

Indice

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES 2

NOTA 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS.....3

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES.....4

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

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

NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES 10

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

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

NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA 22

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

NOTA 11 RECAUDACIÓN POR ACLARAR.....23

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

NOTA 13 BENEFICIOS.....24

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO 25

NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR.....25

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

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS 26

NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS.....28

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

NOTA 20 ENCAJE.....29

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

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

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS.....35

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

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES.....36

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

NOTA 27 BONOS DE RECONOCIMIENTO.....42

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

NOTA 29 HECHOS POSTERIORES.....46

NOTA 30 HECHOS RELEVANTES.....47

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a.- Razón social de la Administradora.

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

b.- Singularización de la escritura pública de constitución.

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

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

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

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

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

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

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

f.- Fusiones

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

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

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

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

NOTA 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a General

Los estados financieros al 30 de Septiembre de 2011 y 30 de Septiembre de 2010, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, y en lo no regulado por ésta conforme a lo establecido por la Superintendencia de Valores y Seguros, en aquellas materias no reguladas por los organismos antes indicados, se aplicarán los principios y normas contables generalmente aceptadas.

b Período cubierto por los estados financieros

Los estados financieros de los Fondos de Pensiones Tipos A, B, C, D y E, al 30 de Septiembre de 2011 y 30 de Septiembre de 2010, 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 2011, aquéllas correspondientes al 30 de Septiembre de 2010. Estas últimas han sido actualizadas de acuerdo al siguiente criterio:

Los activos y pasivos del balance general y las partidas del estado de variación patrimonial que corresponden al período terminado el 30 de Septiembre de 2010, han sido reajustados por la variación experimentada por el Índice de Precios al Consumidor, de acuerdo al método establecido mediante el Decreto Supremo N° 322, del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción, publicado en el Diario Oficial del 29 de enero de 2010. Tal variación alcanzó a un 3,2% en el ejercicio señalado.

d Valoración de inversiones

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

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

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

- k. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Superintendencia de Valores y Seguros o la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según corresponda, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile;
 - l. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo del artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en el Régimen de Inversión; y
 - m. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes a los Fondos de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante norma de carácter general, que dicte la Superintendencia.
 - n. Los recursos de los Fondos de Pensiones Tipo A,B,C,D y E podrán invertirse en los instrumentos, efectuar las operaciones y celebrar los contratos señalados en las letras a) a la m) anteriores.
- d.2 Los instrumentos señalados en el punto d.1) precedente, se valorizarán de acuerdo a las normas vigentes emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través de su Circular N° 1557, o por aquella que la modifique o reemplace.

e Patrimonio de los Fondos de Pensiones

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

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de Septiembre de 2011, 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 2011					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudación					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	23,578	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	23,578	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO I.P.S.	151,575	14,407	206,382	34,979	0
CORTE CUPON ESTAL	916	1,801	8,883	5,320	2,490
COMPRA CHEQUE PROTESTADO	0	0	63	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	152,491	16,208	215,328	40,299	2,490
Banco Inversiones extranjeras					
DIVIDENDO ETFA S&P 500	26,225	11,987	36,785	11,439	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	26,225	11,987	36,785	11,439	0
4) Subtotal Banco Inversiones	178,716	28,195	252,113	51,738	2,490
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	178,716	28,195	275,691	51,738	2,490

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Septiembre de 2010					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudaciones					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	17,946	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	17,946	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO I.N.P.	0	93,766	578,376	105,144	0
CORTE CUPON ESTATAL	31	47	87	87	20
CANJE TRASPASO	0	0	3,122	0	0
COMPRA CHEQUE PROTESTADO	0	0	686	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	31	93,813	582,271	105,231	20
Banco Inversiones extranjeras					
DIVIDENDO ETFA SPDRTRUS1	23,729	8,178	5,674	1,521	1,319
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	23,729	8,178	5,674	1,521	1,319
4) Subtotal Banco Inversiones	23,760	101,991	587,945	106,752	1,339
Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización	0	0	0	0	0
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorros	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago de ahorro previsional Voluntario	0	0	0	0	0
9) Subtotal Banco Pago de ahorros Previsional	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	23,760	101,991	605,891	106,752	1,339

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

VALORES EN TRÁNSITO					
Al 30 de Septiembre de 2010					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Número de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

NOTA 5 DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) POLITICAS DE INVERSION

