

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.....5

NOTA 5 DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES.....8

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

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

NOTA 8 CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS.....17

NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA.....18

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN.....19

NOTA 11 RECAUDACIÓN POR ACLARAR.....19

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL.....20

NOTA 13 BENEFICIOS.....20

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO.....22

NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR.....22

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO.....22

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS.....23

NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS.....25

NOTA 19 PROVISIÓN.....25

NOTA 20 ENCAJE.....26

NOTA 21 CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES.....26

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES.....27

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS.....32

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA.....33

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES.....34

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL.....35

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

f.- Fusión de los Fondos de Pensiones

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 2019 y 30 de Septiembre de 2018, 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 Comisión para el Mercado Financiero.

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 2019 y 30 de Septiembre de 2018, 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 2019, aquéllas correspondientes al 30 de Septiembre de 2018.

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 y cuotas de fondos mutuos regidos por la ley N° 20.712;
 - 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 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. 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, monedas extranjeras 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, operaciones y contratos, 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 de este artículo y en el Régimen de Inversión;
- m) Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes al Fondo de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante norma de carácter general, que dictará la Superintendencia;
- n) Instrumentos, operaciones y contratos representativos de activos inmobiliarios, capital privado, deuda privada, infraestructura y otro tipo de activos que pueda determinar el Régimen de Inversión. El mencionado Régimen establecerá los instrumentos, operaciones y contratos que estarán autorizados para la inversión de los recursos de los Fondos de Pensiones y las condiciones que tales inversiones deberán cumplir. Asimismo, al realizar la autorización referida, el Régimen de Inversión deberá señalar si a las inversiones directas e indirectas efectuadas en los activos a los que se refiere esta letra, se les aplicarán o no los límites a que se refiere el número 3) del inciso décimo octavo y el inciso décimo noveno de este artículo, y
- ñ) Bonos emitidos por fondos de inversión regulados por la ley N° 20.712. El Régimen de Inversión establecerá las condiciones que tales instrumentos deberán cumplir.

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 anteriormente.

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

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

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de Septiembre de 2019, no existen cambios en los criterios contables aplicados en relación al ejercicio anterior.

NOTA 4 VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO

a) Valores por depositar

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

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Septiembre de 2019					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Banco Recaudaciones					
COMPRA CHEQUE PROTESTADO	0	0	100	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	100	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
RETENCION 4%	2.636	51.901	195.213	172.071	151.014
DIVIDENDO CFICGPE3-E	1.717	1.717	0	0	0
DIVIDENDO CFICGPEP-E	3.668	3.668	3.668	0	0
DIVIDENDO CFICPE10-E	2.788	5.577	16.732	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	10.809	62.863	215.613	172.071	151.014
Banco Inversiones extranjeras					
DIVIDENDO SPDR S&P 500 TRUST	7.921	26.949	30.771	23.243	18.097
DIVIDENDO VANGUARD S&P 500	5.897	40.712	7.754	6.135	9.474
DIVIDENDO INVESCO QQQ TRUST	0	2	0	0	0
DIVIDENDO ISHARES CORE S&P 500	0	0	0	3.789	0
DEVOLUCION IMPTO. AÑO 2016	15.291	19.946	7.288	256	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	29.109	87.609	45.813	33.423	27.571
4) Subtotal Banco Inversiones	39.918	150.472	261.426	205.494	178.585
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago traspasos y transferencia de Ahorros Voluntarios					
9) Subtotal Banco Pago traspasos y transferencia de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	39.918	150.472	261.526	205.494	178.585

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Septiembre de 2018					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudaciones					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	2.681	0	0
1) Subtotal Banco Recaudaciones	0	0	2.681	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
RETENCION 4%	2.653	34.993	159.098	141.310	104.235
DIVIDENDO CFICGG12-E	0	4.472	0	0	0
RECUP. CHEQUE PROTESTADO	0	0	62		0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	2.653	39.465	159.160	141.310	104.235
Banco Inversiones extranjeras					
DIVIDENDO ISHARES SPDR S&P 500	4.740	19.061	5.017	0	20.810
DIVIDENDO ISHARES CORE S&P 500 ETF	1.550	6.252	4.761	2.774	5.868
DIVIDENDO ISHARES RUSSELL 2000 ETF	5.098	21.382	36	494	0
DIVIDENDO ISHARES CORE S&P 500 SMALL CAP	1.646	3.814	2.751	0	0
DIVIDENDO ISHARES CORE HIGH	9.137	4.812	0	0	0
DIVIDENDO ISHARES EDGE MSCI MOM FACT	1.693	2.286	799	285	0
DIVIDENDO ISHARES FINANCIAL	0	161	0	0	0
DIVIDENDO VANGUARD FTSE EMERGING	2.007	5.405	0	0	0
DIVIDENDO VANGUARD S6P 500	0	33.645	15.455	10.074	3.387
DIVIDENDO VANGUARD TOTAL STOCK	0	11.554	0	0	0
DIVIDENDO INVESCO QQQ TRUST	0	151	0	2.080	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	25.871	108.523	28.819	15.707	30.065
4) Subtotal Banco Inversiones	28.524	147.988	187.979	157.017	134.300
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago traspasos y transferencia de Ahorros Voluntarios					
9) Subtotal Banco Pago traspasos y transferencia de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	28.524	147.988	190.660	157.017	134.300

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 2019					
Fecha Remesa	País	País	Moneda	Número de unidades remesadas	Valor
	Origen	Destino	Remesada		(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 2018					
Fecha Remesa	País	País	Moneda	Número de unidades remesadas	Valor
	Origen	Destino	Remesada		(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

c) Garantía entregadas por los Fondos de Pensiones

Corresponde a la garantía enterada en efectivo por operaciones con instrumentos derivados.

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Garantía enteradas por Fondos de Pensiones	Fondos de Pensiones				
	al 30 de Septiembre de 2019				
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E
Garantía entregadas en efectivo a camara de compensación	0	0	0	0	0
Garantía entregadas en efectivo a contrapartes distinta de camara de compensación	0	0	0	0	0
Total garantía enteradas por Fondo de Pensiones	0	0	0	0	0

NOTA 5 DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) **POLITICAS DE INVERSIÓN**

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

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

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-09-2019												
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E			
	MMS	%	MMS	%	MMS	%	MMS	%	MMS	%	TOTAL	
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo	MMS	%
INVERSION NACIONAL TOTAL	90.597	20,73	586.408	38,55	997.577	54,91	805.237	72,89	848.497	94,67	3.328.316	57,60
RENTA VARIABLE TRADICIONAL	81.476	18,66	231.508	15,22	202.139	11,13	52.895	4,78	21.521	2,41	589.539	10,20
Acciones	66.209	15,16	194.174	12,77	156.556	8,62	41.364	3,74	19.768	2,21	478.071	8,27
Cuotas de Fondos mutuos de Inversión	15.267	3,50	37.334	2,45	45.583	2,51	11.531	1,04	1.753	0,20	111.468	1,93
RENTA FIJA	13.858	3,16	368.723	24,24	810.814	44,63	761.997	68,98	829.876	92,58	2.785.268	48,21
Instrumentos Banco Central	161	0,04	7.963	0,52	28.119	1,55	13.751	1,24	22.446	2,49	72.440	1,25
Instrumentos Tesorería	0	0,00	47.343	3,11	279.234	15,37	295.422	26,74	237.533	26,50	859.532	14,87
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	-	-	-	-	-	-	44	0,00	38	0,00	82	0,00
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	4.717	1,08	85.670	5,63	170.202	9,37	141.125	12,78	135.930	15,17	537.644	9,31
Bonos Bancarios	6.952	1,59	194.832	12,81	311.177	17,13	289.186	26,18	283.261	31,61	1.085.408	18,80
Letras Hipotecarias	223	0,05	315	0,02	1.473	0,08	885	0,08	465	0,05	3.361	0,06
Depósitos a Plazo	326	0,07	16.151	1,06	2.603	0,14	9.161	0,83	94.888	10,59	123.129	2,13
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión	1.418	0,32	16.207	1,07	16.182	0,89	11.693	1,06	55.041	6,14	100.541	1,74
Disponible	61	0,01	242	0,02	1.824	0,10	730	0,07	274	0,03	3.131	0,05
ACTIVOS ALTERNATIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DERIVADOS	-4.748	-1,09	-13.886	-0,91	-16.270	-0,90	-9.827	-0,89	-3.051	-0,34	-47.782	-0,83
OTROS NACIONALES	11	0,00	63	0,00	894	0,05	172	0,02	151	0,02	1.291	0,02
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	346.121	79,27	934.381	61,45	818.897	45,09	299.364	27,11	47.701	5,33	2.446.464	42,36
RENTA VARIABLE TRADICIONAL	269.285	61,67	657.627	43,24	507.217	27,93	147.847	13,39	17.341	1,94	1.599.317	27,69
Fondos Mutuos	210.089	48,12	502.540	33,04	408.644	22,50	98.473	8,92	1.221	0,14	1.220.967	21,14
Otros	59.196	13,55	155.087	10,20	98.573	5,43	49.374	4,47	16.120	1,80	378.350	6,55
RENTA FIJA	75.951	17,39	274.432	18,05	309.877	17,06	150.294	13,61	30.074	3,36	840.628	14,56
DERIVADOS	856	0,20	2.235	0,15	1.757	0,10	1.190	0,11	258	0,03	6.296	0,11
OTROS EXTRANJEROS	29	0,01	87	0,01	46	0,00	33	0,00	28	0,00	223	0,00
ACTIVOS ALTERNATIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	436.718	100	1.520.789	100	1.816.474	100	1.104.601	100	896.198	100	5.774.780	100
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	350.761	80,33	889.135	58,46	709.356	39,06	200.742	18,17	38.862	4,35	2.188.856	37,89
SUB TOTAL RENTA FIJA	89.809	20,55	643.155	42,29	1.120.691	61,69	912.291	82,59	859.950	95,94	3.625.896	62,77
SUB TOTAL FORWARDS	-3.892	-0,89	-11.651	-0,76	-14.513	-0,80	-8.637	-0,78	-2.793	-0,31	-41.486	-0,72
SUB TOTAL OTROS	40	0,01	150	0,01	940	0,05	205	0,02	179	0,02	1.514	0,02
TOTAL ACTIVO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	436.718	100	1.520.789	100	1.816.474	100	1.104.601	100	896.198	100	5.774.780	100

