

Índice

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES.....	2
NOTA 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS.....	3
NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES.....	4
NOTA 4 VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO.....	4
NOTA 5 DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES.....	7
NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES.....	10
NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN.....	12
NOTA 8 CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS.....	20
NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA.....	20
NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN.....	21
NOTA 11 RECAUDACIÓN POR ACLARAR.....	21
NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL.....	22
NOTA 13 BENEFICIOS.....	22
NOTA 14 RETIROS DE AHORRO.....	23
NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR.....	23
NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO.....	23
NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS.....	24
NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS.....	26
NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS.....	26
NOTA 20 ENCAJE.....	27
NOTA 21 CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES.....	27
NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES.....	28
NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS.....	33
NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA.....	34
NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES.....	34
NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL.....	35
NOTA 27 BONOS DE RECONOCIMIENTO.....	40
NOTA 28 PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA.....	42
NOTA 29 HECHOS POSTERIORES.....	44
NOTA 30 HECHOS RELEVANTES.....	45

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a.- Razón social de la Administradora.

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

b.- Singularización de la escritura pública de constitución.

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

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

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

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

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

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

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

f.- Fusiones

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

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

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

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

NOTA 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a General

Los estados financieros al 30 de Septiembre de 2013 y 30 de Septiembre de 2012, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, y en lo no regulado por ésta conforme a lo establecido por la Superintendencia de Valores y Seguros, en aquellas materias no reguladas por los organismos antes indicados, se aplicarán los principios y normas contables generalmente aceptadas.

b Período cubierto por los estados financieros

Los estados financieros de los Fondos de Pensiones Tipos A, B, C, D y E, al 30 de Septiembre de 2013 y 30 de Septiembre de 2012, 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 2013, aquéllas correspondientes al 30 de Septiembre de 2012. Estas últimas han sido actualizadas de acuerdo al siguiente criterio:

Los activos y pasivos del balance general y las partidas del estado de variación patrimonial que corresponden al período terminado el 30 de Septiembre de 2012, han sido reajustados por la variación experimentada por el Índice de Precios al Consumidor, de acuerdo al método establecido mediante el Decreto Supremo N° 322, del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción, publicado en el Diario Oficial del 29 de enero de 2010. Tal variación alcanzó a un 2,2% en el ejercicio señalado.

d Valoración de inversiones

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

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

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

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

e Patrimonio de los Fondos de Pensiones

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

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de Septiembre de 2013, no existen cambios en los criterios contables aplicados en relación al ejercicio anterior.

NOTA 4 VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO

a) Valores por depositar

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Septiembre de 2013					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudación					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	3,271	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	3,271	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
CORTE CUPON ESTATAL	4,045	23,400	87,760	71,786	36,959
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO I.P.S.	0	0	284,159	104,844	0
RECUPERACION CHEQUE PROTESTADO	0	0	151	0	0
INTERESES CHEQUE PROTESTADO	0	0	2		
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	4,045	23,400	372,072	176,630	36,959
Banco Inversiones extranjeras					
DIV.SPDR S&P 500 SPDRTRUS1	13,444	7,273	28,848	9,145	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	13,444	7,273	28,848	9,145	0
4) Subtotal Banco Inversiones	17,489	30,673	404,191	185,775	36,959
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	17,489	30,673	404,191	185,775	36,959

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Septiembre de 2012					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudación					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	13,194	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	13,194	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
CORTE CUPON LA POLAR	1,675	4,587	23,340	13,870	2,928
CORTE CUPON ESTATAL	6,170	18,348	68,836	58,459	27,707
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO I.P.S.	19,836	107,921	81,839	0	0
APORTE ADICIONAL	0	0	0	16,974	20,124
TRANSF. RECAUDACION	6,019	6,919	0	6,812	1,163
AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	0	0	5,876	0	0
CANJE TRASPASO REZAGOS	0	0	28,150	0	0
TRANSF. RECUP. REZAGOS	0	0	0	14	31
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	33,700	137,775	208,041	96,129	51,953
Banco Inversiones extranjeras					
DIVIDENDO SDPDRTRUS1	21,337	16,711	45,936	11,439	0
DIVIDENDO ISHARES	42,341	24,214	26,578	11,702	
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	63,678	40,925	72,514	23,141	0
4) Subtotal Banco Inversiones	97,378	178,700	280,555	119,270	51,953
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	97,378	178,700	293,749	119,270	51,953

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 2013					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Numero de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
compra dolares			US\$	500,000	251,485
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					251,485
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

VALORES EN TRÁNSITO					
Al 30 de Septiembre de 2012					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Numero de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

NOTA 5 DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) POLÍTICAS DE INVERSIÓN