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

b) DIVERSIFICACION 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 30-09-2011										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSION NACIONAL TOTAL	72,639	27.96	149,697	49.73	595,367	65.81	309,159	77.46	86,430	99.00
RENTA VARIABLE	43,992	16.94	51,889	17.24	125,576	13.88	29,367	7.36	1,043	1.19
Acciones	43,992	16.94	51,889	17.24	125,576	13.88	29,367	7.36	1,043	1.19
Fondos de Inversion y FICE	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00		0.00
RENTA FIJA	27,483	10.58	93,572	31.08	438,735	48.50	274,417	68.75	85,390	97.81
Instrumentos Banco Central	6,072	2.34	14,852	4.93	58,163	6.43	42,835	10.73	14,442	16.54
Instrumentos Tesoreria	6,270	2.41	21,067	7.00	98,789	10.92	54,405	13.63	25,079	28.72
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	1,039	0.40	2,229	0.74	12,776	1.41	9,552	2.39	2,435	2.79
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	6,488	2.50	24,991	8.30	141,769	15.67	65,090	16.31	17,579	20.14
Bonos Bancarios	5,100	1.96	15,755	5.23	89,632	9.91	44,673	11.19	11,976	13.72
Letras Hipotecarias	722	0.28	1,774	0.59	9,498	1.05	5,030	1.26	1,717	1.97
Depositos a Plazo	1,635	0.63	12,752	4.24	27,516	3.04	52,368	13.12	12,104	13.86
Fondos Mutuos y de Inversion	35	0.01	49	0.02	171	0.02	67	0.02		0.00
Disponible	122	0.05	103	0.03	421	0.05	397	0.10	58	0.07
DERIVADOS	-7,800	-3.00	-6,479	-2.15	-11,266	-1.25	-2,643	-0.66	-26	-0.03
OTROS NACIONALES	8,964	3.44	10,715	3.56	42,322	4.68	8,018	2.01	23	0.03
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	187,104	72.04	151,312	50.27	309,221	34.19	89,955	22.54	874	1.00
RENTA VARIABLE	149,551	57.58	103,356	34.33	151,176	16.71	28,568	7.16	472	0.54
Fondos Mutuos	120,643	46.45	88,716	29.47	117,729	13.01	18,826	4.72	472	0.54
Otros	28,908	11.13	14,640	4.86	33,447	3.70	9,742	2.44	0	0.00
RENTA FIJA	37,527	14.45	47,944	15.94	158,008	17.47	61,375	15.38	402	0.46
DERIVADOS	0	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00
OTROS EXTRANJEROS	26	0.01	12	0.00	37	0.01	12	0.00	0	0.00
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	259,743	100.00	301,009	100.00	904,588	100.00	399,114	100.00	87,304	100.00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	193,543	74.52	155,245	51.57	276,752	30.59	57,935	14.52	1,515	1.74
SUB TOTAL RENTA FIJA	65,010	25.03	141,516	47.01	596,743	65.97	335,792	84.13	85,792	98.27
SUB TOTAL FORWARDS	-7,800	-3.00	-6,479	-2.15	-11,266	-1.25	-2,643	-0.66	-26	-0.03
SUB TOTAL OTROS	8,990	3.45	10,727	3.56	42,359	4.68	8,030	2.01	23	0.03
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	259,743	100.00	301,009	100.00	904,588	100.00	399,114	100.00	87,304	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-09-2010										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSION NACIONAL TOTAL	95,057	31.19	151,362	45.90	614,509	64.57	272,088	71.69	56,470	97.84
RENTA VARIABLE	61,555	20.20	72,047	21.85	204,508	21.48	41,041	10.81	0	0.00
Acciones	52,891	17.36	58,194	17.65	155,491	16.33	31,725	8.36	0	0.00
Fondos de Inversion y FICE	8,664	2.84	13,853	4.20	49,017	5.15	9,316	2.45	0	0.00
RENTA FIJA	29,124	9.55	75,633	22.94	403,382	42.39	229,516	60.48	56,440	97.79
Instrumentos Banco Central	1,412	0.46	7,145	2.16	49,215	5.18	20,704	5.45	5,762	9.98
Instrumentos Tesoreria	2,641	0.87	7,074	2.15	35,323	3.71	20,633	5.45	9,724	16.85
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	1,233	0.40	2,354	0.71	15,458	1.62	9,634	2.54	2,557	4.43
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	6,751	2.22	26,144	7.93	148,393	15.58	64,245	16.93	20,701	35.87
Bonos Bancarios	5,388	1.77	15,026	4.56	80,325	8.45	37,360	9.84	11,031	19.11
Letras Hipotecarias	837	0.27	2,366	0.72	12,692	1.33	6,462	1.70	2,024	3.51
Depositos a Plazo	10,702	3.51	15,227	4.62	60,263	6.33	70,064	18.46	4,624	8.01
Fondos Mutuos y de Inversion	133	0.04	203	0.06	931	0.11	239	0.06	0	0.00
Disponible	27	0.01	94	0.03	782	0.08	175	0.05	17	0.03
DERIVADOS	4,375	1.44	3,547	1.08	5,882	0.62	1,423	0.37	29	0.05
OTROS NACIONALES	3	0.00	135	0.03	737	0.08	108	0.03	1	0.00
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	209,690	68.81	178,279	54.10	337,582	35.43	107,475	28.31	1,247	2.16
RENTA VARIABLE	171,818	56.38	121,906	36.98	173,303	18.19	32,849	8.65	833	1.44
Fondos Mutuos	132,312	43.42	106,610	32.34	154,703	16.25	26,464	6.97	0	0.00
Otros	39,506	12.96	15,296	4.64	18,600	1.94	6,385	1.68	833	1.44
RENTA FIJA	37,848	12.42	56,365	17.12	164,274	17.24	74,625	19.66	413	0.72
DERIVADOS	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
OTROS EXTRANJEROS	24	0.01	8	0.00	5	0.00	1	0.00	1	0.00
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	304,747	100.00	329,641	100.00	952,091	100.00	379,563	100.00	57,717	100.00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	233,373	76.58	193,953	58.84	377,811	39.68	73,890	19.47	833	1.44
SUB TOTAL RENTA FIJA	66,972	21.97	131,998	40.04	567,656	59.62	304,141	80.13	56,853	98.50
SUB TOTAL FORWARDS	4,375	1.44	3,547	1.08	5,882	0.62	1,423	0.37	29	0.05
SUB TOTAL OTROS	27	0.01	143	0.04	742	0.08	109	0.03	2	0.00
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	304,747	100.00	329,641	100.00	952,091	100.00	379,563	100.00	57,717	100.00

NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

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

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 30 de Septiembre de 2011 y 30 de Septiembre de 2010, 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 2011															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Depósito Central de Valores	86,578,630	34.64	33.36	160,440,583	55.27	53.31	619,661,484	71.02	68.54	315,296,653	83.21	79.02	86,434,820	100.84	99.03
Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	180,655,389	72.29	69.60	146,913,011	50.61	48.81	295,319,472	33.85	32.66	85,981,136	22.69	21.55	815,265	0.95	0.93
TOTAL MONTO CUSTODIADO	267,234,019	106.93	102.96	307,353,594	105.88	102.12	914,980,956	104.87	101.20	401,277,789	105.90	100.57	87,250,085	101.79	99.96
Títulos en Boveda	-7,799,945	-3.12	-3.01	-6,479,076	-2.23	-2.15	-11,266,339	-1.29	-1.25	-2,642,709	-0.70	-0.67	-26,434	-0.01	-0.03
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Inst.u op no Susceptibles	121,903	0.05	0.05	102,874	0.04	0.03	420,853	0.05	0.05	396,401	0.10	0.10	57,550	0.07	0.07
Total Cartera de Inversiones	259,555,977	103.86	100.00	300,977,392	103.69	100.00	904,135,470	103.63	100.00	399,031,481	105.30	100.00	87,281,201	101.85	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre de 2010															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Depósito Central de Valores	99,874,094	32.93	32.78	153,701,100	46.64	46.65	625,562,344	65.79	65.76	275,198,262	73.26	72.52	56,484,646	97.19	97.86
Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	200,443,633	66.08	65.78	172,156,184	52.25	52.25	319,122,314	33.56	33.54	102,658,359	27.33	27.06	1,186,155	2.04	2.06
TOTAL MONTO CUSTODIADO	300,317,727	99.01	98.56	325,857,284	98.89	98.90	944,684,658	99.35	99.30	377,856,621	100.59	99.58	57,670,801	99.23	99.92
Títulos en Boveda	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Inst. u op no Susceptibles	4,401,353	1.45	1.44	3,640,547	1.10	1.10	6,664,807	0.70	0.70	1,598,007	0.43	0.42	44,613	0.08	0.08
Total Cartera de Inversiones	304,719,080	100.46	100.00	329,497,831	99.99	100.00	951,349,465	100.05	100.00	379,454,628	101.02	100.00	57,715,414	99.31	100.00

- (1)Corresponde al porcentaje con respecto del valor del Fondo de Pensiones y Encaje del día anteprecedente a la fecha del cierre del período.
- (2)Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera, de instrumentos financieros al 30 de Septiembre de 2011 y 30 de Septiembre de 2010

Custodia Instrumentos Financieros	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E
Instrumentos Susceptibles de ser Custodiados (M\$)	267,234,019	307,353,594	914,980,956	401,277,789	87,250,085
Total Monto Custodiado	267,234,019	307,353,594	914,980,956	401,277,789	87,250,085
Porcentaje Total Custodiado %	100%	100%	100%	100%	100%
Requisito Legal	98%	98%	98%	98%	98%
Superavit (Deficit) de Custodia en %	2%	2%	2%	2%	2%

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

N° ARQUEO	FECHA ARQUEO	FECHA DE LA CARTERA
1	01/03/2011	28/02/2011
2	02/05/2011	29/04/2011
3	01/06/2011	31/05/2011
4	01/09/2011	31/08/2011

NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN

A. Excesos de inversión

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

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

a Exceso por Instrumento

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

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre de 2010 no se presentan excesos de inversión por instrumento.

