991.298	5.595.504	1.504.230	3.047.621
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañías de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de primas sobre el limite máximo imponible (Menos):					
BBVA CTO.1					
CAMARA CTO.1					
CHILENA CTO.1					
INTERAMERICANA CTO.1					
OHIO CTO.1					
OHIO CTO.2					
BANCHILE CTO.2					
EUROAMERICA CTO.2					
SECURITY CTO.2					
CAMARA CTO.2					
BBVA CTO.2					
RIGEL CTO.2					
INTERAMERICANA CTO.2					
CN LIFE VIDA CTO.3					
VIDA SECURITY CTO.3					
CHILENA CTO.3					
PENTA VIDA CTO.3					
BICE VIDA CTO.3					
RIGEL CTO.4					
CAMARA CTO.4					
BBVA CTO.4					
BICE VIDACTO. 4					
CN LIFE VIDA CTO 4					
PENTA VIDA CTO.4					
CHILENA CTO.5					
VIDA SECURITY CTO.5					
OHIO CTO.5					
PENTA VIDA CTO.5					
CN LIFE VIDA CTO 5					
BICE VIDACTO. 5					
2) Subtotal de devolución primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0	0
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	2.501.835	11.991.298	5.595.504	1.504.230	3.047.621

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

* Al 30 de Septiembre de 2016, se realizaron rebajas de primas al seguro de invalidez y sobrevivencia las que se encuentran informadas dentro del Estado de Variación Patrimonial, en el código 30.470 “ otros Aumentos” y en la nota 26 N° de este informe. El detalle es el siguiente:

FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
2.211	67.947	24.391	4.710	3.736

b) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS					
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
BBVA CTO.1	18	361	189	101	0
CAMARA CTO.1	29	752	539	181	5
CHILENA CTO.1	31	784	559	190	5
INTERAMERICANA CTO.1	27	696	502	167	5
OHIO CTO.1	7	229	197	49	3
OHIO CTO.2	22	452	390	71	19
BANCHILE CTO.2	12	244	211	39	10
EUROAMERICA CTO.2	12	244	211	39	10
SECURITY CTO.2	24	491	424	78	20
CAMARA CTO.2	231	2.442	1.782	515	65
BBVA CTO.2	115	1.223	893	258	33
RIGEL CTO.2	24	504	436	80	21
INTERAMERICANA CTO.2	95	752	480	186	12
CN LIFE VIDA CTO.3	648	2.191	1.743	834	348
VIDA SECURITY CTO.3	652	2.283	2.212	1.055	256
CHILENA CTO.3	1.935	6.627	5.694	2.721	939
PENTA VIDA CTO.3	163	534	326	157	111
BICE VIDA CTO.3	163	534	326	157	111
RIGEL CTO.4	434.717	2.222.622	958.299	291.635	456.975
CAMARA CTO.4	337.483	1.299.006	701.436	158.864	329.302
BBVA CTO.4	337.483	1.299.006	701.436	158.864	329.302
BICE VIDA CTO. 4	296.949	1.406.335	643.443	181.489	305.472
CN LIFE VIDA CTO 4	437.829	2.228.938	964.202	292.203	459.673
PENTA VIDA CTO.4	346.287	1.332.893	719.734	163.008	337.893
CHILENA CTO.5	84.070	415.879	194.275	50.472	134.901
VIDA SECURITY CTO.5	76.330	417.472	180.522	51.775	127.217
OHIO CTO.5	22.726	101.618	51.398	12.032	35.185
PENTA VIDA CTO.5	68.179	304.854	154.195	36.096	105.553
CN LIFE VIDA CTO 5	15.908	109.969	40.001	14.216	29.239
BICE VIDA CTO. 5	16.217	112.105	40.778	14.492	29.807
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	2.478.386	11.272.040	5.366.833	1.432.024	2.682.492

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS Y PENDIENTES DE PAGO					
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro de primas del Seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago					
BBVA CTO.1	0	0	4	52	0
CAMARA CTO.1	5	14	14	72	5
CHILENA CTO.1	5	15	15	75	6
INTERAMERICANA CTO.1	5	13	13	65	5
OHIO CTO.1	3	7	6	13	3
OHIO CTO.2	1	154	89	35	2
BANCHILE CTO.2	1	83	48	19	1
EUROAMERICA CTO.2	1	83	48	19	1
SECURITY CTO.2	1	167	97	38	2
CAMARA CTO.2	3	893	263	411	16
BBVA CTO.2	1	447	133	205	8
RIGEL CTO.2	1	172	99	39	2
INTERAMERICANA CTO.2	0	288	35	173	6
CN LIFE VIDA CTO.3	30	1.390	419	262	50
VIDA SECURITY CTO.3	20	1.302	352	68	24
CHILENA CTO.3	79	4.048	1.177	574	121
PENTA VIDA CTO.3	10	376	123	116	19
BICE VIDA CTO.3	10	376	123	116	19
RIGEL CTO.4	679	15.615	5.554	1.773	1.698
CAMARA CTO.4	450	8.865	4.026	965	1.021
BBVA CTO.4	450	8.865	4.026	965	1.021
BICE VIDACTO. 4	444	9.812	3.719	1.103	1.082
CN LIFE VIDA CTO 4	682	15.654	5.587	1.777	1.704
PENTA VIDA CTO.4	462	9.096	4.131	990	1.047
CHILENA CTO.5	85.443	461.776	212.046	55.053	162.181
VIDA SECURITY CTO.5	77.618	463.148	197.225	56.529	154.934
OHIO CTO.5	23.087	112.940	56.048	13.109	41.760
PENTA VIDA CTO.5	69.260	338.820	168.144	39.328	125.280
CN LIFE VIDA CTO 5	16.200	121.794	43.810	15.550	36.714
BICE VIDACTO. 5	16.514	124.159	44.661	15.852	37.427
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	291.465	1.700.372	752.035	205.346	566.159

NOTA 29 HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de Septiembre de 2016 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (27 de Octubre de 2016), no han ocurrido hechos de importancia que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentados, la situación financiera y/o en la interpretación de los mismos.