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-09-2018												
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E		TOTAL	
	MMS	%	MMS	%	MMS	%	MMS	%	MMS	%		
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo	MMS	%
INVERSION NACIONAL TOTAL	91.559	20,79	448.730	39,97	823.040	55,41	617.429	70,64	593.283	92,69	2.574.041	56,42
RENTA VARIABLE TRADICIONAL	77.064	17,50	176.996	15,77	189.584	12,76	47.788	5,46	16.096	2,53	507.528	11,12
Acciones	53.154	12,07	120.392	10,73	122.087	8,22	32.493	3,71	13.938	2,18	342.064	7,49
Cuotas de Fondos mutuos de Inversion	23.910	5,43	56.604	5,04	67.497	4,54	15.295	1,75	2.158	0,35	165.464	3,63
RENTA FIJA	15.281	3,47	274.938	24,48	635.144	42,76	570.918	65,32	576.840	90,10	2.073.121	45,44
Instrumentos Banco Central	0	0,00	6.393	0,57	29.828	2,01	19.937	2,28	13.105	2,05	69.263	1,52
Instrumentos Tesoreria	581	0,13	42.895	3,82	239.676	16,14	227.318	26,01	173.039	27,03	683.509	14,97
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	0	0,00	0	0,00	0	0,00	84	0,01	37	0,01	121	0,00
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	2.590	0,59	44.708	3,98	119.710	8,06	77.803	8,90	74.272	11,60	319.083	6,99
Bonos Bancarios	3.848	0,87	114.112	10,16	233.190	15,70	196.470	22,48	178.172	27,83	725.792	15,91
Letras Hipotecarias	261	0,06	362	0,03	1.707	0,11	1.025	0,12	542	0,08	3.897	0,09
Depositos a Plazo	7.169	1,63	54.558	4,86	2.102	0,14	40.481	4,63	130.932	20,45	235.242	5,16
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversion	707	0,16	11.378	1,01	6.857	0,46	7.552	0,86	6.607	1,03	33.101	0,73
Disponible	125	0,03	532	0,05	2.074	0,14	248	0,03	134	0,02	3.113	0,07
ACTIVOS ALTERNATIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DERIVADOS	-836	-0,19	-3.292	-0,29	-2.446	-0,16	-1.503	-0,17	176	0,03	-7.901	-0,17
OTROS NACIONALES	50	0,01	88	0,01	758	0,05	226	0,03	171	0,03	1.293	0,03
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	348.652	79,21	673.949	60,03	662.401	44,59	256.588	29,36	46.880	7,31	1.988.470	43,58
RENTA VARIABLE TRADICIONAL	274.639	62,39	478.827	42,65	409.054	27,53	125.108	14,32	15.702	2,45	1.303.330	28,57
Fondos Mutuos	215.273	48,90	371.459	33,09	339.573	22,85	91.757	10,50	709	0,11	1.018.771	22,33
Otros	59.366	13,49	107.368	9,56	69.481	4,68	33.351	3,82	14.993	2,34	284.559	6,24
RENTA FIJA	73.697	16,74	194.914	17,36	253.354	17,06	131.340	15,03	31.129	4,86	684.434	15,00
DERIVADOS	290	0,07	99	0,01	-36	0,00	124	0,01	19	0,00	496	0,01
OTROS EXTRANJEROS	26	0,01	109	0,01	29	0,00	16	0,00	30	0,00	210	0,00
ACTIVOS ALTERNATIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	440.211	100	1.122.679	100	1.485.441	100	874.017	100	640.163	100	4.562.511	100
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	351.703	79,89	655.823	58,42	598.638	40,29	172.896	19,78	31.798	4,98	1.810.858	39,69
SUB TOTAL RENTA FIJA	88.978	20,21	469.852	41,84	888.498	59,82	702.258	80,35	607.969	94,96	2.757.555	60,44
SUB TOTAL FORWARDS	-546	-0,12	-3.193	-0,28	-2.482	-0,16	-1.379	-0,16	195	0,03	-7.405	-0,16
SUB TOTAL OTROS	76	0,02	197	0,02	787	0,05	242	0,03	201	0,03	1.503	0,03
TOTAL ACTIVO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	440.211	100	1.122.679	100	1.485.441	100	874.017	100	640.163	100	4.562.511	100

NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

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

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 30 de Septiembre de 2019 y 30 de Septiembre de 2018, 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 2019															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Título en Depósito Central de Valores	105.199.699	24,20	24,09	610.767.825	40,45	40,17	1.032.539.465	57,07	56,87	822.543.325	74,79	74,48	841.747.359	93,94	93,94
Título en Custodia extranjera Brown Brothers Harriman & Co	330.532.386	76,04	75,69	907.762.227	60,12	59,70	780.625.963	43,14	42,99	280.555.298	25,51	25,40	54.496.659	6,08	6,07
MONTO TOTAL CUSTODIADO	435.732.085	100,24	99,78	1.518.530.052	100,57	99,87	1.813.165.428	100,21	99,86	1.103.098.623	100,30	99,88	896.244.018	100,02	100,01
Títulos en Bóveda Local AFP	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Inst.u op no Susceptibles de ser custodiadas	945.581	0,22	0,22	2.108.154	0,14	0,14	2.368.814	0,13	0,13	1.297.066	0,12	0,12	- 224.333	-0,03	-0,03
Total Cartera de Inversiones	436.677.666	100,46	100	1.520.638.206	100,71	100	1.815.534.242	100,34	100	1.104.395.689	100,42	100	896.019.685	99,99	100

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CUSTODIA MANTENIDA DE TÍTULOS															
Al 30 de Septiembre de 2018															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Título en Depósito Central de Valores	105.592.443	23,48	23,99	467.118.981	41,48	41,61	846.411.571	56,66	57,01	630.206.439	72,49	72,12	583.076.545	92,04	91,11
Título en Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	334.184.641	74,32	75,93	655.225.441	58,19	58,37	636.553.041	42,61	42,88	243.298.644	27,99	27,84	56.653.812	8,94	8,85
MONTO TOTAL CUSTODIADO	439.777.084	97,80	99,92	1.122.344.422	99,67	99,98	1.482.964.612	99,27	99,89	873.505.083	100,48	99,96	639.730.357	100,98	99,96
Títulos en Bóveda Local AFP	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Inst.u op no Susceptibles de ser custodiadas	358.369	0,08	0,08	137.519	0,01	0,01	1.688.890	0,11	0,11	269.908	0,03	0,03	231.524	0,04	0,04
Total Cartera de Inversiones	440.135.453	97,88	100	1.122.481.941	99,68	100	1.484.653.502	99,38	100	873.774.991	100,51	100	639.961.881	101,02	100

- (1) Corresponde al porcentaje con respecto del valor del Fondo de Pensiones y Encaje del día anteprecedente a la fecha del cierre del período.
- (2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera, de instrumentos financieros al 30 de Septiembre de 2019 y 30 de Septiembre de 2018.