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

b. Excesos por Emisor

Al 30 de Septiembre de 2011 se presentan excesos por emisor

Fondo A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
S.A.C.I FALABELLA	ACC	FALABELLA	724,068	0.28	0.03	724,068	01/03/11	01/03/11	01/03/12	1
SAMSUNG ELECTRONICO	AEE		269,651	0.10	0.00	269,651	01/08/11	01/08/11	01/02/12	2
TOTAL			993,719			993,719				

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

Fondo B

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
S.A.C.I FALABELLA	ACC	FALABELLA	957,608	0.00	0.04	957,608	01/03/11	01/03/11	01/03/12	1
TOTAL			957,608			957,608				

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
EMPREAS LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-A	52,799	0.06	2.64	52,799	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
EMPREAS LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-B	28,212	0.03	2.82	28,212	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
EMPREAS LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-C	31,461	0.04	3.15	31,461	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
EMPREAS LA POLAR S.A.	DEB	BLAPO-D	58,626	0.07	1.95	58,626	09/06/11	09/06/11	09/06/14	1
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BTRA1-3B	207,422	0.24	65.43	207,422	29/04/09	29/04/09	29/04/12	1
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BTRA1-2B	31,299	0.04	21.89	31,299	01/10/09	01/10/09	01/10/12	1
TRANSA SECURITIZADORA	BCS	BSABN_ABH	78,123	0.09	22.38	78,123	01/07/10	01/07/10	01/07/13	1
TOTAL			487,942			487,942				

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre de 2010 se presentan los siguientes excesos por emisor

Fondo A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
CENCOSUD S.A.	ACC	CENCOSUD	126,379	0.04	0.00	126,379	19/08/10	19/08/10	19/08/13	2
TOTAL			126,379			126,379				

Fondo B

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
CENCOSUD S.A.	ACC	CENCOSUD	1,222,074	0.37	0.02	1,222,074	21/07/10	21/07/10	21/10/13	
TOTAL			1,222,074			1,222,074				

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
Transa Securitizadora S.A.	BCS	BTRA1-3B	230,573	0.40	3.59	230,573	29/04/09	29/04/09	29/04/12	1
Transa Securitizadora S.A.	BCS	BTRA1-2B	34,215	0.06	1.17	34,215	01/10/09	01/10/09	01/10/12	1
TOTAL			264,788			264,788				

- (1) Emisor clasificado en BB, esto es inversión categorías restrictivas no permitidas en el Fondo tipo E.
- (2) Emisor excedido, debido a cambio de parámetros en el factor de concentración, antes 0.70 y vigente 0.30

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

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

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

Al 30 de septiembre de 2010 no se presentan excesos de inversión en instrumentos por inversiones conjuntas de todos los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

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

Fondo B

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

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

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

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

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversion 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 Expiracion Plazo de enajenacion	origen del Exceso
TOTAL			0			0				

Al 30 de Septiembre de 2010 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversion 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 Expiracion Plazo de enajenacion	origen del Exceso
TOTAL			0			0				

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

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

B. Déficit de inversión

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

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

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Déficit de Inversión en Instrumento de Renta Variable
Al 30 de Septiembre de 2010 no se presenta déficit de Inversión

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

CUADRO CONCILIATORIO
Al 30 de Septiembre de 2011

Tipo de Excesos	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor										
Renta Fija Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	487,942	0.56
Renta Fija Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Nacional	993,719	0.38	957,608	0.32	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Total Excesos por emisor	993,719	0.38	957,608	0.32	0	0.00	0	0.00	487,942	0.56
Exceso por Instrumentos										
Renta Fija Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Fija Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Extranjero	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Sub total Excesos por Instrumentos	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Exceso Inversion en el Extranjero										
Renta Fija Nacionjal	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Fija Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Sub total Excesos de Inversion en el Extranjero	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
TOTAL DE EXCESOS	993,719	0.38	957,608	0.32	0	0.00	0	0.00	487,942	0.56

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

CARGOS BANCARIOS					
Al 30 de Septiembre de 2010					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	22	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	22	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 2011					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	0	0	0

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 30 de Septiembre de 2010					
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	93,359	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	93,359	0	0

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

- a) Recaudación de cotizaciones y depósitos.

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

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

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

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

e) Recaudación de aportes adicionales.

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

f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.

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

g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.

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

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 30 de Septiembre de 2011 y al 30 de Septiembre de 2010 se encuentran impagas cotizaciones por este concepto ascendentes a M\$ 2.368 y M\$ 1.476, 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 30/09/2011 M\$	Ejercicio Anterior 30/09/2010 M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	871,836	1,156,830
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	273,959	273,411
Total Recaudación por aclarar	1,145,795	1,430,241

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

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

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

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

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
Al 30 de Septiembre de 2010					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

a) Transferencias hacia el antiguo sistema previsional

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

b) Transferencias de cotizaciones adicionales desde el antiguo sistema previsional

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

NOTA 13 BENEFICIOS

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

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

BENEFICIOS					
Al 30 de Septiembre de 2011					
SUBCUENTA:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0
Total Beneficios	0	0	0	0	0

BENEFICIOS					
Al 30 de Septiembre de 2010					
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	14,779	0	0	22	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	989	0	0
Total Beneficios	14,779	0	989	22	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 2011					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Beneficios no cobrados:	0	0	0	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0

BENEFICIOS NO COBRADOS					
Al 30 de Septiembre de 2010					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Beneficios no cobrados:	0	0	989	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	989	0	0

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Septiembre de 2011					
Cuentas:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	571	709	0	3,124	266
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	16	0	0	0

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Septiembre de 2010					
Cuentas:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	3,743	940	1,565	6	412
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0

a. Retiros de ahorros voluntarios

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

b. Retiros de ahorro de indemnización

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

NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo Tipo C al 30 de Septiembre de 2011 y al 30 de Septiembre de 2010 asciende a M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGO EN EXCESO

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

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 30 de septiembre de 2011					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en	117	116	1,149	58	0

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 30 de Septiembre de 2010					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en	555	1349	1,334	471	101

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS

a) Modalidad en el cobro de comisiones:

La Sociedad Administradora estableció la siguiente estructura de comisiones durante los períodos 2011 y 2010:

