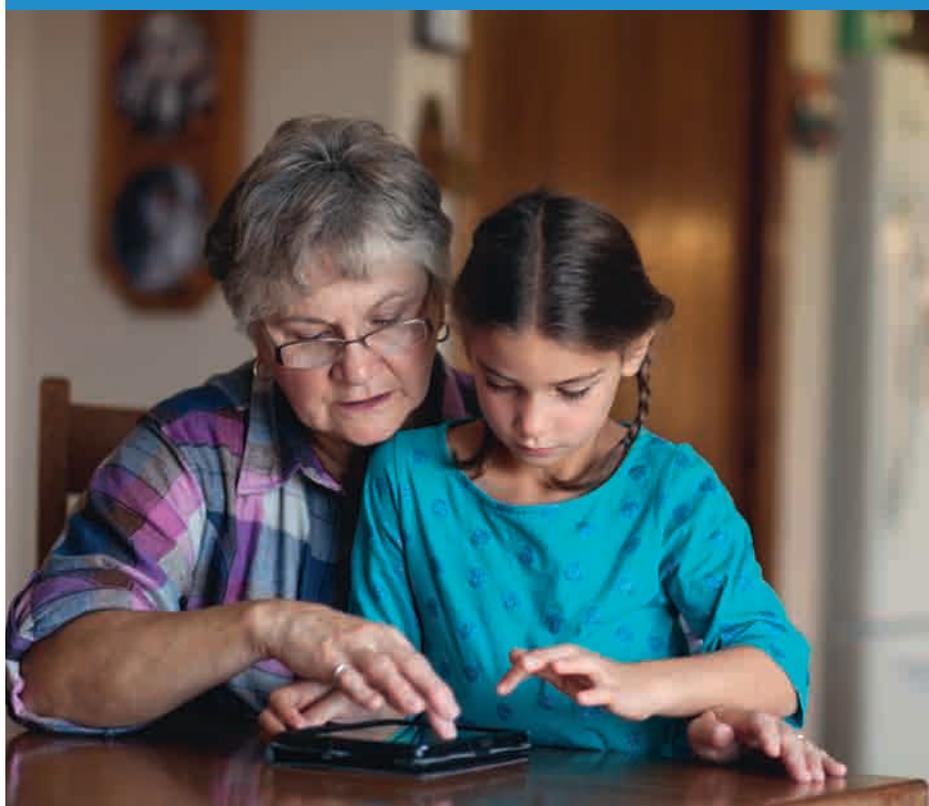




memoria
anual
2020



 **ProVida**AFP
Una compañía MetLife



| | | |
|-----------|---|-----------|
| 00 | Síntesis 2020 | 5 |
| | Carta del Presidente | 6 |
| 01 | Así es ProVida AFP | 8 |
| | 1.1 Identificación de la Sociedad | 8 |
| | 1.2 Propósito | 9 |
| | 1.3 ProVida en el tiempo | 10 |
| | 1.4 Casa matriz y oficinas | 11 |
| | 1.5 Accionistas | 12 |
| | 1.6 Gobierno Corporativo | 13 |
| | 1.6.1 Directorio | 13 |
| | 1.6.2 Integrantes, información correspondiente | 13 |
| | 1.6.3 Diversidad en el Directorio | 14 |
| | 1.6.4 Remuneraciones en el Directorio | 14 |
| | 1.6.5 Comités del Directorio | 15 |
| | 1.6.6 Informe Comité de Directores | 16 |
| | 1.6.7 Evaluación de las prácticas de Gobierno Corporativo | 20 |
| | 1.6.8 Riesgos y seguridad | 21 |
| | 1.6.9 Compliance | 21 |
| 02 | Gestión del año | 24 |
| | 2.1 Resumen gestión 2020 | 24 |
| | 2.2 Resumen Resultados Financieros | 26 |
| | 2.3 Entorno e industria | 30 |
| | 2.4 Inversiones y rentabilidad de los Fondos de Pensiones | 32 |
| | 2.5 Descripción del negocio y sus áreas | 39 |
| | 2.6 Los afiliados | 48 |
| 03 | Las personas | 50 |
| | 3.1 Administración | 50 |
| | 3.2 Equipo ProVida | 52 |
| | 3.3 Cumplimiento Social | 56 |
| | 3.3.1 Seguridad Laboral | 56 |
| | 3.4 Diversidad e Inclusión | 57 |
| | 3.5 Proveedores | 59 |
| 04 | Responsabilidad social y sostenibilidad | 60 |
| | 4.1 Principales grupos de interés | 60 |
| | 4.2 Políticas y acciones generales de responsabilidad social y sustentabilidad | 61 |
| 05 | Información bursátil | 62 |
| | 5.1 Presencial Bursátil 2020 | 62 |
| | 5.2 Desglose de Transacciones de Acciones 2020 | 62 |
| | 5.3 Presencia bursátil en Chile | 62 |
| | 5.4 Cotización y Ratios Bursátiles | 63 |
| | 5.5 Dividendos | 63 |
| | 5.6 Utilidad distribuible | 63 |
| 06 | Otra información financiera | 64 |
| | 6.1 Política de Inversión | 64 |
| | 6.2 Política de Financiamiento | 65 |
| | 6.3 Negocios de sus Filiales y Coligadas | 66 |
| 07 | Resultados del año | 69 |
| | Estados Financieros Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A. y Filiales | 70 |
| | Estados Financieros ProVida Internacional S.A. | 198 |
| | Estados Financieros Fondos de Pensiones ProVida | 266 |



00. Síntesis 2020

198.177 MM\$

totalizaron los ingresos ordinarios al cierre de 2020.

Casi 3 millones de personas

confiaron sus ahorros a ProVida AFP al cierre del año.

4.868 traspasos netos positivos

registró la administradora al cierre del año, lo que refleja el éxito del plan de negocios.

1°er lugar

en cuatro de los cinco multifondos obtuvo ProVida AFP en 2020, según la Superintendencia de Pensiones. Con ello se posiciona nuevamente como líder en rentabilidad.

Más de

20 inversiones

en activos alternativos ha realizado ProVida AFP en los últimos años, que a diciembre de 2020 representan el 5,6% de la cartera total de inversiones de la compañía.

95% de la fuerza de venta

adoptó herramientas digitales durante el año, lo que fue clave para mantener la competitividad.

El 80% de las ventas

fueron totalmente remotas y un 15% de forma presencial y digital.

Más de 1,8 millones de descargas

tuvo la nueva ProVida App, lanzada en noviembre, lo que la posiciona como uno de los canales preferidos de los afiliados.

4,8 millones de solicitudes de retiro excepcional de fondos

acumulados en las cuentas de capitalización individual aprobó ProVida AFP al cierre del año.

\$ 6.029 millones

pagó la administradora a sus afiliados a diciembre:

\$ 3.912 millones

por el retiro 1 y

\$ 2.116

 con motivo del retiro 2.

65 sucursales

estaban operativas al 31 de diciembre de 2020.

17 oficinas

de la red cerraron sus puertas en medio de una gran apuesta por la transformación digital, enfocada en el servicio y la calidad de venta.

9 sucursales están en Santiago y 56 en regiones.

Carta del Presidente

Estimados accionistas:

En nombre del Directorio y de todo el equipo de ProVida AFP, me es muy grato dirigirme a ustedes para presentarles la memoria anual y los estados financieros de la gestión 2020.

Fue un año complejo en todo sentido, en el cual llevamos adelante proyectos de gran relevancia para la compañía y el país; donde enfrentamos escenarios exigentes en distintos ámbitos que nos dejaron lecciones fundamentales para el futuro, y donde pudimos confirmar, una vez más, cuán valioso es el trabajo hecho desde la responsabilidad, la disposición y las ganas de alcanzar siempre los mejores resultados. Al mirar atrás, uno de los ejercicios más desafiantes que me ha tocado liderar, y doy fe de que cada persona, cada equipo de ProVida, comparte este compromiso.

Desde que se inició la crisis sanitaria por Covid-19, tomamos las medidas necesarias para cuidar la salud de nuestros colaboradores. Implementamos teletrabajo para todos quienes, por la naturaleza de sus funciones, pudiesen trabajar remotamente, y nos encargamos de que la labor en la red de sucursales se desempeñara bajo los más estrictos protocolos sanitarios, con el fin de seguir entregando un servicio de calidad y atender de la mejor manera a los 1,6 millones de afiliados que nos visitaron durante el año.

Esta emergencia golpeó fuertemente a la economía global, gatillando un desplome con pocos precedentes en la historia, niveles de volatilidad que no se veían desde la crisis financiera de 2008 y un profundo impacto en las operaciones de todas las Administradoras de Fondos de Pensiones del país y sus afiliados.

Pese a eso, en ProVida respondimos oportunamente y el compromiso de todos nuestros equipos nos permitió asegurar la continuidad operacional, así como nuestra posición de liderazgo en materia de servicio y rentabilidad, situación por la que expreso mi enorme agradecimiento.

Tuvimos las mejores rentabilidades en multifondos de toda la industria, lo que se tradujo en resultados positivos para los cerca de tres millones de personas que nos han confiado sus ahorros previsionales. Y si bien la actividad

comercial se vio impactada, logramos mantener la competitividad y cerrar el año con casi 5.000 traspasos netos positivos, un resultado muy satisfactorio que demuestra el valor que los afiliados le dan al servicio que entregamos, aun considerando las complejidades enfrentadas.

En este contexto de inestabilidad económica, el Congreso Nacional aprobó en julio una Reforma Constitucional para permitir el primer retiro excepcional de hasta el 10% de los fondos acumulados de capitalización individual. En septiembre, la situación se repitió, marcando dos hitos históricos, con un altísimo volumen de transacciones que probablemente nunca se habían visto en nuestro país. A pesar de las dificultades operacionales y técnicas, ProVida supo desarrollarlos en tiempos récord y con altos resultados de satisfacción para los afiliados.

Afrontamos los procesos de retiro con la máxima celeridad, asegurando que la operación se efectuara de manera impecable. Esto no se habría materializado sin el gran esfuerzo y talento de nuestro equipo, que con un alto sentido de propósito logró sacar adelante esta operación compleja y sin precedentes en un tiempo brevísimo y sin afectar el valor de los fondos existentes.

Si bien entendemos que estas acciones fueron una respuesta para ir en ayuda de aquellos que se han visto más afectados por la crisis económica derivada de la pandemia, es un hecho que tendrán consecuencias negativas al momento de la jubilación. Y ante iniciativas parlamentarias que proponen repetir nuevamente la operación, es mi responsabilidad como presidente de la administradora con la mayor cantidad de afiliados de Chile advertir que un tercer retiro implicaría un golpe muy fuerte para los ahorros de toda una vida laboral y, en consecuencia, para la capacidad de los chilenos de ahorrar para financiar pensiones para la vejez.

La Superintendencia de Pensiones ha calculado que, con cada retiro, se reduce cerca del 13% de la pensión, y que ante un eventual tercer retiro hasta seis millones de afiliados podrían quedar sin saldo alguno. Al mismo tiempo, las pensiones futuras podrían caer hasta un 30%.

Durante 2020, también se avanzó en un importante proyecto de transformación de nuestra red de sucursales que, junto con el fortalecimiento de los canales digitales,

tuvo como objetivo responder a las nuevas demandas de nuestros afiliados y honrar nuestra promesa de servicio como uno de los atributos diferenciadores en esta industria.

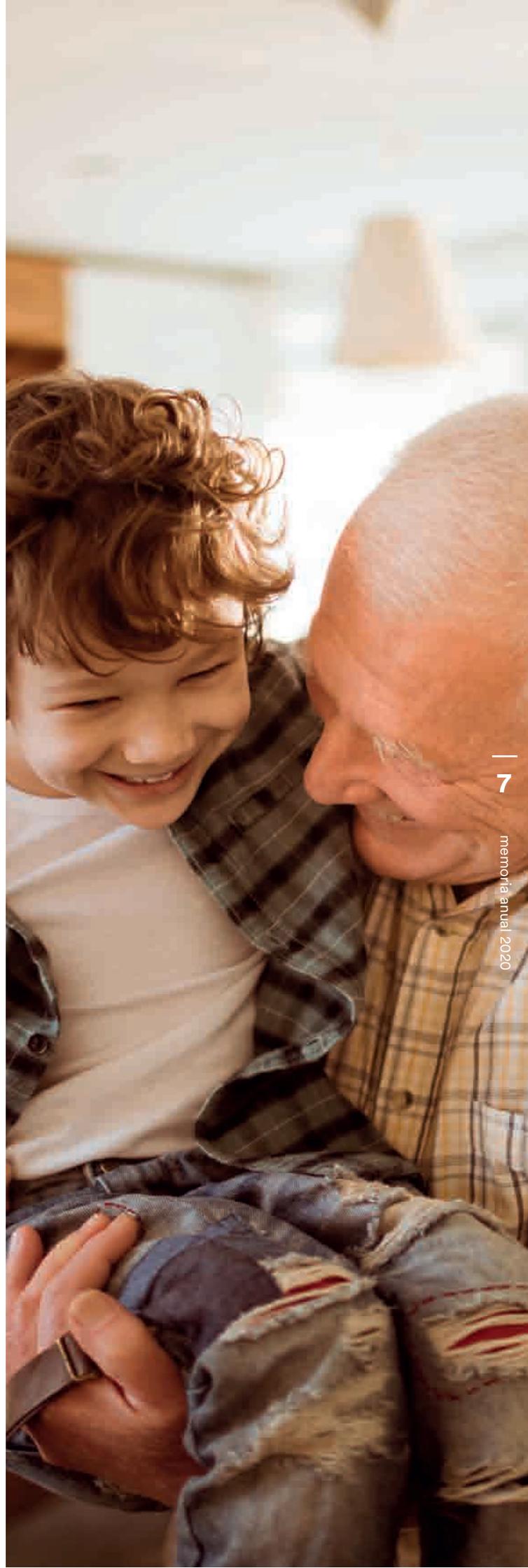
Hacia adelante, enfrentaremos un 2021 de muchos desafíos. Seguiremos con atención los avances que tenga el proyecto de Reforma Previsional, pues creemos que hay una urgente necesidad de mejorar las pensiones y que eso solo se logrará con un acuerdo transversal a nivel país. Para ello, hay consenso a nivel técnico en que las variables que realmente impactan en su incremento son el aumento de la tasa de cotización, junto a la reducción de lagunas previsionales y el incremento de la base de cotizantes independientes.

Hoy, tenemos la certeza de que contamos con un equipo diverso, con coraje y experiencia, guiado por un Directorio comprometido y una sólida administración, que ha sabido enfrentar y adaptarse rápidamente a los cambios; así como con colaboradores capaces de postergar sus prioridades personales y poner su talento y energía para responder oportunamente a las necesidades de la ciudadanía. Equipos que, a pesar de la volatilidad del mercado y de múltiples complejidades difíciles de prever, supieron tomar las decisiones correctas en el momento preciso, y así obtener los resultados anteriormente descritos. A todos ellos, mi más sincera gratitud.

También, quiero reiterar mi agradecimiento personal y del Directorio al que represento, a los accionistas, por seguir depositando su confianza en ProVida AFP, especialmente en tiempos tan complejos como los que vivimos.

Reciban un cordial saludo,

Víctor Hassi Sabal
Presidente del Directorio
ProVida AFP



01. Así es ProVida AFP

1.1 Identificación de la Sociedad

PROVIDA AFP

| | |
|--------------------------------------|--|
| Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A. En adelante también "ProVida AFP", la "Administradora", la "Sociedad" o la "Compañía". |
| Tipo de Sociedad | Sociedad anónima abierta. Registro de Valores N° 1132 del 31 de agosto del 2015. |
| Domicilio Legal | Av. Pedro de Valdivia 100, Providencia, Santiago, Chile. |
| RUT | 76.265.736-8 |
| Teléfono Contact Center | 600 201 01 50 |
| Web | www.provida.cl |
| ProVida atiende a sus accionistas en | <ul style="list-style-type: none">- Depósito Central de Valores S.A.- Dirección: Avenida Los Conquistadores 1730, piso 24, Providencia, Santiago de Chile.- Teléfono: [562] 2393 90 03.- Mail: atencionaccionistas@dvcv.cl |



“Comprometidos con cada persona, trabajamos juntos por una mejor jubilación”.



1.2 Propósito

| | |
|---------------------------------|--|
| Comprometidos | Es trabajar con pasión, inspiración y orgullo porque estamos convencidos de que hacemos y damos lo mejor día a día para superar las expectativas de nuestros clientes. |
| Con cada persona | Sabemos que cada cliente es único, por eso nos preocupamos de conocerlo y entenderlo. Así podemos acercarnos y empatizar con sus necesidades. |
| Trabajamos juntos | Trabajamos unidos y colaborativamente para educar en el ahorro a nuestros clientes y apoyarlos en todas las etapas de su vida. |
| Por una mejor jubilación | Nuestro principal objetivo es que nuestros clientes se sientan tranquilos con sus decisiones de ahorro y que vean cumplidas sus expectativas de jubilación. |

1.3 ProVida en el tiempo

1981

ProVida inicia actividades de afiliación al sistema.

1985

En diciembre se decide vender la totalidad de acciones a privados y público en general.

1999

Bilbao Vizcaya Argentaria S.A de España (BBVA) pasa a ser el controlador tras adquirir el 100% de CorpGroup Pensiones.

2008

Fue promulgada la Ley N° 20.255 que reforma el sistema previsional chileno, incorporando, entre otros aspectos, la creación del nuevo Pilar Solidario. Esto constituye el cambio más importante al sistema desde la creación de las AFP en 1980.

2013

El 19 de julio la Superintendencia de Pensiones autorizó a las sociedades MetLife Chile Acquisition Co. S.A. e Inversiones MetLife Holdco Tres Ltda., para adquirir en conjunto el 100% de las acciones de ProVida.

2014

MetLife, Inc. alcanza directa e indirectamente un porcentaje de propiedad total de 93,24% del capital accionario de ProVida.

2015

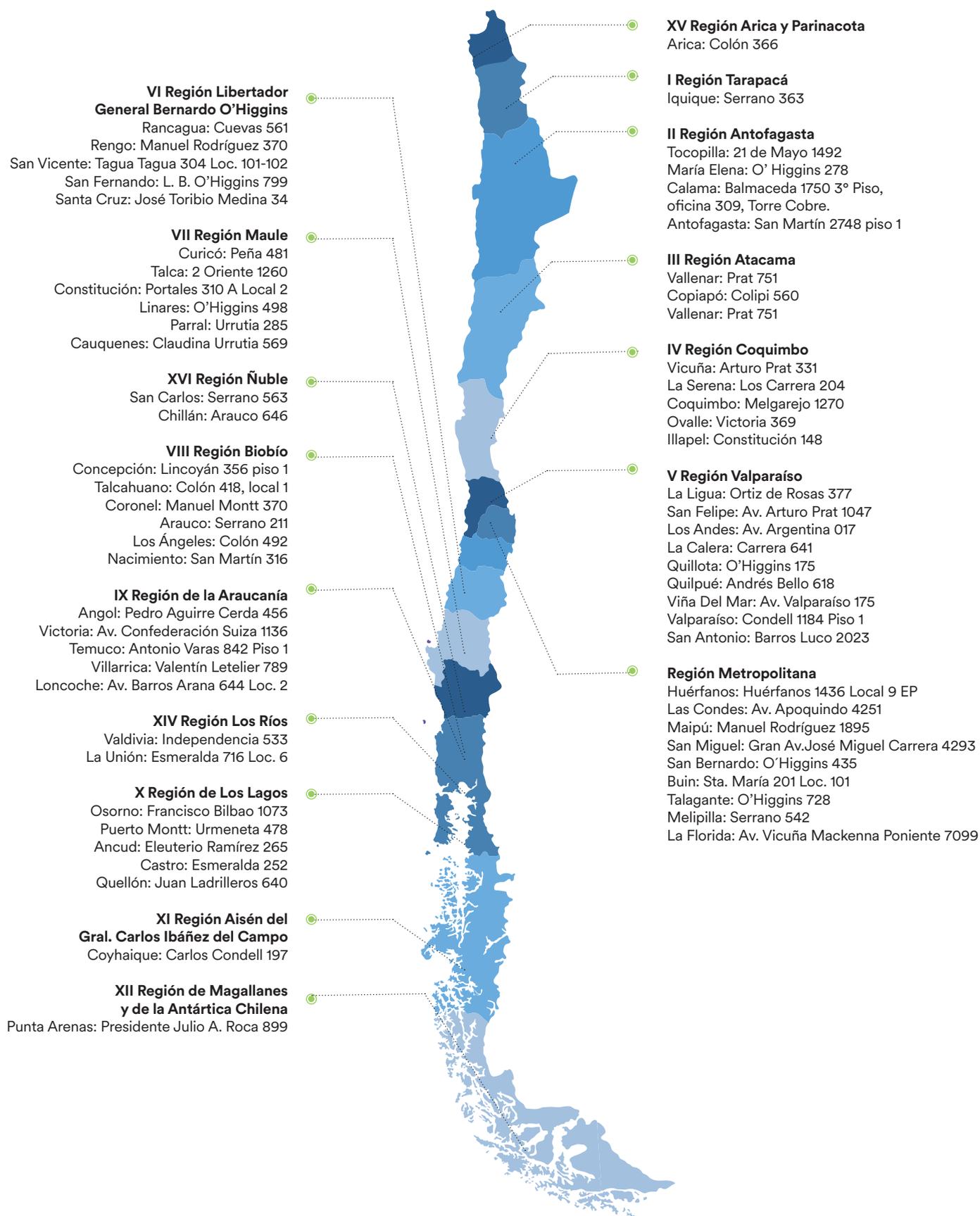
MetLife, Inc. alcanza un 94,732% de la propiedad.

2020

El 30 de julio se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 21.248 de Reforma Constitucional que permite el primer retiro excepcional de los fondos acumulados de capitalización individual; y el 10 de diciembre, con la publicación de la Ley N° 21.295, se estableció un segundo retiro voluntario de fondos de pensiones.

1.4 Casa matriz y oficinas

Así estaba constituida la red de sucursales de ProVida AFP al 31 de diciembre de 2020:



1.5 Accionistas

El capital accionario de ProVida AFP al 31 de diciembre de 2020 está compuesto por 328.015.660 acciones de una única serie, las que se encuentran íntegramente suscritas y pagadas.

Los principales accionistas de la sociedad al 31 de diciembre de 2020 son:

| Nombre de 12 mayores accionistas | Tipo de persona | RUT | D.V. | Participación de propiedad | Número de acciones |
|---|-----------------|----------|------|----------------------------|--------------------|
| INVERSIONES METLIFE HOLDCO DOS LIMITADA | D | 76094806 | 3 | 42,38% | 139.017.967 |
| INVERSIONES METLIFE HOLDCO TRES LIMITADA | D | 76265745 | 7 | 42,38% | 139.017.967 |
| METLIFE CHILE INVERSIONES LIMITADA | D | 77647060 | 0 | 10,92% | 35.827.237 |
| BANCO ITAÚ CORPBANCA POR CTA DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS | D | 97023000 | 9 | 1,46% | 4.794.051 |
| BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S A | C | 96571220 | 8 | 0,18% | 588.460 |
| SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA | D | 96683200 | 2 | 0,15% | 503.576 |
| VALORES SECURITY S A C DE B | C | 96515580 | 5 | 0,09% | 289.419 |
| INVERSIONES GUALLATIRI LIMITADA | D | 77153180 | 6 | 0,06% | 194.965 |
| ITAÚ CORREDORES DE BOLSA LIMITADA | C | 96665450 | 3 | 0,05% | 161.745 |
| ASTUDILLO NUNEZ MARIO LUIS | A | 4596504 | K | 0,05% | 157.000 |
| LARRAIN VIAL S A CORREDORA DE BOLSA | C | 80537000 | 9 | 0,05% | 151.405 |
| INVERSIONES TACORA LIMITADA | D | 78241260 | 4 | 0,04% | 140.008 |
| OTROS ACCIONISTAS (766) | D | | | 2,19% | 7.171.860 |
| TOTAL | | | | 100,00% | 328.015.660 |

A: Persona natural nacional

C: Sociedad Anónima Abierta

D: Otro tipo de sociedad

Entidades controladoras: Inversiones MetLife Holdco Dos Limitada e Inversiones MetLife Holdco Tres Limitada, cada una de ellas con 139.017.967 acciones (representativas del 42,38% cada una, aproximadamente).

1.6 Gobierno Corporativo

1.6.1 Directorio

De acuerdo a los estatutos de la compañía vigentes al 31 de diciembre de 2020, la sociedad ProVida AFP es administrada por un Directorio compuesto por (i) cinco miembros titulares, de los

cuales dos tienen el carácter de autónomo, y (ii) dos miembros suplentes de los directores titulares autónomos. Los directores duran dos años en su cargo.

1.6.2 Integrantes e información correspondiente

Los miembros del Directorio fueron elegidos en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el día 16 de septiembre de 2020 y asumieron sus

funciones el día 18 de octubre de 2020. De esta forma, el órgano quedó compuesto por:

Presidente

Víctor Hassi Sabal

RUT: 5.317.731-K

Chileno

Ingeniero Civil en Minas, Universidad de Santiago
 Máster de Ciencias, Universidad Northeastern,
 Boston

Fecha de ingreso: 01/09/2015

Vicepresidente

Jorge Carey Tagle

RUT: 4.103.027-5

Chileno

Abogado, Pontificia Universidad Católica de Chile
 Máster en Derecho Comparado, Universidad de
 Nueva York

Fecha de ingreso: 01/09/2015

Directores Titulares Autónomos

María Cristina Bitar Maluk

RUT: 9.766.376-9

Chilena

Bachiller en Economía mención en Sociología,
 Dartmouth College

MBA en Universidad de Tulane

Magíster en Administración, Universidad de Chile

Fecha de ingreso: 01/09/2015

Jorge Antonio Marshall Rivera

RUT: 6.610.662-4

Chileno

Ingeniero comercial, Universidad de Chile

Doctor en Economía, Universidad de Harvard

Fecha de ingreso: 01/09/2015

Directores Titulares¹

María Eugenia Wagner Brizzi

RUT: 7.107.202-9

Chilena

Ingeniera Comercial mención Economía, Pontificia
 Universidad Católica de Chile

Magíster en Economía, Pontificia Universidad
 Católica de Chile

Fecha de ingreso: 26/07/2018

Directores Suplentes

Roberto Méndez Torres

RUT: 5.122.284-9

Chileno

Ingeniero Comercial, Pontificia Universidad
 Católica de Chile

Máster en Administración de Negocios,
 Universidad de Stanford

Doctorado en Economía, Universidad de Stanford

Fecha de ingreso: 30/04/2019

Oswaldo Puccio Huidobro

Director suplente de don Jorge Antonio Marshall
 Rivera

RUT: 6.374.833-1

Chileno

Doctor en Filosofía, Universidad de Humboldt

Fecha de ingreso: 01/09/2015

¹ La Sra. María Susana Carey Claro fue Directora Titular de la Sociedad y miembro del Comité de Servicios hasta el 6 de agosto de 2020, fecha en que presentó su renuncia al Directorio de ProVida AFP. Asimismo, el Sr. José Luis Prieto Larraín fue Director Suplente de la Directora Titular María Cristina Bitar Maluk hasta el 17 de junio de 2020, fecha en que presentó su renuncia al Directorio de ProVida AFP.

1.6.3 Diversidad en el Directorio

| Según género | |
|--------------|---|
| Hombres | 3 |
| Mujeres | 2 |

| Según nacionalidad | |
|--------------------|---|
| Chilenos | 5 |
| Extranjeros | 0 |

| Según rango etario | |
|--------------------|---|
| Menores de 30 años | 0 |
| Entre 31 y 40 años | 0 |
| Entre 41 y 50 años | 0 |
| Entre 51 y 60 años | 2 |
| Entre 61 y 70 años | 1 |
| Más de 70 años | 2 |

1.6.4 Remuneración del Directorio

Durante el 2020 se realizaron 21 sesiones de Directorio: 12 ordinarias y 9 extraordinarias.

| Dieta Directorio ² | | | |
|--|------------------|-----------------------|--------------|
| Cargo | Sesión Ordinaria | Sesión Extraordinaria | Tope mensual |
| Presidente | UF 325 | UF 13 | UF 338 |
| Directores Titulares y Suplentes ³ | UF 250 | UF 10 | UF 260 |
| La remuneración señalada se paga en forma mensual solamente a los directores que asistan a la sesión respectiva. | | | |

| Dieta Comités del Directorio | | | |
|---|------------------|-----------------------|--------------|
| Cargo | Sesión Ordinaria | Sesión Extraordinaria | Tope mensual |
| Director(a) titular de cada Comité | UF 83 | UF 10 | UF 93 |
| La remuneración se paga en forma mensual únicamente a aquellos Directores que asisten a la sesión respectiva. | | | |

² Las dietas del Directorio y sus Comités vigentes al 31 de diciembre de 2020 fueron acordadas por la Junta Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad, celebrada el 16 de septiembre de 2020.

³ Hasta el 17 de octubre de 2020, los Directores Suplentes recibían una dieta de UF 175 por asistencia de sesión ordinaria de Directorio y UF 7 por asistencia a sesión extraordinaria, con un tope de UF 182 por mes.

1.6.5 Comités del Directorio

Comité:

Comité de Directores, Auditoría y Riesgos⁴.

Miembros:

Jorge Antonio Marshall Rivera, María Cristina Bitar Maluk, María Eugenia Wagner Brizzi.

Sesiones 2020:

12 ordinarias, 2 extraordinarias.

Objetivos:

- 1) Examen de los Estados Financieros Consolidados de la Compañía y de los fondos de pensiones que administra.
- 2) Revisión con auditores externos de los planes de auditoría para la compañía.
- 3) Proposición de empresas de auditoría externa y de clasificadoras de riesgo.
- 4) Análisis y examen de los antecedentes relativos a las operaciones entre partes relacionadas del Título XVI del Decreto Ley 3.500, artículos 147 y siguientes.
- 5) Examen de los sistemas de remuneraciones y planes de compensación para los gerentes, ejecutivos principales y trabajadores de la compañía.
- 6) Preparar un informe anual de su gestión.
- 7) Vigilar la función del Auditor Externo.
- 8) Revisar las políticas de contabilidad.
- 9) Cumplimiento legal, regulatorio y ético en los negocios y control efectivo contra posibles conflictos de interés y fraudes.
- 10) Control corporativo de los principales riesgos de la Sociedad y el Sistema de Control Interno.
- 11) Aprobar las políticas generales de aceptación de riesgos, integridad, valores éticos y creación de ambientes de control.
- 12) Monitorear el estatus de los planes de asociados a las fiscalizaciones Resultado de Evaluación de Riesgos (RER) de la Superintendencia de Pensiones.
- 13) Supervisar la ejecución del Modelo de Control Interno.
- 14) Realizar seguimiento del Modelo de Continuidad de Negocio.

15) Monitorear los indicadores de riesgo de los controles de la Matriz de Riesgo.

16) Evaluar las propuestas de ajustes de la Matriz de Riesgo.

17) Otros asuntos de interés no recurrentes.

Comité:

Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés.

Miembros:

Víctor Hassi Sabal, Jorge Antonio Marshall Rivera, María Cristina Bitar Maluk.

Sesiones 2020:

4 ordinarias, 2 extraordinaria.

Objetivos:

- 1) Control del cumplimiento de la Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés de ProVida AFP, con el fin de evaluarlo anualmente e informar trimestralmente al Directorio y a la Superintendencia de Pensiones.

Comité:

Comité de Servicios.

Miembros:

Víctor Hassi Sabal, Roberto Méndez Torres y María Eugenia Wagner Brizzi.

Sesiones 2020:

4 sesiones ordinarias.

Objetivos:

- 1) Establecer los lineamientos estratégicos respecto de los servicios que presta la Administradora a sus afiliados.
- 2) Promover y supervisar su cumplimiento.

⁴ En sesión ordinaria celebrada el 30 de abril de 2020, el Directorio acordó la reestructuración de los comités del Directorio a través de la fusión del Comité de Riesgos y el Comité de Directores en el nuevo Comité de Directores, Auditoría y Riesgos (CDAR). La última sesión del ex Comité de Riesgos se celebró el 30 de marzo de 2020.



1.6.6 Informe Comité de Directores

El Informe de Gestión Anual del Comité de Directores, Auditoría y Riesgos (CDAR) pretende reflejar de una manera sintética el trabajo desarrollado durante el ejercicio 2020.

El Directorio de ProVida AFP, con el fin de potenciar las funciones que realizaba el antiguo Comité de Directores, aprobó por unanimidad la integración del Comité de Riesgos en el Comité de Directores, fusionándose ambos en el Comité de Directores, Auditoría y Riesgos (CDAR), dotándolo así de herramientas adicionales para sus labores de monitoreo y ofreciendo a sus miembros una mayor visibilidad sobre los desafíos y riesgos que son materia de su competencia; lo anterior, a objeto de fortalecer el Modelo de Supervisión Basada en Riesgos de ProVida y dando cumplimiento a los lineamientos y buenas prácticas establecidas en la Norma de Carácter General N° 216 emitida por la Superintendencia de Pensiones.

El CDAR comenzó a sesionar en el mes de mayo de 2020, ocasión en la que también eligió a su Presidenta, actualizando sus Estatutos en el mes de agosto de 2020, los que posteriormente fueron ratificados por el Directorio de la Sociedad.

I.- Integrantes

El CDAR se encuentra compuesto, al 31 de diciembre de 2020, por los señores Jorge Marshall Rivera (Director Titular Autónomo), María Cristina Bitar Maluk (Directora Titular Autónoma) y María Eugenia Wagner Brizzi, siendo esta última elegida como Presidenta.



II.- Revisiones efectuadas durante el ejercicio 2020

Durante el ejercicio 2020, el CDAR realizó las funciones que establece el artículo 50 bis de la ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas (la “Ley”) y la Circular N° 1.526 de la Comisión para el Mercado Financiero, que se pueden encontrar en el Libro de Actas del CDAR:

1. Examen de los Estados Financieros Consolidados de la Compañía y de los Fondos de Pensiones que administra, trimestrales y especialmente al 31 de diciembre de 2020.
2. Revisión con auditores externos de los planes de auditoría para la Compañía.
3. Propuesta de empresas de auditoría externa y de clasificadoras de riesgo.
4. Análisis y examen de los antecedentes relativos a las operaciones entre partes relacionadas del Título XVI de la Ley, artículos 146 y siguientes.
5. Examen de los sistemas de remuneraciones y planes de compensación para los gerentes, ejecutivos principales y trabajadores de la compañía. En esta oportunidad el CDAR accedió, en forma excepcional, a que esta informe se presentara directamente al Directorio.

Además, en cada sesión mensual del Comité se revisaron, por una parte, (i) el informe presentado por la Gerente de Auditoría Interna sobre el avance del Plan Anual de Auditoría, las auditorías llevadas a efecto en el período, el resultado de las mismas y las futuras auditorías planificadas y su estimación de término, además de las materias incluidas en los oficios enviados en el mismo período por la Superintendencia de Pensiones, la Dirección del Trabajo y los Tribunales de Familia; y (ii) el informe presentado por la Gerente de Riesgos sobre los principales riesgos identificados en el período respectivo, además de otros indicadores como el estado de cumplimiento de los compromisos contraídos con la Superintendencia de Pensiones en la Supervisión Basada en Riesgos.

Adicionalmente, el CDAR vigiló la función de los auditores externos; hizo seguimiento a

la implementación de los planes de acción y monitoreo al cierre de las observaciones; hizo seguimiento al cumplimiento legal, regulatorio y ético en los negocios y control efectivo contra posibles conflictos de interés y fraudes; efectuó un control corporativo de los principales riesgos que enfrenta la Sociedad y el Sistema de Control Interno; hizo seguimiento al Modelo de Continuidad de Negocio; monitoreó los indicadores de riesgo de los controles de la Matriz de Riesgo y evaluó las propuestas de ajustes; y llevó a cabo la revisión de diversas políticas corporativas.

El desarrollo de sus actividades se verificó fundamentalmente en sesiones mensuales celebradas previamente a las sesiones respectivas del Directorio de la Sociedad, de manera que con esa misma periodicidad se fue dando cuenta al Directorio de los principales temas tratados en el CDAR.

Respecto de los Estados Financieros Consolidados trimestrales de la Sociedad y de los Fondos de Pensiones que administra (“EEFF”) del año 2020⁵, ellos fueron revisados y aprobados en las siguientes sesiones del Comité:

- a. EEFF al 31 de marzo de 2020 aprobados en sesión ordinaria del Comité de fecha 29 de abril de 2020;
- b. EEFF al 30 de junio de 2020, aprobados en sesión extraordinaria del Comité de fecha 12 de agosto de 2020⁶;
- c. EEFF al 30 de septiembre de 2020, aprobados en sesión ordinaria del Comité de fecha 28 de octubre de 2020⁷; y
- d. EEFF al 31 de diciembre de 2020, aprobados en sesión ordinaria del Comité de fecha 24 de febrero de 2021.

En el punto III siguiente, se indican los temas no recurrentes revisados durante el ejercicio 2020.

Cabe consignar que cada sesión del Comité es documentada a través de actas formales cuya custodia es responsabilidad del Secretario del Directorio y Fiscal.

III.- Otros temas tratados durante el ejercicio 2020

Se revisaron, además, operaciones entre partes

⁵ En sesión extraordinaria del Comité de fecha 9 de abril de 2020, se aprobaron los Estados Financieros Consolidados y de los Fondos de Pensiones que administra al 31 de diciembre de 2019.

⁶ En sesión extraordinaria del Comité de fecha 7 de octubre de 2020, se aprobaron las modificaciones a los Estados Financieros al 30 de junio de 2020, correspondientes a observaciones de forma emitidas por la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio Ordinario N° 19791 de fecha 1 de octubre de 2020.

⁷ En sesión extraordinaria del Comité de fecha 4 de diciembre de 2020, se aprobaron las modificaciones a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2020, correspondientes a observaciones de forma emitidas por la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio Ordinario N° 24393 de fecha 30 de noviembre de 2020.

relacionadas, incluyendo aquellas que fueron aprobadas conforme al artículo 171 del Reglamento de Sociedades Anónimas.

Asimismo, el Comité hizo seguimiento constante a la situación de la compañía y su entorno respecto a

los riesgos relacionados a la pandemia ocasionada por el Covid-19. También se hizo seguimiento a los planes de mejora a las prácticas de venta y traspasos; revisión de políticas corporativas; actualización de la matriz de riesgos; y seguridad de la información.

| Fecha Comité | Temas tratados |
|--------------------------|---|
| 25 de febrero de 2020 | <ul style="list-style-type: none"> • Autorización a Deloitte, auditores externos de ProVida, para prestar servicios de asesoría sobre la certificación de las prácticas de gobierno corporativo de ProVida. • Revisión de antecedentes sobre operación entre partes relacionadas. |
| 30 de marzo de 2020 | <ul style="list-style-type: none"> • Aprobación del Informe de Gestión Anual del CDAR respecto del año 2019. |
| 29 de abril de 2020 | <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de desempeño de Auditoría Interna. |
| 27 de mayo de 2020 | <ul style="list-style-type: none"> • Fusión del Comité de Directores con el Comité de Riesgos, resultando en el actual CDAR. • Revisión final y aprobación de operación entre partes relacionadas. |
| 29 de julio de 2020 | <ul style="list-style-type: none"> • Informe de desarrollos y procesos implementados para el inicio del proceso de retiro de los fondos previsionales conforme a la Ley 21.248, y levantamiento de riesgos. |
| 26 de agosto de 2020 | <ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento a los temas de auditoría y riesgos asociados al retiro del 10%. • Actualización de los Estatutos del CDAR. |
| 23 de septiembre de 2020 | <ul style="list-style-type: none"> • Informe del Comité de Operaciones Entre Partes Relacionadas. • Autorización a Deloitte, auditores externos de ProVida, para prestar servicios de asesoría sobre asesoría tributaria. • La Administración expuso la necesidad de contratar nuevos servicios para el período 2021-2023 que podrían ser contratados a partes relacionadas a la Sociedad. |
| 16 de diciembre de 2020 | <ul style="list-style-type: none"> • Aprobación de actualización del Modelo de Prevención de Delitos. • Revisión y aprobación de operación entre partes relacionadas. |





IV.- Remuneraciones y gastos

La remuneración de los Directores integrantes del Comité fue fijada en Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 16 de septiembre de 2020, conforme a los parámetros legales que rigen esta materia.

Asimismo, se acordó como presupuesto de gastos para el funcionamiento del CDAR, una cantidad anual igual a la suma de las remuneraciones anuales de los miembros del Comité, de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 50 bis de la Ley de Sociedades Anónimas.

El CDAR incurrió en gastos durante el ejercicio 2020 por un total de \$ 14.892.456 correspondiente a asesorías⁸⁻⁹. Las remuneraciones pagadas a los integrantes del Comité se encuentran en el capítulo “Remuneraciones al Directorio” de la Memoria Anual 2020.

V. Asistencia a las reuniones

El CDAR sesionó en 16 oportunidades durante el año 2020, 12 veces en forma ordinaria y 4 en forma extraordinaria. La asistencia de cada uno de los señores integrantes del Comité se indica a continuación.

| Director | Asistencia |
|-----------------------------|-------------|
| María Eugenia Wagner Brizzi | 16 sesiones |
| Cristina Bitar Maluk | 16 sesiones |
| Jorge Marshall Rivera | 16 sesiones |

⁸ Durante 2020 no hubo asesorías solicitadas por uno o más miembros del Directorio que no hayan sido contratadas.

⁹ Durante 2020 el Directorio de ProVida recibió capacitaciones por parte de expertos sobre gobernanza, riesgos, seguridad de la información, conflictos de interés, normativa tributaria, responsabilidad penal de las personas jurídicas y diversidad e inclusión.

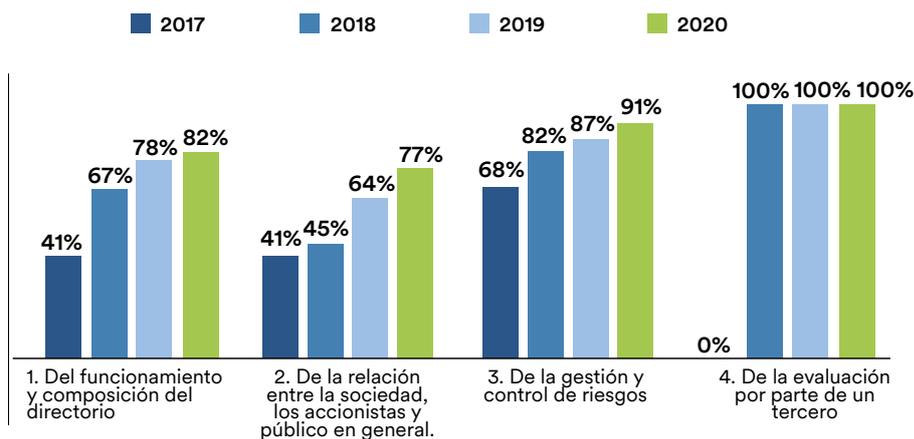


1.6.7 Evaluación de las prácticas de Gobierno Corporativo

Como cada año, el Directorio de la Administradora realizó un diagnóstico sobre el cumplimiento de las prácticas de Gobierno Corporativo establecidas por la Comisión del Mercado Financiero (CMF) en la Norma de Carácter General N° 385.

La evaluación comparativa de los últimos cuatro años fue realizada por SustainaValue y los resultados pusieron en evidencia los avances en materias relacionadas al Gobierno Corporativo de la compañía.

Gráfico comparativo del período 2017-2020



1.6.8 Riesgos y seguridad

La gestión de riesgos en ProVida AFP se basa en el modelo de las tres líneas de defensa, donde la primera línea está constituida por las áreas de negocio; la segunda por las funciones de riesgos y cumplimiento; y la tercera por el área de auditoría interna. Cada una tiene roles determinados, que refuerzan permanentemente el ambiente de control y permiten la continuidad operacional de la administradora.

Históricamente, la gestión de riesgos ha sido una de las principales prioridades de ProVida AFP. Por eso, al cierre de un año tan complejo, el balance es positivo y se debe en gran parte a su estructura de gobierno corporativo, a las políticas internas, a los procesos implementados y/o robustecidos, pero particularmente al capital humano.

A nivel de continuidad de negocios, el teletrabajo fue uno de los principales desafíos en este escenario de pandemia. Y aunque ProVida AFP ya tenía experiencia previa bajo esta modalidad, fue un hito importante habilitar rápidamente el trabajo remoto de manera masiva, para resguardar la salud de los colaboradores y continuar entregando, de manera oportuna y adecuada, los servicios y beneficios a los afiliados.

Fortalecer el entorno de seguridad de la información fue otro reto clave, sobre todo durante el primer semestre del año, cuando los monitoreos de seguridad a nivel mundial evidenciaron un aumento importante en la actividad maliciosa.

Los retiros de fondos de las cuentas de capitalización individual plantearon riesgos adicionales, no sólo para la compañía sino para toda la industria, al tratarse de un proceso nuevo que tuvo que implementarse en muy corto plazo y en un escenario de mucha incertidumbre respecto de cómo debía operar en la práctica. La robustez del sistema de gestión de ProVida AFP permitió cumplir con el proceso, mitigando oportunamente los riesgos asociados a una demanda inédita de visitas durante el primer retiro y logrando también un segundo retiro exitoso para los afiliados.

Adicionalmente, es destacable que ProVida AFP contó con la liquidez suficiente para hacer frente a este desafío, sin impactar los multifondos y manteniendo las mejores rentabilidades del sistema.

Para el año 2021, el foco principal será el proceso de asesoría a la primera línea de defensa en la identificación de sus riesgos y controles, a fin de fortalecer aún más la gestión de riesgos. También sigue siendo prioritario el monitoreo permanente de cualquier riesgo que pueda surgir de cara a cambios legales y/o normativos que impacten los procesos actuales de la administradora.

Finalmente, otro desafío no menor es implementar las variables ASG (que comprenden factores ambientales, sociales y de gobiernos corporativos) en el proceso de inversión y en la gestión de riesgos financieros, en concordancia con la normativa y los estándares internacionales en esta materia.

1.6.9 Compliance

ProVida AFP cuenta con un Código de Ética Empresarial que se constituye en el marco de actuación frente a su compromiso ético. En este instrumento están plasmados los lineamientos para realizar el trabajo diario, orientar las decisiones y crear una cultura en la que cada colaborador asuma la responsabilidad de practicar y fomentar comportamientos acordes.

Conforme a lo anterior, existen políticas y procedimientos que abordan principalmente materias asociadas a la lucha anticorrupción, conductas en el mercado de valores, prácticas internas y prevención de lavado de activos.

Apelando al concepto de “Responsabilidad Personal”, dicha herramienta habilita a todos los colaboradores a dar a conocer, mediante una oportuna comunicación y a través de los canales correspondientes, aquellas situaciones que se consideren éticamente cuestionables aunque sean de su conocimiento y no estén relacionadas con sus actuaciones o ámbito de responsabilidad, especialmente aquellas que apunten al incumplimiento de la legalidad vigente, como lo señala la ley 20.393.

Para estos fines, la empresa cuenta con el Tratamiento y Registro de denuncias de Actitud Responsable, un procedimiento que entrega los lineamientos para informar algún comportamiento ilegal o poco ético. Los canales para hacerlo son: superiores jerárquicos o cualquier superior del colaborador; gerentes de Asuntos Legales o de Recursos Humanos; y equipo del área de Cumplimiento, utilizando para ello la dirección de correo electrónico denuncias@provida.cl y el anexo 871031.

Para profundizar en las prácticas de negocio y comportamiento ético, ProVida AFP recurre a capacitaciones asociadas a la ley 20.393 y al Código de Ética. En esa línea, el trabajo de este año se enfocó en cursos, talleres y charlas en modalidad 100% online, de los que destacan las siguientes iniciativas:

- **Anticorrupción:** Capacitación lanzada en septiembre, con un 81% de cumplimiento. 1.035 empleados completaron el curso.
- **Lavado de activos y ley 20.393:** Se lanzó en marzo con un 100% de cumplimiento, a excepción de los colaboradores que se encontraban con licencia médica al 31 de diciembre 2020. 1.696 empleados completaron este curso.

- **Código de Conducta:** 491 empleados han completado este curso lanzado en diciembre que se extendió hasta principios del año 2021

- **Prevención de fraude:** Se lanzó en julio y alcanzó un 76% de cumplimiento. 1.158 empleados lo completaron.

- **Privacidad:** 1.126 colaboradores completaron esta capacitación lanzada en enero, lo que equivale a 84% de cumplimiento.

El trabajo realizado desde el área de Comunicaciones también es crucial para fortalecer el comportamiento ético, y para ello se utiliza el “ProVida News”, un medio de comunicación formal que se envía a los colaboradores vía correo electrónico y en el que se dan a conocer distintas temáticas que los involucran.

Además, cada año se lleva a cabo un proceso denominado “Divulgación de Conflicto de Interés” y 2020 no fue la excepción. Se extendió hasta principios de 2021 y su objetivo es que los colaboradores respondan un cuestionario que permita identificar eventuales conflictos de interés, y con ello tomar medidas preventivas en el caso que corresponda.





02. Gestión del año

2.1 Resumen gestión 2020

La declaración de pandemia por Covid-19 el 11 de marzo de 2020 y el inicio del Estado de Catástrofe en Chile cuatro días después, dio pie a una serie de hechos que desencadenaron meses de confinamiento y restricciones de movimiento para la población. Eso se tradujo en la caída más rápida que ha visto la economía mundial en los últimos cien años y en un profundo impacto para las operaciones de todas las administradoras de ProVida y sus afiliados.

En medio de esta crisis económica, el Gobierno de Chile ejecutó un plan de emergencia que contempló, entre otras medidas, la aprobación de la Ley de Protección al Empleo. La normativa establece que, respecto de aquellos empleadores que vean paralizadas o afectadas sus actividades económicas por la crisis del coronavirus, se suspenderán los contratos de trabajo con sus trabajadores aun cuando mantengan el vínculo contractual y los derechos laborales correspondientes. Además, garantiza el acceso extraordinario a prestaciones de cesantía. Según cifras del Ministerio del Trabajo, al cierre del año pasado 14,7% del total de contratos suspendidos seguía bajo la normativa, lo que involucra a más de 112 mil personas.

En el mismo contexto, en dos ocasiones se aprobó en el Congreso el retiro de una parte de los ahorros previsionales de los afiliados a las AFP. El 30 de julio se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 21.248 de Reforma Constitucional que permite el primer retiro excepcional de los fondos acumulados de capitalización individual; y el 10 de diciembre, con la publicación de la Ley N° 21.295, se estableció un

segundo retiro voluntario de fondos de pensiones. A través de esta ley se permitió el retiro de hasta el 10% de los fondos acumulados, como forma de mitigar los efectos de la emergencia sanitaria provocada por el Covid-19. Cada retiro no podía exceder de 150 UF ni ser inferior a 35 UF, en caso de que los saldos acumulados en la cuenta así lo permitieran.

Para ProVida representó un desafío operacional sin precedentes ya que, en tiempo récord, fue necesario diseñar procesos, estrategias y proyectos que permitieran a los afiliados efectuar esta inédita solicitud de retiros, como plataformas específicas con soporte digital y telefónico. Además, se reforzó la atención presencial para asegurar un proceso eficiente y que, al mismo tiempo, resguardara los protocolos sanitarios que debían implementarse en las sucursales. Los fondos correspondientes debían transferirse a una cuenta bancaria o de instituciones financieras y cajas de compensación, o a la Cuenta 2, según lo determinara cada afiliado, en hasta dos cuotas de un máximo de 75 UF cada una.

Conscientes de la situación económica de gran parte de la población en 2020, ProVida AFP hizo su mayor esfuerzo para facilitar ambos retiros y entregarlos a tiempo a todos los afiliados que lo requirieran.

Al cierre del año, según el balance de la Superintendencia de Pensiones (SP), 10.444.000 afiliados y beneficiarios habían solicitado el primer retiro, con pagos efectuados a 10.155.662 personas y US\$ 19.613 millones movilizados, con



un monto promedio pagado de \$ 1.383.253 por persona. Respecto del segundo retiro, 6.748.662 afiliados y beneficiarios habían solicitado sus fondos en diciembre y, de ellos, 5.992.521 ya tenía sus ahorros pagados, lo que implicó que la industria movilizara US\$ 8.669 millones. Los registros oficiales también advierten que, dada la situación descrita anteriormente, un total de 3.005.956 personas lamentablemente se quedaron sin ahorros previsionales en sus cuentas de capitalización individual obligatoria.

No obstante, pese a la alta volatilidad que experimentaron los mercados financieros en todo el mundo debido a la crisis gatillada por el Covid-19, el desempeño de los multifondos de pensiones chilenos fue positivo, cerrando al 31 de diciembre con activos por US\$ 213.676,46 millones, y rentabilidades positivas históricas. Según datos de la SP, el A y B registraron alzas de 1,74% y 3,38% respectivamente, mientras que el C rentó un 4,32%. En tanto, el fondo D obtuvo ganancias de 4,12% y el E de 4,47%, logrando el mejor desempeño.

Fue un año de cambios y ajustes que ProVida AFP inició saliendo de las consecuencias de la crisis social de 2019, con un plan estratégico y de negocios que tuvo que ser ajustado rápidamente, a medida que llegaban más noticias de una emergencia sanitaria que empezaba a gestarse al otro lado del mundo.

Sin embargo, las distintas áreas de la compañía respondieron de forma oportuna y, pese a que el balance general evidencia lo desafiante y

complejo que fue el 2020, el cierre del ejercicio fue muy satisfactorio. Se logró mantener la continuidad operacional de la empresa y su posicionamiento como líder en rentabilidad, algo que sólo fue posible gracias al arduo trabajo de un equipo comprometido con una labor esencial para los chilenos.

Por otra parte, además de adecuar la estrategia comercial, operacional, de negocios, planificación y finanzas al escenario que marcaron la pandemia y los mercados, uno de los cambios más importantes al interior de la organización fue la migración hacia una modalidad remota de trabajo. Si bien ProVida AFP ya tenía experiencia previa con algunos equipos, a principios de año se decidió implementar el teletrabajo —en las posiciones que la naturaleza de sus funciones lo permitiera— para garantizar la salud de todos los colaboradores, y asegurar el correcto funcionamiento de la compañía, en beneficio de sus afiliados. Este desafío pudo enfrentarse satisfactoriamente gracias a la disponibilidad de capacidades digitales que la compañía ya había desarrollado.

También se avanzó en la automatización y robotización de los distintos procesos, lo que contribuyó a hacer más eficiente la operación del año y, al mismo tiempo, a dar una mejor respuesta a ambos retiros extraordinarios de fondos de pensiones.