Auditoria Interna efectuó arqueo de la cartera de Inversiones en la siguiente fecha:

Nº ARQUEO	FECHA ARQUEO	FECHA DE LA CARTERA
1	01-02-2019	31-01-2019
2	01-04-2019	31-03-2019
3	04-06-2019	31-05-2019
4	08-08-2019	31-07-2019

Custodia de Instrumentos Financieros					
Al 30 de Septiembre de 2019					
	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E
Instrumentos Susceptibles de ser Custodiados (M\$)	435.732.085	1.518.530.052	1.813.165.428	1.103.098.623	896.244.018
Total Monto Custodiado	435.732.085	1.518.530.052	1.813.165.428	1.103.098.623	896.244.018
Porcentaje Total Custodiado %	100%	100%	100%	100%	100%
Requisito Legal %	98%	98%	98%	98%	98%
Superávit (Déficit) de Custodia en %	2%	2%	2%	2%	2%

NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN

A. Excesos de inversión

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

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

a. Exceso por Instrumento

Al 30 de Septiembre de 2019 se presentan excesos de inversión por instrumento.

Fondo de Pensiones Tipo A					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
CFID	28.089	0,01	02-11-2017	1	A
CFIV	3.398.497	0,78	02-11-2017	1	A
ACC	267.940	0,06	23-09-2019	2	A
ETFA	190.148	0,04	23-09-2019	2	A
CFIV	111.199	0,03	23-09-2019	2	A
CMEV	850.207	0,19	23-09-2019	2	A
Total	4.846.080				

Fondo de Pensiones Tipo B					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
CFID	170.465	0,01	02-11-2017	1	B
CFIV	4.796.246	0,32	02-11-2017	1	B
Total	4.966.711				

Fondo de Pensiones Tipo C					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
CFID	855.662	0,05	02-11-2017	1	C
CFIV	14.362.951	0,79	02-11-2017	1	C
CMEV	191.263	0,01	26-09-2019	3	C
CMED	131.459	0,01	26-09-2019	3	C
ETFA	34.630	0,00	26-09-2019	3	C
CFID	14.140	0,00	26-09-2019	3	C
CFIV	31.565	0,00	26-09-2019	3	C
CFNE	1.786	0,00	26-09-2019	3	C
Total	15.623.456				

Fondo de Pensiones Tipo D					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
CFID	134.664	0,01	02-11-2017	1	D
CFIV	3.313.066	0,30	02-11-2017	1	D
Total	3.447.730				

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

- 1.- Límite A07 excedido por no contar con política de inversión para algunos tipos de instrumentos activos alternativos (directa e indirecta)
- 2.- Límite A05 excedido por Valorización
- 3.- Límite A04 excedido por Valorización

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre de 2018 se presentan excesos de inversión por instrumento.

Fondo de Pensiones Tipo A					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
CFIV	8.124.888	1,85	02-11-2017	1	A
Total	8.124.888				

Fondo de Pensiones Tipo B					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
CFIV	12.273.660	1,09	02-11-2017	1	B
Total	12.273.660				

Fondo de Pensiones Tipo C					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
CFIV	31.542.295	2,12	02-11-2017	1	C
ACC	974.171	0,07	20-09-2018	2	C
ETFA	405.738	0,03	20-09-2018	2	C
CFIV	598.584	0,04	20-09-2018	2	C
CFMV	88.664	0,01	20-09-2018	2	C
CMEV	2.709.559	0,18	20-09-2018	2	C
Total	36.319.011				

Fondo de Pensiones Tipo D					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
CFIV	6.866.428	0,79	02-11-2017	1	D
Total	6.866.428				

Fondo de Pensiones Tipo E					
Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
CMED	913.563	0,14	30-05-2018	3	E
Total	913.563				

- 1.- Límite A07 excedido por no contar con política de inversión para activos alternativos (directa e indirecta)
- 2.- Límite A05 excedido por valorización
- 3.- Límite A04 excedido por desaprobación CCR Fondo Mutuo dejando de cumplir los requisitos para su procedencia

b. Excesos por Emisor

Al 30 de Septiembre de 2019 no se presentan excesos de inversión por emisor.

Al 30 de Septiembre de 2018 para el Fondo Tipo E presentan excesos de inversión por emisor.

Fondo de Pensiones Tipo E										
Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
LARRAIN VIAL AGF	CFID	CFIDHS2-A	206.885	0,03		206.885	31-08-2018	31-08-2018	27-02-2019	1
TOTAL			206.885			206.885				

- 1.-Límite C15 excedido por Valorización

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 2019 y 30 de Septiembre de 2018 no se presentan excesos de inversión en instrumentos por inversiones conjuntas de todos los tipos de Fondos de Pensiones.

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

Al 30 de Septiembre de 2019 y 30 de Septiembre 2018 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones.

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

1.- Excesos por emisor

Al 30 de Septiembre de 2019 no se presentan excesos por emisor o Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones.

Al 30 de Septiembre de 2018 se presentan excesos por emisor o Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones.

FONDO TIPO A

Emisor	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del exceso
SCOTIABANK CHILE	730.176	0,17	03-09-2008	02-09-2019	1
SCOTIABANK CHILE	394.295	0,09	03-09-2008	02-09-2019	1
SCOTIABANK CHILE	2.657.525	0,60	03-09-2008	02-09-2019	1
SCOTIABANK CHILE	1.609.069	0,37	03-09-2008	02-09-2019	1
ITAU CORPBANCA	623.192	0,14	27-09-2018	26-03-2019	2
ITAU CORPBANCA	200.287	0,05	27-09-2018	26-03-2019	2
Totales	6.214.544				

FONDO TIPO D

Emisor	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del Fondo de Pensiones	Fecha origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización	Origen del exceso
BANCO ESTADO	242.571	0,03	26-06-2018	23-12-2018	3
BANCO ESTADO	366.369	0,04	26-06-2018	23-12-2018	3
Totales	608.940				

- 1.- Limite C.04 excedido por Fusión de Bancos Scotiabank Chile BBVA
- 2.- Limite C.04 excedido por Vencimiento de Forward
- 3.- Limite C.04 excedido por cambio cálculo C.4 de acuerdo a Oficio N° 12073

2.- Excesos por Instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de Septiembre de 2019 no se presentan excesos por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones.

Al 30 de Septiembre de 2018 no se presentan excesos por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones

B. Déficit de inversión

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

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

a) Déficit de Inversión en instrumentos de renta variable

Al 30 de Septiembre de 2019 y 30 de Septiembre de 2018 para los Fondos Tipo A, B, C, D y E no se presenta excesos por déficit de Inversión en instrumentos de renta variable.

b) Déficit por instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de Septiembre de 2019 y 30 de Septiembre de 2018 para los Fondos Tipo A, B, C, D y E no se presentan excesos por déficits por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados.

CUADRO CONCILIATORIO
Conciliación de Excesos con Balance General
Al 30 de Septiembre de 2019

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	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 Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Activos Alternativos	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sub. Total Excesos por emisor	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Exceso Renta Variable										
Renta Variable Nacional	379.139	0,09	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Extranjero	1.040.355	0,23	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sub total Excesos Renta Variable	1.419.494	0,32	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Excesos Alternativos	3.426.586	0,79	4.966.711	0,33	15.218.614	0,84	3.447.730	0,31	0	0,00
Exceso Inversión en el Extranjero										
Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	147.384	0,01	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Extranjera	0	0,00	0	0,00	257.458	0,01	0	0,00	0	0,00
Excesos de Inversión										
Sub. Total Exceso de Inv. en el Extranjero	0	0,00	0	0,00	404.842	0,02	0	0,00	0	0,00
Total Excesos de Inversión	4.846.080	1,11	4.966.711	0,33	15.623.456	0,86	3.447.730	0,31	0	0,00

NOTA 8 CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CARGOS BANCARIOS					
Al 30 de Septiembre de 2019					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

CARGOS BANCARIOS					
Al 30 de Septiembre de 2018					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	10	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	10	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 2019					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
SUBCUENTAS:					
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	11.552	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	11.552	0	0

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 30 de Septiembre de 2018					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
SUBCUENTAS:					
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	555	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	555	0	0

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

a) Recaudación de cotizaciones y depósitos.

Corresponde a la recaudación de cotizaciones obligatorias, voluntarias y de afiliados voluntario;

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

b) Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales.

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

c) Recaudación de traspasos.

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

d) Recaudación de Bonos de Reconocimiento y complementos.

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

e) Recaudación de aportes adicionales.

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

f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.

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

g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.