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

(b) Al 30 de septiembre de 2010 :			
	COMISION	COMISION	Periodo de Vigencia
Conceptos	%	Fija \$	
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
COTIZACIÓN ADICIONAL PARA AFILIADOS			
Afiliados Dependientes	2.36	0	01-2010 -09-2010
Afiliados Independientes	2.36	0	01-2010 -09-2010
Afiliado sin derecho al Seguro de Invalidez o Supervivencia	1.87	0	01-2010 -092010
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0.00	0	01-2010 -09-2010
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL			
PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1.25	0	01-2010 -09-2010
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO			
PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0.00	0	01-2010 -09-2010
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA			
PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0.00	0	01-2010 -09-2010
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,51	0	01-2010 -09-2010
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2010 -09-2010
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,437	01-2010 -09-2010
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,100	01-2010 -09-2010

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2011					
Tipos de comisiones pagadas	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	3,074,901	3,608,825	4,738,278	1,033,650	367,362
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	22,613	0	0
- Administracion de Ahorro voluntario	6,708	2,055	6,656	2,660	950
- Ahorro Previsional Voluntario	2,176	949	4,940	1,499	139
- Retiros Programados	555	1,317	48,284	218,313	13,157
- Rentas Temporales	35	109	6,321	14,409	3,667
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	3,084,375	3,613,255	4,827,092	1,270,531	385,275
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	3,084,375	3,613,255	4,827,092	1,270,531	385,275
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	(43,961)	(27,492)	(53,829)	(24,925)	(6,163)
5). Total	3,040,414	3,585,763	4,773,263	1,245,606	379,112

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2010					
Tipos de comisiones pagadas	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	2,760,035	3,160,368	4,607,586	1,128,400	367,954
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	27,748	0	0
- Administracion de Ahorro voluntario	7,768	1,671	5,700	2,601	924
- Ahorro Previsional Voluntario	3,104	1,039	5,802	2,095	139
- Retiros Programados	796	1,730	38,397	206,955	12,214
- Rentas Temporales	15	70	4,935	9,533	3,149
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	2,771,718	3,164,878	4,690,168	1,349,584	384,380
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	2,771,718	3,164,878	4,690,168	1,349,584	384,380
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	(2,503)	(1,951)	(7,910)	(6,447)	(140)
5). Total	2,769,215	3,162,927	4,682,258	1,343,137	384,240

c) Comisiones Devengadas

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

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

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2011					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	381	0	0
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2010					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	1,484	2,278	7,309	1,285	317
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 2011					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros de Ahorro Provisional Voluntario	0	0	0	0	0
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 30 de Septiembre de 2010					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros de Ahorro Provisional Voluntario	0	0	0	0	0
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS

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

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS					
Al 30 de Septiembre de 2011					
Conceptos	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Total Provisión, impuestos y otros	0	0	0	0	0

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS					
Al 30 de septiembre de 2010					
Conceptos	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Dev. Cargo Bancario	0	77	127	0	0
Accion Concha y Toro	0	0	0	359	0
Total Provisión, impuestos y otros	0	77	127	359	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 2011 y 30 de Septiembre de 2010:

ENCAJE										
Al 30 de Septiembre de 2011										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	2,614,660	115,464.18	2,991,649	136,138.46	8,960,582	191,796.19	3,925,301	198,773.59	778,583	18,241.39
REQUERIDO	2,614,660	115,464.18	2,991,649	136,138.46	8,960,582	191,796.19	3,925,301	198,773.59	778,583	18,241.39
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

ENCAJE										
Al 30 de Septiembre de 2010										
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	3,002,262	118,940.41	3,260,734	138,330.47	9,437,298	195,530.40	3,746,687	191,407.26	589,495	14,511.20
REQUERIDO	3,002,262	118,940.41	3,260,734	138,330.47	9,437,298	195,530.40	3,746,687	191,407.26	589,495	14,511.20
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

NOTA 21 CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo de Pensiones Tipo C al 30 de Septiembre de 2011 y al 30 de Septiembre de 2010 es de M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Septiembre de 2011															
Cuentas	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	11,024,416.96	249,645,349	97.18	13,385,108.48	294,138,405	98.79	18,674,352.84	872,452,416	97.58	19,815,597.88	391,310,463	99.04	1,991,907.49	85,018,999	98.31
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	2.70	61	0.00	373.72	8,213	0.00	8,010.02	374,222	0.04	45,089.94	890,418	0.23	4,508.08	192,415	0.22
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	16,300.64	369,124	0.14	7,296.08	160,332	0.05	25,622.00	1,197,042	0.13	22,779.18	449,834	0.11	2,162.19	92,287	0.11
d) Cuentas individuales de ahorros previsional voluntario colectivo	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	7,531.07	170,539	0.07	5,013.28	110,167	0.04	13,848.32	646,984	0.07	4,929.46	97,345	0.02	2,218.50	94,691	0.11
g) Cuentas de ahorro voluntario	53,987.61	1,222,537	0.48	15,262.91	335,403	0.11	32,795.86	1,532,199	0.17	34,550.42	682,288	0.17	11,833.85	505,095	0.58
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3,781.91	85,640	0.03	16,680.97	366,565	0.12	47,666.97	2,226,967	0.25	59,849.44	1,181,882	0.30	626.85	26,755	0.03
h) Ahorro previsional voluntario a otras	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	282,712.33	13,208,118	1.48	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	2,683.47	125,370	0.01	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	1,316.04	61,484	0.01	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
m) Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
n) Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	238,902.42	5,409,890	2.11	120,458.86	2,647,089	0.89	49,618.38	2,318,135	0.25	25,905.92	511,580	0.13	13,068.82	557,806	0.64
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
o) Rentabilidad no distribuida	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
Total patrimonio	11,344,923.31	256,903,140	100.00	13,550,194.30	297,766,174	100.00	19,138,626.23	894,142,937	99.99	20,008,702.24	395,123,810	100.00	2,026,325.78	86,488,048	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Septiembre de 2010															
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	11,513,614.14	290,623,685	96.39	13,655,453.65	321,887,074	98.69	19,000,294.04	917,051,618	97.48	18,990,540.41	371,728,980	98.93	1,378,005.42	55,979,356	98.03
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.66	42	0.00	435.99	10,278	0.00	10,414.50	502,657	0.05	43,541.59	852,302	0.23	3,582.27	145,524	0.26
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	21,585.61	544,858	0.18	7,909.76	186,449	0.06	28,559.64	1,378,435	0.15	27,320.63	534,785	0.14	907.95	36,884	0.06
d) Cuentas individuales de ahorros previsional voluntario colectivo	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	16,611.59	419,306	0.14	4,501.73	106,115	0.03	14,113.99	681,214	0.07	9,554.58	187,025	0.05	2,366.07	96,119	0.17
g) Cuentas de ahorro voluntario	70,960.82	1,791,174	0.59	22,492.25	530,188	0.16	33,620.64	1,622,704	0.17	34,343.80	672,260	0.18	7,533.09	306,020	0.54
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3,831.01	96,702	0.03	18,857.61	444,512	0.14	48,815.18	2,356,071	0.25	60,007.07	1,174,604	0.31	574.17	23,325	0.04
h) Ahorro previsional voluntario a otras	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	279,680.55	13,498,817	1.43	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	3,334.12	160,922	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	1,346.52	64,990	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	318,787.87	8,046,761	2.67	126,571.46	2,983,549	0.92	72,164.46	3,483,027	0.37	31,072.20	608,221	0.16	12,688.05	515,432	0.90
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	11,945,392.70	301,522,528	100.00	13,836,222.45	326,148,165	100.00	19,492,343.64	940,800,455	100.00	19,196,380.28	375,758,177	100.00	1,405,657.02	57,102,660	100.00

a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias

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

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

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

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Septiembre de 2011										
BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	5,252	224.60	714,624	30,495.30	2,444,842	50,708.51	9,433,475	479,975.55	881,898	21,502.16
Total Bonos	5,252	224.60	714,624	30,495.30	2,444,842	50,708.51	9,433,475	479,975.55	881,898	21,502.16