2.2 Resumen Resultados Financieros

Al finalizar el año 2020, ProVida AFP obtuvo los siguientes resultados financieros:

| AFP PROVIDA | 2020 | | 2019 | | Variación 2020/2019 |
|---|---------------|-----------|---------------|-----------|------------------------|
| | M\$ | MUSD | M\$ | MUSD | |
| ESTADO DE SITUACIÓN | | | | | |
| Total Activos | 1.355.016.304 | 1.905.923 | 1.355.880.612 | 1.810.883 | -0,1% |
| Total Patrimonio | 1.222.592.420 | 1.719.660 | 1.252.756.817 | 1.673.153 | -2,4% |
| Total Encaje | 380.113.026 | 534.655 | 390.023.192 | 520.906 | -2,5% |
| ESTADO DE RESULTADOS | | | | | |
| Ingresos Ordinarios | 198.176.862 | 278.749 | 202.614.534 | 270.607 | -2,2% |
| Resultado del Encaje | 24.743.912 | 34.804 | 58.500.769 | 78.132 | -57,7% |
| Gastos Operacionales (*) | -125.156.434 | (176.041) | -116.776.457 | -155.964 | 7,2% |
| Resultado Operacional | 97.764.340 | 137.512 | 144.338.846 | 192.776 | -32,3% |
| Resultado No Operacional | 2.355.833 | 3.314 | 6.138.008 | 8.198 | -61,6% |
| Ganancia del Ejercicio | 77.373.042 | 108.830 | 1 16.729.011 | 155.901 | -33,7% |
| Rentabilidad sobre Patrimonio | | 7% | | 10% | |
| VALOR DE MERCADO Y DATOS POR ACCIÓN | | | | | |
| Valor de Mercado (M\$ de cada año, excepto USD) | 587.541.650 | 826.418 | 876.621.851 | 1.170.796 | -33,0% |
| Cotización de la Acción (\$ de cada año, excepto USD) | 1.791 | 3,00 | 2.673 | 4,00 | -33,0% |
| Resultado por Acción (\$) | 235,88 | 0,33 | 355,86 | 0,48 | -33,7% |
| Valor Libro de la Acción (\$) | 3.727,24 | 5,00 | 3.819,20 | 5,00 | -2,4% |
| Relación Precio/Utilidad | 7,59 | | 7,51 | | |
| Relación Precio/Valor Libro | 0,48 | | 0,70 | | |

FONDOS DE PENSIONES

| | | | | | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|--------|
| Patrimonio Fondo de Pensiones Tipo A | 3.580.669.498 | 5.036.458 | 4.232.862.421 | 5.653.314 | -15,4% |
| Patrimonio Fondo de Pensiones Tipo B | 4.415.300.926 | 6.210.424 | 5.541.518.102 | 7.401.125 | -20,3% |
| Patrimonio Fondo de Pensiones Tipo C | 13.128.356.971 | 18.465.936 | 15.527.156.439 | 20.737.715 | -15,4% |
| Patrimonio Fondo de Pensiones Tipo D | 8.754.436.130 | 12.313.716 | 9.137.569.736 | 12.203.929 | -4,2% |
| Patrimonio Fondo de Pensiones Tipo E | 5.585.852.644 | 7.856.885 | 4.638.031.642 | 6.194.449 | 20,4% |
| Rentabilidad Real Fondo de Pensiones Tipo A | 2,52% | | 18,49% | | |
| Rentabilidad Real Fondo de Pensiones Tipo B | 3,79% | | 15,76% | | |
| Rentabilidad Real Fondo de Pensiones Tipo C | 4,29% | | 15,74% | | |
| Rentabilidad Real Fondo de Pensiones Tipo D | 4,33% | | 13,78% | | |
| Rentabilidad Real Fondo de Pensiones Tipo E | 4,92% | | 9,58% | | |
| Número de Afiliados (promedio) | 2.923.551 | | 2.966.419 | | -1,4% |
| Número de Cotizantes (promedio) | 1.384.100 | | 1.480.397 | | -6,5% |
| Número de Pensiones | 1.230.375 | | 1.162.249 | | 5,9% |

INFORMACIÓN ADICIONAL

| | | | | | |
|--------------------------------|-------|--|-------|--|--------|
| Número de Accionistas | 778 | | 772 | | 0,8% |
| Número de Empleados | 2.119 | | 2.807 | | -24,5% |
| Número de Centros de Servicios | 65 | | 82 | | -20,7% |

Valores expresados en pesos (\$), miles de pesos (M\$) y miles de dólares (MUSD).

1 USD = \$ 710,95 (Dólar Observado al 31 de Diciembre de 2020).

(*) Comprende Gastos de Personal, Depreciación y Amortización, Otros Gastos Varios de Operación y Prima de Seguro Invalidez y Supervivencia.

| | 2020 | 2019 | |
|--|-------------|-------------|-------|
| N° de Acciones | 328.015.660 | 328.015.660 | 0,0% |
| N° de Empleados | | | |
| Administrativos | 1.162 | 1.278 | -1,2% |
| N° de Empleados Ventas | 957 | 1.529 | -0,8% |
| Valor UF 31 Diciembre de c/año (\$) | 29.070,33 | 28.309,94 | 2,9% |
| Dólar Observado al 31 de Diciembre de c/año (\$) | 710,95 | 748,74 | 13,0% |
| N° de Pensiones Sistema | 3.207.217 | 3.032.006 | 11,0% |
| Cuota ProVida de Pensiones | 38,36% | 38,33% | |

Número de Afiliados

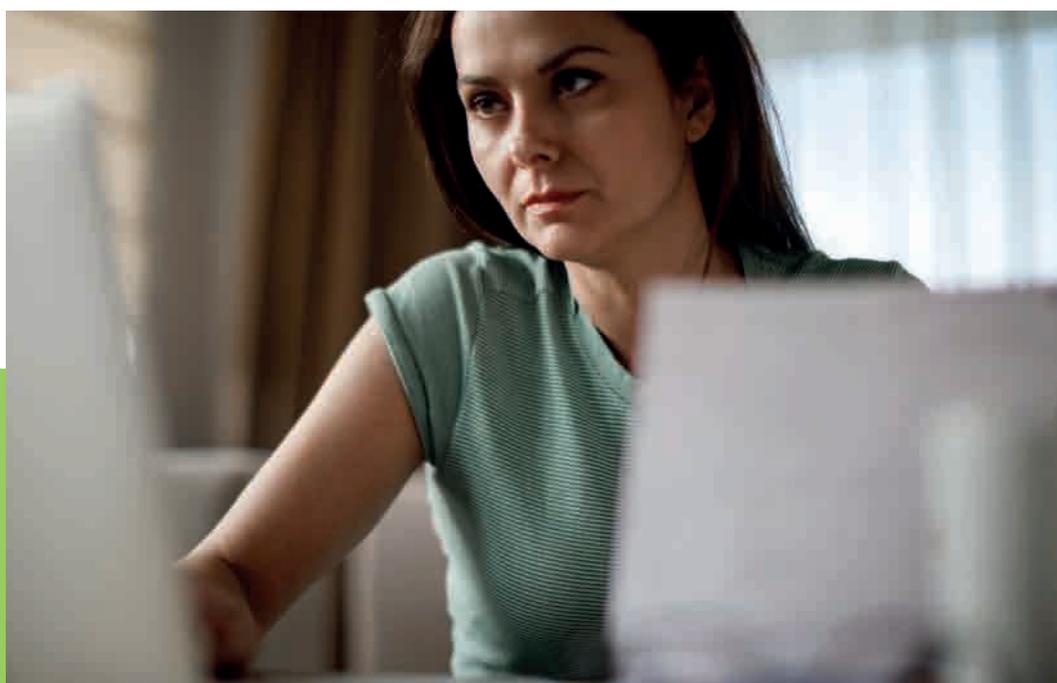
| | | |
|-----|-----------|-----------|
| ene | 2.945.354 | 2.993.517 |
| feb | 2.940.970 | 2.988.016 |
| mar | 2.937.487 | 2.982.959 |
| abr | 2.934.256 | 2.976.522 |
| may | 2.929.303 | 2.970.097 |
| jun | 2.924.543 | 2.964.526 |
| jul | 2.918.987 | 2.959.141 |
| ago | 2.916.584 | 2.955.231 |
| sep | 2.914.880 | 2.953.683 |
| oct | 2.911.238 | 2.953.063 |
| nov | 2.907.036 | 2.950.899 |
| dic | 2.901.977 | 2.949.374 |

Número de Cotizantes

| | | |
|-----|-----------|-----------|
| ene | 1.496.820 | 1.532.202 |
| feb | 1.482.598 | 1.504.268 |
| mar | 1.462.545 | 1.535.920 |
| abr | 1.442.778 | 1.511.860 |
| may | 1.361.869 | 1.493.069 |
| jun | 1.384.804 | 1.501.618 |
| jul | 1.322.312 | 1.459.689 |
| ago | 1.312.363 | 1.451.123 |
| sep | 1.312.123 | 1.438.163 |
| oct | 1.313.621 | 1.438.551 |
| nov | 1.335.484 | 1.440.680 |
| dic | 1.381.881 | 1.457.617 |

| | | |
|----------------|-----------|-----------|
| Vejez PVD | 688.715 | 651.355 |
| Vejez SIST | 1.894.584 | 1.794.757 |
| Inv Def PVD | 131.412 | 125.911 |
| Inv Def SIST | 313.000 | 298.855 |
| Inv Trans PVD | 20.130 | 19.812 |
| Inv Trans SIST | 46.043 | 44.862 |
| Sobrev PVD | 390.118 | 365.171 |
| Sobrev SIST | 953.590 | 893.532 |
| total PVD | 1.230.375 | 1.162.249 |
| total SIST | 3.207.217 | 3.032.006 |

| | | |
|--------------|--------------------|--------------------|
| Patrimonio A | 3.580.669.498.330 | 4.232.862.421.000 |
| Patrimonio B | 4.415.300.925.752 | 5.541.518.102.000 |
| Patrimonio C | 3.128.356.970.394 | 15.527.156.439.000 |
| Patrimonio D | 8.754.436.129.887 | 9.137.569.736.000 |
| Patrimonio E | 5.585.852.643.572 | 4.638.031.642.000 |
| | 35.464.616.167.935 | 39.077.138.340.000 |

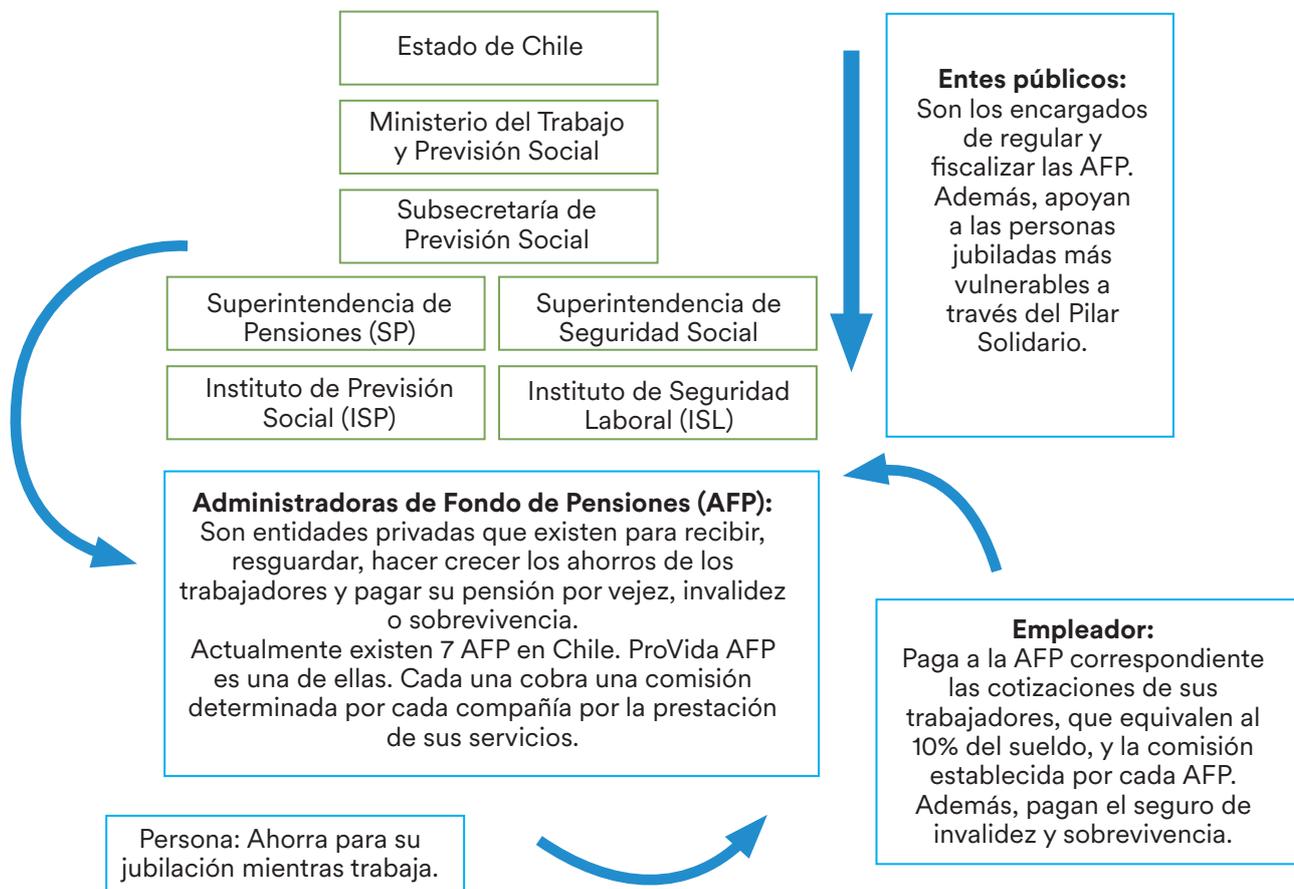


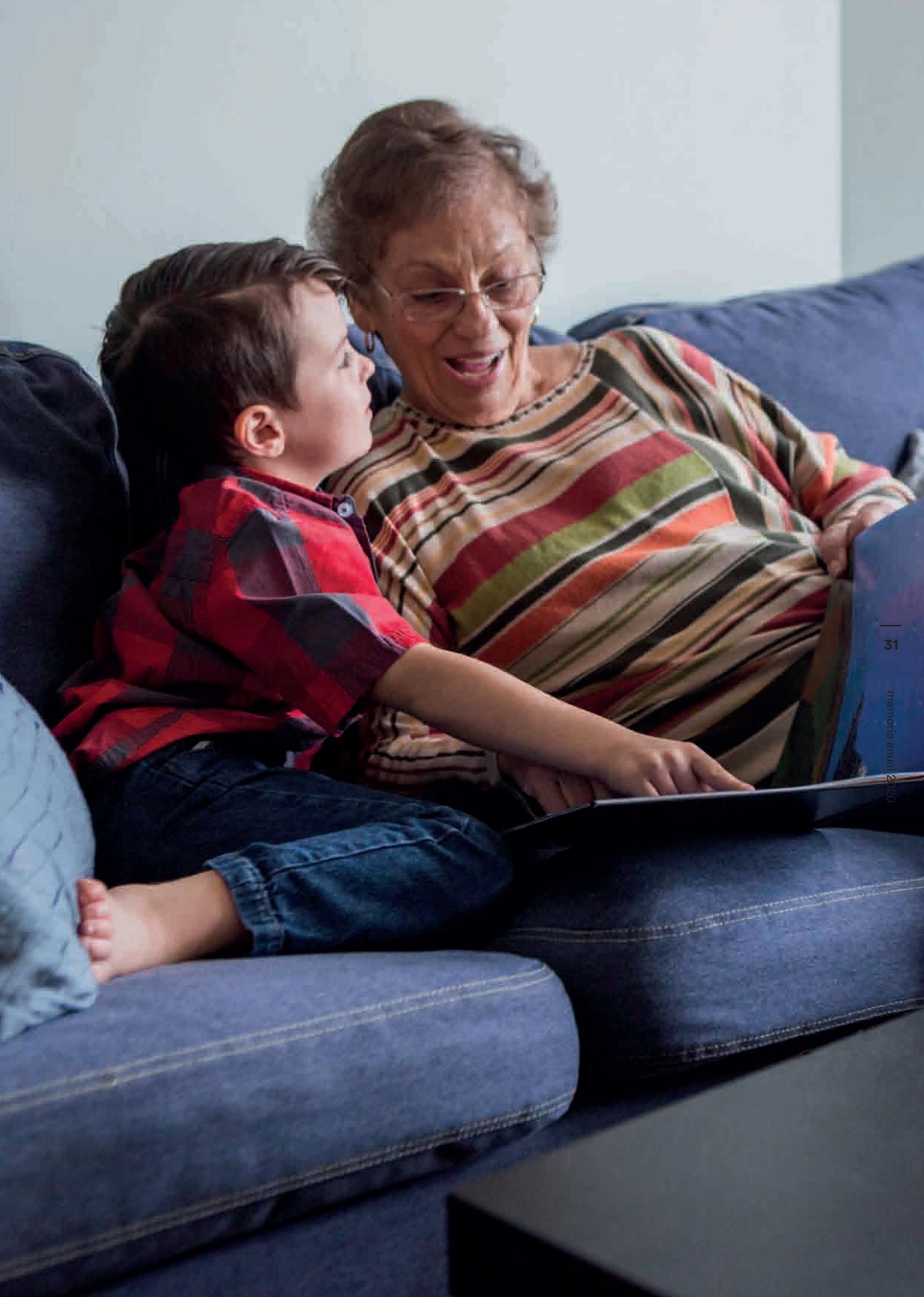
2.3 Entorno e industria

Durante 2020, la incertidumbre dominó los mercados (local e internacional), como consecuencia de la crisis social que se desató en Chile durante el último trimestre de 2019, la pandemia por Covid-19 y las elecciones presidenciales en Estados Unidos. Pese a ese contexto marcado por la volatilidad, ProVida AFP continuó liderando en rentabilidad y encabezó el ranking que el centro de estudios Ciedess elabora cada año, sobre la base de datos de la Superintendencia de Pensiones, con una rentabilidad ponderada entre los cinco multifondos de 4,16%. Le siguieron Habitat, con 4,13%; Capital, con 3,98%; Modelo, con 3,67%; y Cuprum y Planvital, ambas con 3,12% en el período comprendido entre diciembre de 2019 y diciembre de 2020.

Este escenario provocó que las prioridades legislativas cambiaran radicalmente durante el año y que el debate por la reforma de pensiones estuviera lejos de resolverse. Por el rol social que tienen las AFP en el sistema y frente a la seguridad social del país, ProVida siguió con atención esta discusión, orientada a aumentar el monto de las pensiones y enfocada en que todos los chilenos accedan a la jubilación en mejores condiciones.

Este año, la discusión en el Congreso se concentró mayormente en iniciativas para paliar los graves efectos sanitarios, económicos y sociales de la pandemia, entre las que se incluyen los proyectos que autorizaron los dos retiros excepcionales de fondos de pensiones. De esta forma, la discusión del proyecto de reforma previsional del Gobierno estuvo estancada durante buena parte del año.





2.4 Inversiones y Rentabilidad de los Fondos de Pensiones

Entorno global

El 2020 fue un año muy complejo para las economías del mundo y extremadamente volátil para los activos a nivel global. De hecho, la emergencia sanitaria que se desató el ejercicio pasado causó la crisis más severa desde 1929, lo que se tradujo en que los mercados experimentaran niveles de volatilidad que no se habían visto desde la crisis financiera de 2008.

El comienzo estuvo marcado por la aparición del Covid-19, que provocó respuestas de las autoridades de todo el mundo y una fuerte caída de los mercados ante la declaración de la pandemia. Al mismo tiempo, las medidas tomadas para contener la rápida expansión del virus generaron un escenario complejo para las economías y compañías alrededor del mundo.

La economía global entró rápidamente en recesión y ante la gravedad de la pandemia, los gobiernos y bancos centrales del mundo reaccionaron con fuertes medidas para mitigar los efectos negativos y se comprometieron a mantener un contundente apoyo en términos de bajas de tasas de interés, compra de activos financieros y gasto fiscal, créditos a empresas y ayuda directa en dinero a las familias más afectadas. Todas estas acciones comenzaron a dar frutos y calmaron a los inversionistas, lo que marcó el comienzo de la recuperación de los mercados.

En la medida que el año siguió su curso, se vio una importante mejora en las cifras de empleo y consumo, lo que se sumó al rápido avance en el desarrollo de diversas vacunas, las que permitieron que la inquietud inicial se fuera disipando y que las bolsas mostraran una notable recuperación.

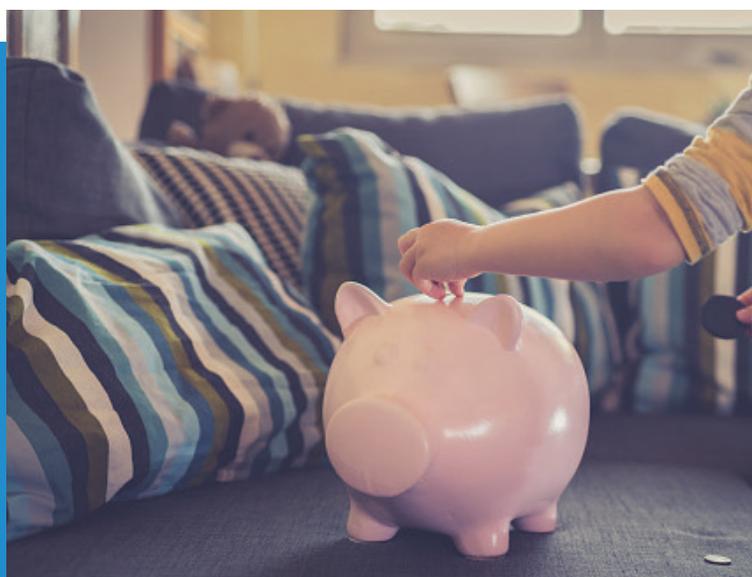
Luego, los últimos meses del año estuvieron marcados por las elecciones en Estados Unidos y la aparición de la primera vacuna masiva contra el Covid-19. Ambos eventos fueron un catalizador positivo para las bolsas, las que terminaron mostrando niveles nunca vistos y desencadenaron una oleada de optimismo en los mercados.

En este entorno, parte importante de los índices de los principales mercados desarrollados cerraron con alzas en 2020. La rentabilidad fue la siguiente:

| S&P 500 de USA | Euro Stoxx 600 de Europa | Topix de Japón |
|----------------|--------------------------|----------------|
| +16,3% | -4,0% | +4,8% |

Por otro lado, los mercados emergentes tuvieron retornos mixtos. El índice Morgan Stanley Capital International Emerging Markets Index (MSCI EM) indica que la rentabilidad fue la siguiente:

| Asia | Europa | Latinoamérica |
|--------|--------|---------------|
| +23,6% | -5,8% | -0,3% |





Chile

En el país, la situación no fue muy distinta a la del resto del mundo. La economía chilena venía fuertemente golpeada por la crisis social que marcó el último trimestre de 2019, hecho al cual se sumó el contexto previamente descrito a causa de la pandemia. Esto provocó una profundización de las malas condiciones económicas y una enorme volatilidad en los activos financieros. El dólar se acercó a los \$ 900 y múltiples tasas de interés estuvieron en terreno negativo, lo que reflejaba la gravedad de la situación.

Al igual que en los demás países, en Chile el Banco Central respondió disminuyendo las tasas de interés a 0% y dio inicio a un programa de compra de bonos. Así, junto a contundentes ayudas fiscales, partió el proceso de recuperación de la economía y, con ello, la calma de los inversionistas.

Otro hito relevante ocurrió a mediados de 2020. El 30 de julio se abrió el periodo de solicitud del primer retiro de dinero de los fondos de pensiones —algo inédito en Chile—, lo que dio un impulso importante al consumo y a la recuperación

económica que ya se venía observando. Luego, hacia finales de año, se aprobó un segundo retiro de 10%, el que apuntaló aún más la recuperación.

La rentabilidad de la bolsa chilena, medida a través del Índice de Precio Selectivo de Acciones (IPSA), y sus principales materias primas se detallan en la siguiente tabla:

| | |
|------------|----------|
| Chile IPSA | |
| -10,5% | |
| Cobre | Petróleo |
| +25,8% | -20,5% |

En el caso de las tasas de interés, el bono americano versus el chileno a 10 años es el siguiente:

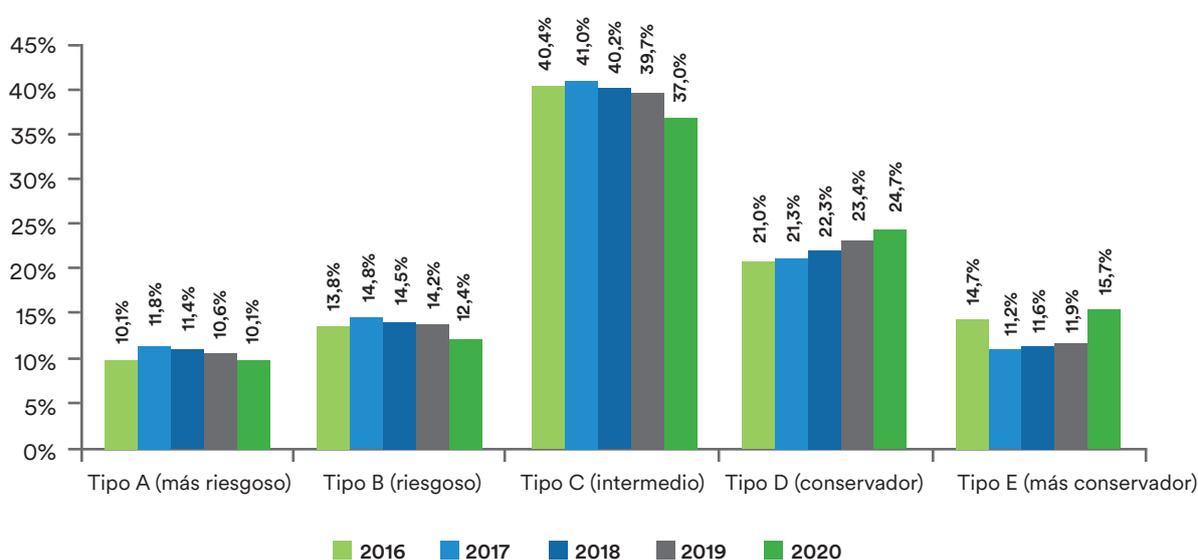
| | 2020 | 2019 |
|--------------------------------------|-------|-------|
| Bono americano a 10 años | 0,91% | 1,92% |
| Bono del Gobierno de Chile a 10 años | 2,65% | 3,15% |

ProVida AFP

Respecto a la participación de los saldos administrados entre los distintos multifondos de ProVida AFP, se observaron movimientos desde los fondos con mayor proporción de renta variable,

principalmente del fondo B y C, hacia el fondo E. Este último aumentó cerca de un 4% en 2020, tal como se señala en la siguiente tabla:

Gráfico N°1



Los resultados positivos de los fondos de pensiones administrados por ProVida AFP durante 2020 se fundamentan en una perspectiva de manejo de inversiones de largo plazo, en donde la rentabilidad de un año en particular puede verse afectada en pos de una mejor rentabilidad a largo plazo, que a su vez sea consistente con el horizonte de inversión de los afiliados para cada nivel de riesgo. En este sentido, en el último periodo se mantuvo una proporción estable de posiciones en renta variable y renta fija.

Por su parte, la variabilidad en los retornos refleja una vez más que el riesgo, la volatilidad y la incertidumbre son inherentes a las economías y a sus mercados de valores. Por esta razón, la elección del tipo de fondo debe realizarse

teniendo en cuenta el perfil de riesgo particular de cada afiliado y con un objetivo de largo plazo, en donde las rentabilidades y eventos de corto plazo no cambien la base del posicionamiento del portafolio, evitando siempre sobre-reaccionar a shocks transitorios que puedan destruir el valor del portafolio a largo plazo en lugar de protegerlo.

Para ProVida AFP es prioritario mantener bien informados a los afiliados respecto a los acontecimientos en los mercados y los riesgos asumidos. Para esto, se está constantemente entregando asesoría en torno a la decisión del tipo de fondo, apuntando a que ésta sea el resultado de una planificación financiera a largo plazo que incluya una acabada evaluación del perfil de riesgo del afiliado y sus necesidades futuras de pensión.

Rentabilidad

En el ejercicio 2020 los mercados bursátiles tuvieron retornos positivos, aunque bastante menores que en 2019. La renta fija local exhibió retornos positivos, también de menor magnitud

que el año anterior. En consecuencia, y a pesar de que las rentabilidades fueron más acotadas, estas nuevamente fueron positivas en todos los fondos. Lo anterior se explica en el Cuadro N° 1:

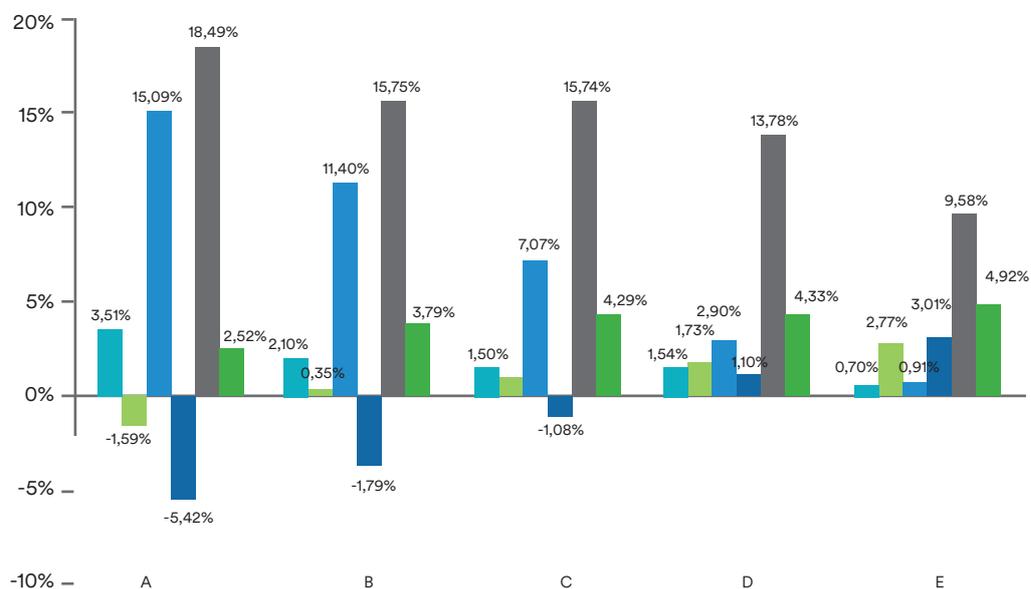
Cuadro N°1

Rentabilidad Real Anual de las Multifondos ProVida

| | Fondo Tipo A | Fondo Tipo B | Fondo Tipo C | Fondo Tipo D | Fondo Tipo E |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Sep-Dic 2002 | 2,43% | 0,25% | -0,66% | -0,90% | -1,20% |
| Año 2003 | 27,03% | 16,00% | 10,51% | 8,42% | 3,25% |
| Año 2004 | 12,73% | 9,98% | 8,82% | 6,60% | 5,18% |
| Año 2005 | 11,20% | 6,74% | 4,28% | 2,59% | 1,19% |
| Año 2006 | 23,33% | 18,78% | 15,65% | 10,98% | 6,84% |
| Año 2007 | 11,2% | 7,16% | 4,55% | 3,34% | 1,27% |
| Año 2008 | -41,32% | -30,54% | -19,49% | -9,90% | -1,30% |
| Año 2009 | 43,78% | 33,39% | 22,48% | 14,86% | 7,32% |
| Año 2010 | 11,58% | 11,22% | 8,77% | 6,53% | 5,78% |
| Año 2011 | -11,59% | -8,00% | -4,16% | 0,02% | 4,19% |
| Año 2012 | 6,01% | 4,96% | 4,61% | 3,89% | 3,19% |
| Año 2013 | 6,35% | 3,87% | 4,37% | 5,26% | 5,03% |
| Año 2014 | 8,88% | 8,54% | 9,29% | 7,82% | 6,91% |
| Año 2015 | 3,51% | 2,10% | 1,56% | 1,54% | 0,70% |
| Año 2016 | -1,59% | 0,35% | 1,01% | 1,73% | 2,77% |
| Año 2017 | 15,08% | 11,40% | 7,07% | 2,90% | 0,81% |
| Año 2018 | -5,42% | -3,79% | -1,08% | 1,10% | 3,01% |
| Año 2019 | 18,49% | 15,75% | 15,74% | 13,78% | 9,58% |
| Año 2020 | 2,52% | 3,79% | 4,29% | 4,33% | 4,92% |

El mismo patrón para el año 2020 se muestra en el Gráfico N°2, en donde se muestra que todos los fondos obtuvieron rentabilidades positivas.

Gráfico N°2



Ahora bien, desde la perspectiva de largo plazo, si se considera el desempeño acumulado de las inversiones desde el inicio del Sistema de Multifondos en septiembre de 2002, el Fondo

Tipo A ProVida —el más riesgoso— acumula un retorno real anualizado de 6,30%, mientras que el Fondo Tipo E ProVida, el más conservador, acumula un retorno real anualizado de 4,44%.

Cuadro N°2
Rentabilidad Real Promedio Anual de los Multifondos ProVida

| | Julio 1981 a Dic 2020 | Sept. 2002 a Dic 2020 |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| Fondo Tipo A | n.a. | 6,30% |
| Fondo Tipo B | n.a. | 5,30% |
| Fondo Tipo C | 7,80% | 4,97% |
| Fondo Tipo D | n.a. | 4,50% |
| Fondo Tipo E | n.a. | 4,44% |

La importancia de las cifras antes señaladas es que corresponden a mediciones de rentabilidad de más largo plazo, considerando ciclos de alzas y bajas en los mercados. Además, en ellas se puede apreciar mejor el funcionamiento y efectos de la diversificación de cada portafolio para los

distintos niveles de riesgo. De esto se desprende la importancia de que cada afiliado tome la decisión de inversión de sus fondos previsionales considerando el perfil de riesgo y el horizonte de inversión que sean relevantes para su caso particular.

Líderes en Rentabilidad

ProVida AFP logró nuevamente posicionarse como líder en rentabilidad este año, obteniendo el primer lugar en cuatro de los cinco multifondos.

Esto se suma a un excelente desempeño durante los últimos años, como se puede observar en el siguiente cuadro.

Cuadro N°3
Ranking de Retorno

| | Fondo Tipo A | Fondo Tipo B | Fondo Tipo C | Fondo Tipo D | Fondo Tipo E |
|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Ultimos 12 meses | 1º Lugar | 1º Lugar | 3º Lugar | 1º Lugar | 1º Lugar |
| Ultimos 24 meses | 1º Lugar |
| Ultimos 36 meses | 1º Lugar | 1º Lugar | 2º Lugar | 1º Lugar | 1º Lugar |
| Ultimos 48 meses | 1º Lugar | 1º Lugar | 3º Lugar | 1º Lugar | 3º Lugar |

*Cifras al 31 de diciembre de 2020.

Inversión en activos alternativos

Los activos alternativos son instrumentos de inversión distintos a activos tradicionales tales como acciones, bonos y otros activos transados en mercados públicos. A partir de la modificación de los regímenes de inversión que permitió la inversión en esta clase de activos a fines de 2017, las AFP pueden invertir en un espectro mucho más amplio de opciones, las que van desde los fondos de inversión en capital privado —que compran participaciones de empresas privadas para mejorar sus resultados y venderlas luego de algunos años—, hasta créditos sindicados a empresas.

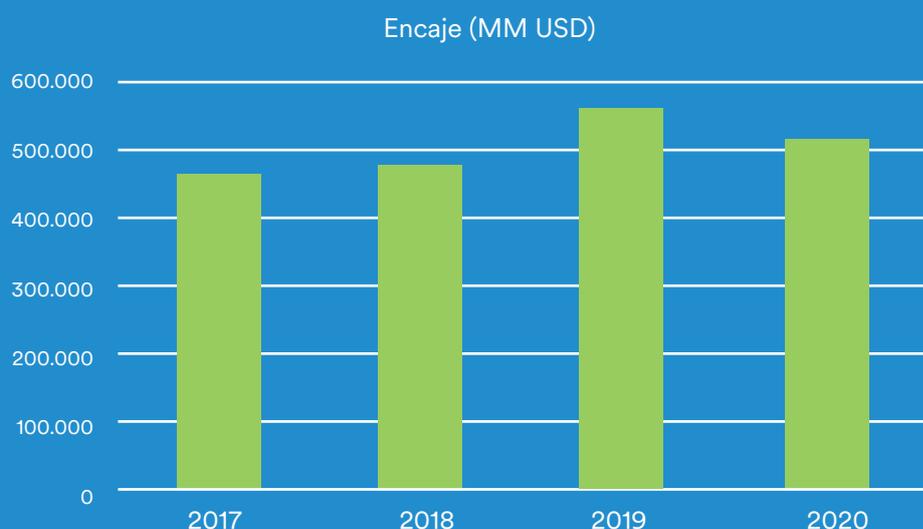
ProVida AFP ha sido muy activa en este espacio, invirtiendo con distintas estrategias y en distintas geografías, incluyendo capital privado en Estados Unidos, Europa y Chile, fondos inmobiliarios y de infraestructura en Chile, y deuda privada, tanto a nivel local como en el extranjero, entre otros. En los últimos dos años ha realizado más de 20 inversiones en activos alternativos, que a diciembre de 2020 representan el 5,6% de la cartera total de inversiones de la compañía.

Evolución del encaje

El encaje corresponde a una parte del patrimonio de las AFP que deben mantener invertido en los mismos multifondos que administran, equivalente al 1% del dinero administrado. Su objetivo principal es velar porque los incentivos de la administradora estén alineados con el

interés de los afiliados, para maximizar el retorno ajustado por riesgo de los distintos fondos y así poder brindar una pensión mayor. La evolución del encaje de ProVida durante los últimos años es la siguiente:

Gráfico N°3





ProVida participó activamente en la Mesa Público-Privada de Finanzas Verdes liderada por el Ministerio de Hacienda, la que busca potenciar e implementar los factores ASG.

Inversión responsable y Acuerdo Verde

En 2019, ProVida AFP adhirió de forma voluntaria a los Principios de Inversión Responsable (PRI) y al Acuerdo Verde que busca transitar hacia una economía baja en carbono, sin descuidar el potencial de crecimiento y la competitividad de la compañía. Desde ese momento comenzó un arduo trabajo para incorporar una serie de factores Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo (ASG) a los análisis y procesos de las distintas áreas.

En 2020 se demostró un avance considerable en este compromiso, ya que se incorporaron métricas ASG en el proceso de inversión en acciones locales, se estableció una comunicación con contrapartes de inversiones directas y se contactaron los managers de fondos del portafolio. Con ello se ha ido logrando un mayor entendimiento de los principales riesgos y oportunidades relacionados a factores ASG, y su manejo en el caso de las inversiones directas, y la aplicación de los factores dentro de su decisión de inversión en el caso de los managers.

Adicionalmente, ProVida diseñó e inició un monitoreo de estos criterios a nivel agregado del portafolio, logrando una cobertura relevante. Esto, además de participar activamente en la Mesa Público-Privada de Finanzas Verdes liderada por el Ministerio de Hacienda, la que busca potenciar e implementar los factores ASG, a lo que se sumará el reforzamiento y perfeccionamiento de esta metodología en sus tomas de decisiones en 2021.



2.5 Descripción del negocio y sus áreas

ProVida AFP ha ocupado una posición de liderazgo en el subsistema privado de pensiones creado en Chile en mayo de 1981 bajo el alero del decreto de ley 3.500, que reemplazó el antiguo sistema de reparto y estableció la administración privada de los fondos previsionales por parte de sociedades anónimas denominadas Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP).

Bajo este decreto, la empresa administra cinco fondos de pensiones (A, B, C, D y E), que difieren entre sí por la proporción de instrumentos de renta fija y variable en que son invertidos sus recursos. A su vez, otorga a sus afiliados las prestaciones, beneficios y servicios establecidos por el decreto ley y otras normas legales. Adicionalmente, también puede constituir o participar de sociedades anónimas filiales que complementen su giro, destinadas a prestar servicios en materias previsionales en el ámbito local, invertir en AFP en el exterior e invertir en sociedades anónimas locales constituidas como empresas de depósito de valores.

A partir de 2013, la empresa forma parte del grupo MetLife, Inc., un conglomerado multinacional de compañías de servicios financieros con casa matriz en Estados Unidos, proveedor global de seguros, rentas vitalicias y programas de beneficios para empleados, con presencia en cerca de 50 países y posiciones de liderazgo en Estados Unidos, Japón, América Latina, Europa, Asia y Medio Oriente.

En todo momento, ProVida AFP se ha enfocado en satisfacer las necesidades reales de sus afiliados, cuidar sus ahorros y hacerlos crecer para contribuir a una mejor jubilación. Dando prioridad a lo anterior, ha logrado construir un camino de altos estándares en el mercado previsional, que sirvió como guía para que un equipo comprometido con una labor esencial pudiera mantener la continuidad operacional durante 2020, el año más complejo y desafiante que ha enfrentado la industria y la población mundial en general en la historia reciente.

Desde el área de **Estrategia y Desarrollo de Negocios**, en coordinación con otras áreas, se reforzó lo definido durante 2019, en cuanto a que la transformación digital, la cercanía con el cliente y el rediseño del modelo de sucursales serían las prioridades estratégicas del desarrollo de la compañía. El trabajo previo en estas tres líneas permitió guiar la operación en los meses siguientes al estallido social de octubre de 2019 y seguir adelante en los meses de pandemia.

En marzo se decidió acelerar todos los planes establecidos previamente. Una de las gestiones principales apuntó a tener una nueva aplicación móvil, junto a más y mejores capacidades de venta digital.

En el último ejercicio se continuó trabajando en el programa Engagement, cuyo objetivo es establecer una relación aún más cercana con los afiliados y reducir los traspasos, proporcionándoles contenido útil, significativo y segmentado en el momento adecuado. En esto, y debido al gran tamaño de la cartera de ProVida AFP —la mayor entre las administradoras del país—, las capacidades digitales fueron clave para mantener la conexión con cada afiliado, entregarle información oportuna y ofrecer una atención eficiente. Mediante iniciativas como esta, orientadas al relacionamiento y mejora en la calidad del servicio, se logró reducir la fuga por debajo del promedio de la industria.

En un año marcado por la volatilidad, la propuesta de valor rediseñada con foco en la rentabilidad contribuyó a que la compañía cerrara el ejercicio liderando en cuatro fondos, un escenario muy similar al de 2019, cuando se logró el primer lugar en todos. Estos resultados contribuyeron positivamente a consolidar el liderazgo de desempeño a largo plazo en relación a los competidores, lo que es muy importante para captar nuevos afiliados, fidelizar a los actuales y lograr un buen rendimiento del fondo en 24, 36 y 48 meses.

Las sucursales se han convertido estratégicamente en un canal de distribución, donde los representantes venden a nuevos o potenciales clientes, mientras que los clientes existentes pueden solicitar servicios, presentar un reclamo o comprar productos voluntarios. La red de oficinas juega un papel clave en la transformación, y por eso se está trabajando en su rediseño para mejorar la experiencia y la eficiencia, con un trabajo apalancado en nuevas capacidades digitales, con foco en servicio y calidad de venta.

De hecho, aunque la actividad comercial se vio impactada durante 2020 por la crisis económica y sanitaria, la rápida adopción de herramientas digitales para el 95% de la fuerza de venta fue clave para mantener la competitividad y cerrar el año con casi 5 mil traspasos netos positivos.

Y frente a un desafío operacional sin precedentes como lo fueron los dos procesos derivados de la aprobación de la reforma constitucional que permitió el retiro excepcional de los fondos acumulados de capitalización individual, el uso de tecnologías como Google Cloud Platform o Robotic Process Automation (RPA) fue clave para alcanzar los resultados obtenidos.

Pese al esfuerzo que esto significó para toda la industria, ambos procesos permitieron a ProVida AFP avanzar en su objetivo de hacer más tangible la propuesta de valor e impactar positivamente los indicadores de satisfacción y confianza de los afiliados. Esto se logró especialmente durante el segundo retiro, cuando se aceleraron sustancialmente los pagos y se aprovecharon las capacidades de procesamiento y datos, como por ejemplo la precalificación de clientes.

Sin el uso de tecnologías como Google Cloud Platform o Robotic Process Automation, no hubiera sido posible alcanzar los resultados obtenidos, especialmente en las diferentes etapas de un desafío operacional sin precedentes como lo fue el proceso de retiro del 10% en sus dos oportunidades.

Las capacidades tecnológicas también fueron claves para que ProVida AFP pudiera funcionar a través de teletrabajo, modalidad que comenzó a desarrollarse durante el último trimestre de 2019 y se aceleró en marzo de 2020, cuando la autoridad decretó una serie de restricciones de movilidad para contener el avance del virus. En ese contexto, el área de TI debió habilitar los equipos de más de 370 usuarios críticos y 790 no críticos, para que pudieran desempeñarse remotamente.

Lo anterior se logró mediante una serie de acciones que se inician con el traslado de los equipos a domicilio y la conexión remota a la red central. Para asegurar un correcto funcionamiento, fue necesario llevar adelante más de 30 desarrollos, triplicar la plataforma VPN, comprar licencias, aumentar la capacidad de monitoreo e identificar vulnerabilidades, mejorar la tasa de reporte de correos sospechosos e implementar una infraestructura tecnológica robusta que permitiera recibir las conexiones de forma segura, simultánea y recurrente. Gracias a esto, ProVida AFP cuenta actualmente con un mejor entorno tecnológico para enfrentar los riesgos.

En el caso particular de los retiros de fondos previsionales, se implementaron nuevas configuraciones para cumplir con lo establecido por ley y dar respuesta a las distintas necesidades de la población, sin dejar de asegurar la continuidad operacional de los canales digitales, tanto para los usuarios internos como externos. Eso incluyó un sitio web que debió estar operativo en menos de

dos semanas, nuevos procesos en el back end, la nueva app, más notificaciones a clientes, además de la comunicación con todos los bancos de la industria. Y si bien el proceso no estuvo libre de complicaciones, se logró dar respuesta al total de solicitudes realizadas al 31 de diciembre.

Tras la aprobación de la reforma constitucional que permite el retiro excepcional de los fondos acumulados de capitalización individual, ProVida AFP implementó nuevas configuraciones para cumplir con lo establecido por ley y dar respuesta a las distintas necesidades de la población, sin dejar de asegurar la continuidad operacional de los canales digitales, tanto para los usuarios internos como para los externos.

En el caso del área de **Planificación y Finanzas** fue necesario rehacer el presupuesto anual de la compañía y la correspondiente planificación financiera debido a todos los cambios asociados a la pandemia. También se debió fortalecer el proceso de control respecto del plan, para asegurar los ahorros comprometidos. En cuanto a la contabilidad —tema vinculado especialmente a ambos retiros del 10%—, se establecieron controles adicionales tanto a nivel de contabilidad de fondos como de la administradora, para velar por el adecuado proceso de pagos y mitigar la ocurrencia de errores operacionales o fraudes.

Es destacable la capacidad del área de desarrollar de manera precisa y, en conjunto con las demás áreas de ProVida AFP, todos los procesos internos necesarios para generar las contabilidades en los multifondos y en la administradora, asegurando la no ocurrencia de fraude y procurando siempre un efectivo control de gastos. Esto permitió un ahorro sobre el plan inicial, sin considerar hechos notables —como gastos fuera de presupuesto—



ocurridos durante el año a propósito del primer y segundo retiro de los fondos de pensión.

Al finalizar 2020, los ingresos ordinarios totalizaron 198.177 MM\$, representando una caída de 2,2%. La empresa obtuvo un resultado operacional de 97.764 MM\$, que se traduce en un 32,3% menos que el año anterior. Los cambios observados están dados por la caída de las comisiones, las que dependen directamente de las cotizaciones. Durante el año estas presentaron una caída significativa que se explica por la baja en la tasa de ocupación, registrada en 11,7% en 12 meses. Por el lado de gasto se hizo un plan de ahorro que se sobrecumplió, aunque luego se debió enfrentar todos los gastos asociados a los retiros. En cuanto a la variación del resultado operacional, también es necesario mencionar un impacto relevante en la rentabilidad del encaje, al totalizar 24.744 MM\$ durante el año, lo que se traduce en una caída de 57,7%.

Durante 2020 se desarrollaron todos los procesos internos necesarios para generar las contabilidades en los multifondos y en la administradora, asegurando la no ocurrencia de fraude y procurando siempre un efectivo control de gastos. Esto permitió un ahorro sobre el plan inicial, sin considerar hechos notables —como gastos fuera de presupuesto— ocurridos durante el año a propósito del primer y segundo retiro de los fondos de pensiones.

Las sucesivas cuarentenas implementadas en todo el país generaron un impacto en la compañía, y sobre todo en la capacidad de atención presencial a los afiliados. Por esto, el área de **Clientes y Canales** debió movilizar a sus equipos a trabajar desde sus casas, pero fundamentalmente obligó a reforzar al Contact Center en capacidades tecnológicas y humanas, ante una demanda que creció de manera exponencial, a la par del agresivo crecimiento en el uso de los canales

digitales. El talento especializado de sucursales y otras funciones brindó apoyo a los clientes por teléfono, pero también abrió paso a desarrollar un área especializada de trámites de pensión remotas, modelo que fue implementado en julio y en el que se seguirá profundizando durante todo 2021. Esto permitirá a los afiliados realizar la mayoría de los trámites que tradicionalmente se realizaban únicamente en sucursales.

En paralelo, el área se dedicó a mejorar los canales de autoatención como el IVR, que ofrece servicios de alto valor transaccional. También se implementó un nuevo ChatBot y servicio por WhatsApp, los que permitieron gestionar necesidades variadas de los clientes con un alto nivel de resolutivez y a gran escala, incluso para los dos procesos de retiro. En paralelo, se desarrollaron acciones de contacto proactivo con los clientes por diversos canales, entre los que destacan el e-mail, las redes sociales, SMS y un nuevo canal de llamados automatizados e interactivos. Entre todos, ProVida AFP logró más de 100 millones de envíos durante 2020, con contenido de alto valor para los afiliados.

Ambos procesos de retiro presentaron oportunidades de estar más cerca de los afiliados, asumiendo volúmenes récord de interacción concurrente. Para ello se reforzaron todos los canales de atención, tanto asistidos como remotos, y se extendieron los horarios de atención, incluso durante los fines de semana.

En julio se creó la Unidad de Recuperación de Servicios, a cargo de analizar de manera regular los motivos más comunes de quiebres de servicio y trabajar con todas las áreas involucradas para dar solución a las causas que originan dichos problemas, lo que permitió anticipar posibles inconvenientes para los afiliados en momentos complejos. Luego, en noviembre se lanzó una nueva versión de ProVida App, más simple e intuitiva, y con mejor performance y capacidad de atención, y que fue rankeada por los usuarios como la segunda mejor del sistema de pensiones. Durante 2020 registró más de 1,8 millones de descargas, lo que la posiciona como el segundo canal de transacciones más importante para los afiliados, superando el millón de transacciones



mensuales. Tiene 3.6 puntos de valoración en Google Play y más de 680 mil clientes ya tienen esta nueva versión.

Durante el año, talento especializado de la fuerza de venta brindó apoyo a los clientes por teléfono, pero también permitió desarrollar un área especializada de trámites de pensión remotas, modelo que fue implementado en julio y en el que se seguirá profundizando durante todo 2021.

Según reporta el área de **Operaciones**, el gasto operacional en 2020 fue un 8% menor a lo planificado, lo que equivale a US\$ 13,5 millones (gastos de administración) y US\$ 19,3 millones totales. En paralelo, la recaudación ascendió a US\$ 2.500 millones y se obtuvieron US\$ 230 millones en comisiones. Dentro de la recaudación se hizo un plan de recuperación de ingresos que alcanzó un aproximado de \$ 800 millones, los cuales impactaron positivamente tanto en los montos de los afiliados como en los ingresos de ProVida AFP. A su vez, se logró asociar \$ 3 mil millones rezagados a las cuentas de más de 44 mil afiliados.

Por otra parte, dado el contexto mundial y la motivación continua por cuidar la salud de colaboradores y afiliados, y especialmente evitar contagios en los grupos de mayor edad y riesgo, la tasa de pago bancarizado de pensiones creció de 56% al cierre de 2019 a 78,3% al 31 de diciembre de 2020. Esta gestión, que benefició a más de 110.000 personas y que se realizó en conjunto con la Superintendencia de Pensiones y en comunicación constante con los afiliados, permitió que las personas pudiesen recibir el pago de su pensión directamente en su cuenta del banco, sin tener que salir de sus casas.

En tanto, el envío por correo electrónico de las cartolas cuatrimestrales subió desde 47% en 2019 a 86% en 2020, con un aumento en la tasa de apertura que confirma un mayor interés por la evolución de los multifondos.

Se robusteció la gestión de reclamos —cuya tasa pasó de 5,54% en agosto a 0,58% en diciembre— y se mejoró la calificación del ítem Cobranza en el ranking Infórmate y Decide de la SP, alcanzando un promedio de 3,1 entre las administradoras de Chile. Este último mide que todos los empleadores efectivamente paguen las cotizaciones de sus empleados, lo que es fundamental para tener mejores pensiones a futuro. Para alcanzar dicha calificación se hicieron cambios en la forma

de gestionar las empresas estratégicas; se implementó un sistema de estrategias de cobro segmentadas de acuerdo al perfil de pago de los empleadores; se anticipó la asignación a las empresas de cobranza, y se puso en marcha un plan de acreditación manual acelerado para pagos realizados por empresas de cobranza, entre otras iniciativas.

De cara a la Reforma de Pensiones, en 2020 se disminuyó un 18% las secuencias faltantes registradas por el Centro de Movimientos Histórico, pasando de 196.741 en 2019 a 160.584 en el último ejercicio. Esto es importante porque muchos de los beneficios que propone la reforma estarán asociados a la cantidad de períodos pagados. Este proceso de digitalización de datos antiguos continuará durante 2021.

En paralelo, el área de Operaciones impulsó los avances de la automatización y robotización de los distintos procesos de la compañía. Se implementaron cuatro procesos de RPA para ajustar algunas etapas, con herramientas de lenguaje de programación más simples, que se puedan manejar a nivel usuario. También se puso en práctica un RPA en procesos complejos, proyecto que si bien ya completó una prueba de concepto, aún está en desarrollo.

Dicha modernización, junto a las distintas acciones realizadas por todas las áreas de la compañía, contribuyó a dar una respuesta aún más rápida a ambos retiros extraordinarios de fondos de pensión, sobre todo en el caso del segundo. A su

vez, esto se tradujo en que, al cierre del año, se hubieran entregado \$ 6.029 millones asociados a las casi 4,8 millones de solicitudes aprobadas entre las 2.987.697 solicitudes registradas en el retiro 1 y las 2.253.010 del retiro 2.

En el caso particular del segundo retiro, ProVida AFP ya había avanzado en automatizar distintas etapas del proceso, por lo que la gestión de pagos, la creación de reportes para el regulador y la entrega de información a los clientes fue aún más fluida.

Todo esto permitió a la compañía posicionarse como la administradora que demoró menos en comenzar el pago del retiro 1, lo que ayudó a mitigar el impacto de los desajustes iniciales ocurridos por la urgencia de la implementación y la menor calidad de los datos. Al mismo tiempo, fue la AFP con más pagos realizados al cierre del último ejercicio. De manera particular, para los pagos de las pensiones alimenticias —tema que surgió en la opinión pública después de la aprobación de la ley para el primer retiro— todavía faltan definiciones que se deben adoptar por parte del Poder Judicial, lo que ha generado diferentes reclamos por parte de los afiliados. De hecho, casi un 90% de los reclamos abiertos al cierre del año estaba relacionado exclusivamente a este tema.

Esta operación completa, que llevaron adelante las administradoras, la Superintendencia de Pensiones y la Asociación de AFP, en alianza con la asociación de bancos, el Registro Civil y el Poder Judicial, tuvo un costo para la compañía de US\$



11.494.796 vinculados al retiro 1 y US\$ 9.207.227 al retiro 2.

\$ 6.029 millones fueron entregados en las casi 4,8 millones de solicitudes aprobadas entre de las 2.987.697 solicitudes registradas en el retiro 1 y las 2.253.010 del retiro 2.