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

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 30 de Septiembre de 2019 y al 30 de Septiembre de 2018 se encuentran impagas cotizaciones por este concepto ascendentes a M\$ 5.566 y M\$ 5.106 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		
	Ejercicio Actual 30-09-2019 M\$	Ejercicio Anterior 30-09-2018 M\$
SUBCUENTAS:		
Recaudación por aclarar sin documentación	2.519.063	2.302.101
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	376.205	310.869
Total Recaudación por aclarar	2.895.268	2.612.970

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

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

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

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
Al 30 de Septiembre de 2019					
	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 2018					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0

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

a) Transferencias hacia el antiguo sistema previsional

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

b) Transferencias de cotizaciones adicionales desde el antiguo sistema previsional

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

NOTA 13 BENEFICIOS

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

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BENEFICIOS					
Al 30 de Septiembre de 2019					
SUBCUENTA:	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	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 2018					
SUBCUENTA:	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	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	3.416	0	0
Total Beneficios	0	0	3.416	0	0

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

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

BENEFICIOS NO COBRADOS					
Al 30 de Septiembre de 2019					
BENEFICIOS NO COBRADOS	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0

BENEFICIOS NO COBRADOS					
Al 30 de Septiembre de 2018					
BENEFICIOS NO COBRADOS	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
BENEFICIO NO COBRADO	0	0	3.416	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	3.416	0	0

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Septiembre de 2019					
Cuentas:	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	303	0	0

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Septiembre de 2018					
Cuentas:	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	0	64	0	0	0
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	398	0	0

a. Retiros de ahorros voluntarios

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

b. Retiros de ahorro de indemnización

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

NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo Tipo C al 30 de Septiembre de 2019 y al 30 de Septiembre de 2018 ascendía a M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGO EN EXCESO

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

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 30 de Septiembre de 2019					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	275	0	0

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 30 de septiembre de 2018					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	723	2.652	285	0	0

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS

a) Modalidad en el cobro de comisiones:

La Sociedad Administradora estableció la siguiente estructura de comisiones durante los períodos 2019 y 2018:

(a) Al 30 de Septiembre de 2019 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
Afiliados Dependientes	1,16	0	01-2019-09-2019
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,16	0	01-2019-09-2019
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0,00	0	01-2019-09-2019
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL			
PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	0	0	01-2019-09-2019
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO			
PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0,16	0	01-2019-09-2019
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA			
PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0,00	0	01-2019-09-2019
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,16	0	01-2019-09-2019
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2019-09-2019
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.437	01-2019-09-2019
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.100	01-2019-09-2019

(b) Al 30 de Septiembre de 2018 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
Afiliados Dependientes	0,41	0	01-2018-07-2018
Afiliados Independientes y Voluntarios	0,41	0	01-2018-07-2018
Afiliados Dependientes	1,16	0	08-2018-09-2018
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,16	0	08-2018-09-2018
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0,00	0	01-2018-09-2018
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL			
PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1,25	0	01-2018-07-2018
PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	0	0	08-2018-09-2018
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO			
PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0,60	0	01-2018-07-2018
PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0,16	0	08-2018-09-2018
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA			
PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0,00	0	01-2018-09-2018
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,47	0	01-2018-07-2018
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,16	0	08-2018-09-2018
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2018-09-2018
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.437	01-2018-09-2018
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0,00	1.100	01-2018-09-2018

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2019					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Tipos de comisiones pagadas					
Comisión Fija Pagadas por:					
- Transferencia de Deposito APV	0	0	0	0	0
- Transferencia de Cotizaciones Afiliado Voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones obligatorias	2.868.784	30.649.481	9.668.142	2.459.586	3.804.078
- Retiros Programados	63	91	540	4.440	189
- Rentas Temporales	0	0	8	0	0
- Administracion de Ahorro voluntario	2.315	1.056	2.147	761	2.069
- Ahorro Previsional Voluntario	3.376	1.209	7.440	1.473	4.515
- Acreditación de Cotizaciones afiliado voluntario	4.001	5.464	1.758	535	2.670
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	61.294	0	0
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	2.878.539	30.657.301	9.741.329	2.466.795	3.813.521
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	2.878.539	30.657.301	9.741.329	2.466.795	3.813.521
4). Comisiones reintegradas en el periodo (Menos)	-10.041	-52.057	-69.005	-46.713	-32.485
5). Total	2.868.498	30.605.244	9.672.324	2.420.082	3.781.036

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2018					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Tipos de comisiones pagadas					
Comisión Fija Pagadas por:					
- Transferencia de Deposito APV	0	0	0	0	0
- Transferencia de Cotizaciones Afiliado Voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones obligatorias	1.450.903	12.656.387	4.049.168	1.045.860	1.844.685
- Retiros Programados	676	2.241	58.205	246.739	31.329
- Rentas Temporales	28	94	8.479	22.559	17.007
- Administracion de Ahorro voluntario	11.331	2.997	7.988	2.924	4.984
- Ahorro Previsional Voluntario	8.557	2.205	10.079	2.237	5.610
- Acreditación de Cotizaciones afiliado voluntario	3.083	3.152	926	1.269	1.417
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	42.010	0	0
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	1.474.578	12.667.076	4.176.855	1.321.588	1.905.032
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	1.474.578	12.667.076	4.176.855	1.321.588	1.905.032
4). Comisiones reintegradas en el periodo (Menos)	-4.731	-84.776	-59.474	-23.650	-10.472
5). Total	1.469.847	12.582.300	4.117.381	1.297.938	1.894.560

c) Comisiones Devengadas

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

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

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2019					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	0	0	0
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2018					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	0	0	0
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS

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

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 30 de Septiembre de 2019					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 30 de Septiembre de 2018					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

NOTA 19 PROVISIÓN

(a) Provisión, Impuesto y Otros

Corresponde registrar 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 2019					
Conceptos	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	0	0	0	0	0
Total Provisión, impuestos y otros	0	0	0	0	0

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS					
Al 30 de Septiembre de 2018					
Conceptos	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	0	0	0	0	0
Total Provisión, impuestos y otros	0	0	0	0	0

(b) Provisión por inversión en activos alternativos

Corresponde al monto determinado por la Administradora en base a sus modelos propios, que refleja el deterioro en el valor de los activos a que se refieren las letras n.5), n.6) y n.7) de la sección II.1 del Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones, producto del deterioro en el riesgo de crédito del deudor, no considerado en la valoración del activo.

PROVISIÓN, POR INVERSION EN ACTIVOS ALTERNATIVOS					
FONDO DE PENSIONES					
Al 30 de Septiembre de 2019					
INSTRUMENTO	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Mutuos Hipotecarios endosables	0	0	0	0	0
Contratos de Leasing	0	0	0	0	0
Créditos Sindicados	0	0	0	0	0
Total M\$	0	0	0	0	0

PROVISIÓN, POR INVERSION EN ACTIVOS ALTERNATIVOS					
FONDO DE PENSIONES					
Al 30 de Septiembre de 2018					
INSTRUMENTO	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Mutuos Hipotecarios endosables	0	0	0	0	0
Contratos de Leasing	0	0	0	0	0
Créditos Sindicados	0	0	0	0	0
Total M\$	0	0	0	0	0

NOTA 20 ENCAJE

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

En el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de éstas, al 30 de Septiembre de 2019 y 30 de Septiembre de 2018:

ENCAJE										
Al 30 de Septiembre de 2019										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	4.337.097	96.983,28	14.835.920	360.145,05	17.814.213	201.011,56	10.792.673	293.500,64	8.609.559	114.017,40
REQUERIDO	4.337.097	96.983,28	14.835.920	360.145,05	17.814.213	201.011,56	10.792.673	293.500,64	8.609.559	114.017,40
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

ENCAJE										
Al 30 de Septiembre de 2018										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	4.468.326	108.090,53	10.957.577	293.747,56	14.733.336	192.174,66	8.644.146	277.955,65	6.512.507	100.649,91
REQUERIDO	4.468.326	108.090,53	10.957.577	293.747,56	14.733.336	192.174,66	8.644.146	277.955,65	6.512.507	100.649,91
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 2019 y al 30 de Septiembre 2018 era de M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Septiembre de 2019															
CUENTAS	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	9.439.573,04	422.138.155	97,73	36.190.242,94	1.490.831.285	99,26	19.534.266,78	1.731.182.023	96,48	29.527.316,14	1.085.785.309	99,29	11.503.828,82	868.664.739	97,94
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	6.495,81	290.493	0,07	7.021,47	289.244	0,02	6.922,49	613.491	0,03	69.940,65	2.571.874	0,24	9.125,64	689.085	0,08
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	43.234,56	1.933.452	0,45	16.623,45	684.791	0,05	41.642,04	3.690.436	0,21	32.428,06	1.192.452	0,11	44.839,69	3.385.886	0,38
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	9.338,57	417.621	0,10	4.609,93	189.903	0,01	15.990,29	1.417.105	0,08	8.745,29	321.584	0,03	17.263,91	1.303.614	0,15
f) Cuentas de ahorro voluntario	46.441,13	2.076.850	0,48	27.578,41	1.136.073	0,08	42.745,41	3.788.219	0,21	43.121,83	1.585.686	0,15	55.349,31	4.179.478	0,47
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3.747,36	167.582	0,04	6.841,52	281.832	0,02	169.383,76	15.011.268	0,84	17.795,57	654.383	0,06	3.966,44	299.510	0,03
h) Ahorro previsional voluntario a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	325.979,32	28.889.210	1,61	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	3.780,13	335.006	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	1.749,47	155.043	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	111.382,75	4.981.042	1,15	206.154,46	8.492.386	0,57	105.427,43	9.343.277	0,52	38.404,90	1.412.234	0,13	112.936,77	8.527.960	0,96
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
o) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
Total patrimonio	9.660.213,22	432.005.195	100	36.459.072,18	1.501.905.514	100	20.247.887,12	1.794.425.078	100	29.737.752,44	1.093.523.522	100	11.747.310,58	887.050.272	100