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Septiembre de 2010										
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	9,752	414.77	804,493	36,312.39	2,521,019	54,908.81	10,572,862	559,453.51	908,020	22,854.11
Total Bonos	9,752	414.77	804,493	36,312.39	2,521,019	54,908.81	10,572,862	559,453.51	908,020	22,854.11

b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario

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

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

c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias

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

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

d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo

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

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

e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos

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

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

f) Cuentas de ahorro voluntario

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

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

g) Cuentas de ahorro de indemnización

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

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

h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades

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

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

i) Recaudación en proceso de acreditación

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

j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios

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

k) Rezagos de ahorros voluntarios

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

l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización

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

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

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

n) Traspasos en proceso a otras Administradoras

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

ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional

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

antiguo sistema previsional”.

o) Rentabilidad no distribuida

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

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS

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

COTIZACIONES IMPAGAS FONDO DE PENSIONES TIPO C		
Al 30 de Septiembre de 2011 y al 30 de Septiembre de 2010		
	Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
Cotizaciones impagas declaradas	44,883,438	40,714,119
Cotizaciones impagas declaradas automaticas	4,198,269	2,283,684
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	2,777,992	2,400,526
TOTAL	51,859,699	45,398,329

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 2011, se han emitido históricamente 500,936 resoluciones e iniciado un total de 249,450 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 11,378,205 y ateniéndose pendiente de recuperar M\$ 10,461,784 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 74,346,669.

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA

Al 30 de Septiembre de 2011 y al 30 de Septiembre de 2010, 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 2011	22,644.77	21,975.05	46,719.29	19,747.60	42,682.20
Valor cuota al 30 de 09 de 2010	24,459.05	22,841.14	46,768.53	18,967.47	39,363.82
Valor cuota al 30 de 09 de 2010 (fecha ejer. anterior act.)	25,241.74	23,572.06	48,265.12	19,574.43	40,623.46

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES

Durante los ejercicios 2011 y 2010, se protestaron 84 y 113 cheques por un total de M\$ 24,101 y M\$ 35,969, respectivamente.

Al 30 de Septiembre de 2011 y al 30 de Septiembre de 2010 se encuentran pendientes por regularizar 966 y 962 cheques por M\$ 159,988 M\$ 164,993 respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES	EJERCICIO ACTUAL NUMERO M\$	EJERCICIO ANTERIOR NUMERO M\$
N° SALDO INICIAL DE CHEQUES PROTESTADOS	957 158,224	946 162,099
N° CHEQUES PROTESTADOS EN EL EJERCICIO	84 24,101	113 35,969
N° CHEQUES REGULARIZADOS	-75 -22,337	-97 -33,075
N° SALDO FINAL DE CHEQUES PROTESTADOS	966 159,988	962 164,993

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	74.09	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	22.25	641
		3	AJUSTE RET. AHO. VOLUNTARIO	10.17	242
		4	DEVOL. DE COMISIONES	1,718.41	43,961
		5	TRASPASO AHORROS VOLUNTARIOS	246.16	6,316
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	1,380,660
		7	REINTEGRO. PRIMAS DE SEGURO	1,077.21	27,553
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	911.67	21,794
		9	RENTAB. X CONVERSION	0.00	48,776
		10	OTROS	0.45	342,308
			TOTAL	4,060.41	1,872,251
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	29.87	0
		2	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	815.10	23,401
		3	IMPTO. TECNICO. EXTRANJERO	117.71	2,977
		4	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	45,846
		5	IMPTO. DIVIDENDO. EXTRANJERO	0.00	153,130
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	611,972
		7	RENTAB. VXD EXTRANJERA	0.00	8,336
		8	TRASPASOS AHORROS VOLUNTARIOS	975.04	24,572
		9	COMPENSACION ECONOMICA	59.47	1,397
		10	OTROS	0.00	160,323
			TOTAL	1,997.19	1,031,954

PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	131.05	0
		2	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	1,112.59	27,268
		3	DEVOL. DE COMISIONES	1,149.71	27,492
		4	REINT. RETIRO APV	2.08	49
		5	REINTEGRO. PRIMAS DE SEGURO	697.44	16,669
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	1,789,669
		7	REV. CHEQ. CAD. AHORRO VOLUNTARIO	91.90	2,103
		8	REV.CH/CAD.RET.AHO.IND.	24.50	573
		9	RENTAB. X CONVERSION	0.00	44,273
		10	OTROS	0.36	325,874
			TOTAL	3,209.63	2,233,970
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	62.83	0
		2	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	170.89	4,982
		3	IMPTO. TECNICO EXTRANJERO	748.27	17,073
		4	REV. PRIMA SEGRO INV.	0.00	101
		5	RENTAB. X CONVERSION	0.00	14,665
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	698,385
		7	IMPTO. DIVIDENDO EXTRANJERO	0.00	92,550
		8	TRASPASOS AHORROS VOLUNTARIOS	506.94	11,959
		9	PRIMAS DE SEGURO INVALIDEZ Y SOB.	66.42	1,485
		10	OTROS	0.00	78,538
			TOTAL	1,555.35	919,738

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	70.53	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	1,230.05	59,665
		3	APORTE REGULARIZADOR	688.71	34,011
		4	DEVOL. DE COMISIONES	1,099.91	53,829
		5	DEV. TRASPASO IPS	386.50	18,664
		6	REVERSA EXCEDENTE LIBRE DISPO.	2,384.95	111,283
		7	COMPENSACION ECONOMICA	2,257.39	110,138
		8	TRASPASOS RERCIBIDOS AHO. VOL	104.16	5,126
		9	REINTEGRO DE PRIMAS	577.70	28,316
		10	OTROS	371.58	6,944,516
		TOTAL		9,171.48	7,365,548
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	125.28	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	181.22	9,360
		3	DEV. APOORTE ADICIONAL	28.23	1,387
		4	DEV. TRASPASO IPS	386.50	18,708
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	2,445,705
		6	IMPTO TECNICO EXTRANJERO	151.24	7,392
		7	COMPENSACION ECONOMICA	2,170.50	105,848
		8	TRASPASOS DE AHORRO VOLUNTARIOS	1,067.41	51,645
		9	REV. CHEQ. CADUCO AHORRO VOL.	14.69	700
		10	OTROS	0.01	536,916
		TOTAL		4,125.08	3,177,661