Para enfrentar la disminución de la actividad comercial de ProVida AFP a prácticamente la mitad, sobre todo en los meses de abril y mayo, y mantener la continuidad operacional, desde el área **Comercial** se definieron algunos ajustes en canales digitales, de venta remota y en sucursales. Así, en 2020 el 80% de las ventas fueron totalmente remotas y un 15% de forma presencial y digital, lo que representa un gran avance, considerando que en el ejercicio anterior el indicador de ventas digitales se acercaba al 50%.

En sucursales se implementaron ajustes en el layout y una serie de protocolos sanitarios para resguardar aforos, garantizar seguridad al interior y disponibilidad permanente de productos de higiene como mascarillas, micas y alcohol gel para el equipo. Fue tal el éxito de las medidas, que en 2020 se registraron 1,6 millones de visitas y apenas 24 contagios en la fuerza de venta.

En abril se lanzó la Plataforma de Atención de Pensiones Remota, que permitió que los afiliados realizaran el trámite completo del retiro de pensiones vía telefónica. Luego, en mayo, entró en marcha la plataforma de venta remota. Fue una de las mayores innovaciones del año, al prescindir de una reunión presencial con el cliente para este fin, y priorizar la venta a través de una llamada o videollamada, simplemente con una validación remota de su identidad. El proceso estuvo acompañado de un entrenamiento de la fuerza de ventas, de material de apoyo y soporte, y de interacción con proveedores para la validación de identidad. De esa manera, se logró tener un 95% de ventas digitales.

Pese a eso, fue un año duro para la fuerza de ventas y, por esa razón, durante la caída de la actividad el

área Comercial desplegó un plan de apoyo a los vendedores, para garantizar un monto base que permitiera cubrir sus ingresos variables de abril a julio. Luego, se establecieron incentivos a niveles de productividad acordes a la situación y en todo momento se mantuvo el soporte técnico, la comunicación con el equipo central y los espacios de formación que ayudarían a mejorar el servicio del cliente.

Junto a lo anterior se comenzó a apoyar a otros canales de la compañía. Un ejemplo de esto es lo ocurrido con aquellos ejecutivos que estaban en comunas en cuarentena y no podían ir a desempeñar sus labores a la sucursal, quienes fueron habilitados digitalmente y derivados a otras plataformas de asistencia remota, según donde estuviera la mayor demanda por el cierre temporal de los puntos físicos. A nivel corporativo se le dio prioridad al grupo de riesgo que, por edad o por motivos de salud debía permanecer estrictamente en su casa por el tiempo que dure la pandemia. Este grupo está compuesto por 80 de los 190 colaboradores y fueron habilitados para dar soporte a otras áreas de servicio y atención al cliente.

Para hacer más eficiente la red de sucursales y considerando que se había detectado una sobre extensión de ésta, en mayo se cerraron 17 oficinas. A esto se suman las siete que dejaron de funcionar durante el último trimestre de 2019 por haber sufrido daños físicos durante las protestas de octubre. De todas formas, es necesario destacar que debido a que la pandemia aceleró la digitalización de la relación con los clientes, más allá de que estos tengan o no una sucursal en su comuna, actualmente es posible atenderlos y cumplir el 100% de sus requerimientos de manera remota.

El cierre de estas posiciones físicas no impactó significativamente en el personal, ya que los equipos fueron en su mayoría redistribuidos a plataformas de atención cercanas o de atención remota.

Gracias a los esfuerzos coordinados entre el equipo de Comercial y el resto de las áreas de la compañía, se pudo mantener el saldo de traspasos



Se logró mantener el saldo de traspasos positivos digitalizando la fuerza de venta y optando por un menor gasto comercial, que implicó no reclutar nuevos vendedores en el último ejercicio, lo que fue clave en la eficiencia de la red de sucursales y también para atender de buena manera la demanda de los retiros 1 y 2.

positivos digitalizando la fuerza de venta y optando por un menor gasto comercial, que implicó no reclutar nuevos vendedores en el último ejercicio. Este punto fue clave en la eficiencia ya descrita de la red de sucursales y también para atender de buena manera la demanda de los retiros excepcionales de fondos de pensión.

Uno de los puntos que contribuyó a dar oportuna respuesta a las solicitudes elevadas para el primer retiro fue el “Plan Centro de Atención a Públicos” llevado adelante por la Superintendencia de Pensiones, en coordinación con la Asociación de AFP y las municipalidades. En el marco de los retiros había mayor afluencia de público en las sucursales, por las consultas de claves o del proceso en general, por lo que se necesitaban lugares más amplios, que protegieran a los afiliados del clima de invierno y que, a la vez, evitaran los efectos negativos de las largas filas. El 3 de agosto se abrieron 22 centros de atención en colegios de las principales ciudades del país, durante 10 días, a los cuales se podía asistir con un permiso especial. En la Región Metropolitana, dada la extensión del tiempo en Fase 1 y otras condiciones especiales, se le dio continuidad al plan en la comuna de Santiago, desde el 1 de septiembre al 1 de febrero de 2021, pero de manera individual, ya no a nivel de Asociación Gremial.

Todas las áreas de ProVida AFP trabajan con la convicción de poner el cliente al centro. En 2020 hubo más énfasis en esto, lo que se ve reflejado en las casi 3 millones de personas que al cierre del año le confiaron sus ahorros a la compañía, pero también en las encuestas lideradas desde el área de **Marketing**, cuyos datos ayudan a entender las necesidades de los afiliados.

Las estrategias anteriormente descritas tuvieron como resultado un crecimiento sostenido a lo largo del año de la valoración positiva de los clientes, que se mide aplicando la herramienta Net Promoter Score (NPS). Este año los indicadores aumentaron, revelando, entre otros indicadores, que la mayoría de los afiliados considera que ProVida AFP:

1. Les ayuda con herramientas digitales fáciles de usar;
2. Es una administradora de prestigio;
3. Tiene buen respaldo financiero;
4. Se comunica e informa en lenguaje simple;



5. Se preocupa por tener una relación de largo plazo, y

6. Tiene la mejor rentabilidad del mercado.

En este punto es importante destacar el aporte a la marca generado por el retiro del 10% de los fondos de pensión, lo que impactó positivamente el NPS, una métrica que muestra la frecuencia con la que los afiliados recomendarían la empresa a otros.

Bajo el lema “Unidos es Posible”, el trabajo de Marketing también fue fundamental para mantener informados a los afiliados durante un año marcado por la incertidumbre. A través de distintos canales y plataformas, se les entregó información relacionada a los retiros, sobre todo a través del sitio retiro.provida.cl.

La educación financiera y la información referente a los servicios que ofrece ProVida AFP son puntos claves de la operación. Por eso se desarrolló material útil y simple sobre multifondos, rentabilidad, ahorros, pensiones y la Ley de Protección al Empleo. El sitio www.conversemosdetupension.cl, creado en 2017, se mantuvo actualizado con estos fines. Junto a esto, en alianza con Radio Biobío, en diciembre se lanzó el programa Cada Peso Cuenta para responder de manera clara las dudas más recurrentes de los afiliados. Todo el material fue adaptado y entregado a la fuerza de ventas para apoyar su labor en el acompañamiento en la toma de decisiones en torno a los fondos de pensión.

Por segundo año consecutivo, ProVida AFP llevó adelante el programa ProVida Mujer, que entrega becas completas y herramientas que permiten a las mujeres capacitarse y, así, tener mejores oportunidades laborales. En alianza con Trabajando.com, el objetivo es contribuir al crecimiento laboral, profesional y aportar así a la mejora de las pensiones de las mujeres, a través de una convocatoria transversal y abierta a todas las que residen en Chile, sean afiliadas o no a la administradora, con o sin título profesional, y sin ningún tipo de limitación en cuanto a edad u ocupación. La iniciativa es impulsada desde Marketing y en colaboración con otras áreas de la compañía, y a pesar de la pandemia se le dio continuidad y se adaptó al nuevo escenario, con foco en lo digital y en mostrar las experiencias y relatos de mujeres que en algún momento

fueron impactadas positivamente al participar del programa.

En este escenario, múltiples puntos de contacto destacan para brindar servicio e informar a los clientes de ProVida AFP:

La red de servicio y asesoría más grande

1,6 millones de atenciones realizadas
68 sucursales a lo largo de Chile
1.300 asesores

Sitios de ProVida (escritorio y celular)

20,5 millones de vistas en ProVida.cl
7,6 millones de sesiones en sucursal virtual
4,2 millones de visitas en conversemosdetupension.cl

Contact Center:

1,5 millones llamados atendidos

Seguidores de ProVida en redes sociales

165 mil Facebook
40 mil Twitter
15 mil LinkedIn

Atenciones digitales:

2.000.000 Chat Bot
68.000 Facebook y Twitter
149.000 WhatsApp

ProVida App

23,5 millones de sesiones
1,6 millones de usuarios en el año
1,8 millones de descargas

ProVida Mujer

87 mil seguidores con evaluación 4.5 de 5 en Facebook

En 2020 hubo un crecimiento sostenido de la valoración positiva de los clientes, que se mide aplicando la herramienta Net Promoter Score (NPS).

2.6 Los afiliados

Evolución de afiliados

| | 2020 | Variación | 2019 | Variación | 2018 |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Nº de afiliados | 2.901.977 | -1,61% | 2.949.374 | -1,60% | 2.997.462 |

*Cifras al 31 de diciembre de 2020.

Evolución de afiliados según fondo

| | A | B | C | D | E |
|---------------|---------|---------|-----------|---------|---------|
| 2020 | 377.165 | 772.754 | 1.256.745 | 568.621 | 278.007 |
| Variación A/A | 3,0% | -8,1% | -7,5% | 0,5% | 43,9% |
| 2019 | 366.074 | 840.770 | 1.358.945 | 565.600 | 193.245 |
| Variación A/A | -4,1% | -5,0% | -3,2% | 3,7% | 9,3% |
| 2018 | 381.651 | 885.360 | 1.404.202 | 545.646 | 176.812 |

*Cifras al 31 de diciembre de 2020.

2020

Aunque la actividad comercial se vio impactada durante 2020 por la crisis sanitaria, ProVida AFP logró mantener la competitividad y cerrar el año con casi 5.000 traspasos netos positivos.

Evolución de afiliados según fondo

| | ENE | FEB | MAR | ABR | MAY | JUN | JUL | AGO | SEPT | OCT | NOV | DIC | |
|-----------------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| Traspasos IN | 14.132 | 12.568 | 9.003 | 2.356 | 4.103 | 5.206 | 5.989 | 4.704 | 6.062 | 6.505 | 5.724 | 3.297 | 79.649 |
| Traspasos OUT | 11.933 | 10.021 | 8.048 | 3.234 | 5.022 | 6.458 | 6.749 | 3.258 | 6.077 | 7.277 | 4.560 | 2.144 | 74.781 |
| Traspasos NETOS | 2.199 | 2.547 | 955 | 878 | -919 | -1.252 | -760 | 1.446 | -15 | -772 | 1.164 | 1.153 | 4.868 |

Participación de mercado de ProVida AFP

Según información disponible, la participación de mercado de la compañía ha evolucionado de la siguiente manera:

Participación de mercado

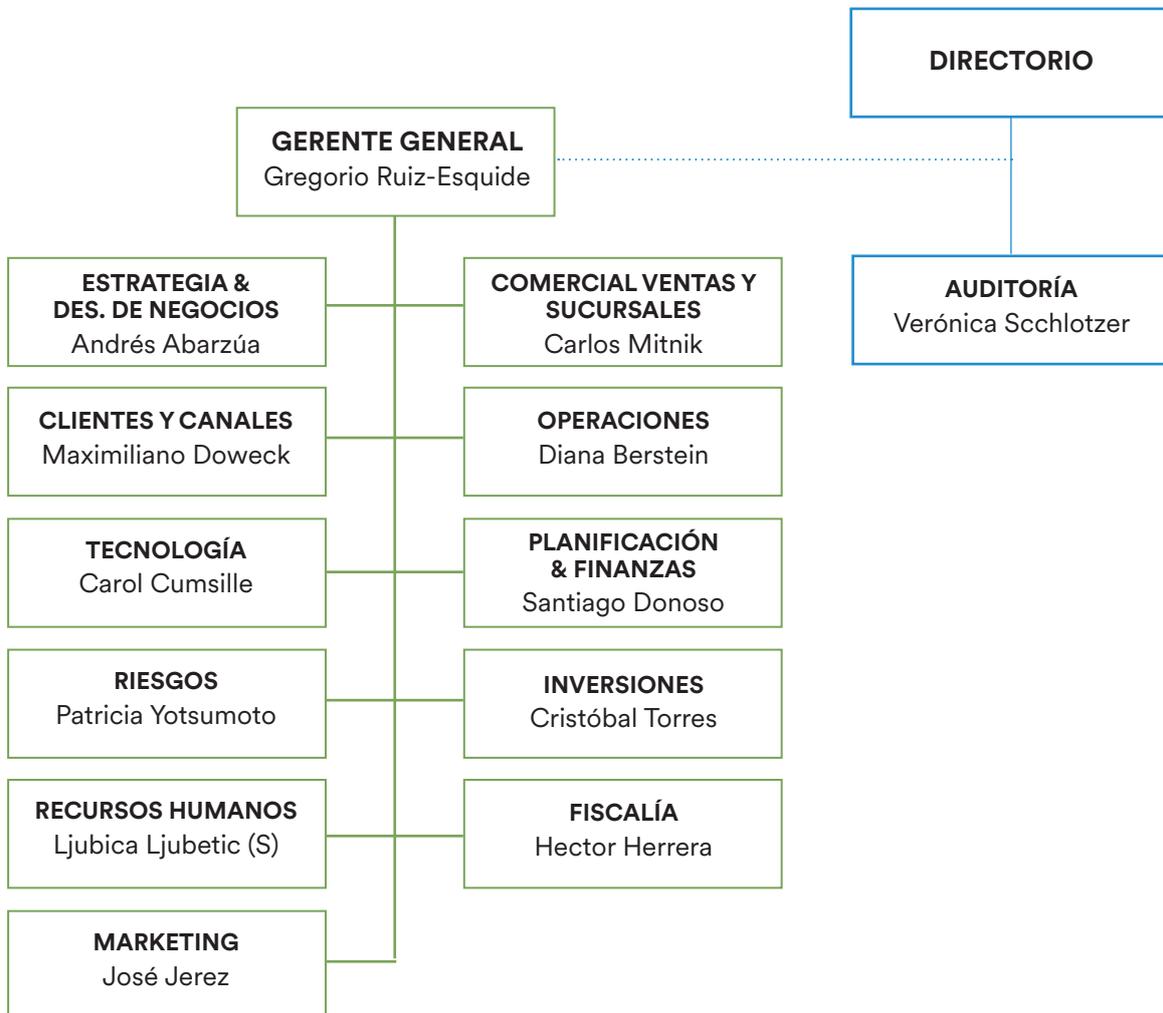
| | 2020 | 2019 |
|-------------------------------|-------|-------|
| Afiliados | 26,2% | 26,9% |
| Cotizantes totales | 23,2% | 23,9% |
| Fondos de Pensiones [Activos] | 23,6% | 24,6% |

*Cifras al 31 de diciembre de 2020.



03. Las personas

3.1 Administración





Principales ejecutivos¹⁰

Gregorio Arturo Ruiz-Eskide Sandoval

Gerente General
 Ingeniero Civil Industrial, Pontificia Universidad Católica de Chile
 MBA The Wharton School, University of Pennsylvania, Estados Unidos

Santiago Donoso Hüe

Gerente de Planificación y Finanzas
 Ingeniero Comercial, Universidad de Los Andes

Cristóbal Andrés Torres Egaña

Gerente de Inversiones
 Ingeniero Civil Industrial, Pontificia Universidad Católica de Chile
 MBA, Yale School of Management, Connecticut, Estados Unidos

Diana Karen Berstein Zimermann

Gerenta de Operaciones
 Ingeniero Comercial mención en Administración, Universidad de Chile
 Diplomado en Marketing y Creación de Valor, Universidad Católica de Chile

Héctor Herrera Echeverría¹¹

Fiscal
 Abogado, Universidad Católica de Chile
 LLM, Columbia University, NY, Estados Unidos

Andrés Guillermo Abarzúa Pasten

Gerente de Estrategia y Desarrollo de Negocios
 Ingeniero Civil industrial, Universidad de Chile
 Magíster en Gestión y Dirección de Empresas, Universidad de Chile
 Doctorado en Marketing, Universidad de Houston, Estados Unidos

Carlos Ezequiel Mitnik Galant

Gerente Comercial
 Licenciado en Administración Management, Leadership, Finance, Marketing, Universidad Nacional de Mar del Plata, Argentina
 Posgrado, Project Management, Universidad de Belgrano, Argentina
 MBA Management, Leadership, Finance, Marketing, Universidad Torcuato Di Tella, Argentina
 Program for Exponential Leadership, Singularity University

Maximiliano Doweck

Gerente de Clientes y Canales
 Licenciado en Marketing, Universidad de Belgrano, Buenos Aires, Argentina

Patricia Lorena Yotsumoto Pérez

Gerenta de Riesgos
 Ingeniero Comercial mención en Finanzas, Universidad de Santiago de Chile
 Magíster en Finanzas Aplicadas, Universidad del Desarrollo
 Curso de Riesgo Financiero, Universidad de Chile

Carol Cristina Cumsille Cumsille

Gerenta de Tecnología
 Ingeniero Civil Informático, Universidad Diego Portales

José Jeréz

Gerente de Marketing
 Ingeniero Comercial, Universidad de Concepción.
 MIGP – NEOMA Francia. MBA, IMD Suiza.

¹⁰ Los planes de compensación de todos los colaboradores de ProVida AFP, incluidos sus ejecutivos principales, están compuestos por una remuneración fija y una remuneración variable. Los referidos planes están establecidos en base al grado de responsabilidad de cada colaborador. La remuneración variable se establece en base a objetivos de desempeño globales e individuales y/o a los resultados de la Compañía.

¹¹ El señor Herrera se incorporó a ProVida AFP el 30 de marzo de 2020.

3.2 Equipo ProVida

ProVida AFP cuenta con un equipo compuesto por profesionales y técnicos destacados por su alta calidad humana y profesional. La permanente capacitación, búsqueda de talentos y aplicación de nuevas metodologías de trabajo, les permitió contar con la agilidad y flexibilidad necesaria para adecuarse a los requerimientos y desafíos presentados por la pandemia.

Esto facilitó el reenfoque de la gestión y la delegación de responsabilidades para comprender el estado real de la emergencia sanitaria, sus riesgos y el nivel de impacto que podría tener para los colaboradores. Para entender la evolución de los contagios y determinar las acciones a seguir se conformó una célula de trabajo de Human Resources Business Partner (HRBP) durante un día, para buscar acercamiento a los distintos aspectos de la crisis y así generar ideas que se tradujeran en soluciones.

El 26 de marzo se promulgó la Ley 21.220 sobre trabajo a distancia y teletrabajo, que estipula condiciones particulares respecto a generar anexos de contrato para todo colaborador que se acoja a esta modalidad. Sin embargo, desde el 13 de marzo, al interior de ProVida AFP, se había empezado a diseñar un sistema de turnos rotativos que posteriormente permitiría tener a los equipos segregados trabajando jornadas parciales desde sus domicilios. Un escenario de creciente aumento de colaboradores trabajando a distancia

llevó a plantear la conveniencia de regular la modalidad de teletrabajo, manteniendo el plan de segregación.

En paralelo la compañía se encontraba explorando alternativas que permitieran firmar la documentación legal digitalmente, en búsqueda de eficiencia en los procesos y una mejor experiencia de cara al colaborador. La emergencia sanitaria obligó a acelerar este proceso, lo que terminó en el diseño de una solución innovadora y digital. Al cierre de 2020, más de 680 colaboradores recibieron sus anexos de contratos en versión digital habilitados para firma electrónica con ID Digital, es decir, casi el total de personas que ejecutan funciones en áreas no comerciales. De este grupo, se firmaron digitalmente cerca de 400 anexos de contratos.

Durante 2020 destacan también las diferentes encuestas internas que permitieron evidenciar el alto nivel de compromiso de los colaboradores de ProVida AFP con la empresa, con MetLife y con el éxito del plan de negocios. Un ejemplo es la encuesta de clima laboral MyVoice, la cual mostró un 88% de participación para ProVida AFP en su conjunto, es decir, 5% más respecto a la encuesta realizada en 2019.

En las siguientes tablas se pueden observar los principales resultados de la encuesta:

| | ProVida 2019 | ProVida 2020 |
|--|--------------|--------------|
| Tasa de respuesta | 75% | 74% |
| Número de colaboradores que respondieron | 1.964 | 1.514 |
| Cantidad de comentarios | 3.086 | 2.678 |
| Puntaje de engagement* | 83 | 85 [+2] |

* La categoría de participación se compuso de dos preguntas:

1. ¿Qué tan feliz está trabajando en MetLife?

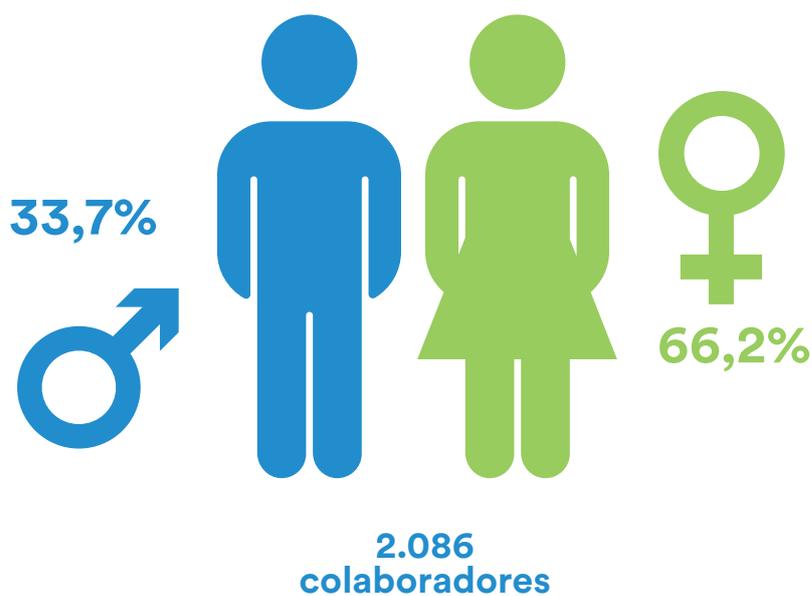
2. ¿Recomendaría MetLife como un excelente lugar para trabajar?

| Descripción general de MyVoice, pilares NH* | ProVida 2019 | ProVida 2020 |
|---|--------------|--------------|
| Experimentación: En MetLife experimentamos con nuevas formas de hacer las cosas | 78 [-3] | 82 [+4] |
| Colaboración: En MetLife colaboramos con diferentes partes de la compañía para hacer las cosas | 77 [-1] | 78 [+1] |
| Foco en el cliente: MetLife ofrece una excelente experiencia al cliente | 78 [-4] | 77 [-1] |

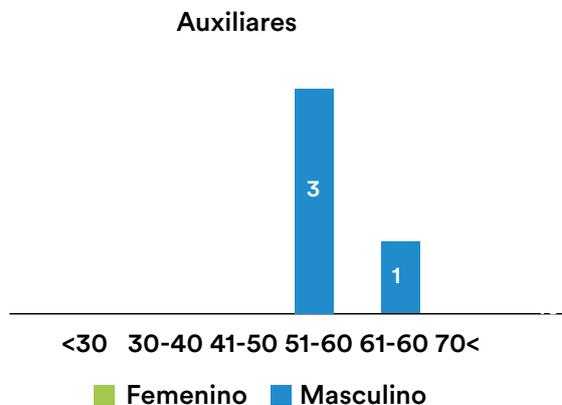
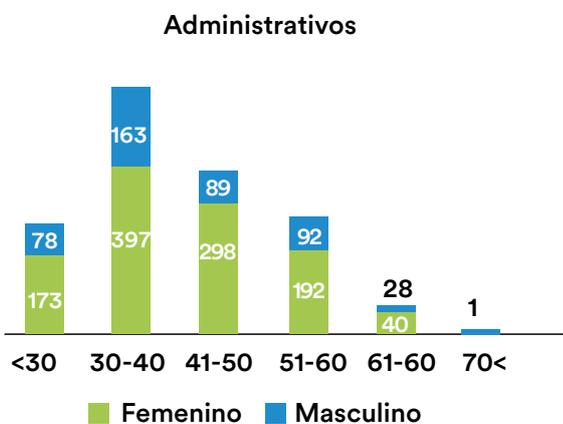
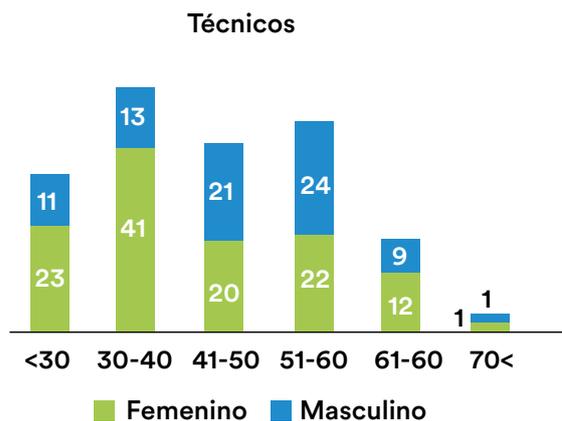
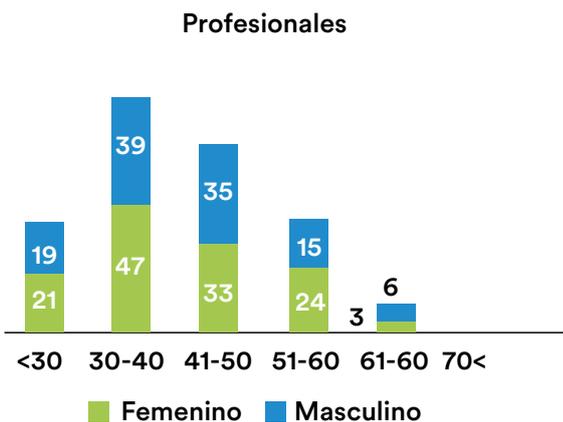
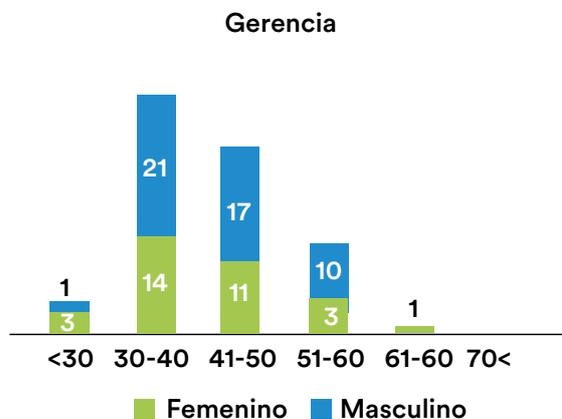
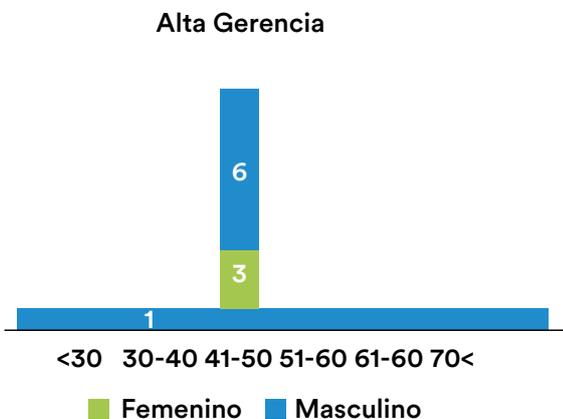
*Next Horizon, estrategia interna de ProVida AFP

Perfil del Equipo ProVida 2020

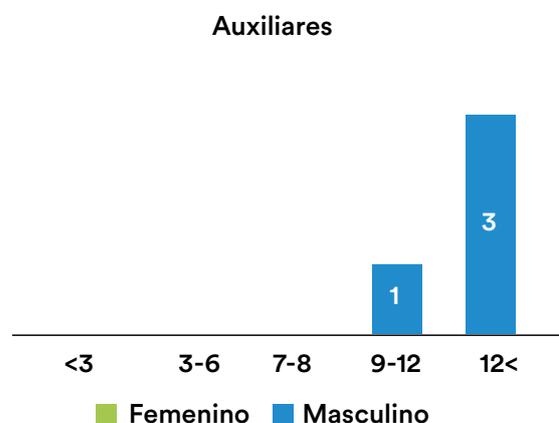
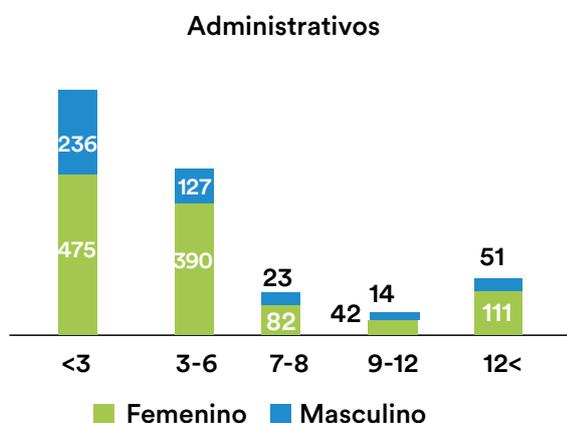
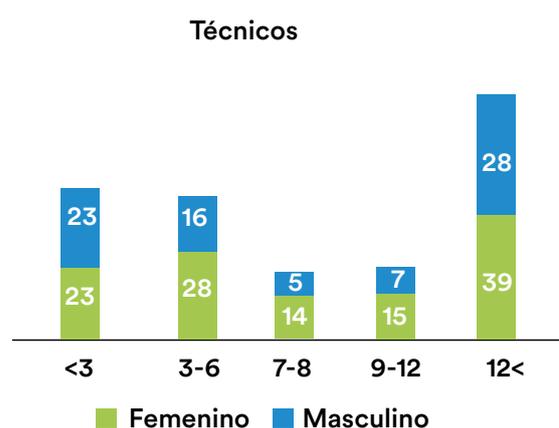
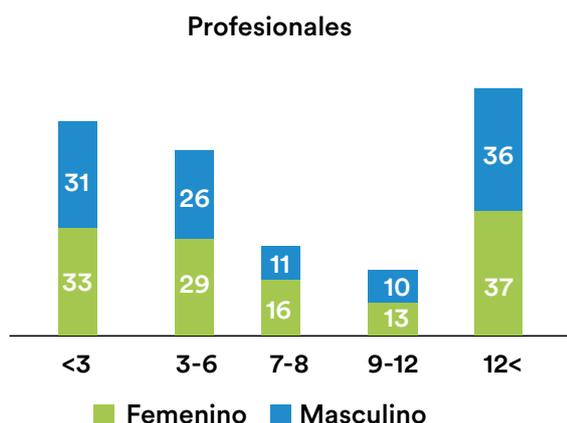
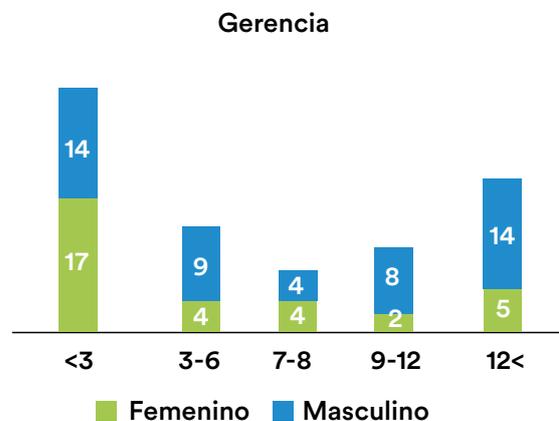
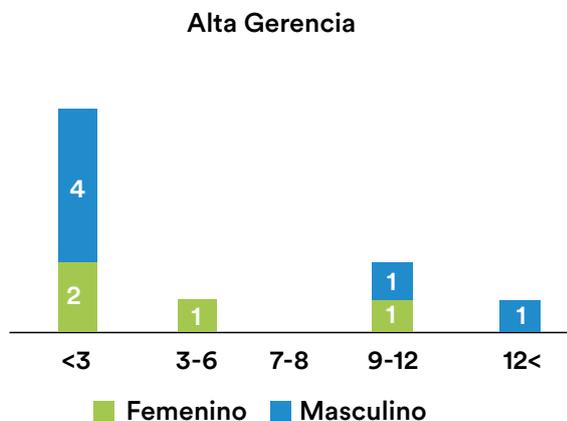
| Cargo | Número total de personas | % total de participación | Género masculino | Género femenino |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|------------------|-----------------|
| Alta gerencia | 10 | 0,5% | 7 | 3 |
| Gerencia | 81 | 3,9% | 49 | 32 |
| Profesionales | 242 | 11,6% | 114 | 128 |
| Técnicos | 198 | 9,5% | 79 | 119 |
| Administrativos | 1.551 | 74,4% | 451 | 1.100 |
| Auxiliares | 4 | 0,2% | 4 | 0 |
| Totales | 2.086 | 100% | 704 | 1.382 |



Distribución de colaboradores por estamento, edad y género

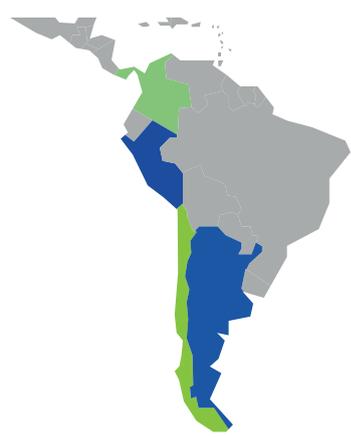


Distribución de colaboradores por estamento, antigüedad y género



Distribución de colaboradores por estamento, nacionalidad y género

En ProVida AFP el 6,1% de la dotación es extranjera, cumpliendo con el rango máximo establecido por ley (15%) Art.19 y 20 C.T.



| | AG | Gerem. | Prof. | Técnico | Admin. | Aux. | |
|-----------|----|--------|-------|---------|--------|-------|---|
| Chile | ♀ | 3 | 25 | 122 | 116 | 1.045 | 0 |
| | ♂ | 5 | 40 | 108 | 77 | 409 | 4 |
| Colombia | ♀ | 0 | 0 | 4 | 3 | 45 | 0 |
| | ♂ | 0 | 0 | 2 | 0 | 36 | 0 |
| Argentina | ♀ | 0 | 3 | 1 | 0 | 2 | 0 |
| | ♂ | 2 | 4 | 0 | 0 | 2 | 0 |
| Ecuador | ♀ | 0 | 0 | 4 | 0 | 5 | 0 |
| | ♂ | 0 | 3 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| Perú | ♀ | 0 | 0 | 1 | 0 | 5 | 0 |
| | ♂ | 0 | 1 | 0 | 1 | 2 | 0 |

3.3 Cumplimiento Social

3.3.1 Seguridad laboral

La seguridad en el trabajo es fundamental y ProVida AFP cuenta con un equipo de Prevención de Riesgos encargado de desarrollar protocolos, medidas y capacitaciones. Su objetivo central es que los trabajadores tengan la tranquilidad y el conocimiento necesario en caso de que se presente un incidente. Las actividades desarrolladas en 2020 en esta línea se realizaron en constante colaboración con otras áreas, especialmente con Recursos Humanos, y entre ellas se encuentran:

Protocolo Covid: Conciliando los valores de la compañía con las recomendaciones de las autoridades de Salud, Trabajo y Gobierno, ProVida AFP definió una serie de medidas para enfrentar y evitar distintas situaciones de contagio. Fue necesario dar cuenta a la organización, a través del levantamiento y registro oportuno, del estado de los colaboradores en el país o en tránsito en el extranjero, buscando la triangulación con posibles contagiados. Además, con la implementación del teletrabajo, se estableció el envío de un kit con

las herramientas necesarias para funcionar bajo esa modalidad y, así, cumplir con la normativa y mejorar las condiciones en el actual entorno laboral. Al cierre del año, 92% de los colaboradores ya había recibido su kit para trabajar a distancia.

Programa ProVida Te Cuida: El compromiso de ProVida AFP con los colaboradores se vio reflejado durante todo el año en diferentes iniciativas que buscan cuidar la vida y la salud del equipo. Este programa, dividido en cinco pilares, es un ejemplo:

1. Tu mente en equilibrio: Consiste en la realización de actividades de autocuidado, por medio de charlas sobre alimentación consciente y saludable, manejo del estrés, autocuidado e inteligencia emocional, entre otros.
2. Trabaja desde casa: Usando diferentes herramientas digitales como Pathway MyLearning, los colaboradores tuvieron a disposición consejos útiles sobre ergonomía y salud, administración del tiempo y efectividad personal, o conciliación de la vida laboral y familiar.
3. Mueve tu cuerpo y espíritu: Se realizaron clases

virtuales de entrenamiento funcional, zumba y yoga, y se entregaron tips y consejos al respecto. En total se llevaron a cabo 142 clases, obteniendo 15.760 visualizaciones.

4. Entretenimiento: Semanalmente, los colaboradores recibieron recomendaciones sobre películas, obras de teatro online, libros, series y cursos para realizar durante el tiempo libre. Al cierre del año se enviaron 29 News con recomendaciones, se realizaron actividades para niños en vacaciones durante tres semanas y se impartieron 35 talleres.

5. Liderazgo: El rol de los líderes fue una pieza clave en este contexto y por eso la compañía les entregó herramientas útiles para un mejor manejo de sus equipos en sesiones online donde pudieron compartir experiencias con sus pares de otras

áreas. Al 31 de diciembre se habían hecho más de 40 ediciones de Café Virtual en diferentes áreas, de los cuales ocho estuvieron dirigidos por Gregorio Ruiz-Esqvide, gerente general de ProVida AFP. Además se realizaron seis talleres de liderazgo.

Capacitaciones: Adicionalmente, la gestión de capacitación de áreas corporativas y del área comercial incluyó entrenamientos en herramientas digitales, uso de plataformas virtuales, digitalización de equipos y soporte a la transformación digital con foco en los retiros del 10% de los fondos de capitalización individual, entre otros. En total, significó 52.821 horas de capacitación, en un contexto donde el 95% de los colaboradores participó en al menos una capacitación durante el año.

3.4 Diversidad e inclusión

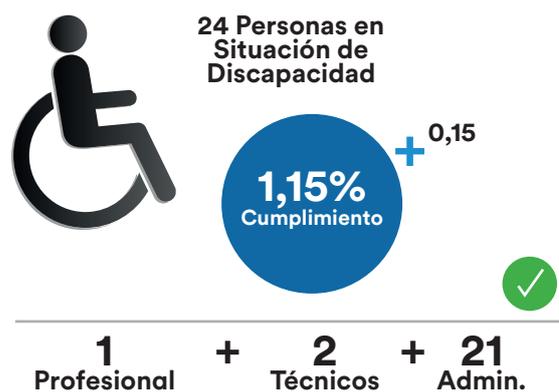
Durante 2020, ProVida AFP se enfocó en tres propósitos estratégicos para mejorar sus índices de diversidad e inclusión (D&I):

1. Ser agentes de cambio para cultivar una cultura inclusiva con los adecuados comportamientos; desarrollar y potenciar el liderazgo; proporcionar aprendizajes sobre la temática en todos los niveles, y potenciar y accionar programas que permitan formar redes, como la Academia de Liderazgo Comercial, que durante el año tuvo 32 participantes, con tres horas de capacitación y una evaluación D&I positiva.

2. Fortalecer la diversidad, con foco en género, personas con discapacidad y distintos rangos etarios, además de atraer, desarrollar y retener talento en sectores sub-representados.

3. Crecer en impacto para posicionarse como un líder en la industria y lograr, al mejorar los indicadores, estar dentro de los principales rankings de temáticas de D&I. Esto es especialmente importante porque se ha reportado ampliamente que los equipos diversos tienen un 17% más de probabilidades de lograr un alto desempeño, un 20% más de probabilidades de tomar mejores decisiones y un 29% más de probabilidades de informar que se comportan de manera colaborativa.

Cumplimiento con la Ley de Inclusión Laboral 21.015





Indicadores de género

ProVida AFP cuenta con iniciativas como Bussines Woman Network (WOMAN GO), cuya misión es implementar programas de talento —con reconocimiento mundial— para la atracción, retención y desarrollo de las mujeres en la organización. Esa es una de las razones de que las mujeres sean mayoría en la compañía (66,2%). La proporción está muy por encima de la representación femenina a nivel nacional (31,7%), en empresas de similar tamaño (40,2%) y en aquellas de la misma actividad económica (45,3%).

Representación de mujeres en la empresa

| 2018 | 2019 | 2020 |
|-------|-------|-------|
| 62,9% | 65,6% | 66,2% |

Al mismo tiempo, el 38,4% de los altos cargos de ProVida AFP (alta gerencia y gerencia) está ocupado por mujeres. Esta proporción es mayor a la que existe, en promedio, a nivel nacional (25,7%).

Participación de mujeres en altos cargos

| 2018 | 2019 | 2020 |
|------|-------|-------|
| 30% | 39,2% | 38,4% |

Brecha salarial de género

En ProVida AFP, la brecha salarial promedio es de 5,82%.

Representación de mujeres en la empresa

| Cargo | Media Brecha Salarial 180 hrs Mes |
|-----------------|--------------------------------------|
| Alta gerencia | 90,95 |
| Gerencia | 87,20 |
| Profesionales | 92,15 |
| Técnicos | 99,03 |
| Administrativos | 101,59 |
| Auxiliares | 100,00 |
| Totales | 94,18 |

El equipo de ProVida AFP hoy está conformado por:



3.5 Proveedores

El objetivo de ProVida AFP es optimizar la calidad y disponibilidad de los bienes y servicios contratados. Para ello, se busca un relacionamiento cercano con los proveedores y una mejora continua, basado en la objetividad e igualdad de oportunidades en los procesos de evaluación y selección.

Las compras de bienes y contratación de servicios se realizan a través de un proceso estructurado, cuyo objetivo es verificar la idoneidad de los proveedores, bajo un ambiente de igualdad, competencia y transparencia, siendo este mecanismo una alternativa de negocios y crecimiento para cualquier empresa proveedora.

| Indicadores Relevantes | 2019 | 2020 |
|------------------------------|--------|--------|
| Nº de Proveedores [cantidad] | 938 | 973 |
| Facturación año [MM\$] | 53.361 | 59.640 |
| Proveedores locales [%] | 97,76% | 97,53% |

Durante 2020, la relación con los proveedores fue fundamental para contribuir en la protección de colaboradores y afiliados en tiempo récord. Entendiendo la importancia de trabajar en equipo, sobre todo durante una emergencia sanitaria, hubo total coordinación entre las áreas para agilizar procesos y ayudar a cumplir el objetivo definido, que en este caso fue abastecer a todos los colaboradores de la red ProVida AFP de los elementos necesarios para que cumplieran sus labores de una manera segura, tanto para ellos, como para los clientes.

Del total de proveedores inscritos, 18 proporcionaron insumos de protección, servicios de transporte para abastecer a las regiones de los insumos y servicios de seguridad que ayudaran a controlar los accesos y aforo permitido de cada sucursal para enfrentar la pandemia de una forma segura para todos.

Además, se realizó un estudio de aforo para cumplir con el distanciamiento físico de acuerdo a las exigencias del Ministerio de Salud y semanalmente se realizan sanitizaciones en toda la red de sucursales.

04.

Responsabilidad Social y Sostenibilidad

4.1 Principales grupos de interés

ProVida AFP identifica grupos de interés relevantes, es decir aquellas personas u organizaciones que se ven relacionadas con las actividades y decisiones, a los siguientes:

Afiliados y pensionados: porque son ejes centrales de los valores, misión, visión y estrategia.

Colaboradores de la compañía: porque son quienes implementan los valores, misión, visión y estrategia. Por ello, son claves en la generación de valor de ProVida AFP.

Accionistas: porque han depositado su confianza en la Sociedad, a quienes se espera retribuir siempre de la mejor forma posible.

Comunidad: porque ser los mejores implica aportar a la sociedad, a través de una gestión y estrategia sustentables.

Proveedores: porque permite que ProVida AFP pueda abastecerse de los bienes y servicios necesarios para brindar un servicio de calidad.

Autoridad: porque la compañía interactúa día a día con entidades regulatorias para mejorar la gestión y el servicio que entregado a los afiliados.

Competidores: porque ProVida AFP pertenece a una industria con la que comparte la finalidad de seguridad social y mantiene un diálogo permanente y reflexivo, a través de la Asociación Gremial de AFP.

Opinión pública: porque la compañía es consciente de su rol social y como inversionista institucional.



4.2 Políticas y acciones generales de responsabilidad social y sustentabilidad

ProVida AFP es una empresa comprometida con las personas y enfocada en trabajar por una mejor jubilación, incorporando una mirada de sostenibilidad en sus operaciones. Desde esta base busca entregar valor en el largo plazo y de manera responsable a todos quienes la rodean. En el caso particular de sus afiliados, ofrece también herramientas eficaces frente a las incertidumbres propias del futuro y la vejez, a través de una sólida gestión del riesgo y abordando los desafíos ambientales, sociales y de gobernanza (criterios ASG) presentes en el entorno.

Prueba de ello es que en 2019 la administradora adhirió de forma voluntaria a los Principios de Inversión Responsable (PRI) y al Acuerdo Verde que busca transitar hacia una economía baja en carbono, sin descuidar su potencial de crecimiento y competitividad.

En 2020 se profundizó en este compromiso y para eso fue fundamental la experiencia acumulada en educación previsional y la estrategia de mantenerse cerca de cada afiliado a través de la actividad en sucursales y canales digitales, potenciando el fomento al ahorro con productos como la Cuenta 2 y asesoría comprometida.

En paralelo se desarrollaron acciones que beneficiarían a dos grupos de la población: mujeres y adultos mayores. En el primer caso, por ejemplo, se trabajó con orientación en profundizar la equidad de género, para dar continuidad al programa ProVida Mujer, entregando becas y herramientas que permiten capacitación y mejores oportunidades para mujeres de todo el país. Al mismo tiempo la compañía adhirió a los Principios para el Empoderamiento de la Mujer (WEP, por sus siglas en inglés) del Pacto Global de Naciones Unidas y ONU Mujeres.

Por otra parte, en mayo, gracias a la donación realizada por la Fundación MetLife y entregada a ProVida AFP, el Ministerio de Desarrollo Social y el Servicio Nacional del Adulto Mayor (Senama) lanzaron el programa Televínculos, pensando en mejorar la calidad de vida de los adultos mayores, el segmento de mayor riesgo en la crisis del Covid-19. El objetivo de esta iniciativa fue fortalecer la relación de apoyo, contención emocional y la red de asistencia por medio de un soporte tecnológico que benefició a 1.750 adultos mayores con alto grado de vulnerabilidad de las regiones del Biobío, Ñuble, Araucanía y Región Metropolitana, pertenecientes a los programas Vínculos y Cuidados Domiciliarios, del ministerio y el Senama.

Una segunda donación otorgada por Fundación MetLife, a través de ProVida AFP, se materializó en septiembre, cuando el Ministerio de Salud lanzó un nuevo modelo de atención de los CESFAM Áncora UC, basado en la telesalud. Lo anterior permite entregar a la población una atención y comunicación remota, oportuna y adecuada a sus demandas y necesidades, considerando el contexto epidemiológico en un escenario post Covid-19, cuando se espera que el 30% de las atenciones se entreguen a través de este sistema.

Con iniciativas como las anteriormente descritas, ProVida AFP busca potenciar su rol social e impactar positivamente a la sociedad, a partir del trabajo de un equipo que quiere contribuir a un mejor futuro y que también busca responder a los intereses y expectativas de los inversionistas, clientes, colaboradores y la comunidad en general, gestionando un negocio de manera responsable en el largo plazo.

05. Información Bursátil

5.1. Presencial Bursátil 2020

Los títulos de ProVida AFP se cotizaron en el mercado chileno a través de la Bolsa de Comercio de Santiago y la Bolsa Electrónica de Chile.

5.2. Desglose de Transacciones de Acciones 2020

Durante 2020 el desglose de transacciones de acciones de ProVida AFP en bolsa fue el siguiente:

| | Nº de Acciones | Monto | Precio Promedio |
|-------------------------------|----------------|-------------------|---------------------|
| Bolsa de Comercio de Santiago | 661.485 | \$ 1.481 millones | \$ 2.238 por acción |
| Bolsa Electrónica de Chile | 34.000 | \$ 97 millones | \$ 2.850 por acción |

5.3. Presencia Bursátil en Chile

Estadística trimestral de transacciones de la acción de ProVida AFP:

| Año | Trimestre | Nº Acciones | Total Transado (M\$) | Precio Promedio (\$) |
|------|-----------|-------------|----------------------|----------------------|
| 2018 | 1 | 30.530 | 96.548 | 3.162,40 |
| | 2 | 59.720 | 214.415 | 3.590,34 |
| | 3 | 95.871 | 295.059 | 3.077,67 |
| | 4 | 122.733 | 371.759 | 3.029,01 |
| 2019 | 1 | 110.652 | 318.313 | 2.876,70 |
| | 2 | 137.928 | 394.136 | 2.857,55 |
| | 3 | 758.013 | 2.094.612 | 2.763,29 |
| | 4 | 710.343 | 1.923.687 | 2.708,11 |
| 2020 | 1 | 207.498 | 552.241 | 2.661,43 |
| | 2 | 68.054 | 189.078 | 2.778,35 |
| | 3 | 78.907 | 185.162 | 2.346,59 |
| | 4 | 341.026 | 652.095 | 1.909,22 |

Fuente: Bolsa de Comercio de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile.
M\$: Miles de pesos

5.4. Cotización y Ratios Bursátiles

La acción ProVida AFP cerró el ejercicio 2020 con un precio de \$ 1.791,2, con lo cual la capitalización bursátil de la compañía ascendió a \$ 826 millones de dólares a la misma fecha y el ratio precio/utilidad (PER) se situó en 7,59 veces, ya que la utilidad por acción alcanzó los \$ 235,88.

En cuanto al valor contable por acción, la cifra alcanzó a \$ 3.727,24 arrojando un multiplicador precio/valor libro de 0,48 veces.

5.5. Dividendos¹²

En la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de abril de 2020, se aprobó por unanimidad la propuesta del Directorio de distribuir el 30,067654% de las utilidades del ejercicio 2019, pagándose un dividendo total definitivo de \$ 107 por acción. Dichos dividendos se pagaron a partir del 29 de mayo de 2020.

Posteriormente, en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 16 de septiembre de 2020, se aprobó por unanimidad la propuesta del Directorio de distribuir utilidades acumuladas de ejercicios anteriores mediante el reparto de un dividendo de \$ 83.315.977.640, equivalente a un dividendo de \$ 254 por acción. Dichos dividendos se pagaron a partir del 26 de octubre de 2020.

Respecto de la Política de Dividendos, cabe señalar que, en la Junta Ordinaria de Accionistas del mes de abril 2020, el Directorio manifestó su intención de poner a disposición de los accionistas un dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio del año 2020. El monto total sería equivalente, al menos, al 30% de las utilidades del ejercicio, dependiendo de las necesidades de inversión y financiamiento de la compañía.

| | |
|------|---------|
| 2000 | 45,84 |
| 2001 | 68,37 |
| 2002 | 82,12 |
| 2003 | 77,28 |
| 2004 | 74,01 |
| 2005 | 94,57 |
| 2006 | 66,58 |
| 2007 | 68,20 |
| 2008 | - |
| 2009 | 184,36 |
| 2010 | 207,40 |
| 2011 | 238,00 |
| 2012 | 314,00 |
| 2013 | 458,28 |
| 2014 | 174,00 |
| 2015 | 309,00 |
| 2016 | 364,00 |
| 2017 | 267,00 |
| 2018 | 272,85 |
| 2019 | 361,00* |

Monto en dinero pagado como dividendo por cada acción, en pesos chilenos.

***Incluye distribución de utilidades acumuladas de ejercicios anteriores equivalente a \$254 por acción.**

5.6. Utilidad Distribuible

Para el ejercicio 2020, el 100% de la ganancia corresponde a utilidad distribuible, por lo que este valor alcanza a \$ 77.373 millones.

¹² El Directorio de ProVida AFP, en sesión extraordinaria de fecha 29 de diciembre de 2020, acordó repartir un dividendo provisorio con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, equivalente a un pago de \$ 163 por acción, el que ha sido pagado el 25 de marzo de 2021.

06.

Otra Información Financiera

6.1. Política de Inversión

ProVida AFP ha definido su política de inversiones de acuerdo a lo que sus propios estatutos y el D.L. 3.500 le permiten. En tal sentido, la administradora ha presentado tres grandes rubros de acción:

- Inversiones operacionales
- Expansión y desarrollo
- Filial y subsidiarias locales y en el exterior

Dentro de las inversiones operacionales destaca fundamentalmente el encaje, representativo en su totalidad del 1% de los Fondos de Pensiones que gestiona la compañía y que, por ley, debe mantener e invertir en cuotas de los respectivos fondos administrados. Este activo presenta un crecimiento proporcional a los fondos administrados, que crecen vegetativamente por la recaudación de las cotizaciones, y en forma no vegetativa, por la incorporación de nuevos afiliados y por la rentabilidad obtenida.

Las inversiones del negocio, básicamente, dan cuenta de las respuestas a necesidades derivadas de la expansión de los activos fijos de ProVida AFP y de las modernizaciones, sean estas en infraestructura física o tecnológica, incluyendo el desarrollo de un software.

Las inversiones en sociedades locales complementarias al giro, como la recaudación electrónica, custodia y administración de fondos de cesantía, han implicado una oportunidad de negocio en la que la administradora ha estado presente en conjunto con otras AFP de la industria, con una participación acorde a su cuota de mercado.

Adicionalmente, la inversión en una sociedad constituida en el exterior es un importante logro para la compañía, ya que puso en práctica y transmitió su experiencia de liderazgo en el desarrollo de empresas dentro de sistemas previsionales de administración privada en Latinoamérica. Esta sociedad representa una alternativa rentable de inversión para ProVida AFP.

En lo que se refiere a desarrollo de nuevos negocios, en la medida de que la normativa y las condiciones de la industria lo permitan, ProVida AFP evaluará todas aquellas iniciativas que representen una posible mejora en sus estándares de rentabilidad y eficiencia a un nivel de riesgos adecuado.

6.2. Política de Financiamiento

ProVida AFP ha financiado su crecimiento y desarrollo reciente mediante la aplicación de recursos propios principalmente. Para el financiamiento de nuevas inversiones de largo plazo, la administradora analizará las distintas combinaciones de capital propio y recursos externos con el objetivo de obtener una adecuada combinación de riesgo y retorno de sus inversiones. Como referencia, para el proceso de financiamiento de adquisiciones de otras AFP locales a fines de los noventa, ProVida fue capaz de obtener financiamiento bancario tanto en el

mercado nacional como extranjero, razón por la cual esta también es una opción abierta para ProVida AFP, en caso de que las oportunidades de inversión futura así lo requieran.

Adicionalmente, el éxito alcanzado en la expansión de capital efectuada por ProVida en el año 2000, a lo que se suma el exitoso proceso de su venta en el ejercicio 2013, permiten considerar la emisión de títulos accionarios como una alternativa válida en el caso de que las necesidades de inversión sean de dimensiones importantes.



6.3. Negocios de sus Filiales y Coligadas

PROVIDA INTERNACIONAL S.A. – FILIAL

Provida Internacional fue constituida por escritura pública de fecha 28 de junio de 1995, otorgada en la Notaría de Santiago de Mario Baros González, y la Superintendencia de AFP autorizó su existencia por resolución N° E-115-95 del 4 de agosto de 1995. El certificado correspondiente fue publicado en el Diario Oficial N° 35.253, de 26 de agosto de 1995, e inscrito a Fs. 20.060 con el N° 16.172 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, el 24 de agosto de 1995, quedando anotada en el repertorio con el N° 107.121.