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

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

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-09-2013										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSION NACIONAL TOTAL	70,414	26.43	156,303	46.95	635,944	62.48	368,095	76.08	150,710	97.42
RENTA VARIABLE	45,348	17.02	59,450	17.86	155,596	15.29	30,433	6.29	914	0.59
Acciones	36,812	13.82	49,357	14.83	117,267	11.52	24,232	5.01	914	0.59
Fondos de Inversion y FICE	8,536	3.20	10,093	3.03	38,329	3.77	6,201	1.28	0	0.00
RENTA FIJA	24,975	9.37	96,767	29.06	479,711	47.13	337,158	69.69	149,752	96.80
Instrumentos Banco Central	3,252	1.22	18,231	5.48	73,398	7.21	59,333	12.26	24,713	15.98
Instrumentos Tesoreria	4,160	1.56	27,578	8.28	135,101	13.28	98,335	20.33	39,774	25.70
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	24	0.01	899	0.27	9,475	0.93	8,137	1.68	1,912	1.24
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	4,536	1.70	19,178	5.76	102,886	10.11	53,862	11.13	14,853	9.60
Bonos Bancarios	6,468	2.43	19,050	5.72	113,603	11.16	72,483	14.98	23,054	14.90
Letras Hipotecarias	539	0.20	1,056	0.32	5,480	0.54	3,230	0.67	1,261	0.82
Depositos a Plazo	5,679	2.13	10,270	3.08	37,596	3.69	40,835	8.44	43,919	28.39
Fondos Mutuos y de Inversion	89	0.03	246	0.07	1,347	0.13	374	0.08	5	0.00
Disponible	228	0.09	259	0.08	825	0.08	569	0.12	261	0.17
DERIVADOS	74	0.03	59	0.02	142	0.01	63	0.01	5	0.00
OTROS NACIONALES	17	0.01	27	0.01	495	0.05	441	0.09	39	0.03
INVERSION EXTRANJERA TOTAL	196,008	73.57	176,627	53.05	381,757	37.52	115,777	23.92	3,987	2.58
RENTA VARIABLE	165,314	62.05	135,728	40.77	236,872	23.29	57,661	11.91	3,100	2.01
Fondos Mutuos	116,936	43.89	94,744	28.46	150,918	14.84	29,428	6.08	288	0.19
Otros	48,378	18.16	40,984	12.31	85,954	8.45	28,233	5.83	2,812	1.82
RENTA FIJA	30,681	11.52	40,892	12.28	144,856	14.23	58,107	12.01	887	0.57
DERIVADOS	0	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00
OTROS EXTRANJEROS	13	0.00	7	0.00	29	0.00	9	0.00	0	0.00
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	266,422	100.00	332,930	100.00	1,017,701	100.00	483,872	100.00	154,697	100.00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	210,662	79.07	195,178	58.62	392,468	38.56	88,094	18.22	4,014	2.59
SUB TOTAL RENTA FIJA	55,656	20.89	137,659	41.36	624,567	61.37	395,265	81.68	150,639	97.38
SUB TOTAL FORWARDS	74	0.03	59	0.02	142	0.01	63	0.01	5	0.00
SUB TOTAL OTROS	30	0.01	34	0.01	524	0.05	450	0.09	39	0.03
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	266,422	100.00	332,930	100.00	1,017,701	100.00	483,872	100.00	154,697	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-09-2012										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSIÓN NACIONAL TOTAL	88,848	33.09	176,391	53.00	669,504	67.69	366,979	81.18	130,097	99.26
RENTA VARIABLE	53,070	19.76	66,583	20.00	172,381	17.43	35,171	7.78	803	0.61
Acciones	46,352	17.26	56,581	17.00	131,025	13.25	27,944	6.18	803	0.61
Fondos de Inversión y FICE	6,718	2.50	10,002	3.00	41,356	4.18	7,227	1.60		0.00
RENTA FIJA	34,356	12.80	108,426	32.58	494,020	49.95	331,069	73.23	129,222	98.59
Instrumentos Banco Central	5,344	1.99	15,625	4.69	78,040	7.89	58,111	12.85	25,384	19.37
Instrumentos Tesorería	7,565	2.82	26,678	8.01	127,180	12.86	80,821	17.87	40,648	31.01
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	345	0.13	1,884	0.57	11,945	1.21	9,514	2.10	2,217	1.69
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	6,660	2.48	23,526	7.07	118,411	11.97	57,843	12.79	14,356	10.95
Bonos Bancarios	6,693	2.49	17,596	5.29	116,567	11.79	72,544	16.05	19,072	14.55
Letras Hipotecarias	636	0.24	1,419	0.43	7,402	0.75	4,146	0.92	1,518	1.16
Depósitos a Plazo	7,017	2.61	21,457	6.45	33,308	3.37	47,530	10.52	25,937	19.79
Fondos Mutuos y de Inversión	41	0.02	106	0.03	724	0.07	253	0.06	0	0.00
Disponible	55	0.02	135	0.04	443	0.04	307	0.07	90	0.07
DERIVADOS	1,338	0.50	1,198	0.36	2,565	0.26	617	0.14	11	0.01
OTROS NACIONALES	84	0.03	184	0.06	538	0.05	122	0.03	61	0.05
INVERSIÓN EXTRANJERA TOTAL	179,723	66.91	156,465	47.00	319,484	32.31	85,003	18.82	976	0.74
RENTA VARIABLE	149,568	55.69	113,310	34.04	171,797	17.37	29,714	6.58	555	0.42
Fondos Mutuos	107,757	40.12	85,203	25.60	116,861	11.82	15,530	3.44	555	0.42
Otros	41,811	15.57	28,107	8.44	54,936	5.55	14,184	3.14	0	0.00
RENTA FIJA	30,092	11.20	43,114	12.95	147,614	14.93	55,265	12.23	421	0.32
DERIVADOS	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00		0.00
OTROS EXTRANJEROS	63	0.02	41	0.01	73	0.01	24	0.01	0	0.00
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	268,571	100.00	332,856	100.00	988,988	100.00	451,982	100.00	131,073	100.00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	202,638	75.45	179,893	54.05	344,178	34.80	64,885	14.37	1,358	1.04
SUB TOTAL RENTA FIJA	64,448	24.00	151,540	45.53	641,634	64.88	386,334	85.48	129,643	98.91
SUB TOTAL FORWARDS	1,338	0.50	1,198	0.36	2,565	0.26	617	0.14	11	0.00
SUB TOTAL OTROS	147	0.05	225	0.07	611	0.06	146	0.03	61	0.05
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	268,571	100.00	332,856	100.00	988,988	100.00	451,982	100.00	131,073	100.00

NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

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

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 30 de Junio de 2013 y 30 de Junio de 2012, 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 2013															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Depósito Central de Valores	76.063,280	28.56	28.55	160,663,363	48.24	48.26	648,554,392	63.66	63.76	370,359,599	77.23	76.61	150,949,933	97.87	97.60
Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	190,100,135	71.37	71.36	171,973,984	51.63	51.66	367,797,559	36.10	36.16	112,494,057	23.46	23.27	3,446,771	2.23	2.23
TOTAL MONTO CUSTODIADO	266,163,415	99.93	99.91	332,637,347	99.87	99.92	1,016,351,951	99.76	99.92	482,853,656	100.69	99.88	154,396,704	100.10	99.83
Títulos en Bóveda	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	227,764	0.09	0.09	259,211	0.08	0.08	825,414	0.08	0.08	568,710	0.12	0.12	261,086	0.17	0.17
Total Cartera de Inversiones	266,391,179	100.02	100.00	332,896,558	99.95	100.00	1,017,177,365	99.84	100.00	483,422,366	100.81	100.00	154,657,790	100.27	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CUSTODIA MANTENIDA DE TÍTULOS															
Al 30 de Septiembre de 2012															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Depósito Central de Valores	94,225,395	35.04	35.10	179,819,795	53.96	54.06	680,848,489	68.88	68.89	369,575,033	82.64	81.79	130,016,159	99.42	99.24
Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	172,804,564	64.27	64.38	151,479,738	45.45	45.54	304,522,120	30.81	30.81	81,337,714	18.19	18.00	894,617	0.68	0.68
TOTAL MONTO CUSTODIADO	267,029,959	99.31	99.48	331,299,533	99.41	99.60	985,370,609	99.69	99.70	450,912,747	100.83	99.79	130,910,776	100.10	99.92
Titulos en Bodega	1,337,999	0.50	0.50	1,197,493	0.36	0.36	2,565,063	0.26	0.26	617,337	0.14	0.14	11,718	0.00	0.01
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
Inst.u op no Susceptibles	54,914	0.02	0.02	135,243	0.04	0.04	442,836	0.04	0.04	306,906	0.07	0.07	90,223	0.07	0.07
Total Cartera de Inversiones	268,422,872	99.83	100.00	332,632,269	99.81	100.00	988,378,508	99.99	100.00	451,836,990	101.04	100.00	131,012,717	100.17	100.00

- (1)Corresponde al porcentaje con respecto del valor del Fondo de Pensiones y Encaje del día anteprecedente a la fecha del cierre del periodo.
- (2)Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera, de instrumentos financieros al 30 de Septiembre de 2013 y 30 de Septiembre de 2012

Custodia de Instrumentos Financieros					
Al 30 de Septiembre de 2013					
	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E
Instrumentos Susceptibles de ser Custodiados (M\$)	266,163,415	332,637,347	1,016,351,951	482,853,656	154,396,704
Total Monto Custodiado	266,163,415	332,637,347	1,016,351,951	482,853,656	154,396,704
Porcentaje Total Custodiado %	100%	100%	100%	100%	100%
Requisito Legal	98%	98%	98%	98%	98%
Superávit (Déficit) de Custodia en %	2%	2%	2%	2%	2%

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

N° ARQUEO	FECHA ARQUEO	FECHA DE LA CARTERA
1	06/02/2013	05/02/2013
2	01/03/2013	28/02/2013
3	02/05/2013	30/04/2013
4	17/06/2013	14/06/2013
5	14/08/2013	13/08/2013

NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN

A. Excesos de inversión

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

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

a Exceso por Instrumento

Al 30 de Septiembre de 2013 se presentan excesos de inversión por instrumento.