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO D					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	38.12	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	198.90	4,135
		3	APORTE REGULARIZADOR	1,298.40	25,972
		4	DEVOL. DE COMISIONES	1,261.06	24,925
		5	REINT.CH/CAD.RET.AHO.IND.	50.08	971
		6	DEV. TRASPASO IPS	951.83	18,708
		7	REVERSA RENTA VITALICIA	4,299.23	84,519
		8	COMPENSACION ECONOMICA	4,845.73	96,239
		9	REVERSA DE PRIMAS S/DICTAMEN	340.42	6,764
		10	OTROS	25.26	3,140,327
		TOTAL		13,309.03	3,402,560
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	76.53	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	3,247.70	63,875
		3	DEVOL.APOORTE ADICIONAL	3,359.10	65,493
		4	DEV. BONIF. ESTATAL IPS	2,055.66	40,282
		5	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	6,626
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	1,425,638
		7	COMPENSACION ECONOMICA	650.61	12,845
		8	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	1,328.55	26,108
		9	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	34,985
		10	OTROS	3.18	75,914
		TOTAL		10,721.33	1,751,766

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2011 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	18.45	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	5.86	260
		3	APORTE REGULARIZADOR	1.78	74
		4	DEVOL. DE COMISIONES	146.78	6,163
		5	AJUSTE RETIRO DE AHO. VOLUNTARIO	16.46	700
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	10,049
		7	TRASPASOS RECIBIDOS AHORROS VOL.	12.47	515
		8	COMPENSACION ECONOMICA	108.94	4,392
		9	REINTEGRO. PRIMAS DE SEGURO	82.23	3,409
		10	OTROS	0.00	1,410
			TOTAL	392.97	26,972
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	2.75	0
		2	DEVOL. BONO RECONOCIMIENTO	313.44	12,446
		3	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	10,867
		4	RENTAB. VXD. EXTRANJERA	0.00	164
		5	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	8,797
		6	TRASPASOS AHORROS VOLUNTARIOS	31.19	1,259
		7	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	4.81	200
		8	IMPTO. TECNICO. EXTRAN JERO	5.77	239
		9	CORTE CUPON ESTATAL	0.00	3,708
		10	OTROS	0.00	2,364
			TOTAL	357.96	40,044

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2010 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010					
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	55.99	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	14.43	192
		3	AJUSTE RET. AHO. VOLUNTARIO	6.94	309
		4	DEVOL. DE COMISIONES	105.55	2,503
		5	TRASPASO AHORROS VOLUNTARIOS	106.26	2,463
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	162,788
		7	REINTEGRO. PRIMAS DE SEGURO	68.87	1,638
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	30,405
		9	APORTE REGULARIZADOR	10.52	254
		10	OTROS	5.77	63,696
			TOTAL	374.33	264,248
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	43.84	0
		2	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	477.37	11,280
		3	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	118,622
		4	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	75,477
		5	RENTAB. X CONVERSION	0.00	22,150
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	147,124
		7	IMPTO. TECNICO EXTRANJERO	92.59	2,251
		8	TRASPASOS AHORROS VOLUNTARIOS	3,478.36	80,974
		9	PRIMAS DE SEGURO INVALIDEZ Y SOB.	0.00	0
		10	OTROS	0.37	59,600
			TOTAL	4,092.53	517,478

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2010 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010					
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	99.66	0
		2	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	92.21	599
		3	APORTE REGULARIZADOR	47.01	1,042
		4	BENEFICIOS NO COBRAD	0.06	1
		5	DEVOL. DE COMISIONES	88.14	1,951
		6	REINTEGRO. PRIMAS DE SEGURO	37.33	834
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	147,080
		8	REV.CH/CAD.RET.AHO.IND.	5.39	119
		9	TRASPASO AHORROS VOLUNTARIOS	15.60	342
		10	OTROS	33.34	51,966
			TOTAL	418.74	203,934
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	55.84	0
		2	AJUSTE SEGUN DICTAMEN	422.63	7,928
		3	IMPTO. TECNICO EXTRANJERO	203.48	4,536
		4	RENTAB. VXD EXTRANJERA	0.00	44,867
		5	RENTAB. X CONVERSION	0.00	23,367
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	83,218
		7	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	68,091
		8	TRASPASOS AHORROS VOLUNTARIOS	736.79	16,539
		9	PRIMAS DE SEGURO INVALIDEZ Y SOB.	0.00	0
		10	OTROS	0.00	83,904
			TOTAL	1,418.74	332,450

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2010 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010					
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	171.86	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	1,277.01	58,160
		3	APORTE REGULARIZADOR	137.56	6,976
		4	DEVOL. DE COMISIONES	173.60	7,910
		5	REINT.PAGOS EN EXCESOS	7.36	534
		6	REINT.PRIMAS	32.24	1,422
		7	REINT.RET.AHORRO INDEM.	9.94	453
		8	REINTEGRO RETIRO APV	5.77	259
		9	TRASPASO SALDOS APV	1,530.35	71,239
		10	OTROS	28.08	478,878
			TOTAL	3,373.77	625,831
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	140.17	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	456.67	20,834
		3	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	161,440
		4	DEVOL. BONO IPS	257.48	11,795
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	322,945
		6	IMPTO TECNICO EXTRANJERO	192.66	8,834
		7	DEV. APOORTE ADICIONAL EN EXCESO	170.53	7,766
		8	TRASPASOS DE AHORRO VOLUNTARIOS	2,938.25	134,051
		9	PRIMAS DE SEGURO INVALIDEZ Y SOB.	0.00	0
		10	OTROS	18.36	121,548
			TOTAL	4,174.12	789,213

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2010 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010					
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	86.00	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	1,810.47	34,664
		3	APORTE REGULARIZADOR	107.45	2,036
		4	DEVOL. DE COMISIONES	340.56	6,447
		5	REINT.CH/CAD.RET.AHO.IND.	122.32	2,322
		6	REINT.RENTA VITALICIA	1,268.66	23,647
		7	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	9.05	239
		8	TRASPASO SALDOS APV	721.70	14,033
		9	REVERSA DE PRIMAS	25.60	480
		10	OTROS	20.19	226,257
			TOTAL	4,512.00	310,125
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	18.76	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	2,287.89	42,848
		3	DEVOL.APORTE ADICIONAL	226.95	4,156
		4	DEV. BONO DE RECONOCIMIENTO	2,755.03	52,185
		5	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	176,853
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	156,326
		7	DEVOLUCION BONO POR HIJO	303.29	5,517
		8	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	518.41	9,909
		9	PRIMAS DE SEGURO INVALIDEZ Y SOB.	0.00	0
		10	OTROS	0.00	99,394
			TOTAL	6,110.33	547,188