Provida Internacional tiene por objeto complementar el giro de la administradora en la prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y en la inversión en AFP o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en ambos casos en el extranjero.

De acuerdo con su objeto social, Provida Internacional S.A. mantiene al cierre del ejercicio 2020 como única inversión en sociedades, la participación en su filial ecuatoriana AFP Génesis S.A., en la cual posee un 99,9997% de participación accionaria, por lo cual esta última entidad es incorporada en los estados financieros consolidados de Provida Internacional S.A.

Al 31 de diciembre de 2020 el capital emitido de Provida Internacional asciende a \$ 25.210 millones dividido en 700.000 acciones suscritas y pagadas, sin valor nominal; mientras que su Directorio lo conforman:

Presidente

Ronald Mayne Nicholls Secul, Psicólogo

Directores

Pablo Iacobelli del Río, Abogado
Maximiliano Flotta, Licenciado en Economía

La administración, en tanto, recae en el Gerente General Santiago Donoso Hüe, Ingeniero Comercial.

La participación accionaria directa de ProVida AFP

en esta filial alcanza al 99,9999%, representando un 75,1% del total de la Inversión en Empresas Relacionadas de la Administradora.

INVERSIONES DCV S.A. – COLIGADA

Inversiones DCV S.A. fue constituida por escritura pública de fecha 14 de octubre de 1992 otorgada ante el Notario de Santiago señor Aliro Veloso, cuyo extracto se inscribió el 20 de octubre de 1992 a Fs. 31.249 N° 18.672 del Registro de Comercio, del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, y se publicó en el Diario Oficial del 26 de octubre de 1992.

Inversiones DCV tiene por objeto invertir en acciones de sociedades anónimas especiales de depósito y custodia de valores de oferta pública, de propiedad de las entidades depositantes indicadas en el Art. 2° de la Ley 18.876, cuya finalidad es recibir y facilitar las operaciones de transferencia de dichos valores de acuerdo a los procedimientos legales y reglamentarios que se establezcan, y realizar cualquier otra actividad que la citada Ley y su reglamento expresamente autoricen.

De acuerdo con su objeto social, Inversiones DCV S.A. mantiene como única inversión en sociedades la participación del 30% de las acciones emitidas por el Depósito Central de Valores S.A. y dicha inversión representa el 89,65% de sus activos al 31 de diciembre de 2020.

Al 31 de diciembre de 2020 el capital pagado asciende a \$ 914 millones dividido en 9.854 acciones de una misma serie y sin valor nominal; mientras que su Directorio lo conforman:

Presidente

Cristián Rodríguez Allendes, Ingeniero Comercial

Directores

Jaime Munita Valdivieso, Ingeniero Comercial
Héctor Herrera Echeverría, Abogado

La administración recae en el Gerente General Fernando Larraín Aninat, Economista.

La participación accionaria directa de ProVida AFP en esta coligada alcanza al 23,14%, representando un 3,0% del total de la Inversiones en Empresas Relacionadas de la Administradora.

SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN PREVISIONAL S.A. - COLIGADA

Esta sociedad fue constituida por escritura pública de fecha 12 de mayo de 2000, con el nombre de “Pago Electrónico Previsional S.A.”, cuyo extracto se inscribió a Fs. 12.046 N° 9.725 y Fs. 12.670 N° 10.301 del Registro de Comercio del año 2000, del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, y se publicó en los Diarios Oficiales del 22 y 29 de mayo de 2000.

Posteriormente, se modificó según escrituras públicas de fecha 24 de agosto y 11 de octubre de 2000, cuyos extractos se inscribieron a Fs. 23.452 N° 18.610 y Fs. 27.828 N° 22.082 del citado Conservador y año, y se publicó en los Diarios Oficiales del 3 y 23 de octubre de 2000, cambiando su nombre por “Servicios de Administración Previsional S.A.”.

Servicios de Administración Previsional S.A. tiene por objeto proporcionar una solución tecnológica que permita proveer un servicio de administración de las declaraciones de cotizaciones previsionales y validar el pago electrónico de ellas y similares de empleadores o afiliados a través de un sitio en Internet, de acuerdo a la normativa autorizada por la Superintendencia de AFP, y realizar cualquier otra actividad que la ley y/o los reglamentos la autoricen.

Al 31 de diciembre de 2020 el capital suscrito y pagado asciende a \$ 7.271 millones dividido en 745.614 acciones de una misma serie y sin valor nominal; mientras que su Directorio lo conforman:

Presidente

Diana Berstein Zimmermann, Ingeniero Comercial, Gerente de Operaciones de ProVida AFP

Directores

Cristóbal Irrarrázabal Philippi, Ingeniero Comercial, Director Independiente

Felipe Sutherland, Ingeniero Comercial, Director Independiente

Andrea De La Barra Pérez-Cotapos, Ingeniero Comercial, Gerente de Operaciones de AFP Habitat

Jorge Rubén Jorquera Crisosto, Contador, Director Independiente

La administración recae en el Gerente General Esteban Segura Revello, el Gerente de Operaciones Daniel Cabrera Caroca, la Gerente de Tecnología Cecilia Gutiérrez Alvarado, el Gerente Comercial Claudio Sepúlveda Varela, el Gerente de Administración y Finanzas Luis Alberto Tirado Santelices y el Gerente de Auditoría y Contraloría Arnaldo Eyzaguirre Miranda.

La participación accionaria directa de ProVida AFP en esta coligada alcanza al 37,87%, representando un 8,8% del total de la Inversiones en Empresas Relacionadas de la Administradora.

SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE CESANTÍA DE CHILE II S.A.

La Sociedad se constituyó por escritura pública de fecha 23 de agosto de 2012, otorgada ante el Notario Público de Santiago don Eduardo Avello Concha. La Superintendencia de Pensiones autorizó el inicio de operaciones de la Sociedad Administradora mediante Resolución N°069 de fecha 1 de octubre de 2013. La mencionada Resolución se publicó en el Diario Oficial N°40.675 de fecha 5 de octubre de 2013.

Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. tiene por objeto ejercer las funciones de una Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía, esto es, una sociedad de aquellas que señala el Párrafo 6° del Título I de la Ley 19.728 sobre Seguro de Desempleo, destinada

exclusivamente a administrar dos fondos, que se denominan Fondo de Cesantía y Fondo de Cesantía Solidario, y a otorgar y administrar las prestaciones y beneficios que establece la Ley N° 19.728. La Sociedad Administradora debe prestar los servicios de recaudación de las cotizaciones previstas en las letras a) y b) del artículo 5° de dicha ley, esto es, aquellas cotizaciones que son de cargo tanto del trabajador como del empleador y del aporte estatal establecido en la letra c) de dicho artículo, su abono en el Fondo de Cesantía Solidario y en las respectivas Cuentas Individuales por Cesantía, la actualización de estas, la inversión de los recursos y el pago de los beneficios, como así también, las demás actividades contempladas en la citada Ley respecto de esta clase de sociedades y en el correspondiente contrato de administración, y percibir las comisiones u otros haberes que procedan conforme a la normativa aplicable y/o a las bases de la respectiva licitación del seguro, como retribución a sus actuaciones dentro de su giro único y exclusivo.

Al 31 de diciembre de 2020 el capital suscrito y pagado asciende a \$ 5.459 millones dividido en 570.000 acciones de una misma serie y sin valor nominal; mientras que su Directorio lo conforman:

Presidente

Karin Jürgensen Elbo, Ingeniero Comercial

Vicepresidente

Alfonso Serrano Spoerer, Ingeniero Comercial

Directores

Rafael Aldunate Valdés, Ingeniero Comercial

Cristóbal Irrarrázabal Philippi, Ingeniero Civil Industrial

María Paz Hidalgo Brito, Ingeniero Comercial

Roberto Karmelic Olivera, Director Suplente

Miguel Ángel Domenech Corradossi, Director Suplente

La administración recae en el Gerente General Francisco Guimpert Corvalán, el Gerente de Operaciones y Servicios Daniel Manoli Saquel, el Gerente de Inversiones Pascal Verbruggen, el Gerente de Tecnología e Información Gianfranco Pierattini Gutiérrez, el Gerente de Finanzas y Desarrollo Edhín Cárcamo Muñoz, el Gerente de Riesgo y Cumplimiento Claudio Poblete Acevedo, la Gerente de Personas Macarena Bravo Garland y el Fiscal Francisco Nicolini Rodríguez.

La participación accionaria directa de ProVida AFP en esta coligada alcanza al 48,60%, representando un 13,11% del total de la Inversiones en Empresas Relacionadas de la Administradora.





07. Resultados del año



Estados Financieros ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES

Estados financieros consolidados por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 e informe de los auditores independientes

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores accionistas de
Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A.

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A. y filiales que comprenden los estados consolidados de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y los correspondientes estados consolidados de resultados, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración de Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con Normas contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2. La administración también es responsable por el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados para que estos estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A. y filiales al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2.

Otros Asuntos, Información no auditada

Nuestras auditorías fueron efectuadas con el propósito de opinar sobre los estados financieros consolidados básicos tomados como un todo. Los estados consolidados de resultados integrales por los períodos de tres meses comprendidos entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los Hechos Relevantes y el Análisis Razonado se presentan con el propósito de análisis adicional y no son parte requerida de los estados financieros consolidados básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros consolidados básicos y, en consecuencia, no expresamos una opinión ni proporcionamos cualquier seguridad sobre esta información.



Febrero 25, 2021 (Excepto por Nota 44, cuya fecha es 13 de abril de 2021).
Santiago, Chile



Milton Catacoli
Socio

FECU AFP - IFRS

1.00 IDENTIFICACION

1.01 Razón Social :

**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y
FILIALES**

1.02 RUT Sociedad : **76.265.736-8**

1.03 Fecha de Inicio : **01-01-2020**

1.04 Fecha de Cierre : **31-12-2020**

1.05 Tipo de Moneda : **P**

1.06 Tipo de Estados Financieros : **C**

1.07 Expresión de cifras : **M\$**

SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

| Superintendencia de Pensiones | | | | | |
|-------------------------------------|--|------------|---|--------------------------|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | | |
| 2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA | | | | | |
| ACTIVOS | | | | | |
| Tipo de moneda | | P | Razón Social ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | | |
| Tipo de estado | | C | R.U.T. 76.265.736-8 | | |
| Expresión de cifras | | M\$ | | | |
| | | Nº de Nota | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| ACTIVOS | | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | M\$ |
| | ACTIVOS CORRIENTES | | | | |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 4 | 62.411.721 | 56.541.519 | 0 |
| 11.11.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 15 | 9.936.464 | 10.985.554 | 0 |
| 11.11.030 | Activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040 | Otros activos financieros | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, Neto | 7 | 28.265.466 | 10.605.379 | 0 |
| 11.11.060 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 11 | 2.144.743 | 3.561.805 | 0 |
| 11.11.070 | Inventarios | 9 | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080 | Activos de coberturas | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.090 | Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.100 | Pagos Anticipados | 10 | 6.619.245 | 2.042.458 | 0 |
| 11.11.110 | Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 12 | 0 | 8.231.921 | 0 |
| 11.11.120 | Otros Activos corrientes | 19 | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.130 | Subtotal activos corrientes | | 109.377.639 | 91.968.636 | 0 |
| 11.11.200 | Activos no corrientes y grupos en desapropiación, mantenidos para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.000 | TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 109.377.639 | 91.968.636 | 0 |
| | ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| 12.11.010 | Encaje | 5 | 380.113.026 | 390.023.192 | 0 |
| 12.11.020 | Activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.030 | Otros activos financieros | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, Neto | 7 | 301.607 | 203.688 | 0 |
| 12.11.050 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 11 | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.060 | Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 14 | 10.257.926 | 10.295.319 | 0 |
| 12.11.070 | Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080 | Activos intangibles, Neto | 18 | 823.315.919 | 827.843.593 | 0 |
| 12.11.090 | Propiedades, planta y equipo, Neto | 16 | 35.757.458 | 34.818.880 | 0 |
| 12.11.100 | Propiedades de inversión | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.110 | Activos por impuestos diferidos | 12 | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.120 | Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130 | Activos de cobertura | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.140 | Pagos anticipados | 10 | 0 | 716.831 | 0 |
| 12.11.150 | Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160 | Otros activos, no corrientes | 19 | 10.473 | 10.473 | 0 |
| 12.11.000 | TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES | | 1.249.756.409 | 1.263.911.976 | 0 |
| 10.11.000 | TOTAL ACTIVOS | | 1.359.134.048 | 1.355.880.612 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | | |
|-------------------------------------|--|---|---------------------------------------|---|------------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | | |
| 2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA | | | | | |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | | | |
| Razón Social | | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | | | |
| R.U.T. | | 76.265.736-8 | | | |
| Tipo de moneda | P | | | | |
| Tipo de estado | C | | | | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | | |
| PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | | Nº de Nota | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio anual Anterior 31-12-2019 M\$ | (*) M\$ |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | | |
| 21.11.010 | Préstamos que devengan Intereses | 20 | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.020 | Préstamos Recibidos que no generan Intereses | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.030 | Otros pasivos financieros | 26 | 862.592 | 1.281.757 | 0 |
| 21.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 21 | 110.332.964 | 58.742.338 | 0 |
| 21.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 11 | 2.131.875 | 1.554.916 | 0 |
| 21.11.060 | Provisiones | 25 | 15.540.067 | 16.673.768 | 0 |
| 21.11.070 | Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 12 | 8.242.898 | 0 | 0 |
| 21.11.080 | Otros pasivos corrientes | 27 | 710.988 | 853.948 | 0 |
| 21.11.090 | Ingresos diferidos | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.100 | Obligación por beneficios post empleo | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110 | Pasivos de cobertura | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120 | Pasivos acumulados (o devengados) | 27 | 2.041.057 | 1.932.769 | 0 |
| 21.11.130 | Subtotal pasivos corrientes | | 139.862.441 | 81.039.496 | 0 |
| 21.11.200 | Pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.000 | TOTAL PASIVOS CORRIENTES | | 139.862.441 | 81.039.496 | 0 |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | | | |
| 22.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 20 | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.030 | Otros pasivos financieros | 26 | 3.918.854 | 3.903.458 | 0 |
| 22.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 21 | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060 | Provisiones | 25 | 531.028 | 539.819 | 0 |
| 22.11.070 | Pasivos por impuestos diferidos | 12 | 21.667.442 | 17.617.660 | 0 |
| 22.11.080 | Otros pasivos no corrientes | 27 | 23.989 | 23.362 | 0 |
| 22.11.090 | Ingresos diferidos | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.100 | Obligación por beneficios post empleo | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110 | Pasivos de cobertura | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.000 | TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | | 26.141.313 | 22.084.299 | 0 |
| PATRIMONIO NETO | | | | | |
| 23.11.010 | Capital emitido | 28 | 986.432.178 | 986.432.178 | 0 |
| 23.11.020 | Acciones propias en cartera | 28 | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030 | Otras reservas | 28 | -47.612.323 | -29.026.417 | 0 |
| 23.11.040 | Resultados retenidos (ganancias o pérdidas acumuladas) | 28 | 254.310.373 | 295.350.985 | 0 |
| 23.11.000 | Total patrimonio atribuible a los accionistas | | 1.193.130.228 | 1.252.756.746 | 0 |
| 24.11.000 | Participación minoritaria | 31 | 66 | 71 | 0 |
| 25.11.000 | TOTAL PATRIMONIO NETO | | 1.193.130.294 | 1.252.756.817 | 0 |
| 20.11.000 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | | 1.359.134.048 | 1.355.880.612 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | | | |
|--|---|--------------|--|---|---------------------------------------|---|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | | | |
| 2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES | | | | | | |
| A) ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES | | | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razón Social | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | | | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 76.265.736-8 | | | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | | | |
| | | N° de Nota | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio Anterior 31-12-2019 M\$ | Trimestre Actual 31-12-2020 M\$ | Trimestre Anterior 31-12-2019 M\$ |
| 31.11.010 | Ingresos ordinarios | 6 | 198.176.862 | 202.614.534 | 48.156.218 | 51.750.451 |
| 31.11.020 | Rentabilidad del Encaje | 5 | 24.743.912 | 58.500.769 | 17.911.881 | 5.287.645 |
| 31.11.030 | Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos) | 13 | -233.958 | -315.252 | -40.723 | -252.350 |
| 31.11.040 | Gastos de personal (menos) | | -60.122.204 | -70.165.071 | -12.911.102 | -22.378.696 |
| 31.11.050 | Depreciación y amortización (menos) | 16 | -10.998.107 | -2.489.031 | 1.996.334 | -99.077 |
| 31.11.060 | Pérdidas por deterioro (Reversiones), neto (menos) | 17 | -404.615 | -404.615 | -101.154 | -101.154 |
| 31.11.070 | Investigación y desarrollo (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.080 | Costos de reestructuración (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.090 | Otros gastos varios de operación (menos) | 34 | -53.802.165 | -43.807.103 | -12.184.378 | -13.002.080 |
| 31.11.100 | Ganancia (pérdida) sobre instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.110 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130 | Costos financieros (menos) | 35 | -226.926 | -234.684 | -41.619 | -99.721 |
| 31.11.140 | Ganancia (pérdida) procedente de inversiones | | 351.365 | 984.724 | 149 | 188.235 |
| 31.11.150 | Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.160 | Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación | 14 | 4.515.381 | 8.092.309 | -277.690 | 1.596.674 |
| 31.11.170 | Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de la participación | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.180 | Diferencias de cambio | 29 | -51.118 | -51.232 | -202.510 | -120.331 |
| 31.11.190 | Resultados por unidades de reajuste | 30 | -87.951 | -82.518 | -41.586 | -29.094 |
| 31.11.200 | Otros ingresos distintos de los de operación | 37 | 2.245.753 | 1.468.768 | 125.202 | 755.942 |
| 31.11.210 | Otros gastos distintos de los de operación (menos) | 36 | -3.986.056 | -3.634.744 | -3.626.787 | -1.696.784 |
| 31.11.220 | Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto | | 100.120.173 | 150.476.854 | 38.762.235 | 21.799.660 |
| 31.11.230 | Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias | 12 | -22.747.131 | -33.747.843 | -10.152.773 | -3.713.712 |
| 31.11.310 | Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto | | 77.373.042 | 116.729.011 | 28.609.462 | 18.085.948 |
| 31.11.320 | Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuesto | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.300 | Ganancia (pérdida) | | 77.373.042 | 116.729.011 | 28.609.462 | 18.085.948 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora y participación minoritaria | | | | | | |
| 32.11.110 | Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora | | 77.373.019 | 116.728.983 | 28.609.461 | 18.085.928 |
| 32.11.120 | Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria | 31 | 23 | 28 | 1 | 20 |
| 32.11.100 | Ganancia (pérdida) | | 77.373.042 | 116.729.011 | 28.609.462 | 18.085.948 |
| GANANCIA (PÉRDIDA) POR ACCIÓN | | | | | | |
| Acciones comunes: | | | | | | |
| 32.12.110 | Ganancias (Pérdidas) Básicas por Acción de Operaciones Descontinuadas | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 32.12.120 | Ganancias (Pérdidas) Básicas por Acción de Operaciones Continuas | | 235,88 | 355,86 | 87,22 | 55,14 |
| 32.12.100 | Ganancias (Pérdidas) Básicas por Acción | | 235,88 | 355,86 | 87,22 | 55,14 |
| Acciones comunes diluidas: | | | | | | |
| 32.12.210 | Ganancias (Pérdidas) Diluidas por Acción de Operaciones Descontinuadas | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32.12.220 | Ganancias (Pérdidas) Diluidas por Acción de Operaciones Continuas | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32.12.200 | Ganancias (Pérdidas) Diluidas por Acción | | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Superintendencia de Pensiones | | | | | | |
|--|--|------------|---|--------------------|-------------------|--------------------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | | | |
| 2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES | | | | | | |
| B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES | | | | | | |
| Tipo de moneda | | P | Razón Social | | | |
| Tipo de estado | | C | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | | | |
| Expresión de cifras | | M\$ | R.U.T. | | 76.265.736-8 | |
| | | N° de Nota | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
| | | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 33.10.000 | Ganancia (Pérdida) | | 77.373.042 | 116.729.011 | 28.609.462 | 18.085.948 |
| Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | |
| 33.20.010 | Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipos | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.020 | Activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.030 | Cobertura de flujo de caja | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.040 | Variaciones de valor razonable de otros activos | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.050 | Ajustes por conversión | 28 | -48.129 | 35.675 | -464.836 | -72.723 |
| 33.20.060 | Ajustes de coligadas | 28 | -89.927 | -202.975 | -14.160 | 43.108 |
| 33.20.070 | Ganancias (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.080 | Otros ajustes al patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.090 | Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.000 | Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | -138.056 | -167.300 | -478.996 | -29.615 |
| 33.30.000 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | | 77.234.986 | 116.561.711 | 28.130.466 | 18.056.333 |
| Resultado de ingresos y gastos integrales atribuible a: | | | | | | |
| 34.10.010 | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuible a los accionistas de la Administradora | | 77.234.963 | 116.561.683 | 28.130.465 | 18.056.313 |
| 34.10.020 | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuible a participaciones minoritarias | | 23 | 28 | 1 | 20 |
| 34.10.000 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | | 77.234.986 | 116.561.711 | 28.130.466 | 18.056.333 |

Superintendencia de Pensiones

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

| | |
|---------------------|----|
| Tipo de moneda | P |
| Tipo de estado | C |
| Expresión de cifras | MS |

| | |
|--------------|---|
| Razón social | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES |
| RUT | 76.265.736-8 |

| | Nº de Nota | Cambios en Capital Emitido | | | | Cambios en otras reservas | | | | | | | | | | | Cambio en patrimonio neto atribuible a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de controladora, total | Cambios en participaciones minoritarias | Cambios en patrimonio neto, total | |
|----------------------|--|----------------------------|--------------------|---------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------------------|--|-----------------------|--|---|--|---|-----------------------------------|----------------------|
| | | Capital en acciones | Prima de emisión | Capital en acciones | Prima de emisión | Reservas de Opciones | Reservas para dividendos propuestos | Reservas legales y estatutarias | Reservas de Conversión | Reservas de revaluación | Reservas de cobertura | Reservas de disponibles para la venta | Ingreso acumulado (gasto) relativo a activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | Otras reservas varias | Cambios en acciones propias en cartera | Cambios en resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | | | | |
| 41.10.000 | Saldo inicial ejercicio actual 01-01-2020 | 986.432.178 | 0 | 0 | 0 | 0 | -35.018.703 | 0 | 616.692 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.375.594 | 0 | 295.350.985 | 1.252.756.746 | 71 | 1.252.756.817 |
| | Ajustes de ejercicios anteriores | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.20.010 | Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.20.020 | Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.20.000 | Ajustes de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.30.000 | Saldo inicial reexpresado | 986.432.178 | 0 | 0 | 0 | 0 | -35.018.703 | 0 | 616.692 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.375.594 | 0 | 295.350.985 | 1.252.756.746 | 71 | 1.252.756.817 |
| | Cambios | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.010 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | | | | | | | | -48.129 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -89.927 | | 77.373.019 | 77.234.963 | 23 | 77.234.986 |
| 41.40.010.010 | Ganancia y pérdida | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 77.373.019 | 77.373.019 | 23 | 77.373.042 |
| 41.40.010.021 | Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipos | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.022 | Activos financieros disponibles para la venta | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.023 | Cobertura de flujo de caja | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.024 | Variaciones de valor razonable de otros activos | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.025 | Ajustes por conversión | 28 | | | | | | | -48.129 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | -48.129 | 0 | -48.129 |
| 41.40.010.026 | Ajustes de coligadas | 28 | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -89.927 | | 0 | -89.927 | 0 | -89.927 |
| 41.40.010.027 | Ganancias (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.028 | Otros ajustes al patrimonio neto | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.029 | Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.020 | Total otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | | | -48.129 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -89.927 | | 0 | -138.056 | 0 | -138.056 |
| 41.40.020 | Incremento (Disminución) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.030 | Emisión de acciones ordinarias | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 41.40.040 | Emisión de acciones preferentes | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 41.40.050 | Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación | | | | | | | | 0 | | | | | | 0 | | | | | 0 |
| 41.40.060 | Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | | 0 | 0 | | | | | 0 | | | | | | 0 | | | | | 0 |
| 41.40.070 | Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | | | | | | | | 0 | | | | | | 0 | | | | | 0 |
| 41.40.080 | Adquisición de acciones propias | 28 | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | 0 |
| 41.40.090 | Venta de acciones propias en cartera | | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 | | | | | 0 |
| 41.40.100 | Cancelación de acciones propias en cartera | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | | | | | 0 |
| 41.40.110 | Conversión de deuda en patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | | 0 | | | 0 | | | | | | 0 |
| 41.40.120 | Dividendos | 28 | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | 0 |
| 41.40.130 | Emisión de acciones liberadas de pago | | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 0 | | | | | 0 |
| 41.40.140 | Reducción de capital | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | 0 | | | | | | 0 |
| 41.40.150 | Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | | | | | 0 | | | | | | 0 |
| 41.40.160 | Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo hacia patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | | | | | 0 | | | | | | 0 |
| 41.40.170 | Transferencias desde prima de emisión | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | 0 | | | | | | 0 |
| 41.40.180 | Transferencias a (desde) resultados retenidos | | | | | | | | 0 | 0 | | | | 0 | | | | | | 0 |
| 41.40.190 | Otro incremento (decremento) en patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 | 23 | -28 | -5 |
| 41.50.000 | Saldo final periodo actual 31-12-2020 | 28 | 986.432.178 | 0 | 0 | 0 | 0 | -53.466.553 | 0 | 568.563 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.285.667 | 0 | 254.310.373 | 1.193.130.228 | 66 | 1.193.130.294 |

Superintendencia de Pensiones

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

| | |
|---------------------|----|
| Tipo de moneda | P |
| Tipo de estado | C |
| Expresión de cifras | MS |

| | |
|--------------|---|
| Razón social | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES |
| RUT | 76.265.736-8 |

| | Nº de Nota | Cambios en Capital Emitido | | | | Cambios en otras reservas | | | | | | | | | | | | | | Cambios en patrimonio neto, total |
|----------------------|--|----------------------------|--------------------|---------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------------------|--|-----------------------|--|---|---|---|--------------------|-----------------------------------|
| | | Capital en acciones | Prima de emisión | Capital en acciones | Prima de emisión | Reservas de Opciones | Reservas para dividendos propuestos | Reservas legales y estatutarias | Reservas de Conversión | Reservas de revaluación | Reservas de cobertura | Reservas de disponibles para la venta | Ingreso acumulado (gasto) relativo a activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | Otras reservas varias | Cambios en acciones propias en cartera | Cambios en resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | Cambios en patrimonio neto atribuible a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de controladora, total | Cambios en participaciones minoritarias | | |
| 41.10.000 | Saldo inicial ejercicio actual | 01-01-2019 | 986.432.178 | 0 | 0 | 0 | -21.365.031 | 0 | 581.017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.578.569 | 0 | 268.121.047 | 1.239.347.780 | 43 | 1.239.347.823 |
| | Ajustes de ejercicios anteriores | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.20.010 | Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.20.020 | Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.20.000 | Ajustes de ejercicios anteriores | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.30.000 | Saldo inicial reexpresado | | 986.432.178 | 0 | 0 | 0 | -21.365.031 | 0 | 581.017 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.578.569 | 0 | 268.121.047 | 1.239.347.780 | 43 | 1.239.347.823 |
| | Cambios | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.010 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | | | | | | | | 35.675 | 0 | 0 | 0 | 0 | -202.975 | | 116.728.983 | 116.561.683 | 28 | 116.561.711 | |
| 41.40.010.010 | Ganancia y pérdida | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 116.728.983 | 116.728.983 | 28 | 116.729.011 | |
| 41.40.010.021 | Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipos | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.022 | Activos financieros disponibles para la venta | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.023 | Cobertura de flujo de caja | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.024 | Variaciones de valor razonable de otros activos | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.025 | Ajustes por conversión | | | | | | | | 35.675 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35.675 | 0 | 35.675 | 0 |
| 41.40.010.026 | Ajustes de coligadas | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -202.975 | 0 | -202.975 | 0 | -202.975 | 0 | -202.975 |
| 41.40.010.027 | Ganancias (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.028 | Otros ajustes al patrimonio neto | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.029 | Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.010.020 | Total otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | | | 35.675 | 0 | 0 | 0 | 0 | -202.975 | | 0 | -167.300 | 0 | -167.300 | |
| 41.40.020 | Incremento (Disminución) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.40.030 | Emisión de acciones ordinarias | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.040 | Emisión de acciones preferentes | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.050 | Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación | | | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.060 | Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | | 0 | 0 | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.070 | Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | | | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.080 | Adquisición de acciones propias | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.090 | Venta de acciones propias en cartera | | | | 0 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.100 | Cancelación de acciones propias en cartera | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.110 | Conversión de deuda en patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.120 | Dividendos | | | | | | -13.653.672 | | | | | | | | | | -89.499.073 | -103.152.745 | | -103.152.745 |
| 41.40.130 | Emisión de acciones liberadas de pago | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | | 0 |
| 41.40.140 | Reducción de capital | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | 0 |
| 41.40.150 | Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| 41.40.160 | Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo hacia patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| 41.40.170 | Transferencias desde prima de emisión | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 41.40.180 | Transferencias a (desde) resultados retenidos | | | | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | 0 |
| 41.40.190 | Otro incremento (decremento) en patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 | 28 | 0 | 28 |
| 41.50.000 | Saldo final periodo actual | 31-12-2019 | 986.432.178 | 0 | 0 | 0 | -35.018.703 | 0 | 616.692 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.375.594 | 0 | 295.350.985 | 1.252.756.746 | 71 | 1.252.756.817 |

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|---|--|--------------|--|---|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razón Social | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 76.265.736-8 | |
| Método del estado de flujo de efectivo | D | | | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | N° de Nota | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio Anterior 31-12-2019 M\$ |
| Flujos de efectivo de (utilizados en) operaciones | | | | |
| 50.11.010 | Ingresos por comisiones | | 182.221.016 | 185.090.630 |
| 50.11.020 | Pagos a proveedores | | -48.776.635 | -47.785.076 |
| 50.11.030 | Primas pagadas | | 0 | 0 |
| 50.11.040 | Remuneraciones pagadas | | -63.702.026 | -66.128.981 |
| 50.11.050 | Pagos por desembolsos por reestructuración | | 0 | 0 |
| 50.11.060 | Pagos recibidos por impuesto sobre el valor agregado | | 0 | 0 |
| 50.11.070 | Pagos remitidos por impuesto sobre el valor agregado | | 43.402 | -19.479 |
| 50.11.080 | Otros cobros de operaciones | | 26.424.003 | 20.910.127 |
| 50.11.090 | Otros pagos de operaciones | | -2.158.776 | -904.169 |
| 50.11.000 | Flujos de efectivo de (utilizados en) operaciones | | 94.050.984 | 91.163.052 |
| Flujos de efectivo de (utilizados en) otras actividades de operación | | | | |
| 50.12.010 | Importes recibidos por dividendos clasificados como de operación | | 0 | 0 |
| 50.12.020 | Pagos por dividendos clasificados como de operaciones | | 0 | 0 |
| 50.12.030 | Importes recibidos por intereses clasificados como de operación | | 0 | 0 |
| 50.12.040 | Pagos por intereses clasificados como de operaciones | | 0 | 0 |
| 50.12.050 | Importes recibidos por impuestos a las ganancias | | 0 | 0 |
| 50.12.060 | Pagos por impuestos a las ganancias | | -2.094.406 | -7.975.349 |
| 50.12.070 | Otras entradas procedentes de otras actividades de operación | | 3.010.617 | 426.532 |
| 50.12.080 | Otras salidas procedentes de otras actividades de operación | | -76.270 | -99.290 |
| 50.12.000 | Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación | | 839.941 | -7.648.107 |
| 50.10.000 | Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de operación | | 94.890.925 | 83.514.945 |
| Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de inversión | | | | |
| 50.20.010 | Importes recibidos por desappropriación de propiedades, planta y equipo | | 18.767 | 2.652.849 |
| 50.20.020 | Importes recibidos por ventas de cuotas del Encaje | | 65.292.415 | 19.448.508 |
| 50.20.030 | Importes recibidos por desappropriación de activos intangibles | | 0 | 0 |
| 50.20.040 | Importes recibidos por desappropriación de propiedades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.050 | Importes recibidos por desappropriación de filiales, neto del efectivo desappropriado | | 0 | 0 |
| 50.20.060 | Importes recibidos por desappropriación de coligadas | | 0 | 131 |
| 50.20.070 | Importes recibidos por desappropriación de negocios conjuntos consolidados proporcionalmente, neto del efectivo desappropriado | | 0 | 0 |
| 50.20.080 | Importes recibidos por desappropriación de negocios conjuntos no consolidados proporcionalmente | | 0 | 0 |
| 50.20.090 | Importes recibidos por desappropriación de otros activos financieros | | 0 | 0 |
| 50.20.100 | Importes recibidos por desappropriación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas | | 0 | 0 |
| 50.20.110 | Importes recibidos por desappropriación de otros activos | | 0 | 0 |
| 50.20.120 | Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos | | 0 | 0 |
| 50.20.130 | Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión | | 1.591.129 | -858.290 |
| 50.20.140 | Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.150 | Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión | | 1.525.034 | 7.203.332 |
| 50.20.160 | Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión | | 348.827 | 976.743 |
| 50.20.170 | Incorporación de propiedad, planta y equipo | 16 | -4.616.659 | -3.455.288 |
| 50.20.180 | Pagos para adquirir propiedades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.190 | Pagos para adquirir cuotas Encaje | | -30.638.338 | -20.023.784 |
| 50.20.200 | Pagos para adquirir activos intangibles | 18 | -2.496.425 | -55.149 |
| 50.20.210 | Pagos para adquirir filiales | | 0 | 0 |
| 50.20.220 | Pagos para adquirir coligadas | | 0 | 0 |
| 50.20.230 | Pagos para adquirir negocios conjuntos | | 0 | 0 |
| 50.20.240 | Préstamos a empresas relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.20.250 | Préstamos a entidades no relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.20.260 | Pagos para adquirir otros activos financieros | | 0 | 0 |
| 50.20.270 | Pagos para adquirir activos no corrientes y grupos en desappropriación mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas | | 0 | 0 |
| 50.20.280 | Otros desembolsos de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.000 | Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de inversión | | 31.024.750 | 5.889.052 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

| | | | | |
|--|---|--------------|--|---|
| Tipo de moneda | P | Razón Social | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 76.265.736-8 | |
| Método del estado de flujo de efectivo | D | | | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | N° de Nota | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio Anterior 31-12-2019 M\$ |
| | Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento | | | |
| 50.30.010 | Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto | | 0 | 0 |
| 50.30.020 | Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera | | 0 | 0 |
| 50.30.030 | Obtención de préstamos | | 0 | 0 |
| 50.30.040 | Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros | | 0 | 0 |
| 50.30.050 | Préstamos de entidades relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.30.060 | Ingresos por otras fuentes de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.070 | Adquisición de acciones propias | | 0 | 0 |
| 50.30.080 | Pagos de préstamos | | 0 | 0 |
| 50.30.090 | Pagos de otros pasivos financieros | | 0 | 0 |
| 50.30.100 | Pagos de pasivos por arrendamientos financieros | | -1.510.293 | -1.097.854 |
| 50.30.110 | Pagos de préstamos a entidades relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.30.120 | Pagos por intereses clasificados como financieros | | 0 | 0 |
| 50.30.130 | Pagos por dividendos a participaciones minoritarias | | 0 | 0 |
| 50.30.140 | Pagos de dividendos por la entidad que informa | | -118.413.654 | -89.499.073 |
| 50.30.150 | Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.160 | Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.000 | Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento | | -119.923.947 | -90.596.927 |
| 50.40.000 | Incremento (decremento) neto en efectivo y equivalentes al efectivo | | 5.991.728 | -1.192.930 |
| 50.50.000 | Efectos de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | | -121.526 | -141.467 |
| 50.60.000 | Efecto de los cambios del alcance de la consolidación en efectivo y equivalentes al efectivo | | 0 | 0 |
| 50.70.000 | Efectivo y equivalentes al efectivo, presentados en el estado de flujos de efectivo, saldo inicial | 4 | 56.541.519 | 57.875.916 |
| 50.00.000 | Efectivo y equivalentes al efectivo, presentados en el estado de flujos de efectivo, saldo final | 4 | 62.411.721 | 56.541.519 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

i) PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA (Art. 24 del D.L. N° 3.500 de 1980)

Tipo de moneda

P

Tipo de estado

I

Expresión de cifras

M\$

Razón Social

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES
PROVIDA S.A. Y FILIALES

R.U.T.

76.265.736-8

| | | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio Anterior 31-12-2019 M\$ |
|------------------|---|--|--|
| 60.10.010 | Total patrimonio contable (Más) | 1.193.130.228 | 1.252.756.746 |
| 60.10.020 | Acreencias en entidades relacionadas corrientes (Menos) | -4.447.254 | -7.232.065 |
| 60.10.030 | Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.040 | Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.050 | Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.060 | Inversión en sociedades anónimas que complementan el giro (Menos) | -30.882.418 | -33.483.005 |
| 60.10.070 | Inversión en sociedades anónimas que administran carteras de recursos previsionales (Menos) | -9.009.087 | -9.200.257 |
| 60.10.080 | Inversión en empresas de depósitos de valores (Menos) | -1.248.839 | -1.095.062 |
| 60.10.090 | Plusvalía comprada (Menos) | 0 | 0 |
| 60.00.000 | PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA (Art. 24 del D.L. N° 3.500 de 1980) | 1.147.542.630 | 1.201.746.357 |
| | CÁLCULO DEL CAPITAL MÍNIMO EN UNIDADES DE FOMENTO | | |
| 61.00.000 | PATRIMONIO NETO MANTENIDO EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO | 39.474.703 | 42.449.626 |
| 62.00.000 | CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO EN UNIDADES DE FOMENTO | 20.000 | 20.000 |
| 63.00.000 | SUPERÁVIT (DÉFICIT) DE CAPITAL EN UNIDADES DE FOMENTO | 39.454.703 | 42.429.626 |
| 64.00.000 | NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA | 2.914.880 | 2.949.374 |

Superintendencia de Pensiones
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
ii) DETALLE DE INGRESOS POR COMISIÓN

Tipo de Moneda **P**
 Tipo de estado **I**
 Expresión de cifras **M\$**

Razón Social **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES**
 RUT **76.265.736-8**

A. INGRESOS POR COMISIONES

| COMISIONES | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | | TOTALES | |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| 71.10.010 | 24.760.143 | 28.667.680 | 38.809.344 | 42.412.725 | 61.283.018 | 64.163.030 | 22.661.025 | 22.750.850 | 27.407.388 | 20.669.165 | 174.920.918 | 178.663.450 |
| 71.10.020 | 11.995 | 9.799 | 18.714 | 14.704 | 800.582 | 631.610 | 3.768.689 | 3.254.586 | 604.953 | 480.132 | 5.204.933 | 4.390.831 |
| 71.10.030 | 1.040 | 1.394 | 787 | 1.608 | 159.362 | 155.187 | 457.692 | 510.755 | 280.122 | 314.343 | 899.003 | 983.287 |
| 71.10.040 | 67.856 | 52.237 | 16.593 | 13.497 | 90.004 | 69.575 | 43.615 | 41.723 | 74.631 | 71.378 | 292.699 | 248.410 |
| 71.10.050 | 206.439 | 197.973 | 55.501 | 52.784 | 175.791 | 162.219 | 46.466 | 49.409 | 140.399 | 165.311 | 624.596 | 627.696 |
| 71.10.060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 71.10.070 | 715 | 2.000 | 2.744 | 2.342 | 3.534 | 7.325 | 3.241 | 4.145 | 3.422 | 2.702 | 13.656 | 18.514 |
| 71.10.080 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 71.10.090 | 1.905 | 0 | 0 | 0 | 227.806 | 123.422 | 0 | 0 | 0 | 0 | 229.711 | 123.422 |
| 71.10.100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 |
| 71.00.000 | 25.050.093 | 28.931.083 | 38.903.683 | 42.497.660 | 62.740.097 | 65.312.397 | 26.980.728 | 26.611.468 | 28.510.915 | 21.703.031 | 182.185.516 | 185.055.639 |

Superintendencia de Pensiones
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
ii) DETALLE DE INGRESOS POR COMISIÓN

Tipo de Moneda **P**
 Tipo de estado **I**
 Expresión de cifras **M\$**

Razón Social **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES**
 RUT **76.265.736-8**

B. CONCILIACIÓN DE INGRESOS POR COMISIONES

| COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | | TOTALES | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| 72.10.010 | 25.358.995 | 29.182.222 | 39.253.016 | 42.728.206 | 61.915.122 | 64.959.871 | 27.313.913 | 26.960.945 | 28.772.815 | 22.012.241 | 182.613.861 | 185.843.485 |
| 72.10.020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 72.10.030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.350.152 | 780.009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.350.152 | 780.009 |
| 72.10.040 | 14.909 | 88.070 | 25.073 | 95.498 | 44.677 | 120.781 | 20.453 | 42.657 | 17.084 | 46.278 | 122.196 | 393.284 |
| 72.10.050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 72.10.060 | -293.600 | -177.953 | -330.965 | -186.845 | -411.599 | -129.837 | -61.001 | 7.167 | -194.829 | -163.260 | -1.291.994 | -650.728 |
| 72.10.070 | -19.944 | -36.396 | -31.699 | -48.135 | -48.914 | -67.548 | -29.520 | -117.776 | -17.520 | -29.138 | -147.597 | -298.993 |
| 72.10.080 | -10.267 | -124.860 | -11.742 | -91.064 | -109.341 | -350.879 | -263.117 | -281.525 | -66.635 | -163.090 | -461.102 | -1.011.418 |
| 72.00.000 | 25.050.093 | 28.931.083 | 38.903.683 | 42.497.660 | 62.740.097 | 65.312.397 | 26.980.728 | 26.611.468 | 28.510.915 | 21.703.031 | 182.185.516 | 185.055.639 |

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|---|--|---------------------|---------------------------|--|
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| iii) DETERMINACIÓN DE ACTIVOS Y RESULTADOS NETOS DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES | | | | |
| A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES | | | | |
| | | Tipo de moneda | P | Razón social |
| | | Tipo de estado | I | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES |
| | | Expresión de cifras | M\$ | RUT |
| | | | | 76.265.736-8 |
| ACTIVOS | | Nº de Nota | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| 81.10.010 | TOTAL ACTIVOS | | 1.370.739.970 | 1.380.293.223 |
| 81.10.020 | Encaje | 5 | 380.113.026 | 390.023.192 |
| 81.10.030 | Inversiones en empresas de depósitos de valores | 14 | 1.248.839 | 1.095.062 |
| 81.10.040 | Inversiones en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales | 14 | 9.009.087 | 9.200.257 |
| 81.10.050 | Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o invierten en el extranjero | | 30.882.418 | 33.483.005 |
| 81.10.060 | Inversiones en otras sociedades | | 0 | 0 |
| 81.10.000 | TOTAL ACTIVO NETO | | 949.486.600 | 946.491.707 |

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|---|---|---------------------|---------------------------|--|
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| iii) DETERMINACIÓN DE ACTIVOS Y RESULTADOS NETOS DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES | | | | |
| B. RESULTADO NETO DE RENTABILIDADES DEL ENCAJE Y DE INVERSIONES EN SOCIEDADES | | | | |
| | | Tipo de moneda | P | Razón social |
| | | Tipo de estado | I | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES |
| | | Expresión de cifras | M\$ | RUT |
| | | | | 76.265.736-8 |
| RESULTADO | | Nº de Nota | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| 82.10.010 | GANANCIA (PÉRDIDA) | | 77.373.019 | 116.728.983 |
| 82.10.020 | Rentabilidad del Encaje Neto | | 18.063.056 | 42.705.563 |
| 82.10.030 | Utilidad (pérdida) en empresas de depósitos de valores | 14 | 243.274 | 207.633 |
| 82.10.040 | Utilidad (pérdida) en sociedades anónimas filiales que administren cartera de recursos previsionales | 14 | 4.272.107 | 7.884.676 |
| 82.10.050 | Utilidad (pérdida) en sociedades anónimas filiales que presten servicios o invierten en el extranjero | | 4.795.690 | 8.443.376 |
| 82.10.060 | Utilidad (pérdida) por inversión en otras sociedades | | 0 | 0 |
| 82.10.070 | Otros ingresos extraordinarios netos | | 0 | 0 |
| 82.10.000 | GANANCIAS (PÉRDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS | | 49.998.892 | 57.487.735 |

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|--|--|--|-----------------------|--------------------------|
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| iv) INFORMACIÓN GENERAL, ADMINISTRACIÓN Y PROPIEDAD | | | | |
| Nombre AFP: | | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | | RUT: 76.265.736-8 |
| Fecha de la informa | | 31-12-2020 | | |
| 90.10.000 | Identificacion | Datos | | |
| 90.10.010 | Razon Social de la Administradora | Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A. | | |
| 90.10.020 | Fecha a la que esta presentada la informacion | 31-12-2020 | | |
| 90.10.030 | Numero de autorizacion que autoriza su existencia | Resolucion N° E-223-2015 | | |
| 90.10.040 | Fecha de resolucion que autoriza su existencia | 25-08-2015 | | |
| 90.10.050 | RUT | 76.265.736-8 | | |
| 90.10.060 | Telefono | 6002010150 | | |
| 90.10.070 | Domicilio Legal | Av. Pedro de Valdivia 100, Providencia | | |
| 90.10.080 | Casilla | - | | |
| 90.10.090 | Ciudad | Santiago | | |
| 90.10.100 | Region | Metropolitana | | |
| 90.10.110 | Domicilio Administrativo | Av. Pedro de Valdivia 100, Providencia | | |
| 90.10.120 | Ciudad | Santiago | | |
| 90.10.130 | Region | Metropolitana | | |
| 90.10.140 | Fax | - | | |
| 90.10.150 | Pagina web | www.provida.cl | | |
| 90.20.000 | Administracion | | | |
| | | Nombre | RUT | |
| 90.20.010 | Representante legal | Gregorio Ruiz-Esquide Sandoval | 9.831.796-1 | |
| 90.20.020 | Gerente general | Gregorio Ruiz-Esquide Sandoval | 9.831.796-1 | |
| 90.20.030 | Presidente | Victor Hassi Sabal | 5.317.731-K | |
| 90.20.040 | Vicepresidente | Jorge Carey Tagle | 4.103.027-5 | |
| 90.20.060 | Director | María Eugenia Wagner Brizzi | 7.107.202-9 | |
| 90.20.080 | Director | María Cristina Bitar Maluk | 9.766.376-9 | |
| 90.20.090 | Director | Jorge Antonio Marshall Rivera | 6.610.662-4 | |
| 90.20.050 | Director Suplente | Roberto Méndez Torres | 5.122.284-9 | |
| 90.20.100 | Director Suplente | Osvaldo Puccio Huidobro | 6.374.833-1 | |
| 90.30.000 | Propiedad | | | |
| | Accionista (Nombre) | RUT | N° de acciones | Porcentaje |
| 90.30.010 | INVERSIONES METLIFE HOLDCO DOS LIMITADA | 76094806-3 | 139.017.967 | 42,38% |
| 90.30.020 | INVERSIONES METLIFE HOLDCO TRES LIMITADA | 76265745-7 | 139.017.967 | 42,38% |
| 90.30.030 | METLIFE CHILE INVERSIONES LIMITADA | 77647060-0 | 35.827.237 | 10,92% |
| 90.30.040 | BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS | 97023000-9 | 4.794.051 | 1,46% |
| 90.30.050 | BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S A | 96571220-8 | 588.460 | 0,18% |
| 90.30.060 | SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA | 96683200-2 | 503.576 | 0,15% |
| 90.30.070 | VALORES SECURITY S A C DE B | 96515580-5 | 289.419 | 0,09% |
| 90.30.080 | INVERSIONES GUALLATIRI LIMITADA | 77153180-6 | 194.965 | 0,06% |
| 90.30.090 | ITAU CORREDORES DE BOLSA LIMITADA | 96665450-3 | 161.745 | 0,05% |
| 90.30.100 | ASTUDILLO NUNEZ MARIO LUIS | 4596504-K | 157.000 | 0,05% |
| 90.30.110 | LARRAIN VIAL S A CORREDORA DE BOLSA | 80537000-9 | 151.405 | 0,05% |
| 90.30.120 | INVERSIONES TACORA LIMITADA | 78241260-4 | 140.008 | 0,04% |
| 90.30.130 | Otros (766) | | 7.171.860 | 2,19% |
| 90.40.000 | Otra informacion | | | |
| | | Datos | | |
| 90.40.010 | Total accionistas | 778 | | |
| 90.40.020 | Numero de trabajadores | 2.119 | | |
| 90.40.030 | Numero de vendedores | 957 | | |
| 90.40.040 | Compañías de seguro | 9 | | |
| | Nombre | RUT | | |
| 90.40.040.010 | Ohio National Seguros de Vida S.A. | 96.687.900-9 | | |
| 90.40.040.020 | Cía De Seguros Generales Consorcio Nacional De Seguros S A | 96.654.180-6 | | |
| 90.40.040.030 | Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. | 99.003.000-6 | | |
| 90.40.040.040 | CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. | 96.579.280-5 | | |
| 90.40.040.050 | 4 Life Seguros de Vida S.A. | 76.418.751-2 | | |
| 90.40.040.060 | Rigel Seguros de Vida S.A. | 76.092.587-K | | |
| 90.40.040.070 | Compañía de Seguros Confuturo S.A. | 96.571.890-7 | | |
| 90.40.040.080 | Save BCI Compañía de Seguros de Vida S.A. | 76.034.737-K | | |
| 90.40.040.090 | Euroamerica Seguros de Vida S.A. | 99.279.000-8 | | |
| 90.40.040.100 | | | | |