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

1.- El exceso por instrumento se debió a valorización

Fondo D

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

Fondo E

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
LA POLAR S.A.	40,121	0.03%	09/06/11	1	E
LA POLAR S.A.	9,159	0.01%	09/06/11	1	E
Total	49,280				

1.- CAMBIO DE CLASIFICACION DE RIESGO DE E A D, ESTO ES CATEGORIA RESTRICTIVA NO AUTORIZADA PARA EL FONDO E

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre de 2012 se presentan excesos de inversión por instrumento.

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
LA POLAR	24,369	2.00%	09/06/2011	1	E
LA POLAR	9,747	1.00%	09/06/2011	1	E
LA POLAR	14,621	1.00%	09/06/2011	1	E
LA POLAR	24,369	0.02%	09/06/2011	1	E
	73,106				

1.- CAMBIO DE CLASIFICACION DE RIESGO DE E A D, ESTO ES CATEGORIA RESTRICTIVA NO AUTORIZADA PARA EL FONDO E

b. Excesos por Emisor

Al 30 de Septiembre de 2013 no se presentan excesos por emisor

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Fondo E

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

Al 30 de Septiembre de 2012 se presentan excesos por emisor

Fondo A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
S.A.C.I FALABELLA	ACC	FALABELLA	84,136	0.03	0.02	84,136	10/09/12	10/09/13	10/03/13	1
TOTAL			84,136			84,136				

1.- Exceso por valorización

Fondo B

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
S.A.C.I FALABELLA	ACC	FALABELLA	77,526	0.03	0.02	75,526	20/09/12	20/09/13	20/03/13	1
TOTAL			77,526			75,526				

1.- Exceso por valorización

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
FINTESA SECURITIZADORA S.A.	BCS	BSABN-ABH	82,496	0.06	1.82	82,496	01/07/10	01/07/10	01/07/13	1
TOTAL			82,496			82,496				

1.- EMISOR CLASIFICADO EN BB, ESTO ES INVERSION CATEGORIA RESTRICTIVA, NO AUTORIZADA PARA EL FONDO E

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 30 de Septiembre de 2013 no se presentan excesos de inversión en instrumentos por inversiones conjuntas de todos los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

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

Al 30 de Septiembre de 2012 se presentan excesos de inversión en instrumentos por inversiones conjuntas de todos los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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
FINTESA SECURITIZADORA	BCS	BSABN-ABH	82,496	0.06	1.82	82,496	01/07/10	01/07/10	01/07/13	1
TOTAL			82,496			0				

1.- EMISOR CLASIFICADO EN BB, ESTO ES INVERSION CATEGORIA RESTRICTIVA, NO AUTORIZADA PARA EL FONDO E

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 2013 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones

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

Al 30 de Septiembre de 2012 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones

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

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

1.- Excesos por emisor

Al 30 de Septiembre de 2013 no se presentan excesos por emisor o Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

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

2.- Excesos por Instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de Septiembre de 2013 no se presentan excesos por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

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

3.- Déficits por Instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de Septiembre de 2013 no se presentan excesos por déficits por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

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

B. Déficit de inversión

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

Déficit de Inversión en Instrumento de Renta Variable
Al 30 de Septiembre de 2013 no se presenta déficit de Inversión

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Fondo E

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

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

Fondo A

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

Fondo B

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

Fondo C

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

Fondo D

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

Fondo E

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

CUADRO CONCILIATORIO
Al 30 de Septiembre de 2013

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	49,280	0.03
Renta Fija Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Total Excesos por emisor	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	49,280	0.03
Exceso por Instrumentos										
Renta Fija Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Fija Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Extranjero	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Sub total Excesos por Instrumentos	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Exceso Inversión en el Extranjero										
Renta Fija Nacional	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Fija Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Renta Variable Extranjera	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Sub total Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
TOTAL DE EXCESOS	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	49,280	0.03

NOTA 8 CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS

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

CARGOS BANCARIOS					
Al 30 de Septiembre de 2013					
	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 2012					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA

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

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

Las subcuentas que componen esta partida son las siguientes:

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 30 de Septiembre de 2013					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	0	0	0

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 30 de Septiembre de 2012					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	196,433	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	196,433	0	0

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

a) Recaudación de cotizaciones y depósitos.

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

b) Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales.

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

c) Recaudación de traspasos.

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

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

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

e) Recaudación de aportes adicionales.

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

f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.

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

g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.

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

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 30 de Septiembre de 2013 y al 30 de Septiembre de 2012 se encuentran impagas cotizaciones por este concepto ascendentes a M\$ 2.773 y M\$ 2.674 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 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior 30/09/2012 M\$
SUBCUENTAS:		
Recaudación por aclarar sin documentación	672,043	718,165
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	239,214	242,288
Total Recaudación por aclarar	911,257	960,453

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

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

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

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
Al 30 de Septiembre de 2013					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0

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

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

a) Transferencias hacia el antiguo sistema previsional

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

b) Transferencias de cotizaciones adicionales desde el antiguo sistema previsional

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

NOTA 13 BENEFICIOS

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

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

BENEFICIOS					
Al 30 de Septiembre de 2013					
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	50	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	50	0	0

BENEFICIOS					
Al 30 de Septiembre de 2012					
SUBCUENTA:	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Retiros programados	831	0	0	203	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	1,384	693	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	831	0	1,384	896	0

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 2013					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Beneficios no cobrados:	0	0	0	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0

BENEFICIOS NO COBRADOS					
Al 30 de Septiembre de 2012					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Beneficios no cobrados:	0	0	0	0	0
Total Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Septiembre de 2013					
Cuentas:	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	2,469	273	3,496	175	734
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	0	0	0

RETIROS DE AHORRO					
Al 30 de Septiembre de 2012					
Cuentas:	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
a.) Retiros de ahorros voluntarios	12,343	464	1,249	269	3,652
b.) Retiros de ahorro de indemnización	0	0	208	0	0

a. Retiros de ahorros voluntarios

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

b. Retiros de ahorro de indemnización

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

NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR

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

El saldo de esta cuenta en el Fondo Tipo C al 30 de Septiembre de 2013 y al 30 de Septiembre de 2012 asciende a M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGO EN EXCESO

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

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 30 de Septiembre de 2013					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	1,288	524	2,497	233	22

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO					
Al 30 de Septiembre de 2012					
	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
	TIPO A	TIPO B	TIPO C	TIPO D	TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	193	66	9,068	22	66