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Septiembre de 2018															
CUENTAS	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	10.162.994,80	420.125.416	96,52	29.306.877,56	1.093.225.656	98,69	18.360.235,23	1.407.612.721	95,96	27.575.084,12	857.557.877	99,13	9.546.826,80	617.723.176	97,56
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	6.852,06	283.255	0,07	6.356,79	237.126	0,02	7.263,92	556.898	0,04	114.258,41	3.553.324	0,41	12.538,55	811.301	0,13
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	51.747,92	2.139.194	0,49	13.756,36	513.150	0,05	39.010,61	2.990.802	0,20	23.463,48	729.691	0,08	26.930,67	1.742.537	0,28
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	12.622,73	521.808	0,12	5.377,57	200.598	0,02	9.717,39	744.997	0,05	5.916,57	183.999	0,02	9.341,54	604.440	0,10
f) Cuentas de ahorro voluntario	61.632,54	2.547.812	0,59	28.139,58	1.049.682	0,09	27.939,12	2.141.991	0,15	24.899,16	774.339	0,09	26.238,63	1.697.759	0,27
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3.815,99	157.748	0,04	6.517,07	243.104	0,02	145.850,19	11.181.806	0,76	16.669,30	518.399	0,06	3.797,97	245.746	0,04
h) Ahorro previsional voluntario a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	424.810,16	32.568.656	2,22	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	6.382,45	489.319	0,03	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	2.730,80	209.361	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	231.346,42	9.563.570	2,20	330.005,37	12.310.091	1,11	109.078,97	8.362.689	0,57	57.679,53	1.793.776	0,21	160.463,29	10.382.706	1,64
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	10.531.012,46	435.338.803	100	29.697.030,30	1.107.779.407	100	19.133.018,84	1.466.859.240	100	27.817.970,57	865.111.405	100	9.786.137,45	633.207.665	100

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

a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias

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

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

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

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Septiembre de 2019										
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	0	0,00	415.461	10.587,02	1.605.383	19.472,65	8.894.516	263.127,33	1.813.646	25.943,56
Complemento de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bono Adicional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Bono Exonerado Ley 19.234 de fecha 23/08/1993	0	0,00	0	0,00	0	0,00	10.065	306,60	0	0,00
Bono Exonerado Ley 19.584 de fecha 23/08/1998	0	0,00	4.108	102,80	1.448	17,07	111.766	3.459,55	30.448	445,04
Otros	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total Bonos	0	0,00	419.569	10.689,82	1.606.831	19.489,72	9.016.347	266.893,48	1.844.094	26.388,60

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Septiembre de 2018										
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	2.332	55,95	709.155	19.124,98	1.712.079	22.313,77	10.326.611	336.695,98	1.727.314	27.221,74
Total Bonos	2.332	55,95	709.155	19.124,98	1.712.079	22.313,77	10.326.611	336.695,98	1.727.314	27.221,74

b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario

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

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

c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias

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

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

d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo

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

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

e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos

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

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

f) Cuentas de ahorro voluntario

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

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

g) Cuentas de ahorro de indemnización

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

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

h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades

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

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

i) Recaudación en proceso de acreditación

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

j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios

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

k) Rezagos de ahorros voluntarios

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

l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización

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

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

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

n) Traspasos en proceso a otras Administradoras

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

ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional

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

o) Rentabilidad no distribuida

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

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS

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

COTIZACIONES IMPAGAS FONDO DE PENSIONES TIPO C		
Al 30 de Septiembre de 2019 y al 30 de Septiembre de 2018		
	Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
Cotizaciones impagas declaradas	257.145.774	209.450.571
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	51.915.254	31.700.397
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	16.146.317	12.806.833
TOTAL	325.207.345	253.957.801

a) Cotizaciones impagas declaradas

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

b) Cotizaciones impagas declaradas automáticas

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

c) Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas

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

d) Gestión histórica de cobranza

Al 30 de Septiembre de 2019, se han emitido históricamente 983.415 resoluciones e iniciado un total de 282.312 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 14.320.819 y manteniéndose pendientes de recuperar M\$ 13.828.433 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 377.433.910.

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA

Al 30 de Septiembre de 2019 y al 30 de Septiembre de 2018, 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 Septiembre de 2019	44.720,05	41.194,29	88.622,83	36.772,23	75.510,92
Valor cuota al 30 de Septiembre de 2018	41.338,74	37.302,70	76.666,38	31.099,01	64.704,55

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

Al cierre del ejercicio terminado al 30 de Septiembre de 2018 se generó situación que afectó los valores cuotas y patrimonio de los Fondos de Pensiones Tipo B y C informadas a la Superintendencia de Pensiones de acuerdo al siguiente detalle.

		Fondo B		Fondo C	
		Valores Cuotas	Patrimonio Pesos	Valores Cuotas	Patrimonio Pesos
28-09-2018	Modificado	37.302,45	1.107.772.061.316	76.666,02	1.466.852.378.868
	Erróneo	37.302,70	1.107.779.406.498	76.666,38	1.466.859.240.275
	Variación	-0,25	-7.345.182	-0,36	-6.861.407

Por instrucciones de la Superintendencia, nos hemos acogido a descuadratura de valor cuota y se ha recalculado el valor de las carteras para los días comprendidos entre el 02-08-2017 y el 28-12-2018, lo anterior debido a una diferencia en el precio del instrumento CFMBTGRIGI.

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES

Durante los ejercicios 2019 y 2018, se protestaron 38 y 74 cheques por un total de M\$ 22.756 y M\$ 43.416, respectivamente.

Al 30 de Septiembre de 2019 y al 30 de Septiembre de 2018 se encuentran pendientes por regularizar 0 y 0 cheques por M\$ 0 M\$ 0 respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES	EJERCICIO ACTUAL NUMERO M\$	EJERCICIO ANTERIOR NUMERO M\$
N° SALDO INICIAL DE CHEQUES PROTESTADOS	0 0	0 0
N° CHEQUES PROTESTADOS EN EL EJERCICIO	38 22.756	74 43.416
N° CHEQUES REGULARIZADOS	-38 -22.756	-74 -43.416
N° SALDO FINAL DE CHEQUES PROTESTADOS	0 0	0 0

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2019 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019					
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	39,64	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	242,16	10.041
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	175,74	7.498
		4	APORTE REGULARIZADOR	29,19	1.214
		5	REVERSA DE PRIMA INVALIDEZ	377,78	15.576
		6	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOL.	927,80	39.994
		7	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	238,64	10.026
		8	RECAUDACION AFC	2.506,49	105.854
		9	RECAUDACION INDEPENDIENTE	11.013,73	475.133
		10	BONIFICACION FISCAL APV	510,33	21.710
		11	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	3,08	132
		12	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	0,00	869
		TOTAL		16.064,58	688.047
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	122,42	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	3.522,38	145.318
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	594,89	25.185
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	8.693,90	366.074
		5	DESAFILIACIONES	273,04	11.541
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	112,95	4.789
		7	COMPENSACION ECONOMICA	363,67	15.000
		TOTAL		13.683,25	567.907

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2019 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019					
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	598,32	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	1.342,97	52.057
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	2.398,82	93.819
		4	APORTE REGULARIZADOR	48,66	1.894
		5	REVERSA DE PRIMA INVALIDEZ	2.824,66	109.363
		6	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOL.	539,63	21.474
		7	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	26.958,38	1.041.795
		8	RECAUDACION AFC	27.254,96	1.055.547
		9	RECAUDACION INDEPENDIENTE	105.725,74	4.194.998
		10	BONIFICACION FISCAL APV	209,00	8.296
		11	COMPENSACION ECONOMICA	481,66	18.830
		12	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	2,51	97
		13	BONO POR HIJO	68,25	2.720
		14	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	120,84	12.344
30.650	Otras Disminuciones	TOTAL		168.574,40	6.613.234
		1	AJUSTE DECIMAL REPA	1.730,24	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	8.363,02	319.138
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	8.103,68	315.291
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	2.515,67	99.444
		5	DESAFILIACIONES	4.311,16	168.940
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	27,53	1.064
		7	COMPENSACION ECONOMICA	53,88	2.000
		8	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	0,00	1.000
		TOTAL		25.105,18	906.877