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|-------------------------------|---|--------------------|--|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| v) CLASES DE ACTIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razón Social | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 76.265.736-8 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de activos | | | |
| | Clases de efectivo y equivalentes al efectivo | | | |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 62.411.721 | 56.541.519 | 0 |
| 11.11.010.010 | Efectivo en caja | 1.027 | 1.080 | 0 |
| 11.11.010.020 | Saldos en bancos | 62.410.694 | 14.475.079 | 0 |
| 11.11.010.021 | Bancos de uso General | 27.818.315 | 6.242.493 | 0 |
| 11.11.010.022 | Banco pago de beneficios | 27.093.610 | 3.874.473 | 0 |
| 11.11.010.023 | Banco recaudación | 276.086 | 532.426 | 0 |
| 11.11.010.024 | Banco pago de retiros de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización | 7.222.683 | 3.825.687 | 0 |
| 11.11.010.030 | Otro efectivo y equivalente al efectivo | 0 | 42.065.360 | 0 |
| | Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | | | |
| 11.11.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 9.936.464 | 10.985.554 | 0 |
| 11.11.020.010 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.020.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, fondos mutuos | 432.231 | 429.692 | 0 |
| 11.11.020.030 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.020.040 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros | 9.504.233 | 10.555.862 | 0 |
| | Clases de activos financieros disponibles para la venta | | | |
| 11.11.030 | Activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.010 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.020 | Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.030 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.040 | Activos financieros disponibles para la venta, otros corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020 | Activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.010 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.020 | Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.030 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.040 | Activos financieros disponibles para la venta, otros | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de Encaje | | | |
| 12.11.010 | Encaje | 380.113.026 | 390.023.192 | 0 |
| 12.11.010.010 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | 40.797.928 | 44.089.232 | 0 |
| 12.11.010.020 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | 49.937.870 | 55.967.316 | 0 |
| 12.11.010.030 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | 141.940.027 | 154.171.078 | 0 |
| 12.11.010.040 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | 92.288.643 | 91.591.371 | 0 |
| 12.11.010.050 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | 55.148.558 | 44.204.195 | 0 |
| | Clases de otros activos financieros | | | |
| 11.11.040 | Otros activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040.010 | Activos financieros mantenidos al vencimiento | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040.020 | Otros activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.030 | Otros activos financieros | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|---|--|-------------------|--------------------------|--|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| v) CLASES DE ACTIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | | P | Razón Social | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES |
| Tipo de estado | | C | R.U.T. | 76.265.736-8 |
| Expresión de cifras | | M\$ | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto | | | | |
| 11.11.050 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente | 28.265.466 | 10.605.379 | 0 |
| 11.11.050.010 | Deudores comerciales, neto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.020 | Comisiones por cobrar | 112.098 | 147.597 | 0 |
| 11.11.050.030 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones | 12.349.062 | 726.244 | 0 |
| 11.11.050.040 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros | 37.262 | 622.696 | 0 |
| 11.11.050.050 | Cuentas por cobrar al Estado | 5.110.683 | 2.645.322 | 0 |
| 11.11.050.060 | Otras cuentas por cobrar, neto | 10.656.361 | 6.463.520 | 0 |
| 12.11.040 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto | 301.607 | 203.688 | 0 |
| 12.11.040.010 | Deudores comerciales, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.020 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.030 | Otras cuentas por cobrar, neto | 301.607 | 203.688 | 0 |
| Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | | | | |
| 11.11.050.001 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto | 28.265.466 | 10.605.379 | 0 |
| 11.11.050.011 | Deudores comerciales, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.021 | Comisiones por cobrar, bruto | 112.098 | 147.597 | 0 |
| 11.11.050.031 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto | 12.349.062 | 726.244 | 0 |
| 11.11.050.041 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto | 37.262 | 622.696 | 0 |
| 11.11.050.051 | Cuentas por cobrar al Estado, bruto | 5.110.683 | 2.645.322 | 0 |
| 11.11.050.061 | Otras cuentas por cobrar, bruto | 10.656.361 | 6.463.520 | 0 |
| 12.11.040.001 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto | 301.607 | 203.688 | 0 |
| 12.11.040.011 | Deudores comerciales, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.021 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.031 | Otras cuentas por cobrar, bruto | 301.607 | 203.688 | 0 |
| Clases de deterioro debido a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | | | | |
| 11.11.050.002 | Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.012 | Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.022 | Comisiones por cobrar, deterioro por comisiones por cobrar de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.032 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.042 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.052 | Cuentas por cobrar al estado, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.062 | Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.002 | Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.012 | Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.022 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.032 | Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|---|--|--------------------|---------------------------------------|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| v) CLASES DE ACTIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | | P | Razón Social | |
| Tipo de estado | | C | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES | |
| Expresión de cifras | | M\$ | PROVIDA S.A. Y FILIALES | |
| | | | R.U.T. | |
| | | | 76.265.736-8 | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Clases de cuentas por cobrar a entidades relacionadas | | | | |
| 11.11.060 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 2.144.743 | 3.561.805 | 0 |
| 11.11.060.010 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.060.020 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 2.144.743 | 3.561.805 | 0 |
| 12.11.050 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050.010 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050.020 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| Clases de inventarios | | | | |
| 11.11.070 | Inventarios | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.070.010 | Mercaderías | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.070.020 | Otros inventarios | 0 | 0 | 0 |
| Clases de inversiones contabilizadas por el método de la participación | | | | |
| 12.10.010 | Inversiones contabilizadas por el método de la participación | 10.257.926 | 10.295.319 | 0 |
| 12.11.060 | Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 10.257.926 | 10.295.319 | 0 |
| 12.11.070 | Otras Inversiones contabilizadas por el método de participación | 0 | 0 | 0 |
| Clases de activos intangibles, neto, vida finita y vida indefinida | | | | |
| 12.11.080 | Activos intangibles, neto | 823.315.919 | 827.843.593 | 0 |
| 12.11.080.010 | Activos intangibles de vida finita, neto | 159.513.344 | 166.014.236 | 0 |
| 12.11.080.020 | Activos intangibles de vida indefinida, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.030 | Plusvalía comprada, neto | 571.274.762 | 571.679.376 | 0 |
| 12.11.080.040 | Activos intangibles identificables, neto | 92.527.813 | 90.149.981 | 0 |
| 12.11.080.040.010 | Costos de desarrollo , neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.040.020 | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | 90.000.000 | 90.000.000 | 0 |
| 12.11.080.040.030 | Programas informáticos, neto | 2.527.813 | 149.981 | 0 |
| 12.11.080.040.040 | Otros activos intangibles identificables, neto | 0 | 0 | 0 |
| Clases de activos intangibles, bruto | | | | |
| 12.11.080.001 | Activos intangibles, bruto | 843.338.622 | 840.842.196 | 0 |
| 12.11.080.011 | Activos intangibles de vida finita, bruto | 177.336.120 | 177.336.120 | 0 |
| 12.11.080.031 | Plusvalía comprada, bruto | 572.893.221 | 572.893.220 | 0 |
| 12.11.080.041 | Activos intangibles identificables, bruto | 93.109.281 | 90.612.856 | 0 |
| 12.11.080.041.011 | Costos de desarrollo , bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.041.021 | Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto | 90.000.000 | 90.000.000 | 0 |
| 12.11.080.041.031 | Programas informáticos, bruto | 3.109.281 | 612.856 | 0 |
| 12.11.080.041.041 | Otros activos intangibles identificables, bruto | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|-------------------------------|---|--------------------|--|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| v) CLASES DE ACTIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razón Social | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 76.265.736-8 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles | | | |
| 12.11.080.002 | Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles | -20.022.703 | -12.998.603 | 0 |
| 12.11.080.012 | Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles de vida finita | -17.822.776 | -11.321.884 | 0 |
| 12.11.080.032 | Deterioro de valor acumulado, plusvalía comprada | -1.618.459 | -1.213.844 | 0 |
| 12.11.080.042 | Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles identificables | -581.468 | -462.875 | 0 |
| 12.11.080.042 | Amortización acumulada y deterioro del valor, costos de desarrollo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.042 | Amortización acumulada y deterioro del valor, patentes, marcas registradas y otros derechos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.042 | Amortización acumulada y deterioro del valor, programas informáticos | -581.468 | -462.875 | 0 |
| 12.11.080.042 | Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de propiedades, planta y equipo, neto | | | |
| 12.11.090 | Propiedades, planta y equipo, neto | 35.757.458 | 34.818.880 | 0 |
| 12.11.090.010 | Construcción en curso, neto | 35.480 | 35.480 | 0 |
| 12.11.090.020 | Terrenos, neto | 8.175.923 | 8.175.923 | 0 |
| 12.11.090.030 | Edificios, neto | 15.424.636 | 15.700.152 | 0 |
| 12.11.090.040 | Planta y equipo, neto | 783.455 | 847.461 | 0 |
| 12.11.090.050 | Equipamiento de tecnologías de la información, neto | 4.362.144 | 2.419.452 | 0 |
| 12.11.090.060 | Instalaciones fijas y accesorios, neto | 6.227.344 | 6.714.485 | 0 |
| 12.11.090.070 | Vehículos de motor, neto | 191.036 | 258.856 | 0 |
| 12.11.090.080 | Mejoras de bienes arrendados, neto | 430.131 | 539.762 | 0 |
| 12.11.090.090 | Otras propiedades, planta y equipo, neto | 127.309 | 127.309 | 0 |
| | Clases de propiedades, planta y equipo, bruto | | | |
| 12.11.090.001 | Propiedades, planta y equipo, bruto | 53.300.897 | 48.493.709 | 0 |
| 12.11.090.011 | Construcción en curso, bruto | 35.480 | 35.480 | 0 |
| 12.11.090.021 | Terrenos, bruto | 8.175.923 | 8.175.923 | 0 |
| 12.11.090.031 | Edificios, bruto | 15.485.281 | 15.499.489 | 0 |
| 12.11.090.041 | Planta y equipo, bruto | 1.899.801 | 1.798.802 | 0 |
| 12.11.090.051 | Equipamiento de tecnologías de la información, bruto | 11.283.508 | 7.886.788 | 0 |
| 12.11.090.061 | Instalaciones fijas y accesorios, bruto | 12.687.370 | 11.310.765 | 0 |
| 12.11.090.071 | Vehículos de motor, bruto | 394.978 | 420.741 | 0 |
| 12.11.090.081 | Mejoras de bienes arrendados, bruto | 2.938.522 | 2.965.687 | 0 |
| 12.11.090.091 | Otras propiedades, planta y equipo, bruto | 400.034 | 400.034 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|-------------------------------|--|------------------|--|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| v) CLASES DE ACTIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razón Social | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 76.265.736-8 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo | | | |
| 12.11.090.002 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo | -17.543.439 | -13.674.829 | 0 |
| 12.11.090.012 | Deterioro del valor acumulado, construcción en curso | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.022 | Deterioro del valor acumulado, terrenos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.032 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, edificios | -60.645 | 200.663 | 0 |
| 12.11.090.042 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo | -1.116.346 | -951.341 | 0 |
| 12.11.090.052 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información | -6.921.364 | -5.467.336 | 0 |
| 12.11.090.062 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios | -6.460.026 | -4.596.280 | 0 |
| 12.11.090.072 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor | -203.942 | -161.885 | 0 |
| 12.11.090.082 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados | -2.508.391 | -2.425.925 | 0 |
| 12.11.090.092 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros | -272.725 | -272.725 | 0 |
| | Clases de propiedades de inversión | | | |
| 12.11.100 | Propiedades de inversión, neto, modelo del costo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.100.010 | Propiedades de inversión, bruto, modelo del costo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.100.020 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades de inversión, modelo del costo | 0 | 0 | |
| | Clases de activos de cobertura | | | |
| 11.11.080 | Activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.010 | Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.020 | Activos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.030 | Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.040 | Activos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.050 | Activos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.060 | Activos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.070 | Activos de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.071 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.072 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.073 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de la inversión neta en negocio en el extranjero | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.080 | Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.090 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.100 | Otros activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|-------------------------------|--|------------------|--|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| v) CLASES DE ACTIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razón Social | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 76.265.736-8 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| 12.11.130 | Activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.010 | Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.020 | Activos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.030 | Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.040 | Activos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.050 | Activos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.060 | Activos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.070 | Activos de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.071 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.072 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.073 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de la inversión neta en negocio en el extranjero | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.080 | Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.090 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.100 | Otros activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de activos por impuestos | | | |
| 12.10.020 | Activos por impuestos | 0 | 8.231.921 | 0 |
| 11.11.110 | Cuentas por cobrar por impuestos | 0 | 8.231.921 | |
| 12.11.110 | Activos por impuestos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | | | |
| 11.11.090 | Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.120 | Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de pagos anticipados | | | |
| 11.11.100 | Pagos anticipados | 6.619.245 | 2.042.458 | 0 |
| 12.11.140 | Pagos anticipados | 0 | 716.831 | 0 |
| | Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía | | | |
| 12.11.150 | Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de otros activos | | | |
| 11.11.120 | Otros activos, corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120.010 | Activo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120.020 | Materiales preciosos, bienes y materias primas cotizadas | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120.030 | Otros activos varios | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160 | Otros activos, no corrientes | 10.473 | 10.473 | 0 |
| 12.11.160.010 | Activo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160.020 | Materiales preciosos, bienes y materias primas cotizadas | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160.030 | Otros activos varios | 10.473 | 10.473 | 0 |
| | Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta | | | |
| 11.11.200 | Activos no corrientes y grupos en desapropiación, mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|---|--|--------------------|---|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 205 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| vi) CLASES DE PASIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | | P | Razón Social | |
| Tipo de estado | | C | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | |
| Expresión de cifras | | M\$ | R.U.T. | |
| | | | 76.265.736-8 | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Clases de pasivos | | | | |
| Clases de préstamos que acumulan (devengan) intereses | | | | |
| 21.11.010 | Préstamos que devengan Intereses | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.010 | Préstamos bancarios | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.020 | Obligaciones no garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.030 | Obligaciones garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.040 | Préstamos convertibles | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.050 | Capital emitido, acciones clasificadas como pasivos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.060 | Arrendamiento financiero | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.070 | Sobregiro bancario | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.080 | Otros préstamos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.010 | Préstamos bancarios | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.020 | Obligaciones no garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.030 | Obligaciones garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.040 | Préstamos convertibles | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.050 | Capital emitido, acciones clasificadas como pasivos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.060 | Arrendamiento financiero | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.070 | Sobregiro bancario | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.080 | Otros préstamos | 0 | 0 | 0 |
| Clases de préstamos sin intereses | | | | |
| 21.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 | 0 |
| Clases de otros pasivos financieros | | | | |
| 21.11.030 | Otros pasivos financieros | 862.592 | 1.281.757 | 0 |
| 22.11.030 | Otros pasivos financieros | 3.918.854 | 3.903.458 | 0 |
| Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | | | | |
| 21.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 110.332.964 | 58.742.338 | 0 |
| 21.11.040.010 | Acreedores comerciales | 8.633.919 | 7.277.985 | 0 |
| 21.11.040.020 | Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.030 | Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud | 53.323 | 76.629 | 0 |
| 21.11.040.040 | Pensiones por pagar | 35.601.118 | 4.069.871 | 0 |
| 21.11.040.050 | Recaudación por aclarar | 285.446 | 730.079 | 0 |
| 21.11.040.060 | Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.070 | Cuentas por pagar a las compañías de seguros | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.080 | Cuentas por pagar a otras AFP | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.090 | Retención a pensionados | 7.687.103 | 7.284.628 | 0 |
| 21.11.040.100 | Pasivos de arrendamientos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.110 | Otras cuentas por pagar | 58.072.055 | 39.303.146 | 0 |
| 22.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040.010 | Acreedores comerciales | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040.020 | Cuentas por pagar a las compañías de seguros | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040.030 | Pasivos de arrendamientos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040.040 | Otras cuentas por pagar | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|-------------------------------|---|-------------------|--|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 205 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| vi) CLASES DE PASIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razón Social | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 76.265.736-8 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de cuentas por pagar a entidades relacionadas | | | |
| 21.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 2.131.875 | 1.554.916 | 0 |
| 21.11.050.010 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas relativas la giro de la Administradora | 2.131.875 | 1.554.916 | 0 |
| 21.11.050.020 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.050.010 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas relativas la giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.050.020 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de provisiones | | | |
| 21.11.060 | Provisiones | 15.540.067 | 16.673.768 | 0 |
| 21.11.060.010 | Provisión por siniestralidad | 2.014.050 | 2.030.672 | 0 |
| 21.11.060.020 | Provisión por garantía | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.030 | Provisión por reestructuración | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.040 | Provisión de reclamaciones legales | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.050 | Provisión por contratos onerosos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.060 | Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.070 | Participación en utilidades y bonos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.080 | Otras provisiones | 13.526.017 | 14.643.096 | 0 |
| 22.11.060 | Provisiones, no corriente | 531.028 | 539.819 | 0 |
| 22.11.060.010 | Provisión por garantía | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.020 | Provisión por reestructuración | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.030 | Provisión de reclamaciones legales | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.040 | Provisión por contratos onerosos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.050 | Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.060 | Participación en utilidades y bonos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.070 | Otras provisiones | 531.028 | 539.819 | 0 |
| | Clases de pasivos por impuestos | | | |
| 21.10.010 | Pasivos por impuestos | 29.910.340 | 17.617.660 | 0 |
| 21.11.070 | Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 8.242.898 | 0 | 0 |
| 21.11.070.010 | Impuesto a la Renta | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.070.020 | Otros impuestos corrientes | 8.242.898 | 0 | 0 |
| 22.11.070 | Pasivos por impuestos diferidos | 21.667.442 | 17.617.660 | 0 |
| | Clases de otros pasivos | | | |
| 21.11.080 | Otros pasivos corrientes | 710.988 | 853.948 | 0 |
| 21.11.080.010 | Pasivo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.080.020 | Otros pasivos varios | 710.988 | 853.948 | 0 |
| 22.11.080 | Otros pasivos no corrientes | 23.989 | 23.362 | 0 |
| 22.11.080.010 | Pasivo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.080.020 | Otros pasivos varios | 23.989 | 23.362 | 0 |
| | Clases de ingresos diferidos | | | |
| 21.11.090 | Ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.090.010 | Subvenciones del gobierno | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.090.020 | Otros ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090 | Ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090.010 | Subvenciones del gobierno | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090.020 | Otros ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|--|--|------------------|--|-----|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 205 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| vi) CLASES DE PASIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | | P | Razón Social ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | |
| Tipo de estado | | C | R.U.T. 76.265.736-8 | |
| Expresión de cifras | | M\$ | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Clases de obligaciones por beneficios post empleo | | | | |
| 21.11.100 | Obligación por beneficios post empleo | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.100 | Obligación por beneficios post empleo | 0 | 0 | 0 |
| Clases de pasivos de cobertura | | | | |
| Pasivos de cobertura | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.010 | Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.020 | Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.030 | Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.040 | Pasivos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.050 | Pasivos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.060 | Pasivos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.010 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.020 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.030 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el extranjero | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.080 | Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.090 | Pasivos de cobertura, cobertura de flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.100 | Otros pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110 | Pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.010 | Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.020 | Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.030 | Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.040 | Pasivos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.050 | Pasivos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.060 | Pasivos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.010 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.020 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.030 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el extranjero | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.080 | Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.090 | Pasivos de cobertura, cobertura de flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.100 | Otros pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| Clases de pasivos acumulados (o devengados) | | | | |
| 21.11.120 | Pasivos acumulados (o devengados) | 2.041.057 | 1.932.769 | 0 |
| 21.11.120.010 | Intereses por pagar | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120.020 | Gastos de personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados | 2.041.057 | 1.932.769 | 0 |
| 21.11.120.030 | Pasivos administrativos acumulados (o devengados) | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120.040 | Otros pasivos acumulados (o devengados) | 0 | 0 | 0 |
| Clases de pasivos incluidos en grupos de desapropiación, mantenidos para la venta | | | | |
| 21.11.200 | Pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|--------------------------------|--|----------------------|---|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razón Social | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 76.265.736-8 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de patrimonio neto | | | |
| | Clases de capital emitido | | | |
| 23.11.010 | Capital pagado | 986.432.178 | 986.432.178 | 0 |
| 23.11.010.010 | Capital en acciones | 986.432.178 | 986.432.178 | 0 |
| 23.11.010.010.010 | Capital en acciones, acciones ordinarias | 986.432.178 | 986.432.178 | 0 |
| 23.11.010.010.020 | Capital en acciones, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020 | Prima de emisión | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020.010 | Prima de emisión, acciones ordinarias | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020.020 | Prima de emisión, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de acciones propias en cartera | | | |
| 23.11.020 | Acciones propias en cartera | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de reservas | | | |
| 23.11.030 | Otras reservas | -47.612.323 | -29.026.417 | 0 |
| 23.11.030.010 | Reservas por capital rescatado | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.020 | Reservas de fusión | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.030 | Reservas de opciones | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.040 | Reservas de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.050 | Reservas para dividendos propuestos | -53.466.553 | -35.018.703 | 0 |
| 23.11.030.060 | Reservas legales y estatutarias | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.070 | Reservas de conversión | 568.563 | 616.692 | 0 |
| 23.11.030.080 | Reservas de revaluación | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.090 | Reservas de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.100 | Reservas de disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.110 | Ingreso acumulado (gasto) relativo a activos no corrientes y grupos en desaparición mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.120 | Otras reservas varias | 5.285.667 | 5.375.594 | 0 |
| | Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | | | |
| 23.11.040 | Resultados retenidos (ganancias o pérdidas acumuladas) | 254.310.373 | 295.350.985 | 0 |
| 23.11.040.010 | Reservas futuros dividendos | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.040.020 | Utilidades acumuladas | 176.937.331 | 178.621.974 | 0 |
| 23.11.040.030 | Pérdidas acumuladas | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.040.040 | Ganancia (pérdida) | 77.373.042 | 116.729.011 | 0 |
| 23.11.040.050 | Dividendos provisorios | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz | | | |
| 23.11.000 | Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz | 1.193.130.228 | 1.252.756.746 | 0 |
| | Clases de participación minoritaria | | | |
| 24.11.000 | Participación minoritaria | 66 | 71 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los items de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | | |
|---|--|----------------------------------|---|--------------------|--------------------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | | |
| viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS | | | | | |
| Tipo de moneda | | <input type="text" value="P"/> | Razón Social | | |
| Tipo de estado | | <input type="text" value="C"/> | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | | |
| Expresión de cifras | | <input type="text" value="M\$"/> | R.U.T. | | |
| | | | 76.265.736-8 | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Clases del Estado de Resultados | | | | | |
| Clases de Ingresos ordinarios | | | | | |
| 31.11.010 | Ingresos ordinarios | 198.176.862 | 202.614.534 | 48.156.218 | 51.750.451 |
| 31.11.010.010 | Ingresos por comisiones | 182.185.516 | 185.055.639 | 45.111.818 | 46.433.106 |
| 31.11.010.020 | Otros ingresos ordinarios varios | 15.991.346 | 17.558.895 | 3.044.400 | 5.317.345 |
| 31.11.010.020.010 | Prestación de servicios | 18.547 | 18.085 | 4.671 | 4.557 |
| 31.11.010.020.020 | Ingresos por recargos y costas de cobranzas | 1.541.006 | 834.949 | 319.314 | 247.644 |
| 31.11.010.020.030 | Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.040 | Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.050 | Ingresos por cotizaciones adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.060 | Ingresos por intereses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.070 | Ingresos por dividendos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.080 | Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados con costos por intereses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.090 | Ganancia en el rescate y extinción de deuda | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.100 | Otros resultados varios de operación | 14.431.793 | 16.705.861 | 2.720.415 | 5.065.144 |
| Clase Rentabilidad del Encaje | | | | | |
| 31.11.020 | Rentabilidad del Encaje | 24.743.912 | 58.500.769 | 17.911.881 | 5.287.645 |
| 31.11.020.010 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | 1.294.996 | 7.636.058 | 2.257.086 | 2.599.013 |
| 31.11.020.020 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | 2.848.677 | 8.825.974 | 2.802.895 | 2.148.207 |
| 31.11.020.030 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | 9.877.664 | 24.761.185 | 7.199.646 | 2.910.542 |
| 31.11.020.040 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | 6.521.062 | 12.625.783 | 3.968.219 | -874.888 |
| 31.11.020.050 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | 4.201.513 | 4.651.769 | 1.684.035 | -1.495.229 |
| Clase prima de seguro de invalidez y sobrevivencia | | | | | |
| 31.11.030 | Prima seguro invalidez y sobrevivencia | -233.958 | -315.252 | -40.723 | -252.350 |
| 31.11.030.010 | Pago de primas | -233.958 | -315.252 | -40.723 | -252.350 |
| 31.11.030.020 | Reliquidación negativa generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clase de gastos por empleado | | | | | |
| 31.11.040 | Gastos de personal | -60.122.204 | -70.165.071 | -12.911.102 | -22.378.696 |
| 31.11.040.010 | Sueldos y salarios personal administrativo | -35.737.782 | -34.439.940 | -7.991.578 | -9.245.257 |
| 31.11.040.020 | Sueldos y salarios personal de venta | -19.511.358 | -23.878.937 | -3.906.783 | -7.151.390 |
| 31.11.040.030 | Beneficios a corto plazo a los empleados | -3.938.798 | -3.392.924 | -746.441 | -969.553 |
| 31.11.040.040 | Gasto por obligación por beneficios post empleo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040.050 | Indemnizaciones por término de relación laboral | -934.266 | -8.453.270 | -266.300 | -5.012.496 |
| 31.11.040.060 | Transacciones con pagos basados en acciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040.070 | Otros beneficios a largo plazo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040.080 | Otros gastos de personal | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Superintendencia de Pensiones | | | | | |
|--|---|--------------------|---|------------------|--------------------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | | |
| viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS | | | | | |
| Tipo de moneda | | P | Razón Social | | |
| Tipo de estado | | C | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | | |
| Expresión de cifras | | M\$ | R.U.T. 76.265.736-8 | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Clases de costos financieros | | | | | |
| 31.11.130 | Costos financieros (menos) | -226.926 | -234.684 | -41.619 | -99.721 |
| 31.11.130.010 | Gasto por intereses | -225.833 | -218.530 | -41.557 | -90.471 |
| 31.11.130.010.010 | Gasto por intereses, préstamos bancarios | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.020 | Gasto por intereses, obligaciones y otros préstamos sin garantía | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.030 | Gasto por intereses, préstamos convertibles | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.040 | Gasto por intereses, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.050 | Gasto por intereses, arrendamientos financieros | -225.833 | -218.530 | -41.557 | -90.471 |
| 31.11.130.010.060 | Gasto por intereses, otros instrumentos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.070 | Gasto por intereses, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.020 | Amortización de descuentos o premios correspondientes a préstamos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.030 | Amortización de costos complementarios relativos a contratos de préstamo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.040 | Pérdidas de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera relativas a los costos por intereses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.050 | Pérdida por rescate y extinción de deuda | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.060 | Otros costos financieros | -1.093 | -16.154 | -62 | -9.250 |
| Clases de ingreso (pérdida) procedente de inversiones | | | | | |
| 31.11.140 | Ingreso (pérdida) procedente de inversiones | 351.365 | 984.724 | 149 | 188.235 |
| 31.11.140.010 | Intereses ganados sobre préstamos y depósitos | 348.827 | 976.743 | 1 | 186.725 |
| 31.11.140.020 | Dividendos provenientes de inversiones para negociar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.030 | Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.040 | Otras ganancias (pérdidas) de inversiones | 2.538 | 7.981 | 148 | 1.510 |
| Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta | | | | | |
| 31.11.120 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.010 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.020 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.030 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.040 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.050 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clases de depreciación y amortización | | | | | |
| 31.11.050 | Depreciación y amortización | -10.998.107 | -2.489.031 | 1.996.334 | -99.077 |
| 31.11.050.010 | Depreciación | -4.379.546 | -3.972.404 | -1.066.299 | -1.070.619 |
| 31.11.050.020 | Amortización | -6.618.561 | 1.483.373 | 3.062.633 | 971.542 |

| Superintendencia de Pensiones | | | | | |
|---------------------------------------|--|------------------|---|------------------|--------------------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | | |
| viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS | | | | | |
| Tipo de moneda | | P | Razón Social | | |
| Tipo de estado | | C | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | | |
| Expresión de cifras | | M\$ | R.U.T. 76.265.736-8 | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de pérdida por deterioro (reversiones), neto | | | | |
| 31.11.060 | Pérdidas por deterioro (reversiones), neto | -404.615 | -404.615 | -101.154 | -101.154 |
| 31.11.060.010 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.010 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.011 | Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.012 | Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.020 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.021 | Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.022 | Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.030 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.031 | Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.032 | Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.040 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, otros, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.041 | Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.042 | Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020 | Pérdidas por deterioro (reversiones), activos tangibles e intangibles, neto | -404.615 | -404.615 | -101.154 | -101.154 |
| 31.11.060.020.010 | Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades, planta y equipo, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.011 | Pérdidas por deterioro, propiedades, planta y equipo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.012 | Reversiones de deterioro de valor, propiedades, planta y equipo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.020 | Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades de inversión, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.021 | Pérdidas por deterioro, propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.022 | Reversiones de deterioro de valor, propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.030 | Pérdidas por deterioro, plusvalía comprada | -404.615 | -404.615 | -101.154 | -101.154 |
| 31.11.060.020.040 | Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.041 | Pérdidas por deterioro, activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.042 | Reversiones de deterioro de valor, activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.050 | Pérdidas por deterioro, activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.060 | Pérdidas por deterioro (reversiones), otros, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.061 | Pérdidas por deterioro, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.062 | Reversiones de deterioro de valor, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Superintendencia de Pensiones | | | | | |
|---------------------------------------|---|----------------------------------|---|------------------|--------------------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | | |
| viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS | | | | | |
| Tipo de moneda | | <input type="text" value="P"/> | Razón Social | | |
| Tipo de estado | | <input type="text" value="C"/> | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | | |
| Expresión de cifras | | <input type="text" value="M\$"/> | R.U.T. | | |
| | | | 76.265.736-8 | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación | | | | |
| 31.12.010 | Participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación | 4.515.381 | 8.092.309 | -277.690 | 1.596.674 |
| 31.11.160 | Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación | 4.515.381 | 8.092.309 | -277.690 | 1.596.674 |
| 31.11.170 | Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de la participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de otros gastos varios de operación | | | | |
| 31.11.090 | Otros gastos varios de operación (menos) | -53.802.165 | -43.807.103 | -12.184.378 | -13.002.080 |
| 31.11.090.010 | Gastos de comercialización | -2.734.193 | -2.906.034 | -958.245 | -361.074 |
| 31.11.090.020 | Gastos de computación | -16.050.846 | -7.664.356 | -1.947.383 | -3.943.002 |
| 31.11.090.030 | Gastos de administración | -30.323.803 | -27.533.181 | -7.975.762 | -7.173.182 |
| 31.11.090.040 | Otros gastos operacionales | -4.693.323 | -5.703.532 | -1.302.988 | -1.524.822 |
| | Clases de ganancias (pérdidas) comunes por acción | | | | |
| 31.50.000 | Ganancias (pérdidas) comunes por acción | 235,88 | 355,86 | 87,22 | 55,14 |
| 31.50.010 | Ganancias (pérdidas) comunes por acción de operaciones discontinuadas | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.50.020 | Ganancias (pérdidas) comunes por acción de operaciones continuadas | 235,88 | 355,86 | 87,22 | 55,14 |

| Superintendencia de Pensiones | | | | | | | | |
|--|--|----------------------|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|--------------------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | | | | | |
| ix) DESAGREGACION DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN | | | | | | | | |
| Tipo de moneda | | P | Razón Social | | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES | | | |
| Tipo de estado | | I | R.U.T. | | 76.265.736-8 | | | |
| A.1. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ACTUAL | | | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | TOTAL |
| Información al 31-12-2020 | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| INGRESOS | | | Código | | | | | |
| 85.10.010 | Comisiones por depósitos de cotizaciones oblig y A.P.V. | 31.11.010.010 | 25.037.058 | 38.884.182 | 61.780.154 | 22.754.346 | 27.625.836 | 176.081.576 |
| 85.10.011 | Cotización Adicional | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.012 | Comisiones por retiros programados y rentas temporales | 31.11.010.010 | 13.035 | 19.501 | 959.943 | 4.226.382 | 885.079 | 6.103.940 |
| 85.10.013 | Comisiones porcentuales | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.014 | Comisiones pagadas por el afiliado | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.015 | Otras Comisiones | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.000 | Total | 31.11.010.010 | 25.050.093 | 38.903.683 | 62.740.097 | 26.980.728 | 28.510.915 | 182.185.516 |
| 85.20.010 | Rentabilidad Encaje | 31.11.020 | 1.294.996 | 2.848.677 | 9.877.664 | 6.521.062 | 4.201.513 | 24.743.912 |
| GASTOS | | | | | | | | |
| 85.30.010 | Prima del Seguro de Invalidez y Supervivencia | 31.11.030 | 32.169 | 49.959 | 80.569 | 34.648 | 36.613 | 233.958 |
| 85.30.020 | Remuneraciones al personal de venta | 31.11.040.020 | 2.541.088 | 3.946.400 | 6.364.372 | 2.736.932 | 2.892.155 | 18.480.947 |
| 85.30.030 | Comisiones pagadas por custodia de títulos | 31.11.090.030 | 185.742 | 246.349 | 726.265 | 465.675 | 290.866 | 1.914.897 |
| 85.30.030.010 | - Nacionales | 31.11.090.030 | 98.620 | 130.839 | 385.496 | 247.091 | 154.116 | 1.016.162 |
| 85.30.030.020 | - Extranjeras | 31.11.090.030 | 87.122 | 115.510 | 340.769 | 218.584 | 136.750 | 898.735 |
| 85.30.040 | Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero | 31.11.090.030 | 16.494 | 25.615 | 41.309 | 17.765 | 18.772 | 119.955 |
| 85.30.050 | Gastos por transacciones en bolsas de Valores | 31.11.090.030 | 44.237 | 58.648 | 172.722 | 110.620 | 68.736 | 454.963 |
| 85.30.060 | Otros Gastos según el tipo de Fondo | 31.11.090.030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A.2. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ANTERIOR | | | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | TOTAL |
| Información al 31-12-2019 | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| INGRESOS | | | Código | | | | | |
| 85.10.010 | Comisiones por depósitos de cotizaciones oblig y A.P.V. | 31.11.010.010 | 28.919.822 | 42.481.348 | 64.525.953 | 22.846.127 | 20.908.904 | 179.682.154 |
| 85.10.011 | Cotización Adicional | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.012 | Comisiones por retiros programados y rentas temporales | 31.11.010.010 | 11.261 | 16.312 | 786.444 | 3.765.341 | 794.127 | 5.373.485 |
| 85.10.013 | Comisiones porcentuales | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.014 | Comisiones pagadas por el afiliado | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.015 | Otras Comisiones | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.000 | Total | 31.11.010.010 | 28.931.083 | 42.497.660 | 65.312.397 | 26.611.468 | 21.703.031 | 185.055.639 |
| 85.20.010 | Rentabilidad Encaje | 31.11.020 | 7.636.058 | 8.825.974 | 24.761.185 | 12.625.783 | 4.651.769 | 58.500.769 |
| GASTOS | | | | | | | | |
| 85.30.010 | Prima del Seguro de Invalidez y Supervivencia | 31.11.030 | 49.286 | 72.397 | 111.263 | 45.334 | 36.972 | 315.252 |
| 85.30.020 | Remuneraciones al personal de venta | 31.11.040.020 | 3.541.715 | 5.202.522 | 7.995.480 | 3.257.750 | 2.656.864 | 22.654.331 |
| 85.30.030 | Comisiones pagadas por custodia de títulos | 31.11.090.030 | 190.330 | 249.422 | 703.769 | 411.529 | 216.234 | 1.771.284 |
| 85.30.030.010 | - Nacionales | 31.11.090.030 | 109.867 | 143.827 | 405.618 | 236.768 | 124.280 | 1.020.360 |
| 85.30.030.020 | - Extranjeras | 31.11.090.030 | 80.463 | 105.595 | 298.151 | 174.761 | 91.954 | 750.924 |
| 85.30.040 | Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero | 31.11.090.030 | 46.070 | 67.674 | 104.004 | 42.376 | 34.560 | 294.684 |
| 85.30.050 | Gastos por transacciones en bolsas de Valores | 31.11.090.030 | 44.344 | 58.073 | 163.813 | 95.680 | 50.257 | 412.167 |
| 85.30.060 | Otros Gastos según el tipo de Fondo | 31.11.090.030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

ix) DESAGREGACION DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN
B. OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE "ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INDIVIDUALES"

Tipo de moneda
 Tipo de estado
 Expresión de cifras

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE
 PENSIONES PROVIDA S.A. Y
 FILIALES
 76.265.736-8

| | | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|-----------|--|---------------------|-----------------------|
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| | | M\$ | M\$ |
| 85.70.010 | Ingresos ordinarios | 184.035.130 | 186.355.622 |
| 85.70.020 | Rentabilidad del Encaje | 24.743.912 | 58.500.769 |
| 85.70.030 | Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos) | -233.958 | -315.252 |
| 85.70.040 | Gastos de personal (menos) | -55.555.386 | -64.135.168 |
| 85.70.050 | Depreciación y amortización (menos) | -10.419.235 | -1.909.206 |
| 85.70.060 | Pérdidas por deterioro (Reversiones), neto (menos) | -404.615 | -404.615 |
| 85.70.070 | Investigación y desarrollo (menos) | 0 | 0 |
| 85.70.080 | Costos de reestructuración (menos) | 0 | 0 |
| 85.70.090 | Otros gastos varios de operación (menos) | -52.417.415 | -42.110.131 |
| 85.70.100 | Ganancia (pérdida) sobre instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo | 0 | 0 |
| 85.70.110 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 |
| 85.70.120 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta | 0 | 0 |
| 85.70.130 | Costos financieros (menos) | -1.008.170 | -1.259.104 |
| 85.70.140 | Ganancia (pérdida) procedente de inversiones | 351.365 | 984.724 |
| 85.70.150 | Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos) | 0 | 0 |
| 85.70.160 | Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación | 9.311.072 | 16.535.685 |
| 85.70.170 | Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de la participación | 0 | 0 |
| 85.70.180 | Diferencias de cambio | 819.395 | -2.699.983 |
| 85.70.190 | Resultados por unidades de reajuste | -87.976 | -82.518 |
| 85.70.200 | Otros ingresos distintos de los de operación | 3.202.103 | 3.189.820 |
| 85.70.210 | Otros gastos distintos de los de operación (menos) | -3.985.833 | -4.364.622 |
| 85.70.220 | Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto | 98.350.389 | 148.286.021 |
| 85.70.230 | Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias | -20.977.370 | -31.557.038 |
| 85.70.240 | Ganancia (Perdida) de actividades continuadas después de impuesto | 77.373.019 | 116.728.983 |
| 85.70.250 | Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuesto | 0 | 0 |
| 85.70.260 | Ganancia (pérdida) | 77.373.019 | 116.728.983 |

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS (M\$ MILES DE PESOS)

A. NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

| | | |
|-----|--|----|
| 1. | ASPECTOS LEGALES DE LA ADMINISTRADORA | 2 |
| 2. | BASES DE PREPARACIÓN | 7 |
| 3. | POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS | 16 |
| 4. | CLASES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | 26 |
| 5. | ENCAJE | 28 |
| 6. | INGRESOS ORDINARIOS | 30 |
| 7. | DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 34 |
| 8. | CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES | 35 |
| 9. | INVENTARIOS | 35 |
| 10. | PAGOS ANTICIPADOS | 35 |
| 11. | SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS | 36 |
| 12. | IMPUESTOS | 39 |
| 13. | SEGURO PARA PENSIONES DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA CAUSADAS DURANTE LA VIDA ACTIVA DE LOS AFILIADOS | 43 |
| 14. | INVERSIONES EN COLIGADAS | 48 |
| 15. | INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 53 |
| 16. | PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS | 56 |
| 17. | PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS | 59 |
| 18. | ACTIVOS INTANGIBLES NETO | 59 |
| 19. | OTROS ACTIVOS | 61 |
| 20. | PRESTAMOS QUE DEVENGAN INTERESES | 62 |
| 21. | ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 62 |
| 22. | RETENCIONES A PENSIONADOS | 62 |
| 23. | COTIZACIONES DE SALUD DE AFILIADOS INDEPENDIENTES Y PENSIONADOS | 63 |
| 24. | PENSIONES POR PAGAR | 63 |
| 25. | PROVISIONES | 64 |
| 26. | OTROS PASIVOS FINANCIEROS | 67 |
| 27. | OTROS PASIVOS Y PASIVOS ACUMULADOS | 67 |
| 28. | PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA | 67 |
| 29. | EFEECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA | 70 |
| 30. | RESULTADOS POR UNIDADES DE REAJUSTES | 70 |
| 31. | PARTICIPACIÓN MINORITARIA | 71 |
| 32. | CONTRATOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS | 71 |
| 33. | REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO | 72 |
| 34. | OTROS GASTOS VARIOS DE OPERACIÓN | 73 |
| 35. | COSTOS FINANCIEROS | 74 |
| 36. | OTROS GASTOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACION | 75 |
| 37. | OTROS INGRESOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACION | 75 |
| 38. | CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES | 75 |
| 39. | INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE SEGMENTOS DE OPERACIÓN | 79 |
| 40. | DONACIONES | 80 |
| 41. | SANCIONES | 80 |
| 42. | MEDIO AMBIENTE | 82 |
| 43. | HECHOS ESENCIALES | 83 |
| 44. | HECHOS POSTERIORES | 85 |

B. HECHOS RELEVANTES

C. ANALISIS RAZONADO

D. DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A. Y FILIALES
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS (M\$ MILES DE PESOS)

1. ASPECTOS LEGALES DE LA ADMINISTRADORA

a. Aspectos legales

Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A., (en adelante también “ProVida AFP”, la “Administradora”, la “Sociedad” o la “Compañía”), se constituyó en la ciudad de Santiago por escritura pública de fecha 22 de febrero de 2013, otorgada en la Notaría de don Iván Torrealba Acevedo bajo el nombre MetLife Chile Acquisition Co. S.A. El extracto respectivo se inscribió a fojas 16.784 N° 11.041 del Registro de Comercio del año 2013 en el Conservador de Comercio de Santiago. La Sociedad tiene el Rol Único Tributario (“RUT”) 76.265.736-8 y es la continuadora legal de la antigua Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A., R.U.T. 98.000.400-7 (en adelante “Ex-Provida”).

ProVida AFP se encuentra inscrita en el Registro de Valores bajo el número 1132 desde el 31 de agosto de 2015.

Ex-Provida fue constituida por escritura pública otorgada por el señor Patricio Zaldívar Mackenna, notario de Santiago, el 3 de marzo de 1981 y autorizada para iniciar actividades por la Superintendencia de Pensiones a través de la resolución N°E-006/81 del 1 de abril de 1981.

Actualmente, ProVida AFP forma parte del grupo MetLife Inc., un conglomerado multinacional de compañías de servicios financieros con casa matriz en Estados Unidos. Desde el 1 de octubre de 2013, la filial ProVida AFP es una compañía MetLife. A través de sus filiales y coligadas, MetLife Inc., ha llegado a convertirse en el proveedor global líder de seguros, rentas vitalicias y programas de beneficios para empleados. MetLife tiene presencia en cerca de 50 países, con posiciones de liderazgo en Estados Unidos, Japón, América Latina, Europa, Asia y Medio Oriente.

En Junta General de Accionistas celebradas con fechas 29 de diciembre de 2014 y 30 de abril de 2015, se aprobó la fusión por incorporación de Ex-Provida en su matriz MetLife Chile Acquisition Co. S.A., actual ProVida AFP, quedando esta última como continuadora legal. Con fecha 1 de septiembre de 2015, mediante Resolución N°E-224-2015, la Superintendencia de Pensiones autorizó la fusión por incorporación de ProVida AFP (previamente denominada Administradora de Fondos de Pensiones Acquisition Co. S.A.) con su filial Ex-Provida. Dicha Resolución fue inscrita a fojas 65.832, número 38.462 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago correspondiente al año 2015; mientras que su respectivo certificado fue inscrito a fojas 68.828, número 38.461 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, correspondiente al año 2015; ambos publicados en el Diario Oficial con fecha 3 de septiembre de 2015.

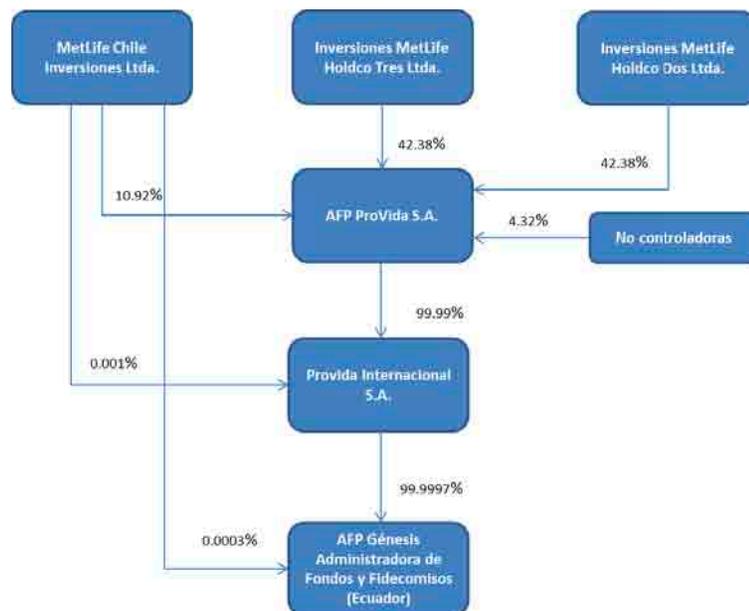
La Resolución antes indicada establece que la fusión tuvo plenos efectos a contar del 1° de septiembre de 2015, por lo que con dicha fecha:

- ProVida AFP, pasó a denominarse "Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A.";
- ProVida AFP adquirió todos los activos, permisos, autorizaciones, pasivos y patrimonio de la Ex-Provida (sociedad absorbida);
- Los accionistas de Ex-Provida recibieron acciones de ProVida AFP, en su calidad de continuadora legal de Ex-Provida; y
- Ex-Provida fue declarada disuelta y cancelada su autorización de existencia, otorgada mediante Resolución N° E- 006/81 de fecha 1 de abril de 1981.

ProVida AFP es una Sociedad Anónima abierta que tiene su domicilio legal en Avenida Pedro de Valdivia 100, comuna de Providencia en la ciudad de Santiago de Chile.

El objeto exclusivo de la Sociedad es administrar en los términos del Decreto Ley N° 3.500 de 1980 y sus modificaciones, los fondos de pensiones tipo A, B, C, D y E; otorgando y administrando las prestaciones y beneficios que establece el mencionado cuerpo legal. Así mismo éste último, permite a las Administradoras invertir en Sociedades Anónimas y Sociedades Anónimas constituidas como empresas de depósito de valores.

Las actividades de la Sociedad Administradora son fiscalizadas por la Superintendencia de Pensiones.



b. Regulación sectorial del sistema de Pensiones

Las Administradoras de Fondos de Pensiones son sociedades anónimas cuyo objeto único y exclusivo es la administración de fondos de pensiones y otorgar y administrar los beneficios y prestaciones establecidos por ley. Le son aplicables las normas del D.L. N° 3.500 de 1980 y supletoriamente las disposiciones de la ley N° 18.046 de 1981, sus modificaciones y reglamentos. La Ley N° 20.255 que entró en vigencia el 1 de julio de 2009, introdujo modificaciones al D.L. N° 3.500 relacionadas con la Reforma Previsional, así como la Ley N° 20.366, que adelanta los beneficios del sistema de Pensiones Solidarias.

La Superintendencia de Pensiones es la entidad encargada de fiscalizar a las Administradoras de Fondos de Pensiones y encargada de velar que éstas cumplan con las leyes y reglamentos que las rigen y con las instrucciones que la misma emita, fiscalizando el funcionamiento de las Administradoras en sus aspectos jurídicos, administrativos y financieros, aplicando sanciones por las infracciones a las disposiciones legales o reglamentarias y velando por el cumplimiento de los requerimientos de capital mínimo y encaje.

c. Actividad económica

El sistema de fondos de pensiones privados chileno fue creado en mayo de 1981, cuando el Decreto Ley N° 3.500 del 13 de noviembre de 1980 (la “Ley de Pensiones”) fue implementado para reemplazar el antiguo sistema de seguridad social. ProVida AFP es una de las más grandes y antiguas de las Administradoras de Fondos de Pensiones privadas que operan en Chile y ha ocupado una posición de liderazgo en la industria de Administradoras de Fondos de Pensiones privadas desde sus comienzos. ProVida AFP, es la AFP de mayor tamaño dentro de las siete que operan en Chile en términos de número de afiliados, cotizantes, fondos administrados, masa salarial imponible de cotizantes y número de sucursales.

A contar de 1993, a través de su filial Provida Internacional S.A., ProVida AFP. comenzó a participar de los procesos de implantación de sistemas privados de pensiones en otros países latinoamericanos, adquiriendo participación accionaria en la entidad Ecuatoriana AFP Génesis, la cual, al 31 de diciembre de 2020, se mantiene vigente.

Localmente, ProVida AFP, mantiene una participación accionaria de 23,14% en la entidad, Inversiones DCV S.A. (“DCV”), un 37,87% en la entidad Servicios de Administración Previsional S.A. (“PREVIRE”), empresa que presta servicios de recaudación electrónica de cotizaciones previsionales y un 48,60% en Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. (AFC II), empresa creada para la Administración del Seguro de Cesantía. Adicionalmente, y luego de la adjudicación en enero de 2002 de la administración del Seguro de Cesantía por parte de un consorcio conformado por todas las AFP, una nueva empresa denominada Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A. (“AFC en Liquidación”) fue creada, entrando en operaciones el 1 de octubre de 2002. En noviembre de 2016 esta sociedad fue disuelta y liquidada.

La ley requiere que las AFPs sean compañías de un solo objeto social y están autorizadas para otorgar los siguientes servicios:

- Recaudar y administrar las cotizaciones efectuadas por los afiliados,
- Invertir las cotizaciones de los afiliados a los fondos de pensiones administrados por la AFP,
- Gestionar los beneficios de invalidez y sobrevivencia para los afiliados, y
- Entregar una pensión de vejez para los afiliados.

El servicio de recaudación y administración que prestan las AFPs está referido tanto a las cotizaciones obligatorias como a las cotizaciones voluntarias que efectúen los afiliados.

En cuanto al objetivo general de la actividad de inversiones en ProVida AFP es el de administrar las carteras de inversiones conformadas por los aportes de los afiliados, buscando el mayor retorno posible para el nivel de riesgo y plazo adecuados al perfil de estos afiliados. Para estos efectos y de acuerdo a la normativa vigente, los afiliados cuentan con cinco tipos de fondos que les permiten maximizar la pensión esperada de acuerdo a sus perfiles específicos de riesgo. Siendo el objetivo final de las AFPs otorgar beneficios específicos de pensiones de vejez a sus afiliados que reúnan el requisito de edad legal correspondiente a 60 años para las mujeres y 65 años para los hombres.

Los distintos tipos de fondos se diferencian principalmente y tal como la Ley lo estipula, por el porcentaje invertido en instrumentos de renta variable. Los fondos están así categorizados desde el fondo tipo A, con el nivel más alto de renta variable, hasta el fondo tipo E, con una composición que considera un 5% como límite máximo de inversión en renta variable. La normativa establece una serie de restricciones respecto a la actividad de inversiones que se puede desarrollar en cada fondo de manera de garantizar que se mantenga esta diferenciación entre los fondos de acuerdo al riesgo de renta variable permitido en cada uno de ellos.

Hasta junio de 2009, Ex-Provida contrató seguros para cubrir su obligación de entregar beneficios de invalidez y sobrevivencia a sus afiliados. La selección de la compañía aseguradora se definía a través de un proceso competitivo de licitación abierta a todas las compañías con licencia de seguros de vida en Chile y estaba diseñado para entregar la cobertura requerida en los mejores términos disponibles.

En mayo de 2009, fue llevado a cabo el primer proceso de licitación del seguro de invalidez y sobrevivencia, por un período de cobertura de 12 meses a partir del 1° de julio de 2009. El costo del seguro bajo esta nueva modalidad alcanza a 1,87% de las remuneraciones imponibles de los trabajadores afiliados en las distintas AFP. Consecuentemente, desde que Ex-Provida no entrega la cobertura del seguro, la Compañía redujo las comisiones cobradas a sus afiliados de 2,64% a 1,54% sobre los salarios imponibles comenzando en julio de 2009.

El 1 de mayo de 2017 ProVida AFP establece una nueva tarifa de comisión de 1,45%.

En mayo de 2010 se efectuó la segunda licitación del seguro de invalidez y sobrevivencia convocada por las AFP, por el período comprendido entre julio 2010 y junio 2012. La nueva tasa se rebajó a 1,49% de la renta imponible, afectando a partir de las remuneraciones devengadas en julio 2010, cuya cotización se pagaba en agosto 2010.

En mayo de 2012, se efectuó la tercera licitación del SIS por un periodo de dos años, que regirá desde julio de 2012 hasta junio de 2014. La nueva prima asciende a 1,26% que afecta a las remuneraciones devengadas en julio de 2012, cuya cotización se pagaba en agosto de 2012.

En mayo de 2014, se realizó un nuevo proceso de licitación, por un período comprendido desde julio de 2014 a junio de 2016. La nueva prima asciende a 1,15% que afecta a las remuneraciones devengadas en julio 2014, cuya cotización se pagaba en agosto 2014.

En mayo de 2016, se realizó un nuevo proceso de licitación, por un período comprendido desde julio de 2016 a junio de 2018. La nueva prima asciende a 1,41% que afecta a las remuneraciones devengadas en julio 2016, cuya cotización se pagaba en agosto 2016.

En abril de 2018, finalizó el nuevo proceso de licitación, por un período comprendido desde julio de 2018 a junio de 2020. La nueva prima asciende a 1,53% que afecta a las remuneraciones devengadas en julio 2018, cuya cotización se pagaba en agosto 2018.

En junio 2020 finalizó un nuevo proceso de licitación, por un período comprendido entre julio 2020 a junio 2022. La nueva prima asciende a 1,99% que afecta las remuneraciones devengadas en julio 2020, cuya cotización se pagará en agosto 2020.

Cabe mencionar que, tratándose de trabajadores dependientes, la parte de la comisión variable (cotización adicional) destinada al financiamiento del seguro, será de cargo del empleador, con excepción de los trabajadores jóvenes (entre 18 y 35 años) que perciban subsidio previsional, mientras se encuentren percibiendo dicho subsidio. Esta obligación comenzó a regir a partir del 1 de julio de 2009. Por su parte, hasta el mes de junio de 2011, se encontraron exentos de cumplirla los empleadores que durante el respectivo mes declararon cotizaciones previsionales por menos de 100 trabajadores, período durante el cual el costo siguió siendo del trabajador. A partir de julio del año 2011 el seguro pasó a ser completamente de cargo de los empleadores.

Finalmente, el cambio introducido por la Reforma Previsional dice relación con la licitación de todos los nuevos afiliados que entran al sistema privado de pensiones por un período de 24 meses. Lo anterior fue implantado con el objeto de: incentivar la competencia en precios logrando menores comisiones para los afiliados, generar una mayor sensibilidad de la demanda al precio, favorecer la entrada de nuevos actores a la industria de AFP y resguardar el interés patrimonial de los afiliados.

La adjudicación de esta licitación será a la AFP que ofrezca la menor tarifa (la que a su vez debe ser inferior a las vigentes al momento de la licitación) por un período de 24 meses, período durante el cual dicha AFP no podrá modificar sus comisiones y éstas se harán extensivas a su cartera vigente. En el año 2010 y 2012, este proceso otorgó a AFP Modelo la licitación de todos los nuevos afiliados que entraron al sistema durante los respectivos períodos bajo licitación. En enero de 2014, la licitación fue otorgada a AFP Planvital S.A., quien incorporó los nuevos afiliados que entraron al sistema de pensiones hasta julio de 2016.

En enero de 2016, la licitación fue otorgada a AFP Planvital S.A., quien obtuvo todos los nuevos afiliados que ingresaron al sistema privado de pensiones hasta julio de 2018.

Debido a que ninguna AFP se presentó a la licitación para la obtención de los nuevos afiliados que ingresaran al sistema en el período 2018-2020, el proceso se declaró desierto, por lo que los nuevos afiliados hasta el 30 de septiembre de 2019 debieron incorporarse a AFP Modelo quien ofreció la menor comisión del sistema.

En el nuevo proceso de licitación que cubrirá el período comprendido entre el 1 de octubre de 2019 hasta el 31 de diciembre de 2021, sólo se recibieron ofertas de AFP Uno, nueva Administradora de Fondos de Pensiones cuya existencia se aprobó el 11 de marzo de 2019.

ProVida AFP considera que tiene las ventajas competitivas para enfrentar exitosamente las nuevas condiciones de la industria. Adicionalmente, ProVida AFP ha realizado todos los procesos y desarrollos tendientes a cumplir a cabalidad con las modificaciones que implica la Ley de Reforma Previsional y en forma continua, capacitar a sus trabajadores de manera de poder entregar el mejor servicio a sus clientes.

d. Accionista controlador

Con fecha 19 de julio de 2013, la Superintendencia de Pensiones autorizó a las sociedades MetLife Chile Acquisition Co. S.A. e Inversiones MetLife Holdco Tres Ltda., para adquirir en conjunto, directa e indirectamente respectivamente hasta el 100% de las acciones de ProVida AFP. En diciembre de 2013, MetLife Chile Acquisition Co. S.A., lanzó una Oferta Pública de Adquisición de Acciones de ProVida AFP para adquirir el remanente de acciones para enterar el 100%, la oferta se cerró el 30 de septiembre de 2013, y finalizó con la compra de un 27,06% adicional de participación, quedando el Grupo MetLife con un 91,38% de participación accionaria en ProVida AFP.

A contar del 1 de octubre de 2013, ProVida AFP se convirtió en filial de Inversiones Previsionales S.A., una entidad chilena controlada por MetLife, Inc. (entidad de los Estados Unidos de Norteamérica).

Con fecha 31 de octubre de 2014, se produjo la disolución legal de Inversiones Previsionales S.A., debido a su fusión con MetLife Chile Acquisition Co. S.A., como consecuencia de haberse reunido todas las acciones de dicha Compañía en manos de MetLife Chile por un período ininterrumpido de más de 10 días contados desde el 20 de octubre de 2014, fecha en la cual la totalidad de las acciones de Previsionales quedaron inscritas a nombre de MetLife Chile.

En virtud de lo anterior, MetLife Chile adquirió la totalidad de los activos y pasivos de Inversiones Previsionales S.A., sucediéndola en todos sus derechos y obligaciones, e incorporándose a MetLife Chile la totalidad del patrimonio de Inversiones Previsionales S.A., incluyendo la totalidad de las 171.023.573 acciones emitidas por ProVida AFP que eran de propiedad de Inversiones Previsionales S.A. Cabe hacer presente que lo anterior constituye únicamente un cambio en la persona o agente a través de la cual MetLife Chile ejerce control de ProVida AFP, sin que se hubiera producido un cambio efectivo de controlador para esta última. Como consecuencia de la disolución de Inversiones Previsionales S.A., MetLife Chile ha pasado a ser titular directo de 308.928.816 acciones emitidas por ProVida AFP, equivalentes al 93,24% de su capital accionario.

Con fecha 1 de septiembre de 2015, mediante Resolución N°E-224-2015, la Superintendencia de Pensiones autorizó la fusión por incorporación de la Sociedad Nueva Provida (Administradora de Fondos de Pensiones Acquisition Co. S.A.) con su filial Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A., (la "Sociedad Absorbida"). Los Accionistas controladores de la Sociedad son Inversiones MetLife Holdco Tres Ltda., con un 42,38% de participación e Inversiones MetLife Holdco Dos Ltda. con un 42,38%.

e. Combinación de negocios

e.1 Descripción de la transacción

El 1° de octubre de 2013, MetLife Acquisition Co. S.A. (Nueva Provida), una subsidiaria de MetLife Inc., adquirió a Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A. (Antigua Provida). La adquisición de Provida contribuye a la estrategia de crecimiento de MetLife Inc. en los mercados emergentes y refuerza aún más la posición global de MetLife Inc., en Chile. De conformidad con un acuerdo con el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., y BBVA Inversiones Chile S.A., (en conjunto, "BBVA"), MetLife Acquisition Co. S.A., adquirió un 64,32% de las acciones en circulación de Ex-Provida pertenecientes a BBVA además llevó a cabo una OPA, por la cual, MetLife adquirió una participación adicional de un 27,06% de las acciones en circulación de Ex-Provida. Como resultado, a partir del 1 de octubre de 2013, MetLife Inc., a través de su filial de MetLife Adquisición Co S.A., poseía 91,38% del total de acciones en circulación de Ex-Provida, por un precio total de adquisición de MM \$ 938,044 (\$ 1,9 mil millones de dólares EE.UU.).

e.2 Subsidiarias adquiridas

Estas subsidiarias fueron adquiridas con el fin de participar en la industria de administración de fondos de pensiones.

| Nombre | Actividad principal | Fecha de adquisición | Propiedad | Precio pagado M\$ |
|------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|-----------|-------------------|
| Inversiones Previsionales S.A. (*) | Holding | 01-10-2013 | 99,99% | 530.108.073 |
| AFP Provida S.A. | Administradora de Fondos de Pensiones | 01-10-2013 | 91,37% | 407.936.133 |
| | | | Total | 938.044.206 |

(*) Con fecha 31 de octubre de 2014 se produjo la disolución de pleno derecho de esta Sociedad como consecuencia de haberse reunido todas las acciones de la misma en manos de MetLife Acquisition Co. S.A.