NOTA 30. HECHOS RELEVANTES

AÑO 2016

Con Fecha 30 de junio de 2016 se emitió Norma de Carácter General N° 177, la cual modifica el Título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del Libro IV del compendio de normas del Sistema de Pensiones.

Con Fecha 30 de junio de 2016 se emitió Norma de Carácter General N° 176, la cual modifica el Título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del Libro IV del compendio de normas del Sistema de Pensiones

Con fecha 30 de junio de 2016 se emitió por parte de la Superintendencia de Pensiones Resolución 52, la cual fija las comisiones máximas que pueden pagarse a las entidades mandatarias extranjeras con cargos a los Fondos de Pensiones, por el periodo comprendido entre el 01 de julio de 2016 y hasta el 30 de junio de 2017

Con fecha 29 de junio de 2016 se emitió Resolución Conjunta 51, la cual fija las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargos a los Fondos de Pensiones, por las inversiones que estos realicen en fondos mutuos y de inversión, nacionales y extranjeros, en fondos de inversión de capital extranjero y en títulos representativos de índices de instrumentos financieros extranjeros, entre el 01 de julio de 2016 y hasta el 30 de junio de 2017

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

AÑO 2015

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

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

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

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

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

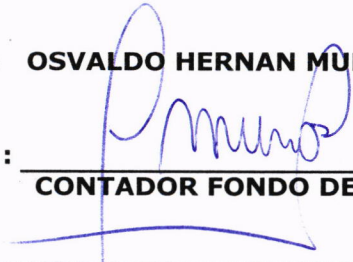
Con fecha 30 de junio de 2015 se emitió norma de Carácter General N° 147 modifica el título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del libro IV del Compendio de Normas del sistema de Pensiones.

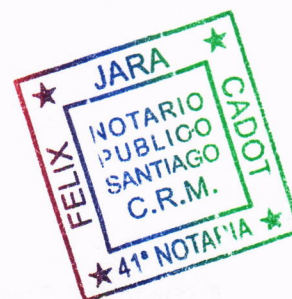
Los abajo firmantes nos declaramos responsables de la información contenida en el presente informe trimestral de los Fondos de Pensiones Planvital tipo A,B,C,D, Y E, asumiendo por lo tanto toda responsabilidad legal correspondiente. Asimismo, declaramos que esta información es igual a la que se incluye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

NOMBRE : ALEX ROBERTO POBLETE CORTHORN

FIRMA : 
GERENTE GENERAL

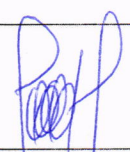
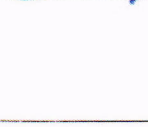
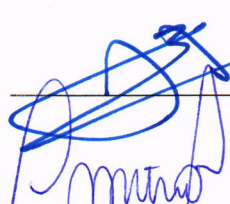
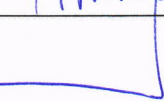
NOMBRE: OSVALDO HERNAN MUÑOZ CHAVEZ

FIRMA : 
CONTADOR FONDO DE PENSIONES



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

Los suscritos en sus calidades de Directores, Gerente General y Contador General, respectivamente, de la Administradora de Fondos de Pensiones Planvital S.A. domiciliados en Tenderini N° 127 declaramos, bajo juramento que los datos contenidos en los estados financieros anual de los Fondos de Pensiones al 30 de Septiembre de 2016 son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente.

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Alfredo Francesco Luigi Orelli	Presidente	X2202539	
Oscar Spoerer Varela	Director	7.267.801-K	
Cristian Pizarro Goicochea	Director	6.750.984-6	
Patricia Espirito Santo	Director	P252935	
Andrea Battini	Director	YA7335321	
Alex Poblete Corthorn	Gerente General	7.191.776-2	
Oswaldo Muñoz Chavez	Contador Fondo de Pensiones	10.776.830-0	

SANTIAGO, octubre 27 de 2016.

Autorizo las firmas del anverso de don ALFREDO FRANCESCO LUIGI ORELLI, Pasaporte N° X4007282; de don OSCAR SPOERER VARELA, C.I.N° 7.267.801-K; de don CRISTIAN PIZARRO GOICOCHEA, C.I. N°6.750.984-6; de doña PATRICIA ESPIRITO SANTO, Pasaporte N° N435339; ~~de doña ANDREA BATTINI, Pasaporte N° YA7335321~~; de don ALEX POBLETE CORTHORN, C.I.N°7.191.776-2; y de don OSVALDO MUÑOZ CHAVEZ, C.I.N°10.776.830-0, todos en representación de **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL S.A.** R.u.t.N°98.001.200-K.- Lo tachado vale doyfe. Santiago, 27 de Octubre de 2016.-

FABIOLA SALINAS PEÑA
Notario Suplente del Titular
FELIX JARA CADOT