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2019 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019					
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	137,04	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	843,19	69.005
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	14.864,20	1.180.322
		4	APORTE REGULARIZADOR	377,95	31.206
		5	REVERSA DE PRIMA INVALIDEZ	822,16	67.119
		6	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOL.	22.816,75	1.960.662
		7	BONO POR HIJO	46.647,53	3.788.023
		8	BONIFICACION FISCAL APV	968,98	84.207
		9	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	10.523,40	870.471
		10	RECAUDACION AFC	25.053,07	2.039.777
		11	RECAUDACION IPS	817,93	64.764
		12	RECAUDACION INDEPENDIENTE	130.606,97	10.745.441
		13	COMPENSACION ECONOMICA	1.144,02	94.787
		14	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	66,56	5.378
		15	REINTEGRO RETIRO AHORRO INDEMNIZACION	205,00	17.095
		16	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	210,69	25.638
		17	REINTEGRO TECNICO EXTRANJERO	59,14	5.006
		18	APORTES REGULARIZADORES	0,00	142
		TOTAL		256.164,58	21.049.043
30.650	Otras	1	AJUSTE DECIMAL REPA	793,49	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	738,88	60.245
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	2.505,34	205.759
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	19.221,52	1.637.112
		5	DESAFILIACIONES	2.791,10	231.998
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	51,50	4.195
		7	RECAUDACION AFC	17.393,75	1.431.034
		8	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	12.195,65	993.453
		9	BONIFICACION FISCAL APV	618,15	53.655
		10	RECAUDACION INDEPENDIENTE	61.995,62	5.231.518
		11	BONO POR HIJO	42.745,85	3.472.586
		12	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	0,00	748
		13	COMPENSACION ECONOMICA	176,34	14.816
		TOTAL		161.227,19	13.337.119

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2019 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019					
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	130,22	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	1.350,98	46.713
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	418,90	14.626
		4	APORTE REGULARIZADOR	529,45	18.188
		5	REVERSA DE PRIMA INVALIDEZ	548,80	17.984
		6	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOL.	16.714,75	600.353
		7	REVERSA RENTA VITALICIA	955,37	30.706
		8	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	102,57	3.456
		9	RECAUDACION AFC	1.958,22	66.236
		10	RECAUDACION INDEPENDIENTE	3.240,59	113.004
		11	BONO POR HIJO	97.212,07	3.250.604
		12	BONIFICACION FISCAL APV	76,44	2.790
		13	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	3,53	128
		14	REINTEGRO RETIRO AHORRO INDEMNIZACION	86,18	2.888
		15	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	45,25	2.126
		16	COMPENSACION ECONOMICA	3.757,84	126.935
		17	REVERSA CUOTA MORTUORIA	12,25	417
		18	REVERSA TRASPASO DESAFILIACION	472,45	16.383
		TOTAL		127.615,86	4.313.537
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	175,65	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	7.787,92	262.915
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	762,84	26.365
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	4.540,81	160.709
		5	DESAFILIACIONES	11.409,37	377.096
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	121,53	4.248
		7	COMPENSACION ECONOMICA	308,29	10.603
		8	APORTES REGULARIZADORES	0,00	0
		9	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	0,00	92
		10	DEVOLUCION APOORTE ADICIONAL	16,58	596
		11	DEVOLUCION BONOPOR HIJO	33,81	1.118
		TOTAL		25.156,80	843.742

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2019 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	56,42	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	481,53	32.485
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	176,05	12.178
		4	APORTE REGULARIZADOR	24,70	1.691
		5	REVERSA DE PRIMA INVALIDEZ	761,09	50.795
		6	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOL.	11.431,58	833.180
		7	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	135,02	9.382
		8	RECAUDACION AFC	1.894,65	132.191
		9	RECAUDACION INDEPENDIENTE	6.249,72	448.383
		10	BONO POR HIJO	3.176,18	219.265
		11	BONIFICACION FISCAL APV	277,67	20.905
		12	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	30,03	2.099
		13	REINTEGRO RETIRO AHORRO INDEMNIZACION	0,21	14
		14	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	0,84	763
		15	REVERSA RENTA VITALICIA	1.241,04	86.761
		16	COMPENSACION ECONOMICA	2,77	185
		17	REINTEGRO AHORROAPV	20,67	1.416
		TOTAL		25.960,17	1.851.693
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	116,70	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	7.794,97	519.259
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	791,61	55.705
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	13.037,36	946.532
		5	DESAFILIACIONES	4.070,23	299.593
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	84,81	5.936
		7	COMPENSACION ECONOMICA	276,66	19.000
		8	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	0,00	63
		TOTAL		26.172,34	1.846.088

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2018 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018					
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	78,95	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	114,54	4.731
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	263,59	10.788
		4	APORTE REGULARIZADOR	18,22	749
		5	REVERSA DE PRIMA INVALIDEZ	245,60	10.137
		6	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOL.	6.359,22	261.422
		7	BONIFICACION FISCAL APV	672,44	27.635
		8	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	228,07	9.360
		9	RECAUDACION AFC	2.602,45	106.796
		10	BONO POR HIJO	175,63	7.382
		11	RECAUDACION INDEPENDIENTE (TGR)	5.725,73	233.915
		12	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	25,61	1.074
		13	REINTEGRO RETIRO AHORRO INDEMNIZACION	11,45	488
		14	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	1,46	59
		15	RENTABILIDADES POR CONVERSION (51.550)	0,00	1.823.685
		TOTAL		16.522,96	2.498.221
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	101,04	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	2.003,40	82.820
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	647,68	26.711
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	30.281,15	1.245.976
		5	DESAFILIACIONES	1.963,89	79.946
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	164,84	6.830
		7	COMPENSACION ECONOMICA	333,63	13.802
		8	RENTABILIDADES POR CONVERSION (51.550)	0,00	1.090.762
		TOTAL		35.495,63	2.546.847

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2018 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018					
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	1.058,55	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	2.289,97	84.776
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	8.030,64	300.337
		4	APORTE REGULARIZADOR	23,76	886
		5	REVERSA DE PRIMA INVALIDEZ	6.104,18	226.033
		6	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOL.	1.843,20	67.706
		7	BONO POR HIJO	1.145,15	42.288
		8	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	20.232,14	749.247
		9	RECAUDACION AFC	20.728,03	768.016
		10	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	0,50	19
		11	REINTEGRO RETIRO AHORRO INDEMNIZACION	5,42	197
		12	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	54,12	1.998
		13	RECAUDACION INDEPENDIENTE (TGR)	81.085,50	2.986.027
		14	BONIFICACION APV	242,06	8.994
		15	COMPENSACION ECONOMICA	170,64	6.368
		16	RENTABILIDADES POR CONVERSION (51.550)	0,00	2.491.332
		TOTAL		143.013,86	7.734.224
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	1.054,03	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	7.751,61	288.936
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	5.779,27	213.759
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	3.433,89	127.351
		5	DESAFILIACIONES	4.461,87	166.085
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	59,65	2.219
		7	COMPENSACION ECONOMICA	382,35	14.400
		8	DEV. BONIFICACION FISCAL	4,69	172
		9	RENTABILIDADES POR CONVERSION (51.550)	0,00	1.444.243
		TOTAL		22.927,36	2.257.165

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2018 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018					
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	116,72	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	786,91	59.474
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	9.364,39	711.544
		4	APORTE REGULARIZADOR	852,13	64.993
		5	REVERSA DE PRIMA INVALIDEZ	1.544,43	116.486
		6	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOL.	6.850,20	520.731
		7	BONIFICACION FISCAL APV	1.305,97	99.777
		8	BONO POR HIJO	78.163,92	5.918.079
		9	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	11.914,65	907.230
		10	RECAUDACION AFC	17.505,46	1.328.270
		11	RECAUDACION IPS	1.557,94	113.738
		12	RECAUDACION INDEPENDIENTE (TGR)	83.789,39	6.365.001
		13	COMPENSACION ECONOMICA	1.481,43	112.428
		14	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	0,27	19
		15	REINTEGRO RETIRO AHORRO INDEMNIZACION	283,69	21.526
		16	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	138,37	10.416
		17	RENTABILIDADES POR CONVERSION (51.550)	0,00	3.590.004
30.650	Otras Disminuciones	TOTAL		215.655,87	19.939.716
		1	AJUSTE DECIMAL REPA	1.172,72	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	1.723,10	131.140
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	1.663,05	126.336
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	11.538,34	876.727
		5	DESAFILIACIONES	4.612,40	350.716
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	1.773,55	135.591
		7	RECAUDACION AFC	14.280,04	1.084.316
		8	RECAUDACION INDEPENDIENTE (TGR)	47.228,11	3.569.632
		9	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	10.458,03	794.387
		10	BONO POR HIJO	73.442,42	5.560.911
		11	DEVOLUCION APOORTE ADICIONAL	126,24	9.533
		12	COMPENSACION ECONOMICA	1.257,36	95.546
		13	RENTABILIDADES POR CONVERSION (51.550)	0,00	1.550.196
		TOTAL		169.275,36	14.285.031