Activos adquiridos y pasivos asumidos a la fecha de adquisición, ajustes de combinación de negocios, participaciones no controladoras y plusvalía comprada.

| | M\$ | |
|---|-----|------------------------------|
| Valor pagado por las acciones del grupo al 1 de octubre de 2013 | | 938.044.206 |
| Asignación del valor pagado | | |
| 1. Ajuste a valor de mercado de edificios y terreno | * | 4.602.339 |
| 2. Ajuste a valor de mercado de provisión invalidez y sobrevivencia | | (3.256.494) |
| 3. Cartera de clientes Provida | * | 173.000.000 |
| 4. Cartera de clientes Genesis | * | 4.336.120 |
| 5. Marcas | * | 90.000.000 |
| 6. Pasivos contingentes | | (645.000) |
| 7. Reversa intangibles incluidos en patrimonio Provida | | (30.526.286) |
| 8. Impuestos diferidos | * | (47.502.136) |
| 9. Cuenta por cobrar dividendos | | 34.324.169 |
| 10. Participaciones no controladoras | | (88.547.772) |
| 11. Otros ajustes | | (446.362) |
| Sub total de activos y pasivos identificados | | 135.338.578 (135.338.578) |
| Patrimonio IFRS del grupo adquirido | | 232.849.781 (232.849.781) |
| Plusvalía comprada | | (Nota 18) <u>569.855.847</u> |

1. Ajuste a valor de mercado de edificios y terreno: corresponde a la valorización a mercado de la Torre Provida, principal inmueble de la filial Provida, a la fecha de adquisición de dicha filial.
2. Ajuste a valor de mercado de Provisión Invalidez y Sobrevivencia: corresponde al valor razonable del pasivo por la obligación por Invalidez y Sobrevivencia.
3. Cartera de clientes Provida: corresponde a la valorización de la totalidad de la cartera de clientes vigente a la fecha de adquisición, en base a su rentabilidad y rotación.
4. Cartera de clientes Génesis: corresponde a la valorización de la totalidad de la cartera de clientes vigente a la fecha de adquisición, en base a su rentabilidad y rotación.
5. Marcas: corresponde al valor razonable de la marca "Provida" dado que la Compañía mantendrá dicho nombre luego de un estudio de mercado del valor de la marca para los clientes.
6. Pasivos contingentes: corresponde a una estimación de valor razonable de los juicios en cartera.
7. Reversa de intangibles incluidos en patrimonio Provida: dado que se reconocen nuevos intangibles relacionados a la cartera de clientes, deben reversarse los contenidos en el patrimonio del grupo adquirido.

8. Impuestos diferidos: corresponde al efecto de neto de los impuestos diferidos de todos los ajustes anteriormente mencionados.
9. Cuentas por cobrar dividendos: provisión de dividendos mínimos provisorios adquirida en la adquisición.
10. Reconocimiento de las participaciones no controladas: reconocimiento de la participación no controladora en base a su valor de mercado. Se determinó teniendo en cuenta un precio de mercado por acción multiplicado por el número de acciones propiedad de la no controladora.

(*). Estos activos originados producto de la combinación de negocios y posterior fusión entre MetLife Chile Acquisition Co. S.A., y la Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A., (Antigua Provida) han sido incorporados en los estados financieros de la sociedad continuadora "Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A.", (Nueva Provida).

f. Efectos contables por fusión

Producto de la fusión de las sociedades MetLife Chile Acquisition Co. S.A., y Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A., (Antigua Provida), siendo la continuadora legal "Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A.", (Nueva Provida), ocurrida con fecha 1 de septiembre de 2015, se ha dado reconocimiento a los principales efectos de dicha fusión, los cuales han sido registrados en activos, pasivos y patrimonio (incluido los resultados del periodo), siendo los principales efectos, los siguientes:

f.1 Reconocimiento de impuestos diferidos

Corresponde al reconocimiento de impuestos diferidos asociados al gasto diferido tributario por M\$ 148.353.079 y el reconocimiento de los impuestos diferidos producto del cambio de bases tributarias una vez producida la fusión por incorporación por M\$ 27.709.602.

Durante el primer trimestre de 2018, se produjo una disminución del activo por impuesto relativo a la plusvalía tributaria por M\$17.081.707.

f.2 Aumento de capital

Corresponde al aumento de capital de Nueva Provida por M\$ 66.819.167, mediante la emisión de 22.387.807 nuevas acciones de pago, nominativas, todas de una misma serie y de igual valor, sin valor nominal, las cuales son pagadas mediante el aporte de patrimonio de Provida y que Nueva Provida recibe en virtud de la fusión.

f.3 Interés no controlador

Ajuste al interés no controlador producto del aumento de capital y el canje de acciones de la Nueva Provida por M\$ 65.762.517.

f.4 Otras reservas

Corresponde a las otras reservas recibidas de la sociedad absorbida Provida AFP en el proceso de fusión, las que corresponden principalmente a los efectos de primera aplicación de implementación de NIIF, entre otros.

2. BASES DE PREPARACIÓN

a. Declaración de cumplimiento con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Los presentes estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Libro IV, título VII, letra D, capítulo III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, normas de carácter obligatorio dictadas por la Superintendencia de Pensiones ("SP") en uso de las facultades que le confiere la Ley N° 20.255 artículo 47 N° 6.

La citada normativa establece las normas contables que deben ser consideradas como la base para la confección y presentación de los estados financieros de las Administradoras de Fondos de Pensiones y de sus sociedades filiales, salvo en aquellos casos no prescritos en esta norma, en cuyo caso las Administradoras deberán ceñirse a lo dispuesto por la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF") respecto de las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF (IFRS, por sus siglas en inglés) emitidos por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre las Normas Internacionales de Información Financiera y los criterios contables emitidos por la Superintendencia de Pensiones (Compendio de Normas del Sistema de Pensiones) primarán estas últimas.

Para el reconocimiento de los ingresos por comisiones por la administración de los fondos de pensiones se adoptó la interpretación que establece el Título III del Libro I del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones o por aquellas que las modifiquen o reemplace, esto de acuerdo con lo establecido en el Oficio Ordinario N°1467 de fecha 23 de enero 2015.

Los presentes estados financieros consolidados han sido aprobados por el Directorio con fecha 25 de febrero de 2021.

En términos de presentación y revelación, para estados financieros consolidados, el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones requiere la siguiente información adicional a lo solicitado por las NIIF:

- Presentación de estados complementarios adicionales que detallan las líneas incluidas en el estado de situación financiera consolidado, estado de resultados integrales consolidado y el estado de cambios en el patrimonio neto consolidado.
- Revelación de Notas de Hechos Relevantes y revelación de Análisis Razonado.

b. Bases de medición

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al valor razonable al cierre de cada período de reporte, como se explica más adelante en las políticas contables.

El costo histórico está generalmente basado en el valor razonable de la consideración otorgada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado a la fecha de medición, independiente de si ese precio es directamente observable o estimado usando otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Sociedad toma en consideración las características del activo o pasivo si los participantes de mercado considerarían esas características en cuenta cuando valorizan el activo o pasivo en la fecha de medición. El valor razonable para propósitos de medición y/o revelación en estos estados financieros consolidados se determina sobre esa base, excepto para aquellas mediciones que tienen algunas similitudes con el valor razonable pero que no son valor razonable, tales como el valor en uso de NIC 36.

Adicionalmente, para propósitos de los estados financieros consolidados, las mediciones de valor razonable se categorizan en Nivel 1, 2, o 3 basado en el grado en el cual las variables para las mediciones del valor razonable son observables y la importancia de las variables para el valor razonable en su totalidad, los cuales se describen a continuación:

- Nivel 1 – variables son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de medición.
- Nivel 2 – variables son variables distintas a precios cotizados incluidos dentro del Nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Nivel 3 – variables no observables para el activo o pasivo.

c. Bases de confección

Los estados financieros consolidados, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero respecto de los principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y han sido aplicadas de manera uniforme a los periodos cubiertos.

d. Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional de ProVida AFP y Provida Internacional, y la moneda de presentación de los estados financieros consolidados de la Sociedad es el Peso Chileno.

e. Supuestos claves para la estimación de la incertidumbre

La información contenida en estos estados financieros consolidados es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF. En la preparación de los estados financieros consolidados se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración de la Sociedad, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos.

Estas estimaciones se refieren básicamente a:

- La valorización de activos tangibles e intangibles, incluyendo el Menor Valor de Inversiones, para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de los mismos.
- Un cambio en una estimación contable podría afectar al resultado del periodo corriente, o bien al de éste y al de periodos futuros.
- La vida útil de las propiedades, plantas y equipos e intangibles.
- La probabilidad de ocurrencia y el monto de los pasivos de monto incierto o contingentes.
- Los resultados tributarios de las distintas sociedades incluidas en el consolidado, que se declararán ante las respectivas autoridades tributarias en el futuro, que han servido de base para el registro de los distintos saldos relacionados con los impuestos sobre las ganancias en los presentes estados financieros consolidados.

A pesar de que estas estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible a la fecha de estos estados financieros consolidados sobre los hechos analizados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros consolidados.

La Organización Mundial de la Salud, en el mes de marzo de 2020, reconoció a Covid-19 como una pandemia que está afectando con fuerza a casi la totalidad de los países del mundo. La propagación de esta enfermedad a nivel global ha obligado a las autoridades a tomar medidas sanitarias y financieras para contener y mitigar sus efectos sobre la salud y la actividad económica. A nivel local, además de acciones en materias del ámbito de la salud, el Gobierno ha implementado un conjunto de medidas orientadas a mitigar el impacto en la economía y garantizar el adecuado funcionamiento del sistema financiero. En este contexto Provida AFP, ha llevado a cabo una serie de medidas en materias de riesgo operacional, en los equipos de operaciones y tecnología, atención a clientes, cumplimiento, legal e inversiones, quienes están operando de forma remota manteniendo una estabilidad operacional a través de la utilización de conexiones con sistemas remotos seguros, aplicando alertas internas y realizando los comités para la toma de decisiones.

Excepcionalmente, y para mitigar los efectos sociales derivados del estado de excepción constitucional de catástrofe por calamidad pública decretado a causa del COVID-19, se reformó la Constitución Política de la República de Chile en Ley N° 21.248 publicada en el diario oficial el 30 de Julio de 2020, en virtud de la cual se autorizó a los afiliados del Sistema Privado de Pensiones regido por el decreto ley N° 3.500, de 1980, de forma voluntaria y por única vez, a retirar hasta el diez por ciento de los fondos acumulados en su cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a ciento cincuenta unidades de fomento y un mínimo de treinta y cinco unidades de fomento .

Con fecha 10 de diciembre de 2020, fue publicada la Ley N° 21.295, tal como sucedió en el primer caso, la norma establece un retiro, único y extraordinario, de fondos previsionales a retirar hasta el diez por ciento de los fondos acumulados en su cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, para mitigar los efectos sociales derivados del estado de excepción constitucional de catástrofe por calamidad pública decretado a causa de la pandemia provocada por el coronavirus.

f. Período cubierto por los estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados corresponden a los siguientes períodos:

- Estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y 2019.
- Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado y estado consolidado de flujos de efectivo por los períodos de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019.
- Estado consolidado de resultados integrales por los períodos de doce y tres meses terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

g. Bases de conversión

Las transacciones que realiza cada sociedad en una moneda distinta de su moneda funcional se registran a los tipos de cambio vigentes en el momento de las transacciones. Durante el ejercicio, las diferencias que se originan al reconvertir las transacciones desde el tipo de cambio vigente a la fecha de contabilización y el que se encuentre vigente a la fecha de cobro o de pago se registran como diferencias de cambio en el estado de resultados integrales consolidado. En el caso de activos y pasivos en moneda extranjera y en unidades de reajuste, éstos se han convertido a pesos chilenos de acuerdo con la variación experimentada por el correspondiente tipo de cambio de moneda extranjera y unidades de reajuste de cierre. Los tipos de cambio utilizados y sus variaciones se presentan en la siguiente tabla:

| Moneda | 31-12-2020 | 31-12-2019 | Variación 31-12-2019 al 31-12-2020 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|---|
| Dólar Estadounidense (observado) | \$ 710,95 | \$ 748,74 | -5,05% |
| Unidad de Fomento | \$ 29.070,33 | \$ 28.309,94 | 2,69% |

El tipo de cambio del dólar observado al 31 de diciembre de 2020 y 2019, corresponde al tipo de cambio dólar informado el día 4 de enero de 2021 y 2 de enero de 2020, respectivamente, el cual es determinado en función de las transacciones efectuadas por las empresas bancarias en el día hábil bancario anterior (30 de diciembre de 2020 y 30 de diciembre de 2019, respectivamente).

El tipo de cambio dólar de cierre utilizado por los Fondos de Pensiones en la valorización del encaje al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 corresponde al dólar del 30 de diciembre de 2020 por US\$ 711,24 y 30 de diciembre de 2019 por US\$ 744,62.

h. Nivel de redondeo utilizado al presentar los montos en los estados financieros consolidados

Las cifras de los estados financieros consolidados están expresadas en miles de pesos (M\$), sin decimales.

i. Reclasificación de partidas en los estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre de 2020 no se han efectuado reclasificaciones en los estados financieros consolidados.

Al 31 de diciembre de 2019 se han efectuado reclasificaciones en los estados financieros consolidados, que se presentan a continuación:

| Nombre cuenta | Código cuenta | Código clase o subclase o subclase año anterior | Monto año anterior (M\$) | Código clase o subclase corregido | Monto corregido (M\$) | Observaciones |
|---|---------------|---|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---|
| Pagos Anticipados | 11.11.100 | | 1.870.932 | 11.11.110 | 171.526 | Reclasificación Gasto Anticipado Genesis |
| Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 11.11.110 | | 8.403.447 | 11.11.100 | (171.526) | Reclasificación Gasto Anticipado Genesis |
| Otros pasivos financieros | 21.11.030 | | 0 | 22.11.030 | 1.281.757 | Reclasificación Contratos Arriendos Pasivo Circulante |
| Otros pasivos financieros | 22.11.030 | | 5.185.215 | 21.11.030 | (1.281.757) | Reclasificación Contratos Arriendos Pasivo Circulante |

j. Cambios contables

Excepto por el cambio contable que se describe a continuación, ProVida AFP ha aplicado consistentemente las políticas contables a todos los períodos presentados en estos estados financieros consolidados. La Sociedad aplicó la NIIF 16 con una fecha de aplicación inicial del 1 de enero de 2019. Como resultado, la Sociedad ha cambiado su política contable para contratos de arrendamiento como se detalla a continuación:

La Sociedad aplicó la NIIF 16 utilizando el enfoque retrospectivo modificado, según el cual el efecto acumulativo de la aplicación inicial, de existir, se reconoce en las ganancias acumuladas al 1 de enero de 2019.

Bajo NIIF 16, la Sociedad evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento basado en la definición de un arrendamiento, como se explica en la Nota 3 (h). En la transición a la NIIF 16, la Sociedad eligió aplicar el expediente práctico aplicando la NIIF 16 sólo a los contratos que previamente fueron identificados como arrendamientos. Los contratos que no se identificaron como arrendamientos según la NIC 17 y la CINIIF 4 no se reevaluaron para determinar si existe un arrendamiento.

Como arrendataria, la Sociedad clasificó previamente los arrendamientos como arrendamientos operativos o financieros en función de su evaluación de si el arrendamiento transfirió significativamente todos los riesgos y recompensas incidentales a la propiedad del activo subyacente a la Sociedad. Según la NIIF 16, reconoce los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento para la mayoría de los arrendamientos, es decir, estos arrendamientos se encuentran en el balance general.

j.1 Arrendamientos clasificados como arrendamientos operativos según la NIC 17

En la transición, los pasivos por arrendamiento fueron medidos al valor presente de los pagos de arrendamiento restantes, descontados a la tasa de endeudamiento incremental de la Sociedad al 1 de enero de 2019. Los activos por derecho de uso se miden a su importe en libros como si la NIIF 16 se hubiera aplicado desde la fecha de inicio o a un monto igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el monto de cualquier pago de arrendamiento prepago o acumulado.

La Sociedad utilizó los siguientes recursos prácticos en la aplicación de la NIIF 16 a arrendamientos previamente clasificados como arrendamientos operativos según la NIC 17:

- Tasa de descuento única a una cartera de arrendamientos con características similares.
- Exención para no reconocer los activos y pasivos por derecho de uso para arrendamientos con menos de 12 meses de plazo de arrendamiento.
- Costos directos iniciales son excluidos de la medición del derecho de utilizar el activo en la fecha de la solicitud inicial.
- Análisis retrospectivo para determinar el plazo del arrendamiento si el contrato contiene opciones para extender o terminar el arrendamiento.

j.2 Arrendamientos previamente clasificados como arrendamientos financieros

Para los arrendamientos que se clasificaron como arrendamientos financieros según la NIC 17, el importe en libros del activo por derecho de uso y el pasivo por arrendamiento al 1 de enero de 2019 se determinan al monto del activo de arrendamiento y pasivo de arrendamiento según la NIC 17 inmediatamente antes de esa fecha.

j.3 Impactos en los estados financieros consolidados

En la transición a la NIIF 16, la Sociedad reconoció M\$ 5.706.275 adicionales de activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, lo cual no generó diferencia a reconocer en las ganancias acumuladas. Al medir los pasivos por arrendamiento, la Sociedad descontó los pagos de arrendamiento utilizando su tasa de interés incremental al 1 de enero de 2019. La tasa promedio ponderada aplicada fue del 0,38%.

k. Información sobre el capital

Debido a la naturaleza del negocio previsional y su posición de liderazgo en este mercado, la Sociedad dispone de flujos de caja significativos y suficientes provenientes de las comisiones recibidas por ahorros previsionales obligatorios y voluntarios, que le permiten financiar los gastos asociados al giro tales como el pago de remuneraciones al personal, gastos de administración y otros gastos operacionales. A esto se suman los usos de fondos asociados a la constitución adicional de encaje y el pago de dividendos que también son cubiertos con flujos de caja generados por sus operaciones, así como por deudas de corto plazo en caso de ser necesario.

Dichas fuentes de fondos han sido suficientes para financiar los requerimientos antes señalados, no visualizándose requerimientos de aportes adicionales de capital en el corto plazo.

Las Administradoras de Fondos de Pensiones deben mantener un patrimonio neto mínimo en unidades de fomento, de acuerdo al número de afiliados que a la fecha de los estados financieros la Administradora posea de acuerdo con los requerimientos establecidos en la siguiente tabla:

| Número de afiliados | Monto en UF |
|-----------------------|-------------|
| Menos de 5.000 | 5.000 |
| De 5.000 a 7.499 | 10.000 |
| De 7.500 a 9.999 | 15.000 |
| De 10.000 en adelante | 20.000 |

Desde su fecha de constitución, la Sociedad no ha evidenciado problemas de incumplimiento de capital mínimo. Al 31 de diciembre de 2020, el patrimonio neto asciende a UF 39.474.703, el cual excede holgadamente el mínimo de 20.000 UF requerido.

I. Nuevos Pronunciamientos contables

I.1 Las siguientes NIIF, Enmiendas a NIIF e Interpretaciones han sido adoptadas en estos estados financieros consolidados:

| Enmiendas a NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|---|
| Definición de un negocio (enmiendas a NIIF 3) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020. |
| Definición de Material (enmiendas a NIC 1 y NIC 8) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020. |
| Marco Conceptual para el Reporte Financiero Revisado | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020. |
| Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020. |
| Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 (enmiendas a NIIF 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de junio de 2020. |

I.1.1 Definición de un negocio (enmiendas a NIIF 3)

Las enmiendas aclaran que mientras los negocios tienen generalmente outputs, los outputs no son requeridos para que un conjunto integrado de actividades y activos califiquen como un negocio. Para ser considerado un negocio, un conjunto de actividades y activos adquiridos debe incluir, como mínimo, un input y un proceso sustantivo que en su conjunto contribuyen significativamente a la capacidad de crear outputs.

Las enmiendas eliminan la evaluación de si los participantes de mercado son capaces de reemplazar cualquier inputs o procesos y continuar produciendo outputs. Las enmiendas también introducen guías adicionales que ayudan a determinar si un proceso sustantivo ha sido adquirido.

Las enmiendas introducen una prueba de concentración opcional que permite una evaluación simplificada de si un conjunto de actividades y activos adquiridos no es un negocio. Bajo la prueba de concentración opcional, el conjunto de actividades y activos adquiridos no es un negocio si sustancialmente todo el valor razonable de los activos brutos adquiridos está concentrado en un solo activo identificable o grupo de activos similares. Las enmiendas se aplican prospectivamente a todas las combinaciones de negocios y adquisiciones de activos para los cuales la fecha de adquisición es en o después del 1 de enero de 2020.

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido impacto sobre los estados financieros consolidados de la Sociedad.

I.1.2 Definición de Material (enmiendas a NIC 1 y NIC 8)

Las enmiendas hacen que la definición de material en NIC 1 sea más fácil para entender y no tienen la intención de alterar el concepto subyacente de materialidad en las normas IFRS. El concepto de “ocultar” información material con información inmaterial ha sido incluido como parte de la nueva definición.

El umbral para la materialidad que influencia a los usuarios ha cambiado desde “podría influenciar” a “podría razonablemente esperarse influenciar”. La definición de material en NIC 8 ha sido reemplazada por una referencia a la definición de material en NIC 1. Adicionalmente, el IASB modificó otras Normas y el Marco Conceptual que contienen una definición de “material” o se refieren al término “material”, para asegurar consistencia.

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido impacto sobre los estados financieros consolidados de la Sociedad.

1.1.3 Marco Conceptual para el Reporte Financiero Revisado

El 29 de marzo de 2018, el IASB publicó una revisión a su Marco Conceptual para el Reporte Financiero (el “Marco Conceptual”). El Marco Conceptual no es una norma, y ninguno de los conceptos prevalece sobre ninguna norma o alguno de los requerimientos de una norma. El propósito principal del Marco Conceptual es asistir al IASB cuando desarrolla Normas Internacionales de Información Financiera. El Marco Conceptual también asiste a los preparadores de estados financieros a desarrollar políticas contables consistentes si no existe una norma aplicable similar o específica para abordar un tema particular. El nuevo Marco Conceptual tiene una introducción, ocho capítulos y un glosario. Cinco de los capítulos son nuevos, o han sido sustancialmente modificados.

El nuevo Marco Conceptual:

- Introduce una nueva definición de activo enfocada en derechos y una nueva definición de pasivo que es probable que sea más amplia que la definición reemplazada, pero no cambia la distinción entre un pasivo y un instrumento de patrimonio.
- Elimina de las definiciones de activo y pasivo las referencias a los flujos esperados de beneficios económicos. Esto reduce los obstáculos para identificar la existencia de un activo o pasivo y pone más énfasis en reflejar la incertidumbre en la medición.
- Analiza las mediciones de costo histórico y valor presente, y entrega ciertas guías sobre las consideraciones que el IASB tomaría al seleccionar una base de medición para un activo o pasivo específico.
- Establece que la medición principal del desempeño financiero es la ganancia o pérdida, y que solo en circunstancias excepcionales el IASB utilizará el otro resultado integral y solo para los ingresos o gastos que surjan de un cambio en el valor presente de un activo o pasivo.
- Analiza la incertidumbre, la baja en cuentas, la unidad de cuenta, la entidad que informa y los estados financieros combinados.

Adicionalmente, el IASB publicó un documento separado “Actualización de Referencias al Marco Conceptual”, el cual contiene las correspondientes modificaciones a las Normas afectadas de manera tal que ellas ahora se refieran al nuevo Marco Conceptual.

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido impacto sobre los estados financieros consolidados de la Sociedad.

1.1.4 Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)

Las enmiendas cubren los temas que afectan el reporte financiero en el período anterior al reemplazo de una tasa de interés de referencia existente con una tasa de interés alternativa y aborda las implicancias para requerimientos específicos de contabilidad de cobertura en NIIF 9 Instrumentos Financieros y NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, el cual requiere análisis prospectivo. (NIC 39 fue modificada, así como también NIIF 9 dado que las entidades tienen una elección de política contable cuando aplican por primera vez NIIF 9, la cual permite a las entidades continuar aplicando los requerimientos de contabilidad de cobertura de NIC 39). También se realizaron enmiendas a NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones relacionadas con revelaciones adicionales de la incertidumbre originada por la reforma de la tasa de interés de referencia.

Los cambios en la Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7):

- Modifican requerimientos específicos de contabilidad de cobertura de manera que las entidades apliquen esos requerimientos de contabilidad de cobertura asumiendo que la tasa de interés de referencias sobre la cual los flujos de caja cubiertos y los flujos de caja del instrumento de cobertura están basados no será alterada como resultado de la reforma en la tasa de interés de referencia.
- Son obligatorios para todas las relaciones de cobertura que sean directamente afectadas por la reforma de la tasa de interés de referencia.
- No tienen la intención de entregar una solución de cualquier otra consecuencia originada por la reforma de la tasa de interés de referencia (si una relación de cobertura ya no cumple los requerimientos de contabilidad de cobertura por razones distintas de aquellas especificadas por las enmiendas, la discontinuación de la contabilidad de cobertura es requerida).
- Requiere revelaciones específicas acerca del alcance al cual las relaciones de cobertura de las entidades se ven afectadas por las enmiendas.

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido impacto sobre los estados financieros consolidados de la Sociedad.

1.1.5 Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 (enmiendas a NIIF 16)

En mayo de 2020, el IASB emitió Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 (Enmiendas a NIIF 16) la que proporciona un alivio práctico a los arrendatarios para las concesiones de arrendamientos que ocurran como consecuencia directa de COVID-19, mediante la introducción de un expediente práctico a NIIF 16. El expediente práctico permite a un arrendatario elegir no evaluar si una concesión de arrendamiento relacionada a COVID-19 es una modificación del arrendamiento. Un arrendatario que hace esta elección deberá contabilizar cualquier cambio en los pagos de arrendamiento resultantes de la concesión de arrendamiento relacionada con COVID-19 de la misma manera que contabilizaría un cambio aplicando NIIF 16 si el cambio no fuera una modificación del arrendamiento.

El expediente práctico aplica solamente a concesiones de arrendamientos que ocurrieron como una consecuencia directa de COVID-19 y solamente si todas las siguientes condiciones se cumplen:

- El cambio en los pagos de arrendamientos resulta en una contraprestación revisada para el arrendatario que es sustancialmente la misma, o menor que, la contraprestación para el arrendamiento inmediatamente precedente al cambio;
- Cualquier reducción en los pagos de arrendamiento afecta solamente los pagos originalmente adeudados en o después del 30 de junio de 2021 (una concesión de arrendamiento cumple esta condición si resulta en una reducción de los pagos de arrendamiento en o después del 30 de junio de 2021 y pagos de arrendamientos incrementados que se extienden más allá del 30 de junio de 2021); y
- No hay un cambio sustancial a los otros términos y condiciones del arrendamiento.

La aplicación de la enmienda a NIIF 16 por adelantado a su fecha efectiva, no ha tenido un impacto en los estados financieros consolidados, dado que la Sociedad no recibió concesiones de arrendamiento relacionadas a COVID-19.

1.2 Las siguientes nuevas Normas y Enmiendas han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| Nuevas NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|---|
| NIIF 17, <i>Contratos de Seguros</i> | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Enmiendas a NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
| Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9 y NIIF 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021. |

1.2.1 NIIF 17, Contratos de Seguros

NIIF 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro y reemplaza NIIF 4 Contratos de seguro.

NIIF 17 establece un modelo general, el cual es modificado para los contratos de seguro con características de participación discrecional, descrito como el 'Enfoque de Honorarios Variables' ("Variable Fee Approach"). El modelo general es simplificado si se satisfacen ciertos criterios, mediante la medición del pasivo para la cobertura remanente usando el 'Enfoque de Asignación de Prima' ("Premium Allocation Approach").

El modelo general usa supuestos actuales para estimar el importe, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y mide explícitamente el costo de esa incertidumbre; tiene en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los tenedores de seguros.

En junio de 2020, el IASB emitió Modificaciones a NIIF 17 para abordar consideraciones y desafíos de implementación que fueron identificados después de que NIIF 17 fue publicada. Las enmiendas difieren la fecha de aplicación inicial de NIIF 17 (incorporando las modificaciones) a períodos anuales que se inician en o después del 1 de enero de 2023. Al mismo tiempo, el IASB emitió Extensión de la Excepción Temporal de Aplicar NIIF 9 (Enmiendas a NIIF 4) que extienden la fecha fijada de expiración de la excepción temporal de aplicar NIIF 9 en NIIF 4 a períodos anuales que se inician en o después del 1 de enero de 2023.

NIIF 17 debe ser aplicada retrospectivamente a menos que sea impracticable, en cuyo caso se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable.

Para propósitos de los requerimientos de transición, la fecha de aplicación inicial es el comienzo si el reporte financiero anual en el cual la entidad aplica por primera vez la Norma, y la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente precedente a la fecha de aplicación inicial.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación futura de NIIF 17 no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

1.2.2 Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)

Las enmiendas a NIC 1 afectan solamente la presentación de pasivos como corriente o no corriente en el estado de situación financiera y no los importes o la oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esos ítems.

Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; explican que los derechos son existentes si se cumplen los covenants al cierre del período de reporte, e introducen una definición de “liquidación” para aclarar que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios.

Las enmiendas se aplican retrospectivamente para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

1.2.3 Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)

Las enmiendas actualizan NIIF 3 para haga referencia al Marco Conceptual 2018 en lugar del Marco Conceptual de 1989. Las enmiendas también agregan un requerimiento a NIIF 3 de que para obligaciones dentro del alcance de NIC 37, un adquirente aplique NIC 37 para determinar si en la fecha de adquisición existe una obligación presente como resultado de eventos pasados. Para un gravamen que debería estar en el alcance de CINIIF 21 Gravámenes, el adquirente aplica CINIIF 21 para determinar si el evento obligatorio que da origen a un pasivo para pagar el gravamen ha ocurrido a la fecha de adquisición.

Finalmente, las enmiendas agregan una declaración explícita de que un adquirente no reconoce activos contingentes en una combinación de negocios.

Las enmiendas son efectivas para combinaciones de negocios para las cuales la fecha de adquisición es en o después del primer período anual que comienza en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada, si una entidad también aplica todas las otras referencias actualizadas (publicadas conjuntamente con el Marco Conceptual actualizado) en la misma fecha o antes.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

1.2.4 Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)

Las enmiendas prohíben la deducción del costo de una partida de propiedad, planta y equipo de cualquier ingreso proveniente de la venta de ítems producidos antes de que el activo esté disponible para su uso, es decir, los ingresos mientras el activo es llevado a la ubicación y condición necesaria para que pueda operar de la forma prevista por la administración. Por consiguiente, una entidad reconoce los ingresos por ventas y los costos relacionados en resultados. La entidad mide el costo de esos ítems de acuerdo con IAS 2 - Inventarios.

Las enmiendas también aclaran el significado de “probar si un activo está funcionando apropiadamente”. NIC 16 ahora especifica esto mediante la evaluación de si el desempeño técnico y fijo del activo es tal que es capaz de ser usado en la producción o entrega de bienes y servicios, para arrendamiento a otros, o para propósitos administrativos.

Si no son presentados separadamente en el estado de resultados integrales, los estados financieros deberán revelar los importes de los ingresos y costos incluidos en resultados que se relacionan a los ítems producidos que no son un output de las actividades ordinarias de la entidad, y en qué línea(s) en el estado de resultados integrales se incluyen tales ingresos y costos.

Las enmiendas se aplican retrospectivamente, pero solamente a partidas de propiedad, planta y equipos que fueron llevadas a la ubicación y condición necesaria para que puedan operar de la forma prevista por la administración en o después del comienzo del período más reciente presentando en los estados financieros en el cual la entidad aplica por primera vez las enmiendas.

La entidad deberá reconocer el efecto acumulado de aplicar inicialmente las enmiendas como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas (u otro componente de patrimonio, como sea apropiado) al comienzo de ese período más reciente presentado.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

1.2.5 Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)

Las enmiendas especifican que el “costo de cumplir” un contrato comprende los “costos que se relacionan directamente con el contrato”. Los costos que se relacionan directamente con el contrato pueden ya sea ser costos incrementales de cumplir ese contrato (ejemplos serían mano de obra directa, materiales) y una asignación de otros costos que se relacionan directamente para cumplir los contratos (un ejemplo sería la asignación del gasto de depreciación para un ítem de propiedad, planta y equipos usado para cumplir el contrato).

Las enmiendas aplican a contratos para los cuales la entidad aún no ha cumplido todas sus obligaciones al comienzo del periodo de reporte anual en el cual la entidad aplica por primera vez las enmiendas. La información comparativa no es re-expresada. En su lugar, la entidad deberá reconocer el efecto acumulado de aplicar inicialmente las enmiendas como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas u otro componente de patrimonio, según lo apropiado, a la fecha de aplicación inicial.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

1.2.6 Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cuatro Normas:

NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF

La enmienda proporciona una exención adicional a una filial que se convierte en un adoptador por primera vez después que su matriz con respecto a la contabilización de las diferencias de conversión acumuladas. Como resultado de la enmienda, una filial que usa la excepción en NIIF 1:D16(a) ahora puede elegir medir las diferencias de conversión acumuladas para todas las operaciones extranjeras al importe en libros que habría sido incluido en los estados financieros consolidados de la matriz, basado en la fecha de transición a las Normas NIIF de la matriz, si no se realizaron ajustes por propósitos de consolidación y por los efectos de la combinación de negocios en la cual la matriz adquirió a la filial. Una elección similar está disponible para una asociada o negocio conjunto que usa la excepción en NIIF 1: D16(a).

La enmienda es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

NIIF 9 Instrumentos Financieros

La enmienda aclara que al aplicar la prueba del “10 por ciento” para evaluar si se da de baja un pasivo financiero, una entidad incluye solamente los honorarios pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestador, incluyendo los honorarios pagados o recibidos tanto por la entidad o el prestador en nombre del otro.

La enmienda se aplica prospectivamente a modificaciones o intercambios que ocurran en o después de la fecha en que la entidad aplica por primera vez la enmienda.

La enmienda es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

NIIF 16 Arrendamientos

La enmienda elimina la ilustración del reembolso de mejoras al bien arrendado. Dado que la enmienda a NIIF 16 solo es respecto a un ejemplo ilustrativo, no se establece una fecha efectiva.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

1.2.7 Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)

Las enmiendas de la Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) introducen un expediente práctico para modificaciones requeridas por la reforma, aclara que la contabilidad de cobertura no es descontinuada solamente a causa de la reforma IBOR (“Interbank Offered Rates”), e introduce revelaciones que permiten a los usuarios comprender la naturaleza y alcance de los riesgos originados por la reforma IBOR a los cuales la entidad está expuesta y como la entidad administra esos riesgos así como también el progreso de la entidad en la transición de IBOR a tasas de referencia alternativas y como la entidad está administrando esa transición.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021 y deben ser aplicadas retrospectivamente. Se permite su aplicación anticipada. No se requiere la re-expresión de períodos anteriores, sin embargo, una entidad podría re-expresar el periodo anterior, sí y solo sí, es posible sin el uso de información retrospectiva.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables aplicadas en los presentes estados financieros consolidados se establecen a continuación:

a. Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados incorporan los estados financieros de ProVida AFP y entidades controladas por ProVida AFP y su filial. El control se obtiene cuando la Sociedad:

- Tiene poder sobre la inversión;
- Está expuesta, o tiene derechos, a los retornos variables de su involucramiento con la inversión; y
- Tiene la capacidad para usar su poder para afectar sus retornos ProVida AFP re-evalúa si controla o no una inversión si los hechos y circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los tres elementos de control mencionados anteriormente.

Cuando ProVida AFP tiene menos de la mayoría de los derechos a voto de una inversión, tiene poder sobre la inversión cuando los derechos a voto son suficientes para otorgarle la capacidad práctica para dirigir las actividades relevantes de la inversión unilateralmente.

La consolidación de una filial comienza cuando ProVida AFP obtiene control sobre la filial y cesa cuando pierde control de la filial. Específicamente, los ingresos y gastos de una filial adquirida o vendida durante el año son incluidos en el estado de resultados integrales desde la fecha en que ProVida AFP obtiene control hasta la fecha cuando cesa de controlar a la filial.

Los resultados y cada componente de otros resultados integrales son atribuidos a los propietarios de ProVida AFP y a las participaciones no controladoras. El resultado integral total de las filiales es atribuido a los propietarios de ProVida AFP y a las participaciones no controladoras incluso si los resultados de las participaciones no controladoras tienen un saldo negativo.

Cuando es necesario, se realizan ajustes a los estados financieros de las filiales para uniformar sus políticas contables con las políticas contables consolidadas.

Todos los activos, pasivos, ingresos, resultados y flujos de caja inter-compañía relacionados con transacciones entre los miembros del grupo consolidado son totalmente eliminados en consolidación.

Las entidades controladas por ProVida AFP que han sido incorporadas en estos estados financieros consolidados se presentan en la siguiente tabla:

| Nombre Empresa | RUT | País de Origen | Moneda Funcional |
|----------------------------|--------------|----------------|----------------------|
| Provida Internacional S.A. | 96.764.400-5 | Chile | Peso Chileno |
| AFP Génesis Ecuador (*) | 9-9 | Ecuador | Dólar Estadounidense |

(*) Con fecha 31-12-2019 ProVida AFP cedió las 650 acciones de la sociedad anónima ecuatoriana AFP Génesis Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A., a MetLife Chile Inversiones Ltda. El precio por acción fue de \$215 c/u.

b. Cambios en las participaciones de ProVida AFP en filiales existentes

Los cambios en las participaciones de ProVida AFP en filiales que no resultan en la pérdida de control sobre las filiales se contabilizan como transacciones de patrimonio. Los importes en libros de la participación de Provida AFP y las participaciones controladoras son ajustados para reflejar el cambio en sus participaciones relativas en las filiales. Cualquier diferencia entre el importe por el cual las participaciones no controladoras son ajustadas y el valor razonable de la consideración pagada o recibida se reconoce directamente en patrimonio y se atribuye a los propietarios de la Sociedad.

Cuando ProVida AFP pierde control de una filial, se reconoce una ganancia o pérdida en resultados y se calcula como la diferencia entre (i) el agregado del valor razonable de la consideración recibida y el valor razonable de cualquier participación retenida; y (ii) el importe en libros previo de los activos (incluyendo la plusvalía comprada), y pasivos de la filial y cualquier participación no controladora. Cuando los activos de la filial son medidos a montos revaluados o a valor razonable y la correspondiente ganancia o pérdida acumulada ha sido reconocido en otros resultados integrales y acumulada en patrimonio, los importes previamente reconocidos en otros resultados integrales y acumulados en patrimonio se contabilizan como si ProVida AFP hubiese vendido directamente los activos relevantes (es decir, reclasificado a resultados o transferido directamente a resultados retenidos como se especifica por las NIIF aplicables). El valor razonable de cualquier inversión retenida en la antigua filial a la fecha en que se pierde control se considerará como el valor razonable en el momento de reconocimiento inicial para su medición posterior bajo NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, cuando proceda, como el costo en el momento de reconocimiento inicial de una inversión en una asociada o un negocio conjunto.

c. Inversiones en asociadas

Una asociada es una entidad sobre la cual ProVida AFP ejerce influencia significativa. Influencia significativa representa el poder para participar en decisiones relacionadas con la política financiera y operativa de una inversión, pero no implica un control o control conjunto sobre estas políticas.

Los resultados y los activos y pasivos de las entidades asociadas se incorporan en estos estados financieros consolidados utilizando el método de la participación, excepto cuando la inversión o una parte de la misma, se clasifica como mantenidos para la venta, en cuyo caso se contabilizan de acuerdo con la NIIF 5. Según este método, una inversión en una asociada se registra inicialmente en el estado consolidado de situación financiera al costo, y es ajustada posteriormente para reconocer la parte de la ganancia o pérdida y otros resultados integrales de la asociada de ProVida AFP. Cuando la participación en las pérdidas de una asociada de ProVida AFP supera la participación ProVida AFP en esa asociada, ProVida AFP interrumpe el reconocimiento de su parte en las pérdidas. Las pérdidas adicionales se reconocen en la medida en que ProVida AFP ha incurrido en obligaciones legales o constructivas o realizando pagos en nombre de la asociada.

Una inversión en una asociada se contabiliza usando el método de la participación desde la fecha en la que pasa a ser una. En el momento de la adquisición de la inversión en una asociada, cualquier exceso entre el costo de la inversión sobre la porción de ProVida AFP en el valor razonable neto de los activos y pasivos identificables de la inversión se reconoce como plusvalía comprada, la cual es incluida dentro del importe en libros de la inversión. Cualquier exceso de la porción de ProVida AFP en el valor razonable neto de los activos y pasivos identificables sobre el costo de la inversión, después de una re-evaluación, se reconoce inmediatamente en resultados en el período en el cual la inversión es adquirida.

Se aplican los requerimientos de NIC 39 para determinar si es necesario reconocer una pérdida por deterioro con respecto a la inversión de ProVida AFP en una asociada. Cuando se considera necesario, la totalidad del importe en libros de la inversión (incluyendo la plusvalía comprada) es evaluado por deterioro en conformidad con NIC 36 Deterioro de Activos como un activo individual mediante la comparación de su importe recuperable (el mayor de entre el valor en uso y valor razonable menos los costos de venta) con su importe en libros. Cualquier pérdida por deterioro reconocida forma parte del importe en libros de la inversión. Cualquier reverso de esa pérdida por deterioro se reconoce en conformidad con NIC 36 en la medida en que el importe recuperable de la inversión se incremente con posterioridad.

ProVida AFP interrumpirá el uso del método de la participación desde la fecha cuando la inversión deje de ser una asociada. Cuando ProVida AFP retiene una participación en la anterior asociada y la participación retenida es un activo financiero, ProVida AFP mide la participación retenida a valor razonable a esa fecha y ese valor razonable se considerará como su valor razonable en el momento del reconocimiento inicial en conformidad con NIC 39. La diferencia entre el importe en libros de la asociada a la fecha en que se interrumpió el método de la participación y el valor razonable de cualquier participación retenida y cualquier producto de la venta de una porción de la participación en la asociada se incluye en la determinación de la ganancia o pérdida por la venta de la asociada.

Adicionalmente, ProVida AFP contabiliza todos los montos previamente reconocidos en otros resultados integrales relacionados con la asociada sobre la misma base que se habría requerido si la asociada hubiera vendido directamente los activos y pasivos relacionados. Por lo tanto, si una ganancia o pérdida previamente reconocida en otros resultados integrales para esa asociada habría sido reclasificada a resultados en la venta de los activos y pasivos relacionados, ProVida AFP reclasifica la pérdida o ganancia desde patrimonio a resultados (como un ajuste de reclasificación) cuando se interrumpe el método de la participación.

ProVida AFP continúa utilizando el método de la participación cuando una inversión en una asociada pasa a ser una inversión en un negocio conjunto. No hay remediación a valor razonable con tales cambios de participación en la propiedad.

Cuando ProVida AFP reduce su participación en la propiedad en una asociada, pero continúa utilizando el método de la participación, ProVida AFP reclasifica a resultados la proporción de la ganancia o pérdida que había sido previamente reconocida en otros resultados integrales relativo a esa reducción en la participación en la propiedad en el caso de que esa ganancia o pérdida requiriera reclasificarse a resultados en el momento de la venta de los activos y pasivos relacionados.

Cuando una entidad del grupo consolidado realiza transacciones con una asociada de ProVida AFP, las ganancias y pérdidas resultantes de esas transacciones con la asociada son reconocidas en los estados financieros consolidados de ProVida AFP solo en la medida en que correspondan a las participaciones de otros inversores en la asociada o negocio conjunto no relacionado con ProVida AFP.

Las asociadas que se registran a través del método de la participación son: Administradora de Fondos de Cesantía Chile II S.A., sobre la cual ProVida AFP posee un 48,60%; Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred), sobre la cual ProVida AFP posee un 37,87% e Inversiones DCV S.A., sobre la cual ProVida AFP posee un 23,14% de participación accionaria.

d. Transacciones en monedas extranjeras

En la preparación de los estados financieros de cada una de las entidades del grupo consolidado, las transacciones en monedas distintas de la moneda funcional de una entidad (monedas extranjeras) son reconocidas a los tipos de cambio en las fechas de las transacciones. Al cierre de cada período de reporte, los ítems monetarios denominados en monedas extranjeras son reconvertidos a los tipos de cambio a esa fecha. Los ítems no monetarios medidos a valor razonable que están denominados en monedas extranjeras son reconvertidos a los tipos de cambio a las fechas cuando el valor razonable fue determinado. Los ítems no monetarios que son medidos en términos de su costo histórico en una moneda extranjera no son reconvertidos.

Las diferencias de cambio de ítems monetarios son reconocidas en ganancias o pérdidas en el período en el cual se originan.

Para propósitos de presentación de los estados financieros consolidados, los activos y pasivos de las inversiones extranjeras de ProVida AFP. son convertidos a pesos chilenos, utilizando los tipos de cambio vigentes al cierre de cada período de reporte. Las partidas de ingresos y gastos se convierten a los tipos de cambio promedio del período, a menos que los tipos de cambio fluctúen de forma significativa durante ese periodo, en cuyo caso se utilizan los tipos de cambio a las fechas en que se efectúan las transacciones. Las diferencias de cambio que surjan, si las hubiere, se reconocen en otros resultados integrales y son acumuladas en el patrimonio en el ítem “reservas de conversión”.

En la venta de una inversión en el extranjero, todas las diferencias de cambio acumuladas en patrimonio relacionadas con esas operaciones atribuibles a los propietarios de Provida AFP son reclasificadas a ganancias o pérdidas.

La plusvalía comprada y los ajustes de valor razonable sobre los activos y pasivos identificables adquiridos originados en la adquisición de una inversión en el extranjero son tratados como activos y pasivos de la inversión en el extranjero y se convierten al tipo de cambio vigente al cierre de cada período de reporte. Las diferencias de cambio que se originan son reconocidas en patrimonio.

e. Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo incluye caja, bancos e inversiones de corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor y con un vencimiento original de tres meses o menos desde la fecha de su adquisición.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo consolidado se ha utilizado el método directo.

f. Inventarios

Al 31 de diciembre de 2020, ProVida AFP no mantiene existencias en sus inventarios.

g. Activos intangibles

g.1 Plusvalía comprada

El exceso entre el costo de adquisición de las combinaciones de negocios y el monto correspondiente al porcentaje adquirido del valor razonable neto de los activos, pasivos y pasivos contingentes de las entidades adquiridas se registran como plusvalía comprada, la que representa los beneficios económicos futuros procedentes de activos que no han podido ser identificados individualmente y reconocidos por separado.

La plusvalía comprada que surge de una adquisición de un negocio se registra al costo determinado en la fecha de adquisición del negocio menos las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiere.

Para fines de la evaluación de deterioro, la plusvalía comprada es asignada a una o más unidades generadoras de efectivo que se espera sean las beneficiarias de las sinergias derivadas de las combinaciones de negocios.

Una unidad generadora de efectivo a la cual se le ha asignado la plusvalía comprada es sometida a evaluaciones de deterioro anualmente, o con mayor frecuencia, si existe un indicio de que la unidad podría haber sufrido deterioro. Si el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo es menor que su importe en libros, la pérdida por deterioro se asigna primero a reducir el importe en libros de cualquier plusvalía asignada a la unidad y luego proporcionalmente a los otros activos de la unidad, tomando como base el importe en libros de cada activo en la unidad. Cualquier pérdida por deterioro por la plusvalía comprada se reconoce directamente en los resultados. Una pérdida por deterioro reconocida para la plusvalía comprada no se reversa en periodos posteriores.

Al momento de la venta de la unidad generadora de efectivo pertinente, el importe atribuible de plusvalía comprada se incluye en la determinación de la ganancia o pérdida por la venta.

g.2 Aplicaciones informáticas

Las licencias para programas informáticos adquiridas se miden al costo en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para el uso del programa específico menos amortizaciones acumuladas y pérdidas por deterioro acumuladas.

Las aplicaciones informáticas se amortizan durante sus vidas útiles estimadas que es de 4 años y son evaluados por deterioro.

Los gastos de mantenimiento de estos programas informáticos se imputan directamente como gastos del ejercicio en que se incurren.

g.3 Baja en cuentas de activos intangibles

Un activo intangible es dado de baja del estado de situación financiera al momento de su venta o cuando no se espera que surjan beneficios económicos futuros del uso continuado del activo. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la venta o castigo de un activo intangible se reconoce en resultados y es determinada como la diferencia entre el precio total de la venta (o castigo) y el importe en libros del activo.

g.4 Activos intangibles adquiridos en una combinación de negocios

Los activos intangibles adquiridos en una combinación de negocios y reconocidos separadamente de la plusvalía comprada, son inicialmente reconocidos al valor razonable a la fecha de adquisición (el cual corresponde a su costo). Posterior al reconocimiento inicial, los activos intangibles adquiridos en una combinación de negocios son reportados al costo menos amortización acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas, sobre la misma base de los activos intangibles que fueron adquiridos de manera separada.

La "Lista de clientes intangibles" representa el valor del margen de beneficio futuro de los participantes de pensiones vigentes ("afiliados adquiridos") que son contribuyentes a la fecha de adquisición y está sujeto a amortización como porcentaje de los beneficios brutos estimados de Afiliados contribuyentes.

La vida útil estimada del activo intangible relacionada al valor del negocio adquirido es de 37 años. Se amortiza utilizando un método no lineal en base a las utilidades generadas por el negocio con el objetivo de asociar ingresos con gastos. El valor de negocio adquirido es un activo intangible resultante de una combinación de negocios que representa el exceso del valor en libros sobre el valor razonable estimados de M\$ 173.000.000 para ProVida AFP y M\$ 4.336.120 para AFP Génesis, vigentes en la fecha de adquisición. El valor justo estimado de los pasivos adquiridos se basa en las proyecciones. La experiencia real en el negocio comprado puede variar de estas proyecciones.

El valor del negocio adquirido representa el exceso del valor en libros sobre el valor razonable estimados de M\$ 159.354.062 para ProVida AFP y M\$ 159.283 para AFP Génesis al 31 de diciembre de 2020. La recuperación del intangible por el valor del negocio adquirido depende de la rentabilidad futura del negocio relacionado.

Periódicamente la Gerencia revisa los supuestos a largo plazo subyacentes a las proyecciones de los márgenes brutos estimados y las ganancias. Los supuestos utilizados en el cálculo de los márgenes brutos estimados y las ganancias que pueden haber cambiado significativamente se actualizan anualmente. Aunque un cambio en un supuesto único puede tener un impacto en la amortización calculada del intangible, es la relación de ese cambio con los cambios en otros supuestos clave lo que determina el impacto final en la amortización del mismo. Debido a que los resultados reales y las tendencias relacionadas con estos supuestos varían, la Compañía revisa estos supuestos anualmente para reflejar su mejor estimación actual de las ganancias brutas esperadas. Como resultado de este proceso, conocido como "unlocking", los saldos acumulados del intangible se ajustan con un beneficio compensatorio o cargo a los ingresos para reflejar los cambios en el período de la revisión. Un evento de "unlocking" que resulta en un beneficio después de impuestos generalmente ocurre como resultado de que la experiencia real o las expectativas futuras son favorables en comparación con las estimaciones anteriores. Un evento de "unlocking" que resulta en un cargo después de impuestos generalmente ocurre como resultado de que la experiencia real o las expectativas futuras son desfavorables en comparación con las estimaciones anteriores. Como resultado del "unlocking", también se ajusta el cronograma de amortización para períodos futuros. Si la actualización de los supuestos causa que los márgenes brutos futuros esperados y las ganancias aumenten, la amortización del intangible disminuirá, resultando en un aumento del período actual en las ganancias. El resultado opuesto ocurre cuando la actualización del supuesto hace que los márgenes brutos futuros esperados y las ganancias disminuyan.

Así mismo, trimestralmente se actualiza la experiencia real en términos de márgenes (ingresos y gastos) y la cartera de clientes. Este proceso se denomina "true-up", y tiene impacto tanto en la amortización del trimestre como en las proyecciones futuras de la cartera de clientes actualizada. Los impactos varían según el signo y la naturaleza de las actualizaciones. En general, gastos reales mayores a los esperados generan un impacto positivo en el trimestre, dada la menor amortización, y el efecto es el opuesto si los gastos son menores. Mientras que mayores ingresos reales generan un impacto negativo por una mayor amortización y viceversa. La actualización de la cartera de clientes afecta las proyecciones futuras según la cantidad de clientes, su estado de cotización y su salario real comparado con los esperados. En general, una actualización que implica mayores ingresos futuros (por mayor salario o mayor cantidad de cotizantes, comparado con lo esperado) genera un impacto positivo, y por el contrario una actualización que implica menores ingresos futuros genera un impacto negativo.

Nuestras actualizaciones de suposiciones más significativas que dan como resultado un cambio en los márgenes brutos futuros esperados y las ganancias se deben a las revisiones de los rendimientos futuros.

En el caso del reconocimiento de intangibles por marca, los mismos no se amortizan, sino que se realiza una prueba de deterioro una vez al año o cada vez que hay indicios de deterioro, si fuera antes de ese plazo. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no hay pérdidas reconocidas por deterioro.

h. Propiedades, planta y equipos

Los componentes de propiedades, planta y equipos de uso propio corresponden a aquellos bienes que ProVida AFP estima dará un uso continuado, así como aquellos bienes adquiridos bajo la modalidad de arrendamiento financiero. Se registran a su costo de adquisición, menos su correspondiente amortización acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas.

La depreciación se calcula, aplicando el método lineal, sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual. Los terrenos sobre los que se asientan los edificios tienen una vida indefinida, por tanto, no están sujetos a depreciación.

Los activos mantenidos bajo arrendamiento financiero son depreciados por el plazo de su vida útil estimada en la misma forma que los activos propios.

Las vidas útiles de cada clase de propiedades, planta y equipos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, son las siguientes:

| Clases de propiedades, planta y equipos | 2020 | 2019 |
|---|---------------|---------------|
| 1. Edificios: | | |
| Torre Pedro de Valdivia N°100 | 100 | 100 |
| Agencias | 40 y 60 | 40 y 60 |
| 2. Planta y equipo | 10 y 5 | 10 y 5 |
| 3. Equipos de tecnología de la información | 4 | 4 |
| 4. Instalaciones fijas y accesorios | 10 | 10 |
| 5. Otros activos fijos | 5 | 5 |

Los gastos de reparación y mantenimiento se cargan a los resultados del ejercicio en que se incurren.