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS

a) Modalidad en el cobro de comisiones:

La Sociedad Administradora estableció la siguiente estructura de comisiones durante los períodos 2013 y 2012:

(a) Al 30 de Septiembre de 2013 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
COTIZACIÓN ADICIONAL PARA AFILIADOS			
Afiliados Dependientes	2.36	0	01-2013-09-2013
Afiliados Independientes	2.36	0	01-2013-09-2013
Afiliado sin derecho al Seguro de Invalidez o Supervivencia	1.26	0	01-2013-09-2013
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0.00	0	01-2013-09-2013
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL			
PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1.25	0	01-2013-09-2013
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO			
PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0.60	0	01-2013-09-2013
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA			
PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0.00	0	01-2013-09-2013
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,51	0	01-2013-09-2013
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2013-09-2013
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,437	01-2013-09-2013
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,100	01-2013-09-2013

(b) Al 30 de Septiembre de 2012 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
COTIZACIÓN ADICIONAL PARA AFILIADOS			
Afiliados Dependientes	2.36	0	01-2012-09-2012
Afiliados Independientes	2.36	0	01-2012-09-2012
Afiliado sin derecho al Seguro de Invalidez o Supervivencia	1.49	0	01-2012-09-2012
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0.00	0	01-2012-09-2012
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL			
PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1.25	0	01-2012-09-2012
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO			
PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0.60	0	01-2012-09-2012
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA			
PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0.00	0	01-2012-09-2012
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,51	0	01-2012-09-2012
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0,64	0	01-2012-09-2012
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,437	01-2012-09-2012
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO			
FIJA (suma fija por operación)	0.00	1,100	01-2012-09-2012

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2013					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Tipos de comisiones pagadas					
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	3,216,389	3,883,721	6,027,064	1,754,921	1,096,723
- Mantención de Saldos					
- Aclaración y Traspaso Rezagos			28,703		
- Administracion de Ahorro voluntario	5,220	1,132	5,569	2,700	1,798
- Ahorro Previsional Voluntario	1,762	956	4,958	1,606	640
- Retiros Programados	182	792	45,288	207,445	15,701
- Rentas Temporales	53	36	5,392	14,860	8,726
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	3,223,606	3,886,637	6,116,974	1,981,532	1,123,588
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	3,223,606	3,886,637	6,116,974	1,981,532	1,123,588
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	(2,990)	(3,104)	(17,049)	(28,578)	(1,843)
5). Total	3,220,616	3,883,533	6,099,925	1,952,954	1,121,745

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2012					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Tipos de comisiones pagadas					
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	3,221,764	3,753,216	5,634,970	1,704,059	824,682
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	30,757	0	0
- Administracion de Ahorro voluntario	5,522	1,184	5,835	2,740	1,728
- Ahorro Previsional Voluntario	1,979	921	5,065	1,695	492
- Retiros Programados	290	588	44,858	217,815	15,192
- Rentas Temporales	19	75	6,040	15,263	5,530
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	3,229,574	3,755,984	5,727,525	1,941,572	847,624
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	3,229,574	3,755,984	5,727,525	1,941,572	847,624
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	(2,075)	(3,409)	(19,314)	(23,101)	(2,672)
5). Total	3,227,499	3,752,575	5,708,211	1,918,471	844,952

c) Comisiones Devengadas

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

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

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2013					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	6,915	8,182	10,804	2,792	4,703
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Septiembre de 2012					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	2,028	2,656	5,655	2,775	464
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.

Al 30 de Septiembre de 2013					
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 2012					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS

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

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS					
Al 30 de Septiembre de 2013					
Conceptos	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
cotización afiliado ind.	0	0	98	0	0
abono x aclarar	0	0	0	0	0
Total Provisión, impuestos y otros	0	0	98	0	0

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS					
Al 30 de Septiembre de 2012					
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

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 2013 y 30 de Septiembre de 2012:

ENCAJE										
Al 30 de Septiembre de 2013										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	2,663,087	97,856.99	3,327,509	130,533.99	10,110,300	188,927.82	4,777,015	213,721.75	1,504,482	31,599.21
REQUERIDO	2,663,087	97,856.99	3,327,509	130,533.99	10,110,300	188,927.82	4,777,015	213,721.75	1,504,482	31,599.21
SUPERÁVIT	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

ENCAJE										
Al 30 de Septiembre de 2012										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	2,699,669	105,841.83	3,300,358	135,466.06	9,783,228	190,792.11	4,462,121	208,238.52	1,247,161	27,172.62
REQUERIDO	2,699,669	105,841.83	3,300,358	135,466.06	9,783,228	190,792.11	4,462,121	208,238.52	1,247,161	27,172.62
SUPERÁVIT	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 2013 y al 30 de Septiembre de 2012 es de M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

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

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Septiembre de 2013															
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	9,406,324.14	255,984,330	97.11	12,742,040.94	324,813,810	98.61	18,299,108.94	979,260,149	97.30	21,276,373.40	475,560,227	99.29	3,134,616.05	149,243,416	97.47
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	4.22	115	0.00	1.55	40	0.00	3,034.43	162,385	0.02	17,930.44	400,773	0.08	2,008.30	95,618	0.06
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	17,751.10	483,080	0.18	5,953.30	151,759	0.05	22,313.74	1,194,100	0.12	19,890.01	444,573	0.09	5,014.28	238,737	0.16
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	5,384.31	146,529	0.06	5,113.66	130,355	0.04	10,371.14	555,002	0.06	5,192.47	116,060	0.02	2,413.54	114,912	0.08
f) Cuentas de ahorro voluntario	44,691.64	1,216,241	0.46	11,237.12	286,451	0.09	26,703.89	1,429,034	0.14	31,432.36	702,562	0.15	9,277.48	441,714	0.29
g) Cuentas de ahorro de indemnización	4,024.05	109,511	0.04	10,747.63	273,973	0.08	57,917.14	3,099,383	0.31	39,331.29	879,116	0.18	1,081.30	51,482	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	287,880.99	15,405,689	1.53	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	2,099.54	112,355	0.01	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	1,050.42	56,212	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	207,028.38	5,634,084	2.14	146,009.55	3,722,003	1.13	94,331.74	5,048,077	0.50	40,606.13	907,610	0.19	61,577.03	2,931,768	1.91
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	9,685,207.84	263,573,890	100.00	12,921,103.75	329,378,391	100.00	18,804,811.97	1,006,322,386	100.00	21,430,756.10	479,010,921	100.00	3,215,987.98	153,117,647	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Septiembre de 2012															
CUENTAS	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	10,169,062.65	259,378,553	97.61	13,361,734.08	325,531,799	98.84	18,576,793.26	952,560,281	97.44	20,710,057.35	443,773,715	99.16	2,759,188.97	126,640,413	97.58
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	2.70	68	0.00	4.56	112	0.00	4,366.40	223,896	0.02	26,402.48	565,751	0.13	2,879.68	132,171	0.10
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	14,235.71	363,105	0.14	7,149.38	174,180	0.05	23,698.92	1,215,207	0.12	26,260.46	562,707	0.13	3,126.12	143,482	0.11
d) Cuentas individuales de ahorros previsional voluntario colectivo	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	4,930.50	125,760	0.05	5,033.83	122,639	0.04	13,818.86	708,588	0.07	7,918.31	169,674	0.04	1,628.49	74,744	0.06
f) Cuentas de ahorro voluntario	49,029.93	1,250,589	0.47	13,100.91	319,178	0.10	28,972.00	1,485,594	0.15	33,077.12	708,774	0.16	9,517.98	436,853	0.34
g) Cuentas de ahorro de indemnización	4,113.25	104,915	0.04	13,192.97	321,420	0.10	52,074.04	2,670,195	0.27	51,177.19	1,096,621	0.25	1,010.26	46,368	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	289,891.88	14,864,755	1.52	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	2,719.28	139,437	0.01	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	1,297.33	66,523	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	174,621.14	4,453,998	1.68	117,815.63	2,870,341	0.87	73,669.58	3,777,547	0.39	26,337.07	564,349	0.13	49,971.39	2,293,571	1.77
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	10,415,995.88	265,676,988	100.00	13,518,031.36	329,339,669	100.00	19,067,301.55	977,712,023	100.00	20,881,229.98	447,441,591	100.00	2,827,322.89	129,767,602	100.00