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2010 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010					
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	19.58	0
		2	APORTE REGULARIZADOR	2.49	101
		3	DEVOL. DE COMISIONES	3.56	140
		4	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	1.04	42
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	3,422
		6	RENTAB. VCTO BRP INP	0.00	1,218
		7	RENTAB.COMPRA DOLARES	0.00	8,603
		8	REINTEGRO. PRIMAS DE SEGURO	1.90	74
		9	REVERSA ASESORIA PROVISIONAL	16.43	659
		10	OTROS	0.00	368
			TOTAL	45.00	14,627
30.630	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	3.58	0
		2	AJUSTE SEGUN. DICTAMEN	10.76	431
		3	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	4,384
		4	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	28
		5	RENTAB. X CONVERSION	0.00	67
		6	TRASPASOS AHORROS VOLUNTARIOS	30.09	1,195
		7	PRIMAS DE SEGURO INVALIDEZ Y SOB.	0.00	0
		8	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	2,517
		9	IMPTO. TECNICO EXTRANJERO	13.29	523
		10	OTROS	0.00	329
			TOTAL	57.72	9,474

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 2011, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP PLANVITAL S.A. asciende a M\$ 145,768,665 correspondiente a un total de 38,950 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

Bono Principal 27	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Fisica	1,175	1,946	14,023	20,205	976	38,325
En Custodia Central	1,165	1,875	13,661	18,721	892	36,314
En Custodia Local	2	0	5	14	1	22
En Tramite Pendiente	8	71	357	1,470	83	1,989
Valor Nominal	332,704	512,514	1,868,157	1,944,720	210,110	4,868,205
Valor Actualizado	4,200,596	11,794,325	52,676,242	68,649,634	7,243,994	144,564,791

Bono Principal 28	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Fisica	0	0	2	2	0	4
En Custodia Central	0	0	2	1	0	3
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	1	0	1
Valor Nominal	0	0	5	135	0	140
Valor Actualizado	0	0	4	124	0	128

Bono Principal 41	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Fisica	1	0	3	0	0	4
En Custodia Central	1	0	3	0	0	4
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	149	0	341	0	0	490
Valor Actualizado	9,256	0	19,304	0	0	28,560

Bono Principal 42	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Fisica	1	4	11	22	6	44
En Custodia Central	1	3	6	2	1	13
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	1	5	20	5	31
Valor Nominal	6	40	885	1,415	431	2,777
Valor Actualizado	364	1,839	25,942	72,660	23,381	124,186

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Bono Principal 43	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Fisica	6	27	137	361	24	555
En Custodia Central	6	24	113	253	9	405
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	3	24	108	15	150
Valor Nominal	205	1,049	8,135	18,914	1,120	29,423
Valor Actualizado	10,907	49,389	200,709	709,873	63,876	1,034,754

Bono Principal 61	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Fisica	0	0	1	14	2	17
En Custodia Central	0	0	0	13	1	14
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	1	1	1	3
Valor Nominal	0	0	931	1,895	739	3,565
Valor Actualizado	0	0	3,388	9,380	3,008	15,776

Bono Principal 62	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Fisica	0	0	0	1	0	1
En Custodia Central	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	1	0	1
Valor Nominal	0	0	0	145	0	145
Valor Actualizado	0	0	0	470	0	470

Total de Bonos	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Fisica	1,183	1,977	14,177	20,605	1,008	38,950
En Custodia Central	1,173	1,902	13,785	18,990	903	36,753
En Custodia Local	2	0	5	14	1	22
En Tramite Pendiente	8	75	387	1,601	104	2,175
Valor Nominal	333,064	513,603	1,878,454	1,967,224	212,400	4,904,745
Valor Actualizado	4,221,123	11,845,553	52,925,589	69,442,141	7,334,259	145,768,665

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 2011					
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	611	2,151	1,435	342	75
CAMARA CTO.1	2,101	6,140	5,389	886	250
CHILENA CTO.1	2,173	6,369	5,569	920	258
INTERAMERICANA CTO.1	1,961	5,717	5,038	823	233
OHIO CTO.1	824	2,241	2,176	309	97
OHIO CTO.2	191,974	213,027	281,731	37,979	19,926
BANCHILE CTO.2	103,638	115,004	152,094	20,503	10,757
EUROAMERICA CTO.2	103,638	115,004	152,094	20,503	10,757
CRUZ DEL SUR CTO.2	104,334	115,776	153,114	20,641	10,829
SECURITY CTO.2	104,334	115,776	153,114	20,641	10,829
CAMARA CTO.2	706,559	813,505	1,032,403	175,104	81,873
BBVA CTO.2	355,060	408,626	518,830	87,781	41,091
RIGEL CTO.2	214,232	237,726	314,395	42,382	22,236
INTERAMERICANA CTO.2	148,229	179,729	215,201	47,604	19,802
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	2,039,668	2,336,791	2,992,583	476,418	229,013
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	8	15	13	6	2
CAMARA CTO.1	28	44	51	13	4
CHILENA CTO.1	29	45	52	13	4
INTERAMERICANA CTO.1	26	41	47	12	3
OHIO CTO.1	11	16	20	4	1
OHIO CTO.2	2,580	1,510	2,644	536	295
BANCHILE CTO.2	1,393	815	1,428	289	159
EUROAMERICA CTO.2	1,393	815	1,428	289	159
CRUZ DEL SUR CTO.2	1,402	821	1,437	291	160
SECURITY CTO.2	1,402	821	1,437	291	160
CAMARA CTO.2	9,494	5,768	9,690	2,472	1,212
BBVA CTO.2	4,771	2,897	4,870	1,239	608
RIGEL CTO.2	2,879	1,686	2,951	598	329
INTERAMERICANA CTO.2	1,992	1,274	2,020	672	293
2) Subtotal de devolución primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	27,408	16,568	28,088	6,725	3,389
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	2,012,260	2,320,223	2,964,495	469,693	225,624

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

b) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS					
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
BBVA CTO.1	571	2,026	1,385	302	63
CAMARA CTO.1	1,856	5,741	5,036	777	209
CHILENA CTO.1	1,922	5,956	5,207	808	217
INTERAMERICANA CTO.1	1,732	5,344	4,706	723	195
OHIO CTO.1	714	2,087	2,014	271	81
OHIO CTO.2	168,152	188,193	247,032	32,480	16,399
BANCHILE CTO.2	90,778	101,597	133,361	17,534	8,853
EUROAMERICA CTO.2	90,778	101,597	133,361	17,534	8,853
CRUZ DEL SUR CTO.2	91,387	102,279	134,256	17,652	8,912
SECURITY CTO.2	91,387	102,279	134,256	17,652	8,912
CAMARA CTO.2	619,574	720,543	907,320	150,221	67,477
BBVA CTO.2	311,344	361,920	455,958	75,305	33,866
RIGEL CTO.2	187,648	210,012	275,673	36,245	18,300
INTERAMERICANA CTO.2	130,193	159,747	189,768	40,955	16,347
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	1,788,036	2,069,321	2,629,333	408,459	188,684