Un componente de propiedad, planta y equipo es dado de baja del estado de situación financiera al momento de su venta o cuando no se espera que surjan beneficios económicos futuros del uso continuado del activo. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la venta o castigo de un componente de propiedad, planta y equipo se reconoce en resultados y es determinada como la diferencia entre el precio total de la venta (o castigo) y el importe en libros del activo.

i. Arrendamientos

ProVida AFP ha aplicado la NIIF 16 utilizando el enfoque retrospectivo modificado y, por lo tanto, la información comparativa no ha sido reexpresada y continúa siendo informada según la NIC 17 y la CINIIF 4. Los detalles de las políticas contables según la NIC 17 y la CINIIF 4 se revelan por separado si son diferentes de las establecidas en la NIIF 16 y el impacto de los cambios se revela en la Nota 2 j.

i.1 Política aplicable a partir del 1 de enero de 2019

Al inicio de un contrato, la Sociedad evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transfiere el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una consideración. Para evaluar si un contrato transfiere el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Sociedad evalúa si:

- El contrato implica el uso de un activo identificado. Esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente todo de la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica.
- La Sociedad tiene derecho a obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante todo el período de uso y tiene derecho a dirigir el uso del activo. La Sociedad tiene este derecho cuando tiene los derechos de toma de decisiones más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En casos excepcionales en los que la decisión sobre cómo y para qué propósito se usa el activo está predeterminada.
- La Sociedad tiene derecho a dirigir el uso del activo. La Sociedad tiene este derecho cuando tiene los derechos de toma de decisiones más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En casos excepcionales en los que la decisión sobre cómo y para qué propósito se usa el activo está predeterminada, la Sociedad tiene el derecho de dirigir el uso del activo si:
 - i. Tiene el derecho de operar el activo; o
 - ii. Diseñó el activo de una manera que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

Esta política se aplica a los contratos celebrados o modificados a partir del 1 de enero de 2019.

Al inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Sociedad asigna la consideración en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos.

i.2 Política aplicable antes del 1 de enero de 2019

Para los contratos celebrados antes del 1 de enero de 2019, la Sociedad determinó si el acuerdo era o contenía un arrendamiento basado en la evaluación de:

- El cumplimiento del acuerdo dependía del uso de un activo o activos específicos; y
- El acuerdo había transferido el derecho a usar el activo. Un acuerdo transfiere el derecho a usar el activo si se cumplía uno de los siguientes requisitos:
 - i. El comprador tenía la capacidad o el derecho de operar el activo mientras obtenía o controlaba más de una cantidad insignificante de la producción.
 - ii. El comprador tenía la capacidad o el derecho para controlar el acceso físico al activo mientras se obtiene o controla más de una cantidad insignificante de la producción, o
 - iii. Los hechos y las circunstancias indicaron que era remoto que otras partes tomaran más de una cantidad insignificante de la producción, y el precio por unidad no era fijo por unidad de producción ni igual al precio de mercado actual por unidad de producción.

i.3 La Sociedad actúa como Arrendatario

ProVida AFP reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos. El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final de la vida útil del activo por derecho de uso o al final del término del arrendamiento. Las vidas útiles estimadas de los activos por derecho de uso se determinan sobre la misma base que las de propiedad y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento. El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que son no pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento de la Sociedad. En general, la Sociedad utiliza su tasa de interés incremental como tasa de descuento. Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente: pagos fijos, incluyendo pagos fijos en sustancia; pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medido utilizando el índice o la tasa a la fecha de inicio; cantidades que se espera pagar bajo una garantía de valor residual; y el precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Sociedad está razonablemente segura de ejercer.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos futuros de arrendamiento que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Sociedad del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Sociedad cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación. Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del derecho de uso del activo se ha reducido a cero. La Sociedad presenta activos de derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedad de inversión en 'propiedad, planta y equipo' y pasivos por arrendamiento en 'otros pasivos financieros' en estado de situación financiera.

i.4 Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

La Sociedad ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento a corto plazo que tienen un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor. La Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

i.5 Aplicación de NIC 17 en el periodo comparativo

En el período comparativo, como arrendatario, la Sociedad clasificó los arrendamientos que transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad como arrendamientos financieros. Cuando este fue el caso, los activos arrendados se midieron inicialmente a un monto igual al menor de su valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento. Los pagos mínimos de arrendamiento fueron los pagos durante el plazo de arrendamiento que el arrendatario debía realizar, excluyendo cualquier alquiler contingente. Posteriormente, los activos se contabilizaron de acuerdo con la política contable aplicable a ese activo. Los activos mantenidos bajo otros arrendamientos se clasificaron como arrendamientos operativos y no se reconocieron en el estado de situación financiera de la Sociedad. Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos se reconocieron en resultados en forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

j. Deterioro de activos tangibles e intangibles distintos de la plusvalía comprada

Al cierre de cada período de reporte, ProVida AFP evalúa los importes en libros de sus activos tangibles e intangibles a fin de determinar si existe algún indicio de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro. Si existe cualquier indicio, se calcula el importe recuperable del activo con el objeto de determinar importe de la pérdida por deterioro (si la hubiere). Cuando no es posible estimar el importe recuperable de un activo individual, ProVida AFP calcula el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece dicho activo.

Los activos intangibles con vida útil indefinida y los activos intangibles no disponibles todavía para su uso, son sometidos a una evaluación de deterioro anual, o cada vez que exista un indicio de que podría haberse deteriorado el activo.

El importe recuperable es el importe mayor entre el valor razonable menos el costo de ventas y el valor en uso. Al evaluar el valor en uso, los flujos futuros de caja estimados con hipótesis consistentes con el plan estratégico de ProVida AFP son descontados a su valor presente utilizando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las evaluaciones actuales del mercado respecto al valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo para el cual no las estimaciones de los flujos futuros de caja no han sido ajustadas.

Si el importe recuperable de un activo (o unidad generadora de efectivo) calculado es menor que su importe en libros, el importe en libros del activo (o unidad generadora de efectivo) se reduce a su importe recuperable, reconociéndose inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro dentro del ítem de “pérdidas por deterioro (reversiones) neto” del estado de resultados integrales consolidado, salvo si el activo se registra a un importe revaluado, en cuyo caso se debe considerar la pérdida por deterioro como una disminución en la revaluación.

Cuando una pérdida por deterioro se revierte posteriormente, el importe en libros del activo se incrementa hasta la estimación revisada de su importe recuperable, de tal manera que el importe en libros incrementado no exceda el que se habría determinado de no haberse reconocido ninguna pérdida por deterioro para el activo en ejercicios anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro se reconoce inmediatamente en resultados, a menos que el activo correspondiente se registre al importe revaluado, en cuyo caso la reversión de la pérdida por deterioro se registra como un aumento en la revaluación.

En este grupo de activos, específicamente en otras propiedades, planta y equipos, se incluye el activo por el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo, reconocido de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 16 “Arrendamientos”, estos activos al igual que las otras propiedades, planta y equipos, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

k. Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando ProVida AFP tiene una obligación presente surgida, ya sea por legal o constructiva como consecuencia de sucesos pasados, y es probable que ProVida AFP tenga que cancelar la obligación, y sobre la cual se puede realizar una estimación confiable del importe de la obligación.

El monto reconocido como provisión es la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente al cierre del período de reporte, teniendo en consideración los riesgos e incertidumbres que rodean la obligación. Cuando una provisión es medida utilizando los flujos de caja estimados para cancelar la obligación presente, su importe libros corresponde al valor presente de esos flujos de caja estimados.

Cuando se espera de un tercero la recuperación de algunos o todos los beneficios económicos requeridos para cancelar una obligación, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo cuando es prácticamente cierto que se recibirá el desembolso y se puede medir el importe de la cuenta por cobrar con confiabilidad.

Excepcionalmente, y para mitigar los efectos sociales derivados del estado de excepción constitucional de catástrofe por calamidad pública decretado a causa del COVID-19, se reformó la Constitución Política de la República de Chile en Ley N° 21.248 publicada en el diario oficial el 30 de Julio de 2020, en virtud de la cual se autorizó a los afiliados del Sistema Privado de Pensiones regido por el decreto ley N° 3.500, de 1980, de forma voluntaria y por única vez, a retirar hasta el diez por ciento de los fondos acumulados en su cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a ciento cincuenta unidades de fomento y un mínimo de treinta y cinco unidades de fomento. Con fecha 10 de diciembre de 2020, fue publicada la Ley N° 21.295, tal como sucedió en el primer caso, la Administradora ha debido incurrir en una serie de gastos asociados para adaptar la operatividad a los nuevos escenarios requeridos y dar cumplimiento legal, conceptos de servicios asociados a la implementación de proyectos de atención virtual a los clientes, infraestructura tecnológica, equipos eléctricos, equipos hardware y software, así como también otros gastos que sean necesarios para el funcionamiento normal de la entrada en vigencia de esta Ley.

k.1 Provisiones por siniestralidad desfavorable

Hasta el 30 de septiembre de 2009, las AFPs debían adquirir pólizas de seguros con compañías con licencia de seguros de vida para otorgar cobertura de invalidez y sobrevivencia a sus afiliados. Lo anterior para casos en que el afiliado inválido o fallecido no contase en su cuenta de capitalización individual con suficientes fondos para financiar las pensiones estipuladas por ley y por tanto la compañía de seguros contratada por la AFP debía cubrir la diferencia en caso de fallecimiento. En el caso de invalidez parcial, la AFP debe registrar una provisión con el objeto de cubrir el déficit luego de tres años cuando el dictamen definitivo se efectúe, tomando en

consideración los tres años de pago de pensión temporal que recibirá el afiliado luego del primer dictamen de invalidez. Con la implementación de la Ley de Reforma Previsional el afiliado con invalidez total tendrá un pago inmediato a partir de octubre de 2008, una vez dictaminado por la Comisión Médica.

La compañía de seguros realizaba estos cálculos al momento del primer dictamen de invalidez, tres años antes de que realice los pagos por el déficit y si el dictamen definitivo lo requiere, sobre la base de la información disponible en esa fecha, incluyendo la información de las tasas para rentas vitalicias y los fondos en la cuenta de capitalización individual de los afiliados. Si se confirma la invalidez en el dictamen final, la compañía de seguros actualiza el monto de la reserva inicial de invalidez, basándose en la información disponible en ese momento.

ProVida AFP desarrolló un modelo de siniestralidad para provisionar de manera más precisa los pagos que se requieren realizar a los afiliados inválidos una vez que se ha ejecutoriado el dictamen definitivo. El supuesto básico del modelo de siniestralidad desarrollado por ProVida AFP consiste en realizar su mejor estimación al momento del primer dictamen de invalidez, utilizando la información que considera será aplicable al momento del pago (dictamen definitivo). Las variables asociadas al modelo son: grado de invalidez, tasa de retorno de los fondos de pensiones por los tres años de invalidez transitoria y tasa de interés vigente al momento del pago (tasa esperada). La información para el modelo de siniestralidad se revisa mensualmente, realizándose cualquier modificación que se considere adecuada en ese momento. Esta proyección se diferencia con la de la compañía de seguros que utiliza sólo la información referida al estado de las personas inválidas al momento del primer dictamen (es decir, tres años antes de que se materialice el pago de los siniestros).

Bajo el criterio contable aplicado por ProVida AFP, si la siniestralidad calculada por el modelo es superior a la siniestralidad calculada y mantenida por la compañía de seguros, se utilizarán los montos calculados por el modelo. El último contrato de seguro que tenía contratado ProVida AFP fue terminado y liquidado el 31 de marzo de 2014. Luego del proceso de revisión y análisis de los aspectos financieros y actuariales del contrato, ProVida AFP recibió los recursos referidos a la reserva técnica el que ha sido registrado como parte de la provisión de siniestralidad.

k.2 Provisiones por beneficios a empleados

k.2.1 Premio de antigüedad

La Sociedad registra el gasto correspondiente a este compromiso siguiendo el criterio del devengo durante la vida laboral de los empleados mediante la realización, a la fecha de los estados financieros consolidados, de modelos actuariales calculados. A este premio tienen derecho todos los trabajadores cuando cumplan 5, 10, 15, 20, 25 y 30 años de servicios, que será de UF 5, 10, 15, 20, 25 y 20, respectivamente. Este premio se pagará en el mes que el trabajador cumpla los años correspondientes.

k.2.2 Bono en función de los resultados

La bonificación en función de los resultados de la empresa registra un pasivo como participación en las utilidades conforme al contrato relacionado con ciertos empleados. Esta bonificación está sujeta a la condición suspensiva que la Administradora obtenga utilidades en su ejercicio comercial, independiente del monto de ellas, la Administradora pagará a sus trabajadores afectos, a título de bonificación en función de los resultados de la empresa, una suma ascendente como mínimo a 0,5 sueldos base más gratificación y como máximo a 1,50 sueldos base más gratificación. Esta bonificación se distribuye en septiembre de cada año por un porcentaje determinado (20% como anticipo de la estimación de esta bonificación) y el restante en febrero del año siguiente.

El monto que percibirá por este concepto cada trabajador afecto, entre el rango mínimo y máximo, es igual al 20% de la utilidad anual que exceda a una rentabilidad del 17,5% sobre capital y reservas al cierre de cada período de reporte multiplicado por el correspondiente sueldo base más gratificación del trabajador al 31 de enero del año respectivo, y dividido por la suma de los sueldos base y gratificación de todo el personal vigente al 31 de enero del año correspondiente que tenga a lo menos seis meses de antigüedad laboral como empleado de ProVida AFP y de sus filiales.

k.2.3 Bono "AVIP" y otros

Asignaciones de incentivos variables que mide el nivel de logro de los objetivos cuantitativos y tácticos fijados previamente para cada ejecutivo. Su pago está condicionado al nivel de cumplimiento de resultados específicos y en función de la aportación realizada por cada ejecutivo, calculándose a través de un metódico proceso de evaluación.

I. Pasivos y activos contingentes

Los pasivos contingentes son obligaciones posibles, surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya existencia está condicionada a que ocurran o no, uno o más eventos futuros ajenos a la voluntad de ProVida AFP. Se incluyen las obligaciones actuales de ProVida AFP, cuya cancelación no es probable que origine una disminución de recursos que incorporan beneficios económicos, o cuyo monto en casos extremadamente raros, no pueda ser cuantificado con la suficiente fiabilidad.

Los pasivos contingentes no son reconocidos en los estados financieros consolidados, sino que son revelados en nota a los estados financieros consolidados.

Los activos contingentes son activos posibles, surgidos como consecuencia de sucesos pasados, cuya existencia está condicionada y debe confirmarse cuando ocurran, o por eventos que están fuera del control de ProVida AFP. Los activos contingentes no se reconocerán en los estados financieros consolidados, sino que son revelados siempre y cuando sea probable el aumento de recursos que incorporan beneficios económicos por esta causa.

m. Impuestos corrientes e impuestos diferidos

m.1 Impuestos corrientes

De acuerdo a la legislación tributaria vigente, ProVida AFP constituye provisión por impuesto a la renta de primera categoría con cargo a los resultados del ejercicio usando la tasa impositiva promulgada del 27% para 2020 y 2019, respectivamente.

El impuesto corriente del período en curso y anteriores se reconocerá como pasivo, en la medida en que no haya sido pagado. Si el monto ya pagado respecto al período en curso o anteriores supera el monto adeudado por esos períodos, se reconocerá el excedente como un activo. Se reconocerá como activo el beneficio relacionado con una pérdida tributaria que puede ser absorbida para recuperar un impuesto corriente de un período anterior.

m.2 Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos se reconocen sobre la base de las diferencias temporales entre los importes en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las correspondientes bases tributarias utilizadas para determinar el resultado tributario. Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen generalmente para todas las diferencias temporales imponibles, y los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporales deducibles en la medida que sea probable que existan beneficios fiscales futuros con los cuales poder compensar tales diferencias. No se reconocen activos o pasivos por impuestos diferidos si las diferencias temporales surgen del reconocimiento inicial de la plusvalía comprada o del reconocimiento inicial (distinto al de una combinación de negocios) de activos y pasivos en una transacción que no afecta los resultados tributarios ni los resultados financieros.

Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen por las diferencias temporales imponibles asociadas con inversiones en filiales y coligadas y participaciones en negocios conjuntos, excepto cuando ProVida AFP. tiene la capacidad de controlar la oportunidad del reverso de la diferencia temporal y es probable que la diferencia temporal no se revierta en el futuro previsible. Los activos por impuestos diferidos que surgen de las diferencias temporales deducibles asociadas con dichas inversiones y participaciones sólo se reconocen en la medida que es probable que se disponga de suficientes resultados tributarios contra las cuales usar los beneficios de las diferencias temporarias y se espera que éstas se reviertan en un futuro previsible.

El importe en libros de los activos por impuestos diferidos es revisado al cierre de cada período de reporte y se reduce en la medida que ya no sea probable que se disponga de suficientes resultados tributarios disponibles para permitir la recuperación de todo o parte del activo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son medidos usando las tasas impositivas que se espera estén vigentes en el período en el cual se liquide el pasivo o se realice el activo, basado en las tasas impositivas (y las leyes tributarias) que se hayan promulgado o prácticamente promulgado al cierre del período de reporte. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos reflejan las consecuencias tributarias que se producirían debido a la manera en la cual ProVida AFP espera a la fecha de reporte, recuperar o liquidar el valor libros de sus activos y pasivos.

Producto de la fusión, se han reconocido impuestos diferidos por gasto diferido y otros cambios en las bases tributarias según lo detallado en la Nota 1 f.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son compensados cuando se tiene reconocido legalmente el derecho de compensar, ante la autoridad tributaria los montos reconocidos en esas partidas y cuando los activos y pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto a la renta correspondiente a la misma autoridad tributaria y ProVida AFP pretende liquidar sus activos y pasivos tributarios corrientes sobre una base neta.

Con fecha 8 de febrero de 2016 fue publicada en el Diario Oficial la Ley N° 20.899 que simplifica el Sistema de Tributación a la Renta y perfecciona otras disposiciones legales tributarias. Esta Ley modifica el sistema de tributación de la renta e introduce diversos ajustes en el sistema tributario a contar del 1 de enero de 2016. Contempla que la Sociedad deberá incorporarse en el Sistema de Tributación parcialmente Integrado, régimen que produce cambios en las tasas de Impuesto a la Renta para el año comercial 2017 con una tasa del 25,5% y a partir del año 2018 una tasa del 27%.

m.3 Impuestos corrientes y diferidos para el año

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen como ganancia o pérdida, excepto cuando están relacionados con partidas que se reconocen en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto corriente y diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, respectivamente. Cuando el impuesto corriente o diferido surja de la contabilización inicial de una combinación de negocios, el efecto fiscal se incluye en la contabilización de la combinación de negocios.

n. Dividendo mínimo

La política que establece la Administradora es la que estipula la ley. De acuerdo al artículo N° 79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta de accionistas respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiera acciones preferentes, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

Los dividendos mínimos se contabilizan netos de la porción de los dividendos provisorios que se hayan aprobado en el curso del año, y se registran contablemente en el rubro “acreedores varios”, con cargo a una cuenta incluida en el patrimonio neto en “otras reservas”.

Se entiende por “utilidad disponible” del ejercicio, que corresponde al flujo de caja libre al momento de determinar el dividendo a pagar, que será equivalente al menos al 30% de la Ganancia del Ejercicio (Utilidad Distribuible). En tanto que la “utilidad distribuible” corresponde al Resultado de los Estados Financieros del Ejercicio.

El cálculo de la provisión del dividendo mínimo legal se explica en la Nota 28 letra d) Resultados retenidos y dividendos.

o. Ganancias por acción

La ganancia básica por acción se calcula como el cociente entre la ganancia (pérdida) neta del período atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora y el número promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el período, sin incluir el número promedio de acciones de ProVida AFP en poder de alguna filial, si es aplicable.

ProVida AFP y sus filiales no han realizado ningún tipo de transacciones con un potencial efecto dilutivo que resulte en una ganancia (pérdida) diluida por acción que difiera de la ganancia (pérdida) básico por acción.

p. Ingresos ordinarios

p.1 Ingresos por comisiones

En conformidad a lo establecido en el D.L. N° 3.500 de 1980, la Administradora tiene derecho a una retribución basada en las comisiones pagadas por sus afiliados. Estas comisiones están destinadas al financiamiento de la Administradora, incluyendo la administración de los Fondos de Pensiones, de las cuentas de capitalización individual, de los sistemas de pensiones de vejez, invalidez y sobrevivencia y del sistema de beneficios garantizados por el Estado. Estos recursos también son destinados al pago de la prima del contrato de seguro para enterar la diferencia que resulte entre el capital necesario para financiar las pensiones de invalidez y sobrevivencia y la suma del capital acumulado por el afiliado más el Bono de Reconocimiento, si aplica; como también los costos de administración de las demás prestaciones que establece la Ley.

De acuerdo con la normativa vigente, las comisiones por depósitos de cotizaciones mensuales sólo se devengan en el momento en que se acreditan dichas cotizaciones en las cuentas individuales de los afiliados.

Para un detalle de las políticas contables relacionadas con el reconocimiento de ingresos por comisiones referirse a Nota 6.b.

Los ingresos de la filial AFP Génesis corresponden principalmente a ingresos por comisiones ganadas, mantención de cuentas, seguros, emisión de estados de cuenta, servicio médico y otros.

q. Política de gestión de riesgos

Tanto la utilidad futura como la posición financiera de ProVida AFP están expuestas a riesgos por fluctuaciones de monedas extranjeras, tasas de interés, requerimientos de rentabilidad mínima (encaje) y en el importe de las obligaciones de largo plazo referidas al seguro de invalidez y sobrevivencia. En el curso normal del negocio, ProVida AFP gestiona la exposición al riesgo de sus actividades comerciales y de inversión tal y como se detalla a continuación:

q.1 Riesgo de tipo de cambio

Como resultado de la venta sus inversiones en Provida Internacional, ProVida AFP está expuesta solo a los riesgos de tipo de cambio de su filial ecuatoriana AFP Génesis.

La apreciación/devaluación del dólar estadounidense (moneda funcional de AFP Génesis) con respecto al peso chileno podrían afectar adversamente la participación en la utilidad reconocida por ProVida AFP y por lo tanto, su respectiva rentabilidad.

q.2 Riesgo de tasa de interés

Como resultado de las necesidades de capital de trabajo, ProVida AFP puede estar expuesta a riesgos poco significativos de tasa de interés originados por el financiamiento a través de líneas de crédito. Con respecto a las obligaciones actuales de leasing no existe riesgo de tasa de interés, dado que las tasas son predefinidas (fijas) en los contratos respectivos.

q.3 Encaje

La principal inversión de ProVida AFP es el encaje constituido por ley y equivalente al uno por ciento de los fondos de pensiones bajo administración ProVida AFP debe mantener este uno por ciento invertido en cuotas de cada uno de los fondos administrados. El encaje de los fondos de pensiones representa un 28,1% al 31 de diciembre de 2020 y un 28,8% al 31 de diciembre de 2019, del total de activos de ProVida AFP y dada la volatilidad evidenciada en los mercados locales y extranjeros, donde los fondos de pensiones son invertidos, la utilidad o pérdida futura del encaje ha representado ciertos riesgos para la estabilidad de los resultados de ProVida AFP.

Adicionalmente a lo antes señalado, cabe mencionar que el encaje se constituye con el objeto de compensar a los afiliados en caso de no cumplir con los requerimientos legales de rentabilidad mínima y por tanto implicaría una potencial pérdida patrimonial para ProVida AFP toda vez que esto ocurra, pues debe además restituir nuevamente el 1% de reserva con sus recursos. La rentabilidad mínima se calcula en función de los retornos promedio de la industria de fondos de pensiones para períodos móviles de treinta y seis meses.

Los riesgos antes descritos están asociados a la gestión fiduciaria de ProVida AFP que está gobernada por los objetivos de optimizar los retornos de cada uno de los fondos para un determinado nivel de riesgos o bien minimizar el nivel de riesgos para conseguir una rentabilidad objetivo.

Para lograr lo antes señalado, ProVida AFP cuenta con una política de gestión de riesgos donde define las actividades y criterios que aplica con el objeto de identificar, medir, controlar y gestionar de manera eficiente los riesgos asociados a la gestión de fondos. Es así como ProVida AFP gestiona los patrimonios de los fondos bajo límites internos de riesgo de crédito, analizando las pérdidas esperadas y aplicando mediciones de riesgos de mercado. Estas últimas referidas al “Value at Risk” (VaR) absoluto que mide el probable impacto en los diferentes tipos de fondos ante impactos adversos de precios de instrumentos (renta fija, divisas y renta variable). Además, ProVida AFP con el objeto de velar por la solvencia de la compañía, asegurar el pago futuro de beneficios y cumplir con los requisitos de rentabilidad mínima, aplica un VaR relativo sobre posicionamientos divergentes entre cada fondo y la cartera modelo del sistema.

q.4 Beneficios de invalidez y sobrevivencia

El seguro de invalidez y sobrevivencia es una obligación de largo plazo, dado que el beneficio comprometido con los afiliados inválidos se otorga tres años después del primer dictamen de invalidez, en el caso de la invalidez parcial (pérdida de capacidades entre el 50% y dos tercios), es decir con el dictamen definitivo de invalidez. Hasta octubre de 2009 también los beneficios de invalidez total (pérdida de más de dos tercios de capacidades), se otorgaban al cabo de tres años.

En términos cuantitativos, ProVida AFP debe cubrir el déficit de pago equivalente a la diferencia entre los ahorros del afiliado en su cuenta de capitalización individual y los beneficios establecidos por normativa. Estos beneficios corresponden al valor presente de una pensión de renta vitalicia (equivalente al 70% o 50% de la renta imponible promedio del afiliado durante los últimos diez años) descontada a las tasas de renta vitalicia vigentes al momento del pago. Como consecuencia, la evolución de dichas tasas de interés impacta en el valor final del pago de la obligación por parte de ProVida AFP.

Uno de los cambios introducidos por la Reforma Previsional fue la eliminación de la responsabilidad exclusiva de las AFPs respecto a las prestaciones del seguro de invalidez y sobrevivencia. Es así como a partir del 1 de julio de 2009, se adjudicó a un conjunto de compañías de seguros la gestión de seguro de invalidez y sobrevivencia por un plazo de 24 meses. En consecuencia, ProVida AFP fundamentalmente mantiene a la fecha por concepto del seguro la obligación de los siniestros pendientes de pago dado por el período de invalidez transitoria.

Dado los cambios realizados en la gestión de activos y pasivos asociados al seguro de invalidez, ProVida AFP, ha mitigado el riesgo asociado a la evolución de tasas de interés.

4. CLASES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 las clases de efectivo y equivalentes al efectivo (código 11.11.010), se detallan en la tabla a continuación:

a. Clases de efectivo y equivalentes al efectivo

| Código clase | Efectivo y equivalentes al efectivo | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|---------------|--|-------------------|-------------------|
| 11.11.010.010 | Efectivo en caja | 1.027 | 1.080 |
| 11.11.010.020 | Saldo en bancos | 62.410.694 | 14.475.079 |
| 11.11.010.030 | Depósitos | 0 | 42.065.360 |
| | Total efectivo y equivalentes al efectivo | 62.411.721 | 56.541.519 |

Apertura saldos en bancos

| Saldo en bancos | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Bancos de uso general (*) | 27.818.315 | 6.242.493 |
| Banco pago de beneficios (**) | 27.093.610 | 3.874.473 |
| Banco recaudación | 276.086 | 532.426 |
| Banco pago de retiros de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización | 7.222.683 | 3.825.687 |
| Total saldo en bancos | 62.410.694 | 14.475.079 |

(*) Corresponde exclusivamente a pagos/gastos relacionados directamente con la administradora, por ej.: salarios, aportes regularizadores, proveedores, multas, dividendos, etc.

Sólo el banco de uso general es de libre disposición en las operaciones habituales de la Administradora.

(**) En este ítem se incluyen los bancos pagadores de retiro 10% (detalle en cuadro siguiente), el diferencial corresponde a otros beneficios como pensiones, herencias y excedentes de libre disposición.

Apertura saldos banco retiro 10%

| Bancos | Monto M\$ |
|--------------------------------|-------------------|
| Santander Giro Ahorro 71495892 | 1.877.721 |
| Banco Chile 8004580905 | 430.865 |
| Banco Estado 001-0-007409-5 | 2.939.326 |
| Banco Scotiabank 977132312 | 97.654 |
| Banco Itau 215802035 | 53.200 |
| Banco BCI 10696288 | 9.018.130 |
| Citi USD 36422547 - Retiro 10 | 50 |
| Total | 14.416.946 |

Detalle de los depósitos por institución financiera.

| Institución financiera | Monto depósitos a plazo M\$ | |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| BCI | 0 | 15.037.800 |
| Banco Estado | 0 | 12.023.760 |
| Banco Scotiabank | 0 | 15.003.800 |
| Total inversión inicial | 0 | 42.065.360 |

Conciliación de efectivo y equivalente al efectivo presentados en los estados de situación financiera consolidados con el efectivo y equivalente al efectivo en el estado consolidado de flujo de efectivo.

| Efectivo y equivalentes al efectivo | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Descubierto o sobregiro bancario utilizado para la gestión del efectivo | 0 | 0 |
| Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo | 0 | 0 |
| Total partidas de conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo | 0 | 0 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 62.411.721 | 56.541.519 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo, estado de flujo de efectivo | 62.411.721 | 56.541.519 |

b. Saldos de efectivo significativos no disponibles

| Concepto | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|---|------------|------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldos de efectivo significativo no disponibles | 34.592.379 | 8.232.586 |

Los saldos de efectivo significativo no disponibles corresponden a los códigos clase 11.11.010.022 bancos pago de beneficios, 11.11.010.023 bancos de recaudación y 11.11.010.024 bancos de pago de retiros de ahorros voluntarios y ahorros de indemnización.

c. Detalle de transacciones no monetarias significativas

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no existen transacciones no monetarias significativas que deban ser reveladas.

5. ENCAJE

a. Encaje

Con el objeto de garantizar la rentabilidad mínima de los Fondos de Pensiones, a que se refiere el artículo N° 37 del D.L.N° 3.500 de 1980, en conformidad con el artículo N° 40 del mismo cuerpo legal, la Administradora debe mantener un activo denominado encaje en cada Tipo de Fondo que administre, equivalente al uno por ciento (1%) del Fondo de Pensiones, el cual deberá mantenerse invertido en cuotas de éste. Esta inversión se valorará multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada Fondo y el valor de cierre que estas tengan el día en que corresponda entregar la información.

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

- a) Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; Letras de Crédito emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Normalización Previsional u otras Instituciones de Previsión, y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
- b) Depósitos a plazo; bonos, y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
- c) Títulos garantizados por instituciones financieras;
- d) Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
- e) Bonos de empresas públicas y privadas;
- f) Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la ley N° 18.045;
- g) Acciones de sociedades anónimas abiertas;
- h) Cuotas de fondos de inversión y cuotas de fondos mutuos regidos por la Ley N° 20.712;
- i) Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;
- j) Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos o garantizados por estados extranjeros, bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras y cuotas de participación emitidas por fondos mutuos y fondos de inversión extranjeros, que 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. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo y en valores extranjeros del título XXIV de la Ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en otros valores e instrumentos financieros, realizar operaciones y celebrar contratos de carácter financiero, que autorice la Superintendencia, previo informe del Banco Central de Chile, y bajo las condiciones que establezca el Régimen de Inversión;
- k) Otros instrumentos, operaciones y contratos que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile.
- l) Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo de este artículo y en el Régimen de Inversión;

m) Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes al Fondo de Pensión, y que cumplan con las características señaladas mediante norma de carácter general, que dictará la Superintendencia;

n) Instrumentos, operaciones y contratos representativos de activos inmobiliarios, capital privado, deuda privada, infraestructura y otros activos que se transen en mercados privados, como asimismo vehículos cuyo objeto sea la inversión en commodities, en adelante activos alternativos, que a continuación se detallan:

n.1) Vehículos para llevar a cabo inversión en activos de capital privado extranjeros, incluyendo activos de capital asociados a los sectores infraestructura e inmobiliario, entre otros. Se incluyen limited partnerships (LP), limited liability companies (LLC) y otros vehículos de funcionamiento equivalente;

n.2) Vehículos para llevar a cabo inversión en deuda privada extranjera, incluyendo deuda asociada a los sectores infraestructura e inmobiliario, entre otros. Se incluyen limited partnerships (LP), limited liability companies (LLC) y otros vehículos de funcionamiento equivalente;

n.3) Operaciones de coinversión en capital y deuda privada en el extranjero, incluyendo activos de capital y deuda asociados a los sectores infraestructura e inmobiliario, entre otros;

n.4) Acciones de sociedades anónimas nacionales cerradas, sociedades por acciones (SpA) nacionales y sociedades en comandita por acciones nacionales;

n.5) Mutuos hipotecarios endosables, de los señalados en el Título V del DFL N° 251 de 1931, con fines no habitacionales;

n.6) Bienes raíces nacionales no habitacionales para celebrar contratos de arrendamiento con opción de compra (leasing);

n.7) Participaciones en convenios de créditos (créditos sindicatos), otorgados a personas jurídicas;

n.8) Bienes raíces nacionales no habitacionales para renta;

n.9) Títulos Representativos de Oro;

n.10) Inversión indirecta realizada a través de cuotas de fondos de inversión públicos regidos por la ley N° 20.712, en los siguientes títulos de emisores nacionales: pagarés, mutuos hipotecarios con fines habitacionales, que no sean de oferta pública y facturas. En caso de inversión en otros instrumentos, no señalados en este numeral, estará sujeto a evaluación previa de la Superintendencia de Pensiones, de acuerdo al procedimiento que especifique una norma de carácter general de la misma Superintendencia.

o) Bonos emitidos por fondos de inversión regulados por ley N° 20.712.

Sin perjuicio de lo señalado anteriormente, los Fondos de Pensiones podrán mantener depósitos en cuenta corriente a que se refiere el artículo 46 del DL 3.500.

Los instrumentos señalados precedentemente, se valorizan de acuerdo a las normas emitidas por la Superintendencia de Pensiones en Libro IV Título III Capítulo I al IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Administradora mantenía una inversión total en el encaje (código 12.11.010) de M\$ 380.113.026 y M\$ 390.023.192, respectivamente, en los Fondos de Pensiones que administra de acuerdo al siguiente detalle:

| Encaje mantenido por la Administradora | Ejercicio Actual | | Ejercicio Anterior | |
|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | 31-12-2020 | | 31-12-2019 | |
| | M\$ | Cuotas | M\$ | Cuotas |
| 12.11.010.010 Encaje mantenido en el Fondo de Pensión Tipo A | 40.797.928 | 755.545,69 | 44.089.232 | 859.572,74 |
| 12.11.010.020 Encaje mantenido en el Fondo de Pensión Tipo B | 49.937.870 | 1.098.397,54 | 55.967.316 | 1.312.042,43 |
| 12.11.010.030 Encaje mantenido en el Fondo de Pensión Tipo C | 141.940.027 | 3.003.328,54 | 154.171.078 | 3.493.283,91 |
| 12.11.010.040 Encaje mantenido en el Fondo de Pensión Tipo D | 92.288.643 | 2.335.818,51 | 91.591.371 | 2.483.564,94 |
| 12.11.010.050 Encaje mantenido en el Fondo de Pensión Tipo E | 55.148.558 | 1.189.107,27 | 44.204.195 | 1.026.884,70 |
| 12.11.010 Total encaje mantenido por la Administradora | 380.113.026 | | 390.023.192 | |

b. Política de reconocimiento de ingresos por inversión del encaje

La inversión del encaje en cuotas de los respectivos Fondos de Pensiones generó entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2020, una utilidad de M\$ 24.743.912 y entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019, una utilidad de M\$ 58.500.769, como consecuencia del reconocimiento de las variaciones en el valor de las cuotas mantenidas y ganancias realizadas. Este valor se muestra en la cuenta “Rentabilidad del Encaje” (código 31.11.020) del estado de resultados integrales consolidados y se detalla a continuación por tipo de fondo:

| Rentabilidad del encaje | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|---|-------------------|--------------------|
| | Desde 01-01-2020 | Desde 01-01-2019 |
| | Hasta 31-12-2020 | Hasta 31-12-2019 |
| | M\$ | M\$ |
| 31.11.020.010 Rentabilidad encaje mantenido en el Fondo de Pensión Tipo A | 1.294.996 | 7.636.058 |
| 31.11.020.020 Rentabilidad encaje mantenido en el Fondo de Pensión Tipo B | 2.848.677 | 8.825.974 |
| 31.11.020.030 Rentabilidad encaje mantenido en el Fondo de Pensión Tipo C | 9.877.664 | 24.761.185 |
| 31.11.020.040 Rentabilidad encaje mantenido en el Fondo de Pensión Tipo D | 6.521.062 | 12.625.783 |
| 31.11.020.050 Rentabilidad encaje mantenido en el Fondo de Pensión Tipo E | 4.201.513 | 4.651.769 |
| 31.11.020 Rentabilidad del encaje | 24.743.912 | 58.500.769 |

6. INGRESOS ORDINARIOS

El total de ingresos ordinarios ascendentes a M\$ 198.176.862 y M\$ 202.614.534 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, corresponden a ingresos por comisiones (91,9% del total de ingresos al 31 de diciembre de 2020 y 91,3% del total de ingresos al 31 de diciembre de 2019) y otros ingresos ordinarios (8,1% del total de ingresos al 31 de diciembre de 2020 y 8,7% al 30 de diciembre de 2019) que están conformados por ingresos de la filial AFP Génesis, por la prestación de servicios y otros.

a. Ingresos por comisiones

En conformidad a lo establecido en el D.L. N° 3.500 de 1980, la Administradora tiene derecho a una retribución establecida sobre la base de comisiones de cargo de los afiliados.

Estas comisiones están destinadas al financiamiento de la Administradora, incluyendo la administración de los Fondos de Pensiones, de las cuentas de capitalización individual, de los sistemas de pensiones de vejez, invalidez y sobrevivencia y del sistema de beneficios garantizados por el Estado, el pago de la prima del contrato de seguro (hasta el 30 de junio de 2009) para enterar la diferencia que resulte entre el capital necesario para financiar las pensiones de invalidez y sobrevivencia y la suma del capital acumulado por el afiliado y el Bono de Reconocimiento y la administración de las demás prestaciones que establece la Ley.

| MODALIDAD DE COBRO DE COMISIONES | | | |
|--|----------|---------|--------------------------|
| Al 31 de diciembre de 2020 | | | |
| Conceptos: | Comisión | | Período de vigencia |
| | % | Fija \$ | |
| a) Por acreditación de cotizaciones | | | |
| - Afiliados dependientes, independientes y voluntarios | 1,45 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| - Afiliados sin derecho al seguro de invalidez y sobrevivencia | 1,45 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| b) Por acreditación de aportes de indemnización | 0,00 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| c) Por administración de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos (anual) | | | |
| -Cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos afiliados | 0,20 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| -Cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos no afiliados | 0,56 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| d) Por traspasos de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias | 0,00 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| e) Por transferencias de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos hacia otras entidades | 0,00 | 1.250 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| f) Por administración de la cuenta de ahorro voluntario (anual) | 0,20 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| g) Por transferencias de cotizaciones de afiliados voluntarios | 0,00 | 1.250 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| h) Por retiros programados y rentas temporales | 1,25 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |

| MODALIDAD DE COBRO DE COMISIONES | | | |
|--|-----------------|----------------|----------------------------|
| Al 31 de diciembre de 2019 | | | |
| Conceptos: | Comisión | | Período de vigencia |
| | % | Fija \$ | |
| a) Por acreditación de cotizaciones | | | |
| - Afiliados dependientes, independientes y voluntarios | 1,45 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| - Afiliados sin derecho al seguro de invalidez y sobrevivencia | 1,45 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| b) Por acreditación de aportes de indemnización | 0,00 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| c) Por administración de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos (anual) | | | |
| - Cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos afiliados | 0,20 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| - Cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos no afiliados | 0,56 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| d) Por traspasos de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias | 0,00 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| e) Por transferencias de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos hacia otras entidades | 0,00 | 1.250 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| f) Por administración de la cuenta de ahorro voluntario (anual) | 0,20 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| g) Por transferencias de cotizaciones de afiliados voluntarios | 0,00 | 1.250 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| h) Por retiros programados y rentas temporales | 1,25 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |

b. Política de reconocimiento de ingresos por comisiones

Estas comisiones han sido devengadas de acuerdo a las disposiciones que establecen el Libro I, Título III, Letra A, Capítulo VII del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones. De tal forma, esta Administradora aplica las siguientes políticas para el reconocimiento de sus ingresos por comisiones:

b.1 Por acreditación de recaudación de cotizaciones obligatorias

Cada AFP determina el cobro de una comisión que se descuenta del fondo de pensiones cuando se acreditan las cotizaciones, se trata de una comisión variable que se cobra como porcentaje del sueldo imponible mensual del afiliado, con un tope de UF 80,2 y UF 79,2 por el período 2020 y 2019 respectivamente (mensuales). La tasa de comisión variable que cobraba Ex-Provida hasta junio de 2009 incluía la parte que financiaba el seguro de invalidez y sobrevivencia.

La Reforma Previsional modificó a partir del 1 de julio de 2009 la prestación del seguro de invalidez y sobrevivencia, pues la gestión de dicho seguro se adjudica mediante licitación pública a un grupo de compañías de seguros, teniendo un mismo valor para todos los trabajadores, independiente de la AFP a la cual estén afiliados y siendo de cargo del empleador en el caso de que tenga 100 o más trabajadores o bien del cargo del trabajador hasta junio de 2011, y a partir de julio del 2011 corre por cuenta de la empresa. En consecuencia, ProVida AFP estableció su tarifa de comisión a partir de dicha fecha en 1,54% sobre la renta imponible por las remuneraciones devengadas a contar del mes de julio de 2009, en consideración a que no es responsable del financiamiento de prestaciones invalidez y sobrevivencia, tasa vigente hasta el 30 de abril de 2017. El 1 de mayo de 2017 ProVida AFP establece una nueva tarifa de comisión de 1,45%.

La comisión porcentual por acreditación de cotización se considera devengada desde el momento en que la respectiva cotización obligatoria es acreditada en la cuenta personal, entendiéndose que es el momento en que la prestación del servicio es efectivamente realizada.

b.2 Por la administración del ahorro previsional voluntario

Las AFP al igual que otras instituciones autorizadas, ofrecen a sus afiliados la opción de tener una cuenta de ahorro previsional voluntario, en la cual éstos puedan efectuar depósitos mensuales previamente definidos para mejorar sus futuras pensiones.

De acuerdo a la ley, las AFPs están autorizadas a cobrar una comisión sobre los fondos administrados, ProVida AFP actualmente cobra una comisión de 0,56% anual para las personas no afiliadas a ProVida AFP y 0,20% anual para los afiliados.

Esta comisión se devenga mensualmente en base a la proporción del porcentaje anual establecido el que se aplica sobre el saldo de la cuenta de cotizaciones voluntarias y/o de la cuenta de depósitos convenidos que mantiene el afiliado, esta periodicidad en el cobro se reconoce como la instancia de la prestación del servicio.

La Reforma Previsional, establece que las AFPs pueden cobrar una comisión por la administración del ahorro previsional voluntario colectivo y por la transferencia de depósitos de este tipo de ahorro hacia otra administradora o institución autorizada. Las comisiones por administración pueden ser acordadas libremente entre el empleador y las AFPs o instituciones autorizadas, pudiendo establecerse

comisiones diferenciadas entre distintos contratos. A su vez en un mismo contrato, pueden establecerse comisiones diferenciadas según el número de trabajadores adscritos al plan.

b.3 Por la transferencia de ahorro previsional voluntario

Las Administradoras están facultadas para cobrar una comisión fija por las transferencias de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos que han sido recaudados por la AFP y que tienen como destino otra AFP o institución autorizada, ProVida AFP cobra una comisión de \$ 1.250 por este concepto. El devengamiento de esta comisión ocurre en la fecha en que se efectúa el cargo en el registro auxiliar denominado “listado de ahorro previsional voluntario para otras entidades del Fondo” perteneciente al Fondo Tipo C, que es la oportunidad en que se presta el servicio.

b.4 Por la transferencia de ahorro previsional voluntario colectivo

Las administradoras están facultadas para cobrar una comisión fija por las transferencias de cotizaciones voluntarias colectivas que han sido recaudadas por la AFP y que tienen como destino otra AFP o institución autorizada, ProVida AFP cobra una comisión de \$ 1.250 por este concepto.

b.5 Por la administración de la cuenta de ahorro voluntario (cuenta 2)

La normativa de la Superintendencia de Pensiones permite cobrar una comisión variable por la administración de la cuenta de ahorro voluntario. Esta cuenta es de libre disposición y sólo limita el número de giros que puede efectuar el afiliado en el período de un año siendo cuatro como máximo. En el caso de Ex-Provida a partir del 1 de diciembre de 2008 estableció cobrar una comisión de un 0,92% anual. A partir del 1 de mayo de 2017 ProVida AFP establece una nueva tarifa de comisión de 0,20% anual.

Esta comisión se devengará mensualmente en base a la proporción del porcentaje anual establecido, el que se aplicará al saldo de la cuenta de ahorro que mantenga el afiliado, esta periodicidad en el cobro se reconocerá como la instancia de la prestación del servicio.

b.6 Por la transferencia de cotizaciones de afiliado voluntario

Las administradoras tienen la facultad para cobrar una comisión fija por las transferencias de cotizaciones de afiliados voluntarios que han sido recaudadas por la AFP y que tienen como destino otra AFP o institución autorizada, Provida cobra una comisión de \$1.250 por este concepto.

b.7 Por pago de pensiones (retiros programados y rentas temporales)

ProVida AFP cobra una comisión variable sobre las pensiones pagadas. Actualmente la comisión por este concepto equivale al 1,25%. Bajo esta modalidad de pensión, el afiliado mantiene sus fondos depositados en su cuenta de capitalización individual en la AFP y retira una pensión mensual conforme a una fórmula preestablecida por ley. En el evento que esta pensión esté por debajo de la pensión mínima legal, la garantía del gobierno se hace efectiva dependiendo de la densidad de contribución de los afiliados.

Las comisiones por retiros programados y rentas temporales se devengan al momento de hacer efectivo el cargo en la cuenta personal del afiliado, por concepto de pago de la pensión, instante en que se concreta la prestación del servicio.

c. Ingresos por Comisiones

El total de ingresos por comisiones cobrados por la Administradora a los Fondos de Pensiones que administra al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se presentan en la clase 31.11.010.010 del ítem ingresos ordinarios (código 31.11.010) del estado de resultados integrales consolidado de la Administradora, según los siguientes conceptos:

| Ingresos por comisiones | Comisión % | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|---|-------------------|--|--|
| | | del 01-01-2020 al 31-12-2020 M\$ | del 01-01-2019 al 31-12-2019 M\$ |
| Comisiones por depósito de cotizaciones obligatorias y APV | Porcentuales | 176.081.535 | 179.682.103 |
| Comisiones por retiros programados y rentas temporales | Porcentuales | 6.103.940 | 5.373.485 |
| Comisiones por transferencia de ahorro previsional voluntario | Fijas | 41 | 51 |
| Total ingresos por comisiones | | 182.185.516 | 185.055.639 |

d. Comisiones por cobrar

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las comisiones por cobrar (código clase 11.11.050.020), del ítem deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (código 11.11.050), corresponden a los siguientes conceptos:

| Comisiones por cobrar al 31 de diciembre de 2020 | | | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Concepto | Fondo Tipo A M\$ | Fondo Tipo B M\$ | Fondo Tipo C M\$ | Fondo Tipo D M\$ | Fondo Tipo E M\$ | Total M\$ |
| Comisión por cobrar fondos de pensiones | 13.121 | 22.891 | 41.336 | 19.608 | 15.142 | 112.098 |
| Devolución comisiones por reclamos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total comisión por cobrar | 13.121 | 22.891 | 41.336 | 19.608 | 15.142 | 112.098 |

| Comisiones por cobrar al 31 de diciembre de 2019 | | | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Concepto | Fondo Tipo A M\$ | Fondo Tipo B M\$ | Fondo Tipo C M\$ | Fondo Tipo D M\$ | Fondo Tipo E M\$ | Total M\$ |
| Comisión por cobrar fondos de pensiones | 19.944 | 31.699 | 48.914 | 29.520 | 17.520 | 147.597 |
| Devolución comisiones por reclamos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total comisión por cobrar | 19.944 | 31.699 | 48.914 | 29.520 | 17.520 | 147.597 |

e. Otras políticas de ingresos ordinarios

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Administradora mantiene ingresos derivados de otros conceptos, clasificados como “otros ingresos ordinarios varios” (código clase 31.11.010.020) del ítem ingresos ordinarios (código 31.11.010); los cuales principalmente corresponden a ingresos provenientes de comisiones cobradas por la filial AFP Génesis, por la prestación de servicios por la administración de Fondos de Cesantía, a lo anterior se suma, los ingresos financieros del seguro de invalidez y sobrevivencia que provienen de los excesos de caja de las aseguradoras dados los pagos de primas realizados por la Compañía y cuyas condiciones específicas se encuentran estipuladas en los respectivos contratos.

Los ingresos se imputan en función del criterio de devengo, es decir, cuando se genera la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento en el que se produce la corriente monetaria o financiera derivada de los mismos.

El detalle de los otros ingresos ordinarios (código clase 31.11.010.020) al 31 de diciembre de 2020 y 2019 de la Administradora es el siguiente:

| Otros ingresos ordinarios varios | Clase código | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|-------------------|---|---|
| | | Desde 01-01-2020 Hasta 31-12-2020 M\$ | Desde 01-01-2019 Hasta 31-12-2019 M\$ |
| Prestación de servicios a AFC | 31.11.010.020.010 | 18.547 | 18.085 |
| Ingresos por recargos y costas de cobranza | 31.11.010.020.020 | 1.541.006 | 834.949 |
| Resultados de operación filial Génesis Ecuador (*) | 31.11.010.020.100 | 14.141.733 | 16.258.914 |
| Otros ingresos por cobranza judicial | 31.11.010.020.100 | 290.060 | 446.947 |
| Total otros ingresos ordinarios | | 15.991.346 | 17.558.895 |

(*) Los ingresos de la filial AFP Génesis corresponden principalmente a ingresos por comisiones ganadas, mantención de cuentas, seguros, emisión de estados de cuenta, servicio médico y otros.

7. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (código 11.11.050 y 12.11.040) se detalla a continuación:

| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | Al 31-12-2020 | | Al 31-12-2019 | |
|--|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | Corrientes M\$ | No Corrientes M\$ | Corrientes M\$ | No Corrientes M\$ |
| Comisiones por cobrar (*) | 112.098 | 0 | 147.597 | 0 |
| Cuentas por cobrar a las compañías de seguros (**) | 37.262 | 0 | 622.696 | 0 |
| Cuentas por cobrar al Estado (***) | 5.110.683 | 0 | 2.645.322 | 0 |
| Cuentas por cobrar a los fondos de pensiones (****) | 12.349.062 | 0 | 726.244 | 0 |
| Otras cuentas por cobrar (*****) | 10.656.361 | 301.607 | 6.463.520 | 203.688 |
| Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 28.265.466 | 301.607 | 10.605.379 | 203.688 |

(*) Corresponde a comisiones por cobrar a los fondos de pensiones (código clase 11.11.050.020), ver nota 6 letra d).

(**) Corresponde a partidas por recuperar de las compañías de seguro (código clase 11.11.050.040), ver nota 13 letra d.1).

(***) Corresponde a partidas por recuperar del Estado (código clase 11.11.050.050), ver nota 13 letra d.2).

(****) Corresponde a cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones (código clase 11.11.050.030), ver nota 8.

(*****) Otras cuentas por cobrar, ver recuadro siguiente.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el detalle de otras cuentas por cobrar (código clase 11.11.050.060 y 12.11.040.030) se presenta a continuación:

| Otras cuentas por cobrar | Al 31-12-2020 | | Al 31-12-2019 | |
|---|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | Corrientes M\$ | No Corrientes M\$ | Corrientes M\$ | No Corrientes M\$ |
| Cuentas por cobrar proveedores de pago retiro 10% (*) | 4.117.743 | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por cobrar proveedores de pago (**) | 1.886.323 | 0 | 1.393.747 | 0 |
| Anticipo licencias médicas | 1.676.043 | 0 | 1.356.287 | 0 |
| Deudores varios filial Génesis Ecuador | 847.305 | 0 | 940.478 | 0 |
| Otros deudores filial Génesis Ecuador | 632.168 | 0 | 952.792 | 0 |
| Anticipos varios al personal | 484.858 | 0 | 593.589 | 0 |
| Anticipo a proveedores | 301.972 | 0 | 83.881 | 0 |
| Cheques por cobrar | 62.996 | 0 | 102.996 | 0 |
| Cuenta corriente trabajadores Génesis Ecuador | 56.129 | 0 | 67.157 | 0 |
| Anticipo proveedores filial Génesis Ecuador | 47.394 | 0 | 1.803 | 0 |
| Cuenta corriente trabajadores | 35.604 | 0 | 20.906 | 0 |
| Arriendos por cobrar y gastos comunes por cobrar | 20.956 | 0 | 15.237 | 0 |
| Anticipo Venta Huérfanos | 0 | 0 | 536.070 | 0 |
| Seguro Sucursales dañadas | 0 | 0 | 46.804 | 0 |
| Impuestos por cobrar APV, Fondos por rendir, Cuentas por cobrar otras instituciones (***) | 486.870 | 301.607 | 351.773 | 203.688 |
| Total otras cuentas por cobrar | 10.656.361 | 301.607 | 6.463.520 | 203.688 |

(*) Representa los valores transferidos a los proveedores de pago por el retiro del 10% de los fondos de pensión y que se encuentran pendientes de rendición.

(**) Representa los valores transferidos a los proveedores de pago por concepto de Retiros de Ahorro, APV e Indemnización, que se encuentran pendientes de rendición.

(***) Antigüedad de Partidas

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo corriente detallado por antigüedad del ítem “Impuestos por cobrar APV, Fondos por rendir y Cuentas por cobrar otras instituciones”, corresponde a lo siguiente:

| Detalle otros porción corrientes al 31-12-2020 | Antigüedad partidas | | | | | |
|--|---------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | 1 a 30 días | 31 a 60 días | 61 a 90 días | 91 a 120 días | 121 y más | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Impuesto x cobrar APV | 58.903 | 0 | 0 | 0 | 1.048 | 59.951 |
| Fondos por Rendir | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.415 | 8.415 |
| Cuentas por cobrar otras instituciones (*) | -58.710 | 43.551 | 16.070 | 183.029 | 234.564 | 418.504 |
| Total otras cuentas por cobrar | 193 | 43.551 | 16.070 | 183.029 | 244.027 | 486.870 |

(*) Diferencias de recaudación detectadas en el proceso de acreditación, aportes regularizadores y financiamientos temporales por recuperar.

| Detalle otros porción corrientes al 31-12-2019 | Antigüedad partidas | | | | | |
|--|---------------------|--------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
| | 1 a 30 días | 31 a 60 días | 61 a 90 días | 91 a 120 días | 121 y más | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Impuesto x cobrar APV | 149.784 | 0 | 0 | 0 | 0 | 149.784 |
| Fondos por Rendir | 5.437 | 0 | 0 | 0 | 23.055 | 28.492 |
| Cuentas por cobrar otras instituciones (*) | 7.969 | 88 | 456 | 1.577 | 163.407 | 173.497 |
| Total otras cuentas por cobrar | 163.190 | 88 | 456 | 1.577 | 186.462 | 351.773 |

(*) Diferencias de recaudación detectadas en el proceso de acreditación, aportes regularizadores y financiamientos temporales por recuperar.

8. CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de las cuentas por cobrar a los fondos de pensiones (código clase 11.11.050.030) se detalla a continuación:

| Cuentas por cobrar a los fondos de pensiones | | | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 31-12-2020 | | | | | | |
| Concepto | Fondo Tipo A M\$ | Fondo Tipo B M\$ | Fondo Tipo C M\$ | Fondo Tipo D M\$ | Fondo Tipo E M\$ | Total M\$ |
| Retiro ahorro de indemnización | 411.157 | 239.893 | 738.138 | 434.057 | 440.723 | 2.263.968 |
| Retiros de ahorros voluntarios | 1.981 | 2.637 | 15.939 | 85 | 1.287 | 21.929 |
| Retiro 10% fondos de pensión (*) | 1.022.454 | 1.476.858 | 3.274.773 | 3.122.593 | 1.166.487 | 10.063.165 |
| Total | 1.435.592 | 1.719.388 | 4.028.850 | 3.556.735 | 1.608.497 | 12.349.062 |

(*) Con fecha 2 de agosto de 2020 se generó la cuenta por cobrar a los Fondos de Pensiones producto del retiro 10% Fondos de Pensión. Esta cuenta representa los saldos que deben ser transferidos desde el Fondo de Pensiones a la Administradora, lo cual ocurre con un desfase de 1 día entre la liquidación y la transferencia.