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 2013.										
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	13,593	505.84	685,155	27,351.64	2,263,838	43,003.56	10,422,952	476,416.40	894,370	19,280.16
Total Bonos	13,593	505.84	685,155	27,351.64	2,263,838	43,003.56	10,422,952	476,416.40	894,370	19,280.16

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Septiembre de 2012										
BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	5,645	219.65	664,813	27,629.43	2,484,197	49,264.02	11,351,387	539,533.13	1,377,141	30,700.41
Total Bonos	5,645	219.65	664,813	27,629.43	2,484,197	49,264.02	11,351,387	539,533.13	1,377,141	30,700.41

b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario

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

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

c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias

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

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

d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo

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

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

e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos

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

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

f) Cuentas de ahorro voluntario

Representa el saldo de todas las cuentas de ahorro voluntario de los trabajadores rescritos al

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

respectivo Fondo, con sus valores expresado en cuotas y su equivalente en pesos.

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

g) Cuentas de ahorro de indemnización

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

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

h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades

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

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

i) Recaudación en proceso de acreditación

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

j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios

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

k) Rezagos de ahorros voluntarios

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

l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización

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

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

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

n) Traspasos en proceso a otras Administradoras

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

ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional

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

o) Rentabilidad no distribuida

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

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS

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

COTIZACIONES IMPAGAS FONDO DE PENSIONES TIPO C		
Al 30 de Septiembre de 2013 y al 30 de Septiembre de 2012		
	Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
Cotizaciones impagas declaradas	66,784,807	55,249,786
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	4,423,775	3,808,715
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	4,259,948	2,767,355
TOTAL	75,468,530	61,825,856

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 2013, se han emitido históricamente 536,291 resoluciones e iniciado un total de 271,419 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 12,505,497 y ateniéndose pendiente de recuperar M\$ 12,162,118 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 111,131,056.

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA

Al 30 de Septiembre de 2013 y al 30 de Septiembre de 2012, el valor de la cuota por fondo, se presenta en el siguiente cuadro:

VALORES CUOTAS					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Valor cuota al 30 de 09 de 2013	27,214.07	25,491.51	53,514.09	22,351.56	47,611.39
Valor cuota al 30 de 09 de 2012	24,957.57	23,838.54	50,173.09	20,966.67	44,909.68
Valor cuota al 30 de 09 de 2012 (fecha ejer. anterior act.)	25,506.64	24,362.99	51,276.90	21,427.94	45,897.69

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES

Durante los ejercicios 2013 y 2012, se protestaron 87 y 80 cheques por un total de M\$ 40.602 y M\$ 78,010, respectivamente.

Al 30 de Septiembre de 2013 y al 30 de Septiembre de 2012 se encuentran pendientes por regularizar 1.022 y 989 cheques por M\$ 170,100 M\$ 163,797 respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
	NUMERO M\$	NUMERO M\$
N° SALDO INICIAL DE CHEQUES PROTESTADOS	994 166,426	976 164,962
N° CHEQUES PROTESTADOS EN EL EJERCICIO	87 40,602	80 78,010
N° CHEQUES REGULARIZADOS	-59 -36,928	-67 -79,175
N° SALDO FINAL DE CHEQUES PROTESTADOS	1,022 170,100	989 163,797

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2013 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013					
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	33.48	0
		2	DEV. COMISIONES	112.05	2,990
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	19.97	526
		4	REVERSA PRIMA SEG. INV.	39.58	1,053
		5	TRASPASO RECIBIDO AHO. VOL.	4,207.89	111,088
		6	APORTE REGULARIZADOR	1.47	109
		7	COMPENSACION ECONOMICA	313.38	8,225
		8	AJUSTE AHORRO VOL.	3.15	84
		9	REINT. AHORRO IND.	19.49	525
		10	OTROS	0.67	1,268,627
			TOTAL	4,751.13	1,393,227
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	99.91	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	308.39	8,226
		3	IMPTO.TECNICO EXTRANJERO	18.73	490
		4	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	4,045.77	106,226
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	570,855
		6	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	312,144
		7	DEVOL. BONIFICACION	0.18	4
		8	OPCIONES ENERSIS OSA	0.00	107,734
		9	COMPENSACION ECONOMICA	191.18	5,133
		10	OTROS	0.00	270,657
			TOTAL	4,664.16	1,381,469

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2013 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013					
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	120.65	0
		2	DEV. COMISIONES	123.85	3,104
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	200.62	5,130
		4	REVERSA PRIMA SEG. INV.	51.60	1,271
		5	APORTE REGULARIZADOR	2.73	420
		6	AJUSTE AHORRO VOL.	0.58	13
		7	RETIRO AHORRO INDEMNIZACION	1.20	30
		8	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	51.03	1,297
		9	COMPENSACION ECONOMICA	547.06	13,614
		10	OTROS	0.00	1,098,744
			TOTAL	1,099.32	1,123,623
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	32.36	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	559.45	14,215
		3	IMPTO.TECNICO EXTRANJERO	62.07	148,496
		4	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	38.22	963
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	346,544
		6	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	120,024
		7	COMPENSACION ECONOMICA	820.29	20,532
		8	DEV. SUBSIDIO ESTATAL	0.87	22
		9	OPCIONES CENCO OSA	0.00	114,843
		10	OTROS	0.58	324,209
			TOTAL	1,513.84	1,089,848