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 2011					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
BBVA CTO.1	31	108	39	35	10
CAMARA CTO.1	216	356	302	96	37
CHILENA CTO.1	222	369	310	100	38
INTERAMERICANA CTO.1	203	332	284	89	34
OHIO CTO.1	99	138	141	34	15
OHIO CTO.2	21,242	23,324	32,055	4,963	3,232
BANCHILE CTO.2	11,468	12,592	17,305	2,679	1,745
EUROAMERICA CTO.2	11,468	12,592	17,305	2,679	1,745
CRUZ DEL SUR CTO.2	11,545	12,676	17,421	2,697	1,757
SECURITY CTO.2	11,545	12,676	17,421	2,697	1,757
CAMARA CTO.2	77,491	87,194	115,392	22,412	13,184
BBVA CTO.2	38,945	43,809	58,003	11,237	6,617
RIGEL CTO.2	23,705	26,028	35,771	5,539	3,607
INTERAMERICANA CTO.2	16,044	18,708	23,413	5,977	3,162
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	224,224	250,902	335,162	61,234	36,940

NOTA 29. HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de Septiembre de 2011 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (27 de Octubre de 2011), no han ocurrido hechos de importancia que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentados, la situación financiera y/o en la interpretación de los mismos.

NOTA 30. HECHOS RELEVANTES

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

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

Con fecha 4 de septiembre de 2010 se emitió la Circular 1727, referida a establecer los principios y lineamientos generales que en términos de buenas prácticas se espera que las Administradoras de Fondos de Pensiones y la Administradora de Fondos de Cesantía, adopten en la gestión de sus riesgos, así como también algunos requisitos mínimos que deberán cumplir dichas entidades en esta materia. El propósito es que cada institución conozca los riesgos que enfrenta y los administre adecuadamente, incentivando de esta manera una cultura de gestión de riesgo acorde a su particular naturaleza y contexto.

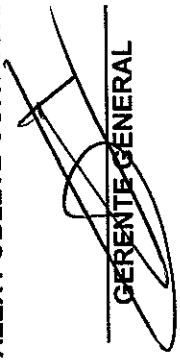
Cumplo con informar a usted que el Directorio de la Sociedad en sesión ordinaria de fecha 23 de junio de 2010 acordó contratar como Gerente de Administración y Finanzas a la Sra. Marcela Espinosa Gonzalez, a contar de 1 de julio de 2010.

De conformidad con lo dispuesto en el título 11 numeral 2.3 de la normativa de Carácter general N° 30, cumplo con informar a usted que el Directorio de AFP Planvital S.A; en sesión ordinaria de fecha 23 de Junio de 2010, ha tomado conocimiento y aceptado la renuncia al cargo de Gerente de Administración y Finanzas de esta Administradora, del Señor Jaime Alfredo Barros Cresta, que se hizo efectiva a contar del día 25 de junio de 2010.

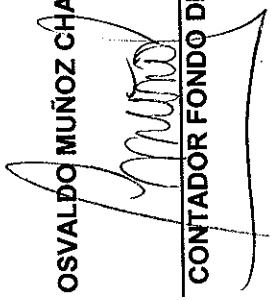
Con fecha 29 de enero de 2009, se emitió la Circular N° 1585 relativa al Informe Financiero de los Fondos de Pensiones, la cual deroga la Circular N° 1237. Esta Circular tiene como principal objetivo recoger las nuevas disposiciones de la Ley N° 20.255, que se tradujeron en nuevo plan de cuentas, así como también incorporar cambios en la información a ser remitida a esta Superintendencia en materia de inversiones de los Fondos de Pensiones, considerando las nuevas alternativas de inversiones autorizadas y la nueva estructura de límites de inversión.

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

NOMBRE : ALEX POBLETE CORTHORN

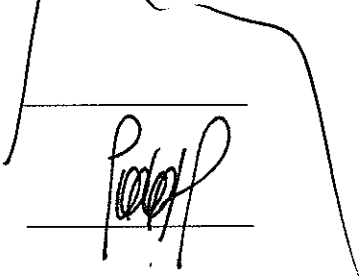
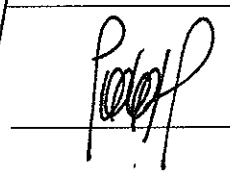
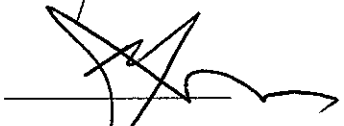
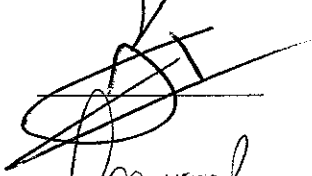
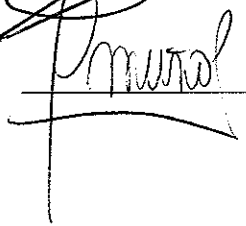
FIRMA : 
GERENTE GENERAL

NOMBRE: OSVALDO MUÑOZ CHAVEZ

FIRMA : 
CONTADOR FONDO DE PENSIONES

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

Los suscritos en sus calidades de Directores, Gerente General y Contador General, respectivamente, de la Administradora de Fondos de Pensiones Planvital S.A. domiciliados en Tenderini N° 127 declaramos, bajo juramento que los datos contenidos en los estados financieros trimestral de los Fondos de Pensiones al 30 de Septiembre de 2011 son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente.

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Alfredo Francesco Luigi Orelli	Presidente	X4007282	
Oscar Spoerer Varela	Director	7.267.801-K	
Cristian Pizarro Goicochea	Director	6.750.984-6	
Rudolf Dudler	Director	F1575886	
Nicola Guscetti	Director	F0471889	
Alex Poblete Corthorn	Gerente General	7.191.776-2	
Osvaldo Muñoz Chavez	Contador Fondo de Pensiones	10.776.830-0	

SANTIAGO, octubre 27 de 2011

Autorizo las firmas del anverso de don ALFREDO FRANCESCO LUIGI ORELLI, Pasaporte 376351; de don OSCAR SPOERER VARELA, C.I.Nº 7.267.801-k; de don CRISTIAN PIZARRO GOICOCHEA, C.I.Nº 6.750.984-6; de don RUDOLF DUDLER, Pasaporte F1575886; de don NICOLA GUSCETTI, Pasaporte FO471889; de don ALEX POBLETE CORTHORN, C.I.Nº 7.191.776-2; y de don OSVALDO MUÑOZ CHAVEZ, C.I.Nº 10.776.830-0, todos en representación de **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL S.A.** R.U.T. Nº 98.001.200-K.-

Santiago, 27 de octubre de 2011.-