El saldo aperturado para el primer retiro 10% es de M\$7.149.788 y para el segundo retiro 10% es de M\$2.913.377.

| Cuentas por cobrar a los fondos de pensiones | | | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| 31-12-2019 | | | | | | |
| Concepto | Fondo Tipo A M\$ | Fondo Tipo B M\$ | Fondo Tipo C M\$ | Fondo Tipo D M\$ | Fondo Tipo E M\$ | Total M\$ |
| Retiro ahorro de indemnización | 69.323 | 43.983 | 428.820 | 18.285 | 109.938 | 670.349 |
| Retiros de ahorros voluntarios | 380 | 10.804 | 43.112 | 1.080 | 519 | 55.895 |
| Total | 69.703 | 54.787 | 471.932 | 19.365 | 110.457 | 726.244 |

9. INVENTARIOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, ProVida AFP no presenta saldos por este concepto (código 11.11.070).

10. PAGOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el saldo de pagos anticipados (códigos 11.11.100 y 12.11.140), se detalla a continuación:

| Pagos anticipados | 31-12-2020 | | 31-12-2019 | |
|--|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | Corrientes M\$ | No corrientes M\$ | Corrientes M\$ | No corrientes M\$ |
| Anticipo asesorías computacionales (*) | 5.678.229 | 0 | 145.729 | 0 |
| Bono acuerdo convenio colectivo | 741.831 | 0 | 1.676.970 | 716.831 |
| Suscripción medios de comunicación | 108.410 | 0 | 41 | 0 |
| Derecho de Bolsa de Comercio de Santiago | 20.247 | 0 | 19.762 | 0 |
| Aportes Sindicales | 5.240 | 0 | 9.107 | 0 |
| Capacitación | 3.157 | 0 | 0 | 0 |
| Otros gastos anticipados filial Génesis Ecuador (**) | 62.131 | 0 | 190.849 | 0 |
| Total cuenta pagos anticipados | 6.619.245 | 0 | 2.042.458 | 716.831 |

(*) Corresponde a un anticipo pagado a IBM por servicios de asesorías y mantención.

(**) El saldo incluye gastos de administración pagados por anticipado.

11. SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Información de controladores y relación con ProVida AFP

El 1 de septiembre de 2015, producto de la fusión los nuevos controladores de ProVida AFP son, Metlife Chile Inversiones Ltda., con un 10,92% de participación, Inversiones MetLife Holdco Tres Ltda., y la sociedad Inversiones MetLife Holdco Dos Ltda., ambas con un 42,38% de participación, respectivamente.

a. Detalle de identificación de vínculo entre controladora y filial

a.1 La Administradora como controladora

La Sociedad matriz ProVida AFP, posee un 99,99% de las acciones suscritas y pagadas de su filial Provida Internacional S.A., que a su vez ésta última es dueña de AFP Génesis S.A., con un 99,9997%, por tanto, ProVida AFP consolida con Provida Internacional S.A. y AFP Génesis S.A.

a.2 La Administradora con entidades relacionadas

| RUT | Nombre de la entidad relacionada | Naturaleza de la relación | Porcentaje de Participación |
|--------------|--|---------------------------|-----------------------------|
| 96.929.390-0 | Servicios de Administración Previsional S.A. | Coligada | 37,87% |
| 96.654.350-7 | Inversiones DCV S.A. | Coligada | 23,14% |
| 76.237.243-0 | Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. | Coligada | 48,60% |

b. Saldos pendientes

b.1 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo en cuentas por cobrar a entidades relacionadas (código 11.11.060 y 12.11.050) se detalla a continuación:

| RUT | Sociedad | Condiciones | Corriente | | No corriente | |
|----------------|--|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| 96.929.390-0 | Servicios de Adm. Previsional S.A. | Dividendo provisorio. | 0 | 1.525.045 | 0 | 0 |
| 96.654.350-7 | Inversiones DCV S.A. | Dividendo provisorio. | 2.016.157 | 62.256 | 0 | 0 |
| 98-0000065 | American Life Insurance Company H.O. (*) | Reembolso de gastos de servicios en desarrollo y tecnología. | 126.722 | 1.974.504 | 0 | 0 |
| 76.237.243-0 | Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. | Servicio de Custodia. | 1.864 | 0 | 0 | 0 |
| Totales | | | 2.144.743 | 3.561.805 | 0 | 0 |

(*) Conforme al acuerdo alcanzado por el Directorio de la Compañía en sesión ordinaria celebrada el 27 de marzo de 2018, se aprobó la contratación de ciertos servicios a entidades relacionadas del Grupo MetLife, directamente o a través de alguna(s) de sus subsidiarias. En virtud de ello, a contar del 1° de enero de 2019, los servicios anteriormente prestados por MetLife International Holdings, LLC. pasaron a ser proveídos por American Life Insurance Company en virtud del Joinder Agreement suscrito con fecha 28 de marzo de 2018.

b.2 Cuentas por pagar a entidades relacionadas

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de cuentas por pagar a entidades relacionadas (código 21.11.050 y 22.11.050) se detalla a continuación:

| RUT | Sociedad | Condiciones | Corriente | | No corriente | |
|----------------|--------------------------------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| 77.647.060-0 | Metlife Chile Inversiones Ltda. | Contrato de prestación de servicios | 215.513 | 164.823 | 0 | 0 |
| 96.929.390-0 | Servicios de Adm. Previsional S.A. | Contratos recaudación, sistema administración clave única, servicios por declaración y no pago, servicios centro movimiento histórico, etc. (*) | 416.741 | 638.321 | 0 | 0 |
| 98-0000065 | American Life Insurance Company H.O. | Servicios de soporte e infraestructura tecnológica, servicios compartidos de administración de recursos humanos, uso de licencias, entre otros. | 1.499.621 | 751.772 | 0 | 0 |
| Totales | | | 2.131.875 | 1.554.916 | 0 | 0 |

(*) Condiciones de cobro o pago de las operaciones (plazo, tasas de interés, relación con el giro de la administradora, etc.).

c. Detalle de transacciones con partes relacionadas

| Sociedad / RUT | Naturaleza de la relación | Descripción de la transacción | 31-12-2020 | | 31-12-2019 | | Código FECU |
|--|---------------------------|---|------------|--------------------------------------|------------|--------------------------------------|-------------|
| | | | Monto M\$ | Efecto en resultados (cargos) abonos | Monto M\$ | Efecto en resultados (cargos) abonos | |
| Servicios de Administración Previsional S.A. 96.929.390-0 | Coligada | - Servicios de recaudación electrónica | 1.839.581 | -1.839.581 | 1.978.230 | -1.978.230 | 31.11.090 |
| | | - Servicios procesamiento de datos | 378.935 | -378.935 | 719.387 | -719.387 | 31.11.090 |
| | | - Servicios administración Clave, Capri, CMH,Pilar,Mor.pres. | 48.196 | -48.196 | 53.977 | -53.977 | 31.11.090 |
| | | - Servicio declaraciones no pagadas | 317.946 | -317.946 | 21.535 | -21.535 | 31.11.090 |
| | | - Servicios subsidio trabaj. joven | 15.568 | -15.568 | 15.820 | -15.820 | 31.11.090 |
| | | - Servicio STA | 0 | 0 | 10.119 | -10.119 | 31.11.090 |
| | | - Servicios tecnológicos | 1.969 | -1.969 | 3.395 | -3.395 | 31.11.090 |
| | | - Servicio monitoreo | 551 | -551 | 576 | -576 | 31.11.090 |
| Metlife Chile Seguros de Vida S.A. 99.289.000-2 | Matriz común | - Polizas 5164 y 1859 por seguro colectivo de salud | 345.118 | -345.118 | 119.508 | -119.508 | 31.11.040 |
| American Life Insurance Company H.O. 98-0000065 | Matriz común | -Centro compartido de administración de recursos humanos -Servicios de personal informática, marketing y planificación. | 925.615 | -925.615 | 1.162.032 | -1.162.032 | 31.11.040 |
| | | -Servicios compartidos de infraestructura y soporte tecnológico. | 2.811.045 | -2.811.045 | 1.008.786 | -1.008.786 | 31.11.090 |
| | | - Uso de licencias | | | | | |
| | | -Reembolso de gastos por desarrollos tecnológicos | 648.916 | 648.916 | 1.974.504 | 1.974.504 | 31.11.090 |
| Metlife Chile Inversiones Ltda. 77.647.060-0 | Matriz común | - Contrato de prestación de servicios | 835.328 | -835.328 | 700.624 | -700.624 | 31.11.090 |
| Soc.Adm.de Fondos de Cesantía Chile II S.A. 76.237.243-0 | Coligada | - Contrato de prestación de servicios | 18.547 | 18.547 | 18.085 | 18.085 | 31.11.090 |

d. Descripciones de las transacciones

d.1 Transacciones con empresas relacionadas vigentes al 31 de diciembre de 2020 y 2019

MetLife Chile Seguros de Vida S.A.: Las transacciones con esta entidad están referidas a las pólizas 5164 y 1859 por seguro colectivo de salud a empleados que tengan contrato vigente e indefinido con ProVida AFP.

Servicios de Administración Previsional S.A.: Esta empresa relacionada presta servicios a ProVida AFP por concepto de recaudación electrónica, administración de claves, procesamiento de datos, traspaso de datos y servicios tecnológicos.

American Life Insurance Company H.O.: Las transacciones con esta empresa están referidas a servicios de soporte e infraestructura tecnológica, servicios compartidos de administración de recursos humanos, uso de licencias y otros similares.

MetLife Chile Inversiones Ltda.: Las transacciones con esta entidad están referidas a servicios de asesorías financieras por concepto de impuestos, procurement, comunicación y marketing.

Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.: Las transacciones están referidas a los servicios de custodia y procesamiento de datos que ProVida AFP presta a esta relacionada.

e. Detalle de inversión en relacionadas y filiales

| Filiales y relacionados | % de participación | | Inversión M\$ | | Efecto en resultados M\$ | |
|--|--------------------|------------|----------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| | 31-12-2020 | 31-12-2019 | 31-12-2020 | 31-12-2019 | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| Provida Internacional S.A. | 99,99% | 99,99% | 30.882.418 | 33.483.005 | 4.795.690 | 8.443.376 |
| AFP Génesis Ecuador | 0,00% | 0,00% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Servicios de Administración Previsional S.A. | 37,87% | 37,87% | 3.611.878 | 3.710.000 | 4.291.651 | 4.782.261 |
| Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. | 48,60% | 48,60% | 5.397.209 | 5.490.257 | -19.543 | 3.102.415 |
| Inversiones DCV S.A. | 23,14% | 23,14% | 1.248.839 | 1.095.062 | 243.274 | 207.633 |
| Total filiales y relacionadas | | | 41.140.344 | 43.778.324 | 9.311.072 | 16.535.685 |
| Activo individual | | | 1.370.739.970 | 1.380.293.223 | | |
| Activo individual neto | | | 1.329.599.626 | 1.336.514.899 | | |

f. Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia por categoría

| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, sueldos | 8.057.155 | 7.058.370 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios a corto plazo para los empleados | 580.241 | 195.747 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios por terminación | 325.020 | 759.804 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros (*) | 2.981.570 | 2.691.624 |
| Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia | 11.943.986 | 10.705.545 |

(*) Corresponde a Bonos ocasionales y anuales, Bonos en Función de los resultados, Aguinaldos, los cuales no representan remuneración fija de los empleados.

Al 31 de diciembre de 2020 se incluyen las remuneraciones pagadas a un total de 98 ejecutivos considerados personal clave de la gerencia, de los cuales 30 son gerentes, 24 subgerentes y 44 jefes de departamento.

Al 31 de diciembre de 2019 se incluyen las remuneraciones pagadas a un total de 103 ejecutivos considerados personal clave de la gerencia, de los cuales 30 son gerentes, 27 subgerentes y 46 jefes de departamento.

g. Explicación de los términos de la fijación de precios de las transacciones con partes relacionadas

Los términos de fijación de precios de las transacciones con partes relacionadas son aprobados por el Directorio de ProVida AFP, corroborando que las condiciones de las transacciones realizadas con partes relacionadas sean equivalentes a las que se dan en transacciones hechas en condiciones de independencia mutua entre partes no relacionadas.

La normativa que regula los Precios de Transferencia con Compañías relacionadas no domiciliadas como tampoco residentes en Chile, se encuentra contenido en el Artículo 41 letra E de la Ley sobre Impuestos a la Renta (D.L. N°824).

12. IMPUESTOS

De acuerdo con la normativa vigente, la Administradora reconoció contablemente los siguientes impuestos:

a. Impuestos por cobrar y por pagar

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de Impuestos por cobrar y por pagar (códigos 11.11.110 y 21.11.070) se detalla a continuación:

| Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| IVA crédito fiscal Provida | 216.639 | 391.859 |
| Pagos provisionales mensuales AFP Provida | 4.811.520 | 6.619.909 |
| Pagos provisionales mensuales Provida Internacional | 202.169 | 368.491 |
| Impuestos por cobrar AFP Provida | 4.032.110 | 7.905.819 |
| Crédito por gastos de capacitación AFP Provida | 311.549 | 350.892 |
| Subtotal | 9.573.987 | 15.636.970 |
| Impuesto a la renta filial Génesis | -451.874 | -1.388.455 |
| Impuesto a la renta AFP Provida y Provida Internacional S.A. | -17.086.423 | -5.440.509 |
| Impuesto tasa adicional 40% AFP Provida | -34.939 | -200.619 |
| IVA débito fiscal AFP Provida | -5.484 | -4.569 |
| Impuesto al valor agregado filial Génesis | -145.012 | -157.157 |
| Otros impuestos por pagar filial Génesis | -93.153 | -213.740 |
| Subtotal | -17.816.885 | -7.405.049 |
| Total cuentas por cobrar por impuestos corrientes (código 11.11.110) | 0 | 8.231.921 |
| Total cuentas por pagar por impuestos corrientes (código 21.11.070) | -8.242.898 | 0 |

b. Activos por impuestos diferidos

b.1 Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el saldo de activos y pasivos sobre impuestos diferidos (código 12.11.110 y 22.11.070) se detalla en la siguiente tabla:

| Activos por impuestos diferidos | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Activos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones | 4.765.453 | 4.281.810 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos) | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos) | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a provisiones | 8.630.770 | 7.888.651 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a la plusvalía tributaria | 68.469.645 | 83.336.958 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a pérdidas fiscales | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a créditos fiscales | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del encaje que aún no han sido enajenadas | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a otros | 0 | 0 |
| Subtotal | 81.865.868 | 95.507.419 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos) | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a provisiones | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo | -1.032.176 | -1.092.820 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a intangibles cartera clientes Provida | -43.025.597 | -44.743.482 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a intangibles cartera clientes Génesis | -43.006 | -80.362 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a marca Provida | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revaluación torre | 0 | 0 |
| Ajuste valor mercado torre Provida | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del encaje que aún no han sido enajenadas | -58.999.009 | -66.255.032 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a otros | -433.522 | -953.383 |
| Subtotal | -103.533.310 | -113.125.079 |
| Total activos por impuestos diferidos (código 12.11.110) | 0 | 0 |
| Total pasivo por impuestos diferidos (código 22.11.070) | -21.667.442 | -17.617.660 |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, ProVida AFP no tiene activos por impuestos diferidos no reconocidos.

c. Pasivos por impuestos diferidos

c.1 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

| Movimientos en pasivos por impuestos diferidos | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|---|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial | 113.125.079 | 98.618.790 |
| Cambios en pasivos por impuestos diferidos: | | |
| Incremento (disminución) en pasivo por impuestos diferidos | -1.815.884 | 1.531.326 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios, pasivos por impuestos diferidos | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante combinación de negocios, pasivos por impuestos diferidos | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios, pasivos por impuestos diferidos | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en cambio de moneda extranjera, pasivos por impuestos diferidos | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en patrimonio | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el impuesto diferido por concepto de las cuotas del encaje que aún no han sido enajenadas | -7.256.023 | 12.459.954 |
| Otros incrementos (disminuciones), pasivos por impuestos diferidos | -519.862 | 515.009 |
| Total cambios en pasivos por impuestos diferidos | -9.591.769 | 14.506.289 |
| Pasivos por impuestos diferidos, saldo final | 103.533.310 | 113.125.079 |
| Reclasificación de pasivos por impuestos diferidos | 0 | 0 |
| Total pasivos por impuestos diferidos | 103.533.310 | 113.125.079 |

d. Componentes del gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias

De acuerdo con la legislación vigente el impuesto a la renta se aplica sobre la base imponible determinada para efectos tributarios con una tasa de 27% para el año 2020 y 2019.

d.1 Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferido

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de esta cuenta (código 31.11.230) se compone como sigue:

| Componentes del gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Gasto por impuestos corrientes a las ganancias | | |
| Gasto por impuestos corrientes Filiales | 3.560.136 | 3.699.110 |
| Gasto por impuestos corrientes Provida | 15.173.770 | 3.342.347 |
| Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto corriente | 0 | 0 |
| Ajuste al impuesto corriente del ejercicio anterior | 0 | 0 |
| Otro gasto por impuesto corriente | -36.557 | 114.645 |
| Total gastos por impuestos corrientes, neto | 18.697.349 | 7.156.102 |
| Gasto por impuestos diferidos a las ganancias | | |
| Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias | 4.049.782 | 26.591.741 |
| Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a cambios de la tasa impositiva o nuevas tasas | 0 | 0 |
| Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto diferido | 0 | 0 |
| Gasto por impuestos diferidos que surgen de las reducciones de valor o reversión de las reducciones de valor de activos por impuestos diferidos durante la evaluación de su utilidad | 0 | 0 |
| Otro gastos por impuesto diferido | 0 | 0 |
| Total gasto por impuestos diferidos, neto | 4.049.782 | 26.591.741 |
| Gasto (ingreso) por impuestos diferidos relativo a cambios en las políticas contables y errores | 0 | 0 |
| Efecto del cambio en la situación fiscal en la entidad o de sus accionistas | 0 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | 22.747.131 | 33.747.843 |

d.2 Conciliación de la tasa impositiva legal con la tasa impositiva efectiva

| Conciliación de la tasa impositiva legal con la tasa impositiva efectiva | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Tasa impositiva legal | 27,00% | 27,00% |
| Efecto en la tasa impositiva de tasas de otras jurisdicciones | -1,79% | -1,00% |
| Efecto en la tasa impositiva de ingresos ordinarios no imponibles | 0,00% | 0,00% |
| Efecto en la tasa impositiva de gastos no deducibles | 0,03% | 0,13% |
| Efecto en la tasa impositiva de la utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriormente | 0,00% | 0,00% |
| Efecto en tasa impositiva de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados | 0,00% | 0,00% |
| Efecto en tasa impositiva de una nueva evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos | 0,00% | 0,00% |
| Efecto en la tasa impositiva de cambio en tasas | 0,00% | 0,00% |
| Efecto en tasa impositiva del impuesto provisto en exceso en un ejercicio anterior | 0,27% | 0,03% |
| Otros incremento (disminución) en tasa impositiva | -0,32% | -0,09% |
| Ajustes positivos por diferencias permanentes | 0,00% | 0,00% |
| Ajustes negativos por diferencias permanentes | -2,47% | -3,64% |
| Total ajustes a la tasa impositiva legal | -4,28% | -4,57% |
| Tasa impositiva efectiva | 22,72% | 22,43% |

| Conciliación de la tasa impositiva legal con la tasa impositiva efectiva | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Gasto por impuestos utilizando la tasa legal | 27.032.447 | 40.628.750 |
| Efecto en la tasa impositiva de tasas de otras jurisdicciones | -1.789.704 | -1.503.672 |
| Efecto en la tasa impositiva de ingresos ordinarios no imponibles | 0 | 0 |
| Efecto en la tasa impositiva de gastos no deducibles impositivamente | 34.939 | 200.619 |
| Efecto en la tasa impositiva de la utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriormente | 0 | 0 |
| Efecto en tasa impositiva de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados | 0 | 0 |
| Efecto en tasa impositiva de una nueva evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos | 0 | 0 |
| Efecto en la tasa impositiva de cambio en tasas | 0 | 0 |
| Efecto en tasa impositiva del impuesto provisto en exceso en un ejercicio anterior | 268.065 | 37.848 |
| Tributación calculada con la tasa aplicable | 0 | 0 |
| Otro incremento (disminución) en cargo por impuestos legales | -2.798.616 | -5.615.702 |
| Total ajustes a la tasa impositiva legal | -4.285.316 | -6.880.907 |
| Tasa Impositiva Efectiva | 22.747.131 | 33.747.843 |

13. SEGURO PARA PENSIONES DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA CAUSADAS DURANTE LA VIDA ACTIVA DE LOS AFILIADOS

a. Financiamiento de las pensiones de invalidez y sobrevivencia

De acuerdo a lo estipulado en la ley, ProVida AFP contrató individualmente hasta antes de la Reforma Previsional, seguros para cubrir su obligación de entregar beneficios de invalidez y sobrevivencia a sus afiliados.

La Ley de Reforma Previsional eliminó la responsabilidad individual de las AFPs en el seguro de invalidez y sobrevivencia, al establecer que las AFPs en conjunto contraten mediante una licitación pública un seguro de prima fija y única para cubrir este riesgo. Dicho seguro se adjudica a la o las compañías de seguros que presenten la mejor oferta económica, pudiendo adjudicarse a más de una aseguradora con el objeto de evitar una concentración excesiva y cubrir la totalidad del riesgo de invalidez y sobrevivencia, teniendo a su vez un mismo valor para todos los trabajadores, independiente de la AFP que tengan.

La primera licitación fue por un período de 12 meses y la prima cancelada hasta el 30 de junio de 2010 ascendió a 1,87% de la renta imponible, siendo las compañías adjudicatarias las siguientes:

| COMPAÑÍA DE SEGUROS |
|--|
| Interamericana Seguros de Vida S.A. |
| RBS (Chile) Seguros de Vida S.A. |
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. |
| BBVA Seguros de Vida S.A. |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. |

A partir del 1 de julio de 2010 y por un plazo de 24 meses hasta junio de 2012, la prima vigente ascendía a 1,49%, siendo las compañías adjudicatarias las siguientes:

| COMPAÑÍA DE SEGUROS |
|--|
| BBVA Seguros de Vida S.A. |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. |
| La Interamericana Seguros de Vida S.A. |
| Banchile Seguros de Vida S.A. y Euroamerica Seguros de Vida S.A. (coaseguro) |
| Compañía de Seguros Cruz del Sur S.A. y Seguros Vida Security Previsión S.A. (coaseguro) |
| Valora Compañía de Seguros de Vida S.A. |

Luego y por un periodo también de 24 meses comprendido desde julio de 2012 hasta junio de 2014 con una prima ascendente a 1,26%, las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

| COMPAÑÍA DE SEGUROS |
|---|
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. y Penta Vida Cia. De Seguros de Vida S.A. en coaseguro con Bice Vida Compañía de Seguros de Vida. S.A. |

Luego y por un periodo también de 24 meses comprendido desde julio de 2014 hasta junio de 2016 con una prima ascendente a 1,15%, las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

| COMPAÑÍA DE SEGUROS |
|---|
| Rigel Seguros de Vida S.A. |
| Compañía de Seguros Vida Cámara S.A. |
| BBVA Seguros de Vida S.A. |
| BICE Vida Compañía de Seguros S.A. |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. |
| Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A. |

En mayo de 2016, se realizó un nuevo proceso de licitación, por un período comprendido desde julio de 2016 a junio de 2018, con una prima ascendente a 1,41%, y las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

| COMPAÑÍA DE SEGUROS |
|---|
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. |
| Seguros de Vida Security Previsión S.A. |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. |
| Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A. |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. |
| BICE Vida Compañía de Seguros S.A. |

En julio de 2018, se realizó un nuevo proceso de licitación, por un período comprendido desde julio de 2018 a junio de 2020, con una prima ascendente a 1,53%, y las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

| COMPAÑÍA DE SEGUROS |
|--|
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. |
| Rigel Seguros de Vida S.A. |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. |
| Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A. |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. |
| BGT Pactual Chile S.A. Compañía de Seguros de Vida |

A partir del 1 de julio 2020, se consideran contratos con una vigencia de cobertura de 2 años, con reajuste de la tasa de prima a cobrar semestral y contratos con vigencia de cobertura de 1 año, con reajuste de tasa de prima trimestral, conforme al siguiente detalle:

| CSV | VIGENCIA DE COBERTURA | REAJUSTE TASA |
|-------------|------------------------------|----------------------|
| Ohio | 2 años | Semestral |
| Consorcio | 2 años | Semestral |
| Vida Cámara | 1 año | Trimestral |
| Ohio | 1 año | Trimestral |
| Consorcio | 1 año | Trimestral |
| Rigel | 1 año | Trimestral |
| Confuturo | 1 año | Trimestral |
| Save | 1 año | Trimestral |
| Euroamérica | 1 año | Trimestral |
| CN Life | 1 año | Trimestral |
| 4 Life | 1 año | Trimestral |

Para las Compañías de Seguros cuyo contrato tiene un periodo de vigencia de dos años, se considera una tasa de prima del seguro que se reajusta semestralmente de acuerdo a la siniestralidad efectiva, en las condiciones establecidas en los mismos.

Para las Compañías de Seguros cuyo contrato tiene un periodo de vigencia de un año, se considera una tasa de prima que se reajusta trimestralmente conforme a la siniestralidad efectiva, la que no podrá ser superior al 3,19% de las remuneraciones y rentas imponibles. Asimismo, si al término del periodo de su vigencia, los costos de los siniestros son superiores a las primas recaudadas, considerando la tasa máxima señalada, se determina una tasa de prima adicional que se cobra en los 24 meses posteriores a la vigencia del contrato.

Cabe señalar que la normativa establecía hasta junio de 2011 que el empleador debía cubrir esta prestación en el caso de tener 100 o más trabajadores, en caso contrario, lo pagaba el trabajador. A partir de julio del 2011 comenzó a ser de cuenta del empleador independiente del número de trabajadores que tenga contratado.

El seguro continúa cubriendo si el afiliado fallece o se invalida previamente a la edad legal de jubilación (65 años para hombres y 65 para mujeres a partir de octubre de 2008) y no hubiese acumulado los fondos suficientes en su cuenta de capitalización individual para financiar el pago de beneficios establecidos por ley, ya sea para él o sus beneficiarios legales.

Adicionalmente, de acuerdo a la ley, las pensiones transitorias de invalidez, otorgadas conforme al primer dictamen por la Comisión Médica, también estarán cubiertas por el seguro.

El aporte adicional que debe cubrir el seguro, si es necesario, continúa correspondiendo al déficit resultante entre el capital necesario para financiar las pensiones de invalidez y sobrevivencia y el capital acumulado por el afiliado, incluido su Bono de Reconocimiento, a la fecha que ocurra el siniestro.

Cabe señalar que, si bien ProVida AFP no cuenta individualmente con contratos con cobertura vigente, existía aún un contrato detallado a continuación, que fue finiquitado el 31 de marzo de 2014. Lo anterior básicamente se origina en la modalidad de invalidez transitoria que implica el pago de siniestros de invalidez luego de tres años de dictaminada la invalidez en primera instancia, sólo si se confirma la invalidez por dictamen definitivo. Luego del cierre del contrato ProVida AFP mantiene una provisión para los siniestros pendientes de pago, tal como se describe en nota 25 de provisiones.

b. Efectos en resultados

Por concepto de gasto por primas de seguro, la Administradora cargó y abonó a resultados operacionales en la cuenta “pago primas” (código clase 31.11.030.010) al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, correspondiente al ítem “prima de seguro de invalidez y sobrevivencia” (código 31.11.030), los siguientes montos:

| Composición del gasto anual del seguro de invalidez y sobrevivencia | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | Desde 01-01-2020 Hasta 31-12-2020 | Desde 01-01-2019 Hasta 31-12-2019 |
| | M\$ | M\$ |
| Gasto anual por primas de seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 |
| Ajustes desfavorables por siniestralidad | -233.958 | -315.252 |
| Ingreso (gasto) neto del ejercicio (código 31.11.030) | -233.958 | -315.252 |
| Ajustes negativos Cías. de seguros | 0 | 0 |
| Ajustes positivos Cías. de seguros | 0 | 0 |
| Ingreso financiero | 0 | 0 |
| Ingreso (gasto) neto total del ejercicio | -233.958 | -315.252 |

A partir del 1 de enero de 2004 y con relación a los ajustes por siniestralidad, ProVida AFP implementó su “modelo de siniestralidad” que consiste en la valoración de datos reales acerca de las solicitudes y reservas de acuerdo a ciertos parámetros, tales como la tasa de interés de actualización, el valor final del bono de reconocimiento, la rentabilidad de los fondos de pensiones, entre otros, esperados al momento del pago efectivo de los siniestros. Al respecto, el criterio de contabilización establecía que, si la siniestralidad calculada por el modelo fuera inferior a aquella calculada y mantenida por la compañía aseguradora, el monto a provisionar sería este último, según lo establecido en la normativa vigente. Por el contrario, si la siniestralidad del modelo fuera superior que aquella establecida en el balance de la compañía de seguros, el monto a provisionar sería la estimación del modelo.

En esta materia es importante señalar que BBVA Seguros de Vida se acogió a la nueva normativa a contar del 1 de julio de 2009, que permitía a las aseguradoras aplicar a los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia cuya vigencia fuere anterior a la fecha señalada la tasa de liquidación de mercado de manera mensual para valorar las reservas. En consecuencia, esto implicó una disminución del valor de las reservas al estar éstas valorizadas a tasas históricas que por normativa correspondían a la mínima del semestre precedente, que eran menores a las que prevalecían en el mercado para rentas vitalicias de invalidez y sobrevivencia.

En materia de provisiones por siniestralidad, al 31 de diciembre de 2013 y ante el próximo cierre de la póliza mantenida con BBVA Seguros de Vida, ProVida AFP consideró necesario realizar provisiones adicionales a las requeridas por el balance en base a las solicitudes de pago de cuotas mortuorias que aún no se han traducido en la solicitud de beneficios de sobrevivencia, esto último si el afiliado fallecido cuenta con cónyuge y/o beneficiarios establecidos por ley para estos efectos. Luego y como el contrato fue finiquitado al 31 de marzo de 2014, a la provisión antes señalada se le ha sumado un pasivo correspondiente a la reserva técnica entregada por la compañía de seguros por concepto de siniestros pendientes de pago. Ver nota 25 de provisiones.

En el transcurso del año 2014, los pagos efectivos de siniestros a cuenta de esta provisión fueron inferiores al monto inicialmente provisionado, por lo que durante el ejercicio se reversaron el menor costo incurrido por este concepto.

c. Pasivos originados en el tratamiento de la cotización adicional

c.1 Obligaciones por cotizaciones adicionales

Hasta el ejercicio 1987 la Administradora recaudaba la cotización adicional destinada al financiamiento del sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia; tales montos forman parte del saldo del pasivo “acreedores comerciales y otras cuentas por pagar” (código 21.11.040), en el ítem “recaudación por aclarar” (código clase 21.11.040.050), por los siguientes montos:

| Recaudación por aclarar | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| 1) Cotizaciones adicionales rezagadas Cotizaciones de trabajadores no identificados con afiliados del archivo maestro o traspasados a otras administradoras, o fallecidos, o por las cuales sólo se ha recibido la planilla resumen identificándose únicamente al empleador, o diferencias positivas que resultan al restar de los resúmenes de cotizaciones, sus correspondientes detalles. | 34.513 | 34.852 |
| 2) Cotizaciones adicionales por aclarar Corresponde a cotizaciones adicionales y de salud de afiliados independientes pagadas, por las cuales no se han recibido las planillas de respaldo correspondientes. | 250.933 | 695.227 |
| Total recaudación por aclarar | 285.446 | 730.079 |

El saldo de cotizaciones rezagadas se irá extinguiendo con la aclaración de ellas, internamente o traspasándose a otras Administradoras de Fondos de Pensiones, en consideración a que desde el 1 de enero de 1988 estas cotizaciones son enteradas directamente al Fondo de Pensión.

c.2 Análisis comparativo de la evolución de los rezagos

| Cotizaciones adicionales impagas | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Saldo inicial | 34.852 | 37.754 |
| Rezagos del ejercicio | 0 | 0 |
| Rezagos aclarados: | | |
| · Para la A.F.P. | -339 | -2.902 |
| · Enviados a otra A.F.P. | 0 | 0 |
| Saldo final | 34.513 | 34.852 |

d. Activos originados en el sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia

Las cuentas por cobrar a las compañías de seguros y al Estado reflejan los pagos efectuados por ProVida AFP por cuenta de la compañía de seguros y del Estado. Los reembolsos son cancelados dentro de los 30 días y se consideran como devoluciones de corto plazo como se detalla más abajo. De acuerdo a la ley, el registro de los pagos totales a los afiliados debe ser mantenido tanto por la compañía de seguros como por ProVida AFP. Adicionalmente, la proporción asegurada por concepto de invalidez es administrada por la compañía de seguros conforme a la ley. Los reembolsos correspondientes al Estado garantizados por ley son entregados a los afiliados que no califican para el seguro de invalidez y sobrevivencia.

d.1 Detalle de las cuentas por cobrar a compañías de seguros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de la cuenta “cuentas por cobrar a compañías de seguros” (código clase 11.11.050.040), de nota 7 “deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” (código 11.11.050) se compone de la siguiente manera:

| Cuentas por cobrar a compañías de seguros | 31-12-2020 | | | | 31-12-2019 | | | |
|--|--------------------------------------|--|---|---------------|--------------------------------------|--|---|----------------|
| | M\$ | | | | M\$ | | | |
| Nombre Compañía de Seguro | Saldo al cierre del período anterior | Pensiones de Invalidez y sobrevivencia pagadas por la Adm. | Reembolsos efectuados por la Cía de Seguros (menos) | Total | Saldo al cierre del período anterior | Pensiones de Invalidez y sobrevivencia pagadas por la Adm. | Reembolsos efectuados por la Cía de Seguros (menos) | Total |
| ING Seguros de Vida S A | -748.345 | 372.598 | -374.625 | -750.372 | -747.713 | 386.959 | -387.591 | -748.345 |
| Security Prevision S.A. (*) | 17.417 | 10.767 | -10.718 | 17.466 | 17.417 | 18.647 | -18.647 | 17.417 |
| Penta Seguros de Vida S A | 347.647 | 334.048 | -329.650 | 352.045 | 344.518 | 336.877 | -333.748 | 347.647 |
| EuroAmerica Seguros de Vida S A | 355.196 | 414.076 | -414.725 | 354.547 | 355.818 | 415.594 | -416.216 | 355.196 |
| Interamericana Seguros de Vida S A | 9.552 | 10.496 | -10.496 | 9.552 | 9.552 | 11.476 | -11.476 | 9.552 |
| Asociación de Aseguradores (**) | 641.229 | 240.165.010 | -240.752.215 | 54.024 | 86.006 | 227.998.501 | -227.443.278 | 641.229 |
| Total cuentas por cobrar a compañías de seguros | 622.696 | 241.306.995 | -241.892.429 | 37.262 | -192.192 | 282.208.292 | -281.950.502 | 622.696 |

(*) La compañía Security se consolidó en un solo ítem al 31 diciembre de 2019.

(**) Su saldo representa el monto de las pensiones por invalidez transitoria pagadas por la AFP pendientes de reembolsar por las Compañías de Seguros que son administradas por el Departamento de Invalidez y Supervivencia que administra la Asociación de Aseguradores de Chile AACH.

d.2 Cuentas por cobrar al Estado

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la cuenta (código clase 11.11.050.050) según nota 7 deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (código 11.11.050) se compone de la siguiente manera:

| Cuentas por cobrar al Estado | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo al cierre del período anterior | 2.645.322 | 4.807.487 |
| Pensiones aporte pilar solidario financiadas por la Administradora | 340.718.787 | 213.288.510 |
| Pensiones financiadas con la Garantía Estatal de acuerdo al art. N°73 de D.L. N°3.500 de 1980 | 72.376.378 | 73.895.947 |
| Bonificación fiscal salud | 42.160.857 | 31.759.045 |
| Bono invierno financiado por la Administradora | 25.114.206 | 22.794.742 |
| Asignaciones familiares financiadas por la Administradora | 3.464.361 | 3.291.147 |
| Cuotas Mortuorias | 1.894.306 | 2.108.405 |
| Aporte hijo nacido vivo | 136.236 | 122.088 |
| Reembolso de aporte pilar solidario | -339.205.325 | -214.584.421 |
| Reembolso de garantía estatal | -72.240.883 | -74.641.233 |
| Reembolso bonificación fiscal salud | -41.811.751 | -31.479.401 |
| Reembolso bono de invierno | -24.971.877 | -22.480.622 |
| Reembolso de asignaciones familiares | -3.161.890 | -3.790.560 |
| Reembolso Cuotas Mortuorias | -1.880.897 | -2.323.249 |
| Reembolso aporte hijo nacido vivo | -127.147 | -122.563 |
| Total cuentas por cobrar al estado | 5.110.683 | 2.645.322 |

d.3 Provisiones por mayor siniestralidad originadas por el seguro de invalidez y sobrevivencia

Se incluyen provisiones por siniestralidad desfavorable por M\$ 2.014.051 al 31 de diciembre de 2020 y M\$ 2.030.671 al 31 de diciembre de 2019 (nota 25).

14. INVERSIONES EN COLIGADAS

a. Política de inversiones

a.1 Inversiones DCV S.A.

Provida AFP posee el 23,14% de la participación de Inversiones DCV S.A., por lo que se puede presumir que no existe influencia significativa por el % de participación. Por lo tanto, la política contable para reconocer la inversión de Inversiones DCV S.A., corresponde al método del valor patrimonial.

Al 31 de diciembre de 2020 no se han recibido pago de dividendos.

Se registró un dividendo provisorio por M\$ 73.074 con cargo a las utilidades del año 2019, rebajando la inversión y dejando reflejado una cuenta por cobrar en Provida S.A. y una cuenta por pagar en la empresa coligada Inversiones DCV S.A.

Al 31 de diciembre de 2019 se percibió dividendos por M\$ 54.655 con cargo a las utilidades del año 2018.

Se registró un dividendo provisorio por M\$ 62.256 con cargo a las utilidades del año 2018, rebajando la inversión y dejando reflejado una cuenta por cobrar en Provida S.A. y una cuenta por pagar en la empresa coligada Inversiones DCV S.A.

a.2 Servicios de Administración Previsional S.A.

Provida AFP posee el 37,87% de la participación de Previred, por lo anterior se expresa que no existe influencia significativa por el % de participación. Por consiguiente, la política contable para reconocer la inversión de Previred, corresponde al método del valor patrimonial.

Al 31 de diciembre de 2020 se percibió dividendos por \$M1.525.034 con cargo a las utilidades del 2018 y \$M2.508.928 con cargo a las utilidades del 2019

Se registró un dividendo provisorio por M\$1.880.827 con cargo a las utilidades del año 2020, rebajando la inversión y dejando reflejado una cuenta por cobrar en Provida S.A. y una cuenta por pagar en la empresa coligada Previred.

Al 31 de diciembre de 2019 se percibió dividendos por M\$ 5.077.180 con cargo a las utilidades del año 2018.

Se registró un dividendo provisorio por M\$ 1.525.044 con cargo a las utilidades del año 2018, rebajando la inversión y dejando reflejado una cuenta por cobrar en Provida S.A. y una cuenta por pagar en la empresa coligada Previred.

a.3 Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.

Con fecha 28 de enero de 2016 Provida AFP ha celebrado un contrato de compraventa con BBVA Rentas e Inversiones Ltda, denominado Share Purchase Agreement por 277.020 acciones que constituyen el 48,6% del capital accionario de Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. por lo anterior se expresa que no existe influencia significativa por el % de participación. Por consiguiente, la política contable para reconocer la inversión de AFC II, corresponde al método del valor patrimonial.

Al 31 de diciembre de 2020 no se han recibido pago de dividendos.

Al 31 de diciembre de 2019 se percibió dividendos por M\$ 2.071.497 con cargo a las utilidades del año 2018.

b. Información financiera resumida de coligadas, totalizada

A continuación, se muestra un resumen de las principales magnitudes económicas correspondientes a las sociedades coligadas, al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

| Al 31 de diciembre de 2020 | | | | |
|--|--------------------------|--|--|-------------------|
| Información financiera resumida de coligadas | Inversiones DCV S.A. (1) | Servicios de Administración Previsional S.A. (2) | Sociedad Adm. de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. (3) | Total coligadas |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos | | | | |
| Corrientes de coligadas | 630.513 | 15.728.414 | 16.735.112 | 33.094.039 |
| No corrientes de coligadas | 5.461.644 | 8.118.156 | 8.473.856 | 22.053.656 |
| Total activos de coligadas | 6.092.157 | 23.846.570 | 25.208.968 | 55.147.695 |
| Pasivos | | | | |
| Corrientes de coligadas | 595.694 | 14.183.797 | 9.051.768 | 23.831.259 |
| No corrientes de coligadas | 5.496.463 | 9.662.773 | 16.157.200 | 31.316.436 |
| Total pasivos de coligadas | 6.092.157 | 23.846.570 | 25.208.968 | 55.147.695 |
| Suma de ingresos ordinarios de coligadas | 1.060.141 | 27.639.864 | 40.293.867 | 68.993.872 |
| Suma de gastos ordinarios de coligadas | -7.497 | -16.307.278 | -40.334.079 | -56.648.854 |
| Suma de la ganancia (pérdida) neta de coligadas | 1.052.644 | 11.332.586 | -40.212 | 12.345.018 |

(1) Los Estados Financieros de la filial Inversiones DCV corresponden al 31 de diciembre 2020, auditados.

(2) Los Estados Financieros de la filial Previred corresponden al 31 de diciembre 2020, auditados.

(3) Los Estados Financieros de la filial AFC II corresponden al 31 de diciembre de 2020, auditados.

| Al 31 de diciembre de 2019 | | | | |
|--|--------------------------|--|--|-------------------|
| Información financiera resumida de coligadas | Inversiones DCV S.A. (1) | Servicios de Administración Previsional S.A. (2) | Sociedad Adm. de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. (3) | Total coligadas |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos | | | | |
| Corrientes de coligadas | 274.438 | 13.802.851 | 11.018.450 | 25.095.739 |
| No corrientes de coligadas | 4.834.355 | 9.619.903 | 14.437.539 | 25.095.739 |
| Total activos de coligadas | 5.108.793 | 23.422.754 | 25.455.989 | 50.191.478 |
| Pasivos | | | | |
| Corrientes de coligadas | 278.211 | 13.477.662 | 8.229.444 | 21.985.317 |
| No corrientes de coligadas | 4.830.582 | 9.945.092 | 17.226.545 | 32.002.219 |
| Total pasivos de coligadas | 5.108.793 | 23.422.754 | 25.455.989 | 53.987.536 |
| Suma de ingresos ordinarios de coligadas | 902.980 | 29.117.702 | 37.644.637 | 67.665.319 |
| Suma de gastos ordinarios de coligadas | -6.174 | -16.489.603 | -31.261.068 | -47.756.845 |
| Suma de la ganancia (pérdida) neta de coligadas | 896.806 | 12.628.099 | 6.383.569 | 19.908.474 |

(1) Los Estados Financieros de la filial Inversiones DCV corresponden al 31 de diciembre 2019, auditados.

(2) Los Estados Financieros de la filial Previred corresponden al 31 de diciembre 2019, auditados.

(3) Los Estados Financieros de la filial AFC II corresponden al 31 de diciembre 2019, auditados.

c. Detalle de inversiones en coligadas

| | | |
|---|--|-------------------|
| Nombre: INVERSIONES DEPOSITO CENTRAL DE VALORES (DCV S.A.) | | |
| RUT: | 96.654.350-7 | |
| Costo de inversión: | M\$372.413 | |
| País de incorporación: | Chile | |
| Actividades principales: | Inversión en acciones de sociedades anónimas especiales de depósito y custodia de valores de oferta pública. | |
| Moneda de control de inversión: | Pesos Chilenos | |
| Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos. | No hay restricciones | |
| Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al 20% en una entidad asociada. | No aplicable | |
| Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada. | No aplicable | |
| Detalle accionario | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| Nº de acciones | 2.280 | 2.280 |
| Porcentaje de participación directa en asociada (*) | 23,14% | 23,14% |
| Porcentaje de participación indirecta en asociada. | - | - |

(*) Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad.

| | | |
|---|---|-------------------|
| Nombre: SERVICIOS DE ADMINISTRACION PREVISIONAL S.A. (PREVIREDA S.A.) | | |
| RUT: | 96.929.390-0 | |
| Costo de inversión: | M\$ 1.947.821 | |
| País de incorporación: | Chile | |
| Actividades principales: | Administración de declaraciones previsionales y validación de pago electrónico. | |
| Moneda de control de inversión: | Pesos Chilenos | |
| Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos. | No hay restricciones | |
| Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al 20% en una entidad asociada. | No aplicable | |
| Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada. | No aplicable | |
| Detalle accionario | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| Nº de acciones | 282.362 | 282.362 |
| Porcentaje de participación directa en asociada (*) | 37,87% | 37,87% |
| Porcentaje de participación indirecta en asociada | - | - |

(*) Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad.

| | | |
|---|--|-------------------|
| Nombre: SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE CESANTIA DE CHILE II S.A. | | |
| RUT: | 76.237.243-0 | |
| Costo de inversión: | M\$ 10.343.600 | |
| País de incorporación: | Chile | |
| Actividades principales: | Administración de los Fondos de Cesantía según lo establece la Ley N° 19.728 | |
| Moneda de control de inversión: | Pesos Chilenos | |
| Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos. | No hay restricciones | |
| Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al 20% en una entidad asociada. | No aplicable | |
| Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada. | No aplicable | |
| Detalle accionario | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| Nº de acciones | 277.020 | 277.020 |
| Porcentaje de participación directa en asociada (*) | 48,60% | 48,60% |
| Porcentaje de participación indirecta en asociada | - | - |

(*) Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad.

d. Movimientos en inversiones en coligadas

| Al 31 de diciembre de 2020 | | | | |
|---|----------------------|------------------------------------|---|-------------------|
| Movimientos en inversiones en coligadas | Inversiones DCV S.A. | Servicios de Adm. Previsional S.A. | Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A | Total coligadas |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 1.095.062 | 3.710.000 | 5.490.257 | 10.295.319 |
| Adiciones, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Participación en ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas | 243.274 | 4.291.650 | -19.543 | 4.515.381 |
| Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dividendos recibidos, inversiones en coligadas | 0 | -4.033.961 | 0 | -4.033.961 |
| Deterioro de valor, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversión de deterioro del valor, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas | -89.497 | -355.811 | -73.505 | -518.813 |
| Total cambios en inversiones en entidades coligadas | 153.777 | - 98.122 | -93.048 | -37.393 |
| Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 1.248.839 | 3.611.878 | 5.397.209 | 10.257.926 |
| Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios | | | | |

| Al 31 de diciembre de 2019 | | | | |
|---|----------------------|------------------------------------|---|-------------------|
| Movimientos en inversiones en coligadas | Inversiones DCV S.A. | Servicios de Adm. Previsional S.A. | Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A | Total coligadas |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 982.983 | 3.653.131 | 4.672.418 | 9.308.532 |
| Adiciones, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Participación en ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas | 207.633 | 4.782.261 | 3.102.415 | 8.092.309 |
| Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dividendos recibidos, inversiones en coligadas | -54.655 | -5.077.180 | -2.071.497 | -7.203.332 |
| Deterioro de valor, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversión de deterioro del valor, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas | -40.899 | 351.788 | -213.079 | 97.810 |
| Total cambios en inversiones en entidades coligadas | 112.079 | 56.869 | 817.839 | 986.787 |
| Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 1.095.062 | 3.710.000 | 5.490.257 | 10.295.319 |
| Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios | | | | |

A continuación, se presenta la conciliación de ingresos de entidades coligadas

| Al 31 de diciembre de 2020 | | | | |
|---|----------------------|------------------------------------|---|-----------------|
| Conciliación de ingresos de entidades coligadas | Inversiones DCV S.A. | Servicios de Adm. Previsional S.A. | Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A | Total coligadas |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Participación en ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas (1) | 243.274 | 4.291.650 | -19.543 | 4.515.381 |
| Efecto de las diferencias en la depreciación y la amortización sobre los ajustes a valor razonable (2) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto de la amortización o deterioro del valor de la plusvalía adquirida (3) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo (2)+(3) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Participación en ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo (1)-(2)-(3) | 243.274 | 4.291.650 | -19.543 | 4.515.381 |
| Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación | 0 | 0 | | 0 |

| Al 31 de diciembre 2019 | | | | |
|---|----------------------|------------------------------------|---|-----------------|
| Conciliación de ingresos de entidades coligadas | Inversiones DCV S.A. | Servicios de Adm. Previsional S.A. | Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A | Total Coligadas |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Participación en ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas (1) | 207.633 | 4.782.261 | 3.102.415 | 8.092.309 |
| Efecto de las diferencias en la depreciación y la amortización sobre los ajustes a valor razonable (2) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto de la amortización o deterioro del valor de la plusvalía adquirida (3) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo (2)+(3) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Participación en ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo (1)-(2)-(3) | 207.633 | 4.782.261 | 3.102.415 | 8.092.309 |
| Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación | 0 | 0 | | 0 |

e. Información adicional

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el detalle de los accionistas de Inversiones DCV S.A. y sus porcentajes de participación accionaria, es el siguiente:

| DCV | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|--|------------|------------|
| AFP Provida S.A. | 23,14% | 23,14% |
| AFP Capital S.A. | 23,25% | 23,25% |
| AFP Hábitat S.A. | 16,41% | 16,41% |
| AFP Planvital S.A. | 13,07% | 13,07% |
| Sura Vida S.A. (Ex ING Seguros de Vida S.A.) | 11,57% | 11,57% |
| AFP Cuprum S.A. | 8,50% | 8,50% |
| BBVA Inversiones Chile S.A. (Ex BBVA Pensiones Chile S.A.) | 4,06% | 4,06% |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el detalle de los accionistas de Servicios de Administración Previsional S.A. y sus porcentajes de participación accionaria, es el siguiente:

| PREVIRED | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| AFP Provida S.A. | 37,87% | 37,87% |
| AFP Hábitat S.A. | 23,14% | 23,14% |
| AFP Capital S.A. | 22,64% | 22,64% |
| AFP Cuprum S.A. | 12,42% | 12,42% |
| AFP Planvital S.A. | 3,93% | 3,93% |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el detalle de los accionistas de Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. y sus porcentajes de participación accionaria, es el siguiente:

| AFC II | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| AFP Provida S.A. | 48,60% | 48,60% |
| AFP Capital S.A. | 29,40% | 29,40% |
| AFP Cuprum S.A. | 16,70% | 16,70% |
| AFP Planvital S.A. | 5,30% | 5,30% |

15. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a. Política de activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando ProVida AFP y sus filiales se hacen parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Los activos y pasivos financieros se miden inicialmente al valor razonable. Los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición activos financieros y emisión de pasivos financieros (que no sean activos y pasivos financieros al valor razonable a través de la ganancia o pérdida) se agregan a o deducen del valor razonable de los activos financieros o pasivos financieros, según corresponda, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de los activos financieros o pasivos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en los resultados.

a.1 Clasificación de los activos financieros

Los activos financieros se clasifican en las siguientes categorías específicas: activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, inversiones mantenidas hasta el vencimiento, activos financieros disponibles para la venta y préstamos y cuentas por cobrar. La clasificación depende de la naturaleza y propósito de los activos financieros y se determina al momento del reconocimiento inicial. Todas las compras y ventas convencionales de activos financieros se reconocen y dan de baja en cuentas en la fecha de negociación. Las compras o ventas convencionales son compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de activos dentro del mismo plazo de tiempo establecido por regulación o convención en el mercado. Las cuentas por cobrar al Estado no tienen impacto bajo NIIF 9 por cuanto no son cuentas por cobrar a clientes y no generan efecto en resultado por esta razón. Las cuentas por cobrar alcanzadas por NIIF 9 son las comisiones por cobrar a los fondos de pensiones cuyo riesgo de incobrabilidad o riesgo de no pago es casi nulo.

a.1.1 Activos a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros se clasifican como a valor razonable con cambios en resultados cuando el activo financiero, ya sea cuando es mantenido para negociar o es designado para ser medido a valor razonable con cambios en resultados. Un activo financiero es mantenido para negociar si ha sido adquirido principalmente con el propósito de venderlo en el corto plazo. Un activo financiero, que no sea un activo financiero mantenido para negociar, puede ser designado para ser medido a valor razonable con cambios en resultados en el reconocimiento inicial, si el activo financiero forma parte de un grupo de activos financieros o pasivos financieros o ambos, que se gestiona y su rendimiento se evalúa en base al valor razonable, de acuerdo a la estrategia de inversión o de gestión del riesgo de ProVida AFP, y se provea internamente información sobre ese grupo de activos, sobre la base de su valor razonable. El encaje se entrega internamente sobre estas bases.

Los activos financieros al valor razonable con cambios en los resultados se registran al valor razonable, reconociendo cualquier ganancia o pérdida surgida de la remediación en el estado de resultados. La ganancia o pérdida neta reconocida en los resultados incluye cualquier dividendo o interés obtenido del activo financiero.

a.1.2 Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo. Los préstamos y cuentas por cobrar, incluyendo cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, saldos bancarios y efectivo se miden al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier pérdida por deterioro. El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero (o de un grupo de activos financieros) y de imputación del ingreso financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo a cobrar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o cuando sea adecuado, en un periodo más corto, con el importe neto en libros del activo financiero.

Los ingresos por intereses se reconocen aplicando la tasa de interés efectiva, exceptuando las cuentas por cobrar a corto plazo cuando el efecto del descuento no es significativo, tal como es el caso de ProVida AFP y sus filiales. Los préstamos y cuentas por cobrar son evaluados por indicadores de deterioro al final de cada periodo sobre el que se informa. Se considera que los préstamos y cuentas por cobrar han sufrido deterioro cuando existe evidencia objetiva de que, a raíz de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo financiero, los flujos de efectivo futuros estimados de la inversión han sido afectados. El importe de la pérdida por deterioro reconocida es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados futuros descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero.

El importe en libros de los préstamos y cuentas por cobrar se reduce a través del uso de una cuenta de provisión. Cuando se considera que un deudor comercial por cobrar es incobrable, se castiga contra la cuenta de provisión. La recuperación posterior de los montos previamente castigados se abona a la cuenta de provisión. Los cambios en el importe en libros de la cuenta de provisión se reconocen en el estado de resultados.

a.1.3 Inversiones mantenidas al vencimiento

Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y fechas de vencimiento fijas que el grupo tiene la intención positiva y capacidad de mantener hasta su vencimiento. Después del reconocimiento inicial, las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se miden al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier deterioro. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, ProVida AFP y sus filiales no mantienen en sus estados financieros consolidados inversiones mantenidas al vencimiento.

a.1.4 Activos financieros disponibles para la venta

Los activos financieros disponibles para la venta son activos financieros no derivados que se designan específicamente como disponibles para la venta, o que no son clasificados como: a) préstamos y cuentas por cobrar, b) inversiones mantenidas hasta el vencimiento, o c) activos financieros contabilizados al valor razonable con cambios en resultados. Los activos financieros disponibles para la venta son medidos al valor razonable con cambios