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2013 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013					
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	468.06	0
		2	DEV. COMISIONES	324.73	17,049
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	3,330.18	175,397
		4	REVERSA PRIMA SEG. INV.	73.46	3,716
		5	APORTE REGULARIZADOR	2,789.25	147,575
		6	COMPENSACION ECONOMICA	1,496.14	78,581
		7	REINT. AHORRO IND.	29.38	1,542
		8	REVERSA HERENCIA	6.63	342
		9	REVERSA RENTA VITALICIA	1,182.67	62,075
		10	OTROS	20.83	2,250,078
			TOTAL	9,721.33	2,736,355
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	23.54	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	720.86	27,921
		3	IMPTO. TECNICO EXTRANJERO	37.46	1,949
		4	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	3,653.89	192,041
		5	COMPENSACION ECONOMICA	670.76	35,303
		6	DEV. APOORTE ADICIONAL	2.71	142
		7	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	494,160
		8	RENT. POR CONVERSION	0.00	141,896
		9	OPCIONES CENCO OSA	0.00	570,157
		10	OTROS	1.02	1,197,658
			TOTAL	5,110.24	2,661,227

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2013 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013					
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	106.68	0
		2	DEV. COMISIONES	1,307.98	28,578
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	425.63	9,405
		4	REVERSA PRIMA SEG. INV.	204.96	4,219
		5	TRASPASO RECIBIDO AHO. VOL.	349.19	7,627
		6	APORTE REGULARIZADOR	7,790.71	76,683
		7	COMPENSACION ECONOMICA	1,271.22	27,638
		8	REVERSA EXCEDENTE LIBRE DISPOSICION	3,024.91	66,774
		9	REV. RENTA VITALICIA	6,960.27	248,305
		10	OTROS	235.19	609,631
			TOTAL	21,676.74	1,078,860
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	42.61	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	8,263.80	180,698
		3	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	34.14	746
		4	COMPENSACION ECONOMICA	2,113.43	45,628
		5	DEVOL. BONIFICACION	141.66	3,026
		6	DEVOL. BONO POR HIJO	207.59	4,480
		7	DEV. BONO IPS	37.83	813
		8	DEV. BONO RECONOCIMIENTO	866.11	19,202
		9	OPCIONES ENERSIS OSA	0.00	48,124
		10	OTROS	0.00	604,533
			TOTAL	11,707.17	907,250

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2013 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013					
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	94.84	0
		2	DEV. COMISIONES	39.76	1,843
		3	REVERSA PRIMA SEG. INV.	8.19	376
		4	APORTE REGULARIZADOR	374.63	18,052
		5	REV. RENTA VITALICIA	4,196.00	189,852
		6	OPCIONES CENCO OSA	0.00	1,526
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	17,487
		8	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	9.59	451
		9	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	7.22	342
		10	OTROS	3.09	7,221
			TOTAL	4,733.32	237,150
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	1.40	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	73.14	3,364
		3	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	208.78	9,672
		4	DEV. COTIZACIONES	11.27	510
		5	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	11,000
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	10,339
		7	OPCIONES CENCO OSA	0.00	1,526
		8	RENT. POR CONVERSION	0.00	3,625
		9	OPCIONES ENERSIS OSA	0.00	508
		10	OTROS	0.00	9,541
			TOTAL	294.59	50,085

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	131.35	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	19.71	503
		3	APORTE REGULARIZADOR	199.63	5,203
		4	DEV.COMISIONES	81.22	2,075
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	59.04	1,437
		6	TRASP.RECIB.AHORRO VOLUNT.	27.75	693
		7	COMPENSACION ECONOMICA	610.45	15,805
		8	RENT. INV. EXTRANJ.	0.00	583,850
		9	AJUSTE RETIRO DE AHORRO VOL.	179.16	4,397
		10	OTROS	3.25	193,502
			TOTAL	1,311.56	807,465
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	27.65	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	216.13	5,507
		3	IMPTO.TECNICO EXTRAN	321.74	8,205
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	9,260.84	232,945
		5	TRASPASO DE SALDO	443.76	10,812
		6	DEV. SUB. TRAB. JOVEN	0.52	13
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	501,588
		8	COMPENSACION ECONOMICA	82.57	2,067
		9	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	222,344
		10	OTROS	0.75	224,893
			TOTAL	10,353.96	1,208,374

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	54.31	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	396.90	9,697
		3	APORTE REGULARIZADOR	149.85	3,710
		4	DEV.COMISIONES	141.65	3,409
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	52.41	1,244
		6	REV. CHEQ. CAD. AHORRO VOL.	751.36	18,394
		7	COMPENSACION ECONOMICA	44.02	1,060
		8	RENT. INV. EXTRANJ.	0.00	394,003
		9	REV. RETIRO AHORRO INDEM.	8.42	204
		10	OTROS	6.64	223,448
			TOTAL	1,605.56	655,169
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	105.82	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	414.99	9,963
		3	IMPTO.TECNICO EXTRAN	434.70	10,510
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	284.98	6,920
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	332,430
		6	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	57,965
		7	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	101,333
		8	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	116,622
		9	COMPENSACION ECONOMICA	404.03	9,693
		10	OTROS	0.78	54,603
			TOTAL	1,645.30	700,039

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	240.33	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	3,260.27	172,009
		3	APORTE REGULARIZADOR	403.72	21,002
		4	DEV.COMISIONES	382.82	19,314
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	62.08	3,805
		6	TRASP.RECIB.AHORRO VOLUNT.	16.25	826
		7	COMPENSACION ECONOMICA	1,022.22	51,331
		8	DEV. RENTA VITALICIA	645.25	32,752
		9	REV. PAGO EN EXCESO	22.20	1,111
		10	OTROS	67.40	1,218,875
			TOTAL	6,122.54	1,521,025
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	126.41	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	1,696.58	31,160
		3	IMPTO.TECNICO EXTRAN	329.00	16,358
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	309.36	15,606
		5	COMPENSACION ECONOMICA	969.51	49,227
		6	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0.00	214,745
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	657,828
		8	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	65,418
		9	RENTAB. VENTA DOLARES	0.00	133,552
		10	OTROS	2.34	307,675
			TOTAL	3,433.20	1,491,569

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO D					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	78.85	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	547.55	11,525
		3	APORTE REGULARIZADOR	37.47	793
		4	DEV.COMISIONES	1,097.62	23,101
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	299.74	5,954
		6	TRASP.RECIB.AHORRO VOLUNT.	1,858.37	39,211
		7	REV. RENTA VITALICIA	1,063.66	22,400
		8	REINTEGRO RETIRO APV	1.64	35
		9	REV. RETIRO AHORRO INDEM.	57.25	1,210
		10	OTROS	0.55	490,367
			TOTAL	5,042.70	594,596
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	117.06	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	6,989.65	147,080
		3	IMPTO.TECNICO EXTRAN	182.05	3,829
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	188.32	3,966
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0.00	256,760
		6	RENTAB. COMPRA DOLARES	0.00	10,664
		7	COMPENSACION ECONOMICA	421.73	8,903
		8	DEVOL. BONO RECONOCIMIENTO	9.79	201
		9	DEVOLUCIÓN. BONO POR HIJO	447.84	9,442
		10	OTROS	0.00	220,469
			TOTAL	8,356.44	661,314