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2018 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018					
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	395,72	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	772,86	23.650
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	4.701,23	146.009
		4	APORTE REGULARIZADOR	1.822,40	55.518
		5	REVERSA DE PRIMA INVALIDEZ	512,70	15.657
		6	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOL.	3.446,50	106.024
		7	BONIFICACION FISCAL APV	112,73	3.488
		8	BONO POR HIJO	167.167,23	5.105.252
		9	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	96,10	2.942
		10	RECAUDACION AFC	1.923,90	58.812
		11	RECAUDACION INDEPENDIENTE (TGR)	4.695,14	143.412
		12	COMPENSACIOON ECONOMICA	6.568,62	202.283
		13	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	1,43	45
		14	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	1,07	33
		15	RENTABILIDADES POR CONVERSION (51.550)	0,00	1.539.439
30.650	Otras Disminuciones	TOTAL		192.217,63	7.402.564
		1	AJUSTE DECIMAL REPA	17,73	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	5.329,76	162.896
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	585,94	18.000
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	3.367,67	103.542
		5	DESAFILIACIONES	17.385,66	531.691
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	68,92	2.104
		7	COMPENSACIOON ECONOMICA	635,23	19.500
		8	DEVOLUCION BONO RECONOCIMIENTO	53,30	1.622
		9	RENTABILIDADES POR CONVERSION (51.550)	0,00	804.670
		TOTAL		27.444,21	1.644.025

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2018 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	202,34	0
		2	DEVOLUCION DE COMISIONES	166,27	10.472
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	990,56	63.923
		4	APORTE REGULARIZADOR	55,72	3.524
		5	REVERSA DE PRIMA INVALIDEZ	319,32	20.062
		6	TRASPASOS RECIBIDOS DE AHORROS VOL.	2.695,21	169.488
		7	BONIFICACION FISCAL APV	430,98	27.630
		8	BONO POR HIJO	7.410,09	466.685
		9	SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN	126,48	8.008
		10	RECAUDACION AFC	1.458,60	92.649
		11	RECAUDACION INDEPENDIENTE (TGR)	3.249,46	206.279
		12	COMPENSACION ECONOMICA	32,27	2.000
		13	REINTEGRO AHORRO VOLUNTARIO	4,81	300
		14	REINTEGRO PAGO EN EXCESO	1,06	68
		15	REINTEGRO AHORRO INDEMNIZACION	3,56	231
		16	RENTABILIDADES POR CONVERSION (51.550)	0,00	604.585
		TOTAL		17.146,73	1.675.904
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	54,96	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	2.717,58	170.294
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	524,61	33.184
		4	TRASPASOS DE AHORROS VOLUNTARIOS	8.871,09	563.192
		5	DESAFILIACIONES	5.607,43	352.800
		6	DEVOL. BONIFICACION FISCAL	204,88	12.839
		COMPENSACION ECONOMICA		152,24	9.815
		7	RENTABILIDADES POR CONVERSION (51.550)	0,00	299.859
		TOTAL		18.132,79	1.441.983

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 2019, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP PLANVITAL S.A. asciende a M\$ 51.576.735 correspondiente a un total de 15.389 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

CUADRATURA SEPTIMBRE 2019

30 de septiembre 2019						
Bono Principal 27	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física total	145	754	2.585	10.557	1.259	15.300
En Custodia Central (DCV)	145	751	2.579	10.543	1.253	15.271
En Custodia Local (AFP)	0	2	0	0	0	2
En Trámite Pendiente caja emisora	0	1	6	14	6	27
Valor Nominal	326.697	739.734	1.065.999	7.843.500	450.830	10.426.760
Valor Actualizado	1.072.738	4.441.715	11.485.748	27.304.590	7.066.007	51.370.798

30 de septiembre 2019						
Complemento Bono 28	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física total	0	0	0	0	0	0
En Custodia Central (DCV)	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	0	0	0	0	0	0
Valor Actualizado	0	0	0	0	0	0

30 de septiembre 2019						
Bono Adicional 41	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física total	0	1	1	2	0	4
En Custodia Central (DCV)	0	1	1	1	0	3
En Custodia Local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente caja emisora	0	0	0	1	0	1
Valor Nominal	0	149	233	564	0	946
Valor Actualizado	0	16.197	25.295	7.429	0	48.921

30 de septiembre 2019						
Bono Exonerado 1 (42) Ley N° 19.234 del 23.08.93	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física total	0	1	1	0	1	3
En Custodia Central (DCV)	0	1	0	0	1	2
En Custodia Local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente caja emisora	0	0	1	0	0	1
Valor Nominal	0	6	21	0	23	50
Valor Actualizado	0	636	1.271	0	2.394	4.300

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

30 de septiembre 2019						
Bono Exonerado 1 (43) Ley N° 19.584 del 31.08.93	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física total	0	1	13	60	7	81
En Custodia Central (DCV)	0	1	11	60	7	79
En Custodia Local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente caja emisora	0	0	2	0	0	2
Valor Nominal	0	16	200	1.520	6.934	8.670
Valor Actualizado	0	1.622	18.369	105.864	26.688	152.543

30 de septiembre 2019						
Bono Principal 61	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física total	0	0	0	1	0	1
En Custodia Central (DCV)	0	0	0	1	0	1
En Custodia Local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente caja emisora	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	0	0	0	15	0	15
Valor Actualizado	0	0	0	172	0	172

30 de septiembre 2019						
Cuadro Totalizador						
Total de Bonos	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física total	145	757	2.600	10.620	1.267	15.389
En Custodia Central (DCV)	145	754	2.591	10.605	1.261	15.356
En Custodia Local (AFP)	0	2	0	0	0	2
En Trámite Pendiente caja emisora	0	1	9	15	6	31
Valor Nominal	326.697	739.905	1.066.453	7.845.599	457.787	10.436.441
Valor Actualizado	1.072.738	4.460.170	11.530.683	27.418.055	7.095.089	51.576.735

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 2019					
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					
SCOTIA	174	2.730	2.521	601	768
CAMARA	246	3.192	3.332	1.113	2.060
CHILENA	1.194.989	12.850.913	4.050.779	897.595	1.533.633
METLIFE	34	411	906	435	815
OHIO	282.235	2.722.702	924.743	167.639	318.617
BANCHILE	21	65	104	58	228
EUROAMERICA	21	65	104	58	228
SECURITY	1.242	64.825	22.049	6.665	-5.047
RIGEL	282.370	2.708.820	919.523	167.120	320.045
CN LIFE VIDA	198.754	2.584.412	720.290	213.421	316.714
PENTA VIDA	1.244.329	13.340.592	4.211.171	927.601	1.594.232
BICE VIDA	546	17.687	5.302	2.674	-1.153
BTG PACTUAL	280.265	2.687.982	912.004	165.315	317.265
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	3.485.226	36.984.396	11.772.828	2.550.295	4.398.405
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):					
SCOTIA					
CAMARA					
CHILENA					
METLIFE					
OHIO					
BANCHILE					
EUROAMERICA					
SECURITY					
RIGEL					
CN LIFE VIDA					
PENTA VIDA					
BICE VIDA					
BTG PACTUAL					
2) Subtotal de devolución primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0	0
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	3.485.226	36.984.396	11.772.828	2.550.295	4.398.405

* Al 30 de Septiembre de 2019, se realizaron rebajas de primas al seguro de invalidez y sobrevivencia las que se encuentran informadas dentro del Estado de Variación Patrimonial, en el código 30.470 “Otros Aumentos” y en la nota N° 26 de este informe. El detalle es el siguiente:

FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
15.576	109.363	67.119	17.984	50.795

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 2019					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
SCOTIA	203	4.905	4.245	1.143	741
CAMARA	245	5.506	5.138	1.686	2.001
CHILENA	1.194.469	12.831.580	4.033.482	894.052	1.504.092
METLIFE	33	528	955	469	782
OHIO	282.776	2.723.269	922.350	166.386	312.054
BANCHILE	6	86	123	62	229
EUROAMERICA	6	86	123	62	229
SECURITY	1.511	90.962	33.951	10.190	-4.575
RIGEL	282.821	2.704.552	914.548	165.797	313.332
CN LIFE VIDA	197.814	2.578.842	717.244	214.513	311.288
PENTA VIDA	1.244.041	13.315.812	4.192.406	923.049	1.563.444
BICE VIDA	664	25.376	8.463	4.246	-1.087
BTG PACTUAL	280.710	2.681.112	905.554	163.415	310.539
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	3.485.299	36.962.616	11.738.582	2.545.070	4.313.069

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 2019					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro de primas del Seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago					
SCOTIA	35	4	10	11	43
CAMARA	72	9	25	27	87
CHILENA	128.884	1.409.306	455.589	100.415	187.423
METLIFE	3	7	20	19	45
OHIO	30.153	296.221	103.515	19.099	39.286
BANCHILE	17	0	0	0	0
EUROAMERICA	17	0	0	0	0
SECURITY	208	415	514	147	307
RIGEL	30.155	296.218	103.508	19.094	39.286
CN LIFE VIDA	21.806	285.890	81.505	23.237	38.228
PENTA VIDA	134.001	1.464.644	473.960	104.064	194.622
BICE VIDA	32	213	236	78	153
BTG PACTUAL	29.928	294.331	102.848	18.971	39.036
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago	375.311	4.047.258	1.321.730	285.162	538.516

NOTA 29 HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de Septiembre de 2019 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, la Administración de la Sociedad no tiene conocimiento de hechos posteriores que afecten significativamente los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones y/o en la interpretación de los mismos.

NOTA 30. HECHOS RELEVANTES

AÑO 2019

Con Fecha 28 de Junio de 2018 se emitió Norma de Carácter General N° 244 y N° 245 en las que se modifica el Título IV del libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, que dicen relación con las comisiones máxima que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones

Con fecha 28 de junio de 2018 se emitió Resolución N° 1.165 donde fija las comisiones máximas que pueden ser pagadas a las entidades mandatarias extranjeras con cargo a los Fondos de Pensiones y a los Fondos de Cesantía entre el 1 de julio de 2019 y el 30 de junio de 2020

Con fecha 28 de junio de 2019 se emitió Resolución N° 1.154 donde fija las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones por las inversiones que realicen en fondos mutuos y de inversión, nacionales y extranjeras, y en emisores de títulos representativos de índices de instrumentos financieros extranjeros entre el 1 de julio de 2019 y el 30 de junio de 2020.

Con Fecha 25 de marzo de 2019, se emitió Resolución N° 24, modificase el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones, a que se refiere el artículo 167 del D:L N° 3.500, de 1980.

Con Fecha 14 de marzo de 2019, se emitió Circular N° 2.079, donde informa los parámetros para el cálculo de Límites de Inversión de los Fondos de Pensiones y Cesantía: deroga Circular N° 2.063 de fecha 18 de diciembre de 2018

AÑO 2018

Con Fecha 18 de diciembre de 2018, se emitió Circular N° 2.063, donde informa los parámetros para el cálculo de Límites de Inversión de los Fondos de Pensiones y Cesantía: deroga Circular N° 2.059 de fecha 07 de noviembre de 2018

Con Fecha 07 de noviembre de 2018, se emitió Circular N° 2.059, donde informa los parámetros para el cálculo de Límites de Inversión de los Fondos de Pensiones y Cesantía: deroga Circular N° 2.043 de fecha 13 de julio de 2018.

Con fecha 30 de julio de 2018 se emite la Norma de Carácter General N° 230 en la que se modifica el Título III sobre administración de cuentas personales, del libro I del Compendio de Normas del sistema de Pensiones.

Con Fecha 13 de julio de 2018, se emitió Circular N° 2.043, donde informa los parámetros para el cálculo de Límites de Inversión de los Fondos de Pensiones y Cesantía: deroga Circular N° 2.026 de fecha 13 de marzo de 2018.

Con fecha 30 de junio de 2018 se emitió Resolución N° 30 donde fija las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones por las inversiones que realicen en fondos mutuos y de inversión, nacionales y extranjeras, y en emisores de títulos representativos de índices de instrumentos financieros extranjeros entre el 1 de julio de 2018 y el 30 de junio de 2019.

Con fecha 29 de junio de 2018 se emitió Resolución N° 29 donde fija las comisiones máximas que pueden ser pagadas a las entidades mandatarias extranjeras con cargo a los Fondos de Pensiones y a los Fondos de Cesantía entre el 1 de julio de 2018 y el 30 de junio de 2019.

Con Fecha 29 de Junio de 2018 se emitió Norma de Carácter General N° 228 y N° 229 en las que se modifica el Título IV del libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, que dicen relación con las comisiones máxima que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones

Con fecha 03 de abril de 2018 se emite la Norma de Carácter General N° 221 en la que se modifica el Título I sobre Inversión de los Fondos de Pensiones, Políticas de Inversión y solución de conflictos de interés del libro IV del Compendio de Normas del sistema de Pensiones.

Con fecha 02 de abril de 2018 se emite la Norma de Carácter General N° 220 en la que se modifica el Título I del libro IV del Compendio de Normas del sistema de Pensiones.

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

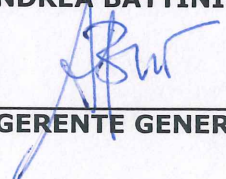
Con Fecha 13 de marzo de 2018, se emitió Circular N° 2.026, donde informa los parámetros para el cálculo de Límites de Inversión de los Fondos de Pensiones y Cesantía: deroga Circular N° 2.010 de fecha 10 de noviembre de 2017.

Con fecha 23 de enero de 2018 se emitió Circular N° 2.019 donde se informa sobre la rentabilidad de la cuota de los Fondos de Pensiones y costo Previsional, de acuerdo a lo establecido en las letras A y B. del Título IX del Libro I del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

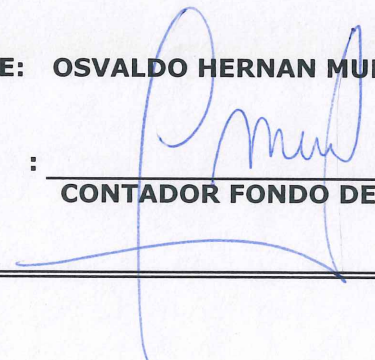
Con fecha 09 de enero de 2018 se emite la Norma de Carácter General N° 217 en la que se modifica los Títulos I, II y IV del Libro IV del Compendio de Normas del sistema de Pensiones.

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

NOMBRE : ANDREA BATTINI

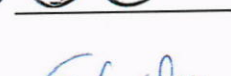
FIRMA : 
GERENTE GENERAL

NOMBRE: OSVALDO HERNAN MUÑOZ CHAVEZ

FIRMA : 
CONTADOR FONDO DE PENSIONES

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

Los suscritos en sus calidades de Directores, Gerente General y Contador General, respectivamente, de la Administradora de Fondos de Pensiones Planvital S.A. domiciliados en Tenderini N° 127 declaramos, bajo juramento que los datos contenidos en los estados financieros trimestral de los Fondos de Pensiones al 30 de Septiembre de 2019 son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente.

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Alfredo Francesco Luigi Orelli	Presidente	X2202539	
Oscar Spoerer Varela	Director	7.267.801-K	
Cristian Pizarro Goicochea	Director	6.750.984-6	
Javier Marín Estévez	Director	AAJ884726	
Andrea Rabusin	Director	YB1062050	
Sara Patricia Bendel Manríquez	Director	P11945504	
Daniele Scardillo	Director	YB0188479	
Andrea Battini	Gerente General	26.772.212-9	
Osvaldo Muñoz Chávez	Contador Fondo de Pensiones	10.776.830-0	

Santiago, 29 de Octubre 2019.

Autorizo las firmas del anverso de don ALFREDO FRANCESCO LUIGI ORELLI, Pasaporte N° X2202539; de don OSCAR SPOERER VARELA, C.I.N° 7.267.801-K; de don CRISTIAN PIZARRO GOICOCHEA, C.I. N°6.750.984-6; de don JAVIER MARIN ESTEVEZ, Pasaporte N° AAJ884726; de don ANDREA RABUSIN, Pasaporte N° YB1062050; de doña SARA PATRICIA BENDEL MANRIQUEZ Pasaporte N° P11945504; de don DANIELE SCARDILLO, Pasaporte YB0188479; don ANDREA BATTINI C.I.Ext. 26.772.212-9 y de don OSVALDO MUÑOZ CHAVEZ, C.I.N°10.776.830-0; todos en representación de **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL S.A.** R.u.t.N° 98.001.200-K.- Santiago, 29 de OCTUBRE de 2019.-



Alvaro González Salazar
NOTARIO PUBLICO M
42° NOTARIA SANTIAGO