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2012 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	N°	Concepto	N° de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	75.15	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	4.68	211
		3	APORTE REGULARIZADOR	84.47	3,836
		4	DEV.COMISIONES	59.34	2,672
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	20.36	837
		6	RENT. INV. EXTRANJ.	0.00	6,777
		7	CHEQ. CAD. AHORRO VOL.	23.02	1,021
		8	RENTAB. VENCTO. BRP	0.00	2,692
		9	COMPENSACION ECONOMICA	246.54	11,198
		10	OTROS	0.01	15,694
			TOTAL	513.57	44,938
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	1.20	
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	67.54	3,039
		3	COMPENSACION ECONOMICA	23.38	1,070
		4	TRASP.AHORRO VOLUNTARIO	23.68	1,057
		5	RENT. INV. EXTRANJ.	0.00	7,249
		6	RENTAB. CORTE CUPON	0.00	8,568
		7	IMPTO.TECNICO EXTRAN	17.55	797
		8	RENTAB. COMPRA DÓLAR	0.00	1,436
		9	CORTE CUPON LA POLAR	0.00	6,149
		10	OTROS	0.00	4,044
			TOTAL	133.35	33,409

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 2013, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP PLANVITAL S.A. asciende a M\$ 141.844,587 correspondiente a un total de 36,503 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

CUADRATURA SEPTIEMBRE 2013

Bono Principal 27	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	710	1,541	10,678	21,542	1,370	35,841
En Custodia Central	689	1,459	9,778	18,099	1,047	31,072
En Custodia Local	0	0	5	10	1	16
En Tramite Pendiente	21	82	900	3,433	322	4,758
Valor Nominal	269,908	337,245	1,372,543	2,029,902	296,992	4,306,590
Valor Actualizado	2,689,368	8,804,808	40,665,638	77,534,748	10,737,123	140,431,685

Bono Principal 28	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	2	2	0	4
En Custodia Central	0	0	2	0	0	2
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	2	0	2
Valor Nominal	0	0	5	135	0	140
Valor Actualizado	0	0	165	4,456	0	4,621

Bono Principal 41	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	1	3	1	0	5
En Custodia Central	0	1	3	1	0	5
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	0	0	0
Valor Nominal	0	149	341	51	0	541
Valor Actualizado	0	10,493	21,886	316	0	32,695

Bono Principal 42	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	1	2	9	40	7	59
En Custodia Central	1	1	5	13		20
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	1	4	27	7	39
Valor Nominal	6	28	861	1,956	482	3,333
Valor Actualizado	412	1,248	27,773	78,385	30,061	137,879

Bono Principal 43	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	20	105	410	41	576
En Custodia Central	0	17	73	202	20	312
En Custodia Local	0	0	1	0	0	1
En Tramite Pendiente	0	3	31	208	21	263
Valor Nominal	0	545	6,389	21,343	2,262	30,539
Valor Actualizado	0	32,391	175,680	897,902	115,777	1,221,750

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Bono Principal 61	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	2	14	1	17
En Custodia Central	0	0	1	8		9
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	1	6	1	8
Valor Nominal	0	0	946	1,895	99	2,940
Valor Actualizado	0	0	3,953	10,634	837	15,424
Bono Principal 62	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	0	1	0	1
En Custodia Central	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	1	0	1
Valor Nominal	0	0	0	145	0	145
Valor Actualizado	0	0	0	533	0	533
TOTAL BONOS	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	711	1,564	10,799	22,010	1,419	36,503
En Custodia Central	690	1,478	9,862	18,323	1,067	31,420
En Custodia Local	0	0	6	10	1	17
En Tramite Pendiente	21	86	936	3,677	351	5,071
Valor Nominal	269,914	337,967	1,381,085	2,055,427	299,835	4,344,228
Valor Actualizado	2,689,780	8,848,940	40,895,095	78,526,974	10,883,798	141,844,587

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 2013					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro que Devengaron primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
BBVA CTO.1	121	154	429	235	64
CAMARA CTO.1	405	560	1,890	959	120
CHILENA CTO.1	419	579	1,950	990	125
INTERAMERICANA CTO.1	378	523	1,770	897	111
OHIO CTO.1	157	224	797	397	34
OHIO CTO.2	599	757	1,719	440	153
BANCHILE CTO.2	323	409	928	237	82
EUROAMERICA CTO.2	323	409	928	237	82
CRUZ DEL SUR CTO.2	325	412	934	239	83
SECURITY CTO.2	325	412	934	239	83
CAMARA CTO.2	2,607	3,523	6,642	2,162	682
BBVA CTO.2	1,308	1,766	3,336	1,083	342
RIGEL CTO.2	669	846	1,918	490	170
INTERAMERICANA CTO.2	671	965	1,490	620	180
CN LIFE VIDA CTO.3	292,090	353,237	526,949	133,685	101,639
VIDA SECURITY CTO.3	360,889	421,514	652,496	134,678	115,022
CHILENA CTO.3	943,742	1,125,380	1,704,098	399,388	317,128
PENTA VIDA CTO.3	57,035	72,709	102,537	33,734	22,488
BICE VIDA CTO.3	57,035	72,709	102,537	33,734	22,488
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	1,719,421	2,057,088	3,114,282	744,444	581,076
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañías de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de primas sobre el limite máximo imponible (Menos):					
BBVA CTO.1					
CAMARA CTO.1					
CHILENA CTO.1					
INTERAMERICANA CTO.1					
OHIO CTO.1					
OHIO CTO.2					
BANCHILE CTO.2					
EUROAMERICA CTO.2					
CRUZ DEL SUR CTO.2					
SECURITY CTO.2					
CAMARA CTO.2					
BBVA CTO.2					
RIGEL CTO.2					
INTERAMERICANA CTO.2					
CN LIFE VIDA CTO.3					
VIDA SECURITY CTO.3					
CHILENA CTO.3					
PENTA VIDA CTO.3					
BICE VIDA CTO.3					
2) Subtotal de devolución primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0	0
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	1,719,421	2,057,088	3,114,282	744,444	581,076

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 2013					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
BBVA CTO.1	117	145	426	236	60
CAMARA CTO.1	396	532	1,831	955	109
CHILENA CTO.1	410	550	1,890	986	114
INTERAMERICANA CTO.1	370	497	1,715	893	101
OHIO CTO.1	154	213	768	394	30
OHIO CTO.2	567	709	1,588	391	128
BANCHILE CTO.2	306	382	858	211	69
EUROAMERICA CTO.2	306	382	858	211	69
CRUZ DEL SUR CTO.2	308	385	863	213	70
SECURITY CTO.2	308	385	863	213	70
CAMARA CTO.2	2,368	3,261	6,041	1,976	599
BBVA CTO.2	1,188	1,635	3,035	990	300
RIGEL CTO.2	632	791	1,772	437	143
INTERAMERICANA CTO.2	584	885	1,328	578	166
CN LIFE VIDA CTO.3	262,088	316,068	469,509	119,075	89,412
VIDA SECURITY CTO.3	324,825	377,977	582,187	119,952	101,530
CHILENA CTO.3	847,878	1,007,833	1,519,214	355,732	279,345
PENTA VIDA CTO.3	50,925	64,853	91,156	30,049	19,696
BICE VIDA CTO.3	50,925	64,853	91,156	30,049	19,696
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	1,544,655	1,842,336	2,777,058	663,541	511,707

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 2013					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
BBVA CTO.1	4	9	3	-1	4
CAMARA CTO.1	9	28	59	4	11
CHILENA CTO.1	9	29	60	4	11
INTERAMERICANA CTO.1	8	27	55	4	10
OHIO CTO.1	3	11	29	3	4
OHIO CTO.2	32	49	131	48	25
BANCHILE CTO.2	17	27	70	26	13
EUROAMERICA CTO.2	17	27	70	26	13
CRUZ DEL SUR CTO.2	18	27	71	26	13
SECURITY CTO.2	18	27	71	26	13
CAMARA CTO.2	239	262	600	186	84
BBVA CTO.2	119	131	301	93	43
RIGEL CTO.2	36	54	146	54	27
INTERAMERICANA CTO.2	87	80	163	42	15
CN LIFE VIDA CTO.3	30,002	37,170	57,440	14,610	12,226
VIDA SECURITY CTO.3	36,064	43,537	70,309	14,726	13,493
CHILENA CTO.3	95,864	117,547	184,884	43,656	37,782
PENTA VIDA CTO.3	6,110	7,855	11,381	3,685	2,791
BICE VIDA CTO.3	6,110	7,855	11,381	3,685	2,791
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	174,766	214,752	337,224	80,903	69,369

NOTA 29. HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de Septiembre de 2013 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (30 de Octubre de 2013), no han ocurrido hechos de importancia que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentados, la situación financiera y/o en la interpretación de los mismos.

NOTA 30. HECHOS RELEVANTES

Con fecha 31 de enero de 2012 se emitió la resolución N° 8, referida a modificaciones efectuadas al Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones, a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del DL N° 3.500 de 1980, principalmente a los temas relacionados con presencia bursátil. Estas modificaciones entraron en vigencia a contar del día 1° de febrero de 2012, conforme a lo señalado en dicha Resolución.

Con fecha 21 de marzo de 2012 se emitió la Circular N° 1.802, referida a parámetros para el cálculo de límites de inversión de los Fondos de Pensiones y Fondos de Cesantía, derogando la Circular N° 1.795, entrando en vigencia el día 28 de marzo de 2012.

Con fecha 27 de junio de 2012 se emitió la Resolución N° 46, referida a modificaciones efectuadas al Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones, a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 de D.L N° 3.500 de 1980, por la dictación de la ley N° 20.552, publicada con fecha 17 de diciembre de 2011 en el Diario Oficial, que introduce modificaciones al D.L N° 3.500. de 1980. Las modificaciones dicten relación con la inversión en monedas extranjeras, requisito habitual para efectos de las inversiones de los Fondos de Pensiones en instrumentos extranjeros, plazos para la regularización de excesos de inversión, límites máximos de inversión en moneda extranjera sin cobertura cambiaria y la determinación del concepto de cobertura cambiaria. Estas modificaciones entraron en vigencia a contar del día 1 de julio de 2012 y 1 de diciembre de 2012, conforme a lo señalado en dicha resolución.

Con fecha 9 de agosto de 2012 se emitió la circular N° 1.815, referida a parámetros para el Cálculo de límites de inversión de los Fondos de Pensiones y fondos de Cesantía, derogando la Circular N° 1.795, entrando en vigencia el día 17 de agosto de 2012.

Con fecha 5 de noviembre de 2012 se emitió la resolución N° 84, referida a modificaciones efectuadas al Régimen de inversión de los Fondo de pensiones, a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L N° 3.500 de 1980, principalmente a la modificación de límites de inversión por emisor contemplados en el Régimen de Inversión. Estas modificaciones entraron en vigencia a contar s del día 1° de enero de 2013, conforme a lo señalado en dicha Resolución.

Con fecha 16 de noviembre de 2012 se emitió la norma de carácter general N° 69, a través de la cual se incorporan modificaciones a la Letra A del Título I y al Título VIII, ambos de libro IV del compendio de normas del sistema de Pensiones, referidas principalmente a la operativización de las modificaciones efectuadas al Régimen de inversión en Resolución N° 46. Estas modificaciones entraron en vigencia a contar del día 1° de diciembre de 2012 conforme a lo señalado en dicha Norma de Carácter General

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

NOMBRE : ALEX POBLETE CORTHORN

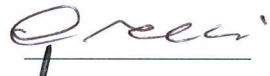
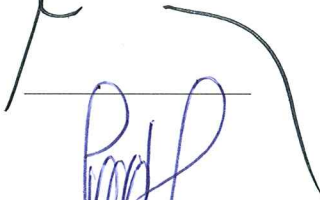
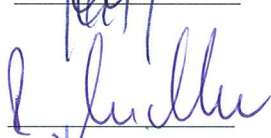
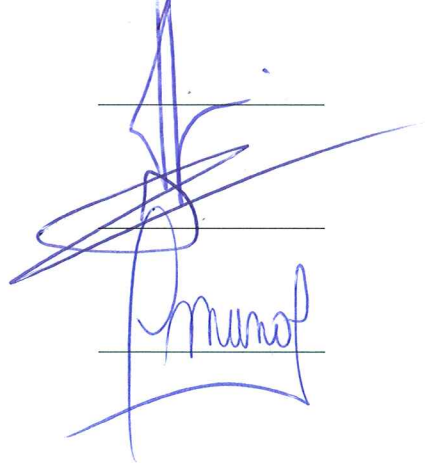
FIRMA : 
GERENTE GENERAL

NOMBRE: OSVALDO MUÑOZ CHAVEZ

FIRMA : 
CONTADOR FONDO DE PENSIONE

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

Los suscritos en sus calidades de Directores, Gerente General y Contador General, respectivamente, de la Administradora de Fondos de Pensiones Planvital S.A. domiciliados en Tenderini N° 127 declaramos, bajo juramento que los datos contenidos en los estados financieros anual de los Fondos de Pensiones al 30 de Septiembre de 2013 son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente.

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Alfredo Francesco Luigi Orelli	Presidente	X4007282	
Oscar Spoerer Varela	Director	7.267.801-K	
Cristian Pizarro Goicochea	Director	6.750.984-6	
Rudolf Dudler	Director	F1575886	
Vicenzo Piantedosi	Director	B822628	
Alex Poblete Corthorn	Gerente General	7.191.776-2	
Oswaldo Muñoz Chavez	Contador Fondo de Pensiones	10.776.830-0	

Santiago, 29 de Octubre de 2013

Autorizo las firmas del anverso de don ALFREDO FRANCESCO LUIGI ORELLI, Pasaporte X4007282; de don OSCAR SPOERER VARELA, C.I.Nº 7.267.801-k; de don CRISTIAN PIZARRO GOICOCHEA, C.I.Nº 6.750.984-6; de don RUDOLF DUDLER, Pasaporte F1575886; de don VICENZO PIANTEDOSI Pasaporte B822628; de don ALEX POBLETE CORTHORN, C.I.Nº 7.191.776-2; y de don OSVALDO MUÑOZ CHAVEZ, C.I.Nº 10.776.830-0, todos en representación de **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL S.A.** R.U.T. Nº 98.001.200-K.-

Santiago, 29 de octubre de 2013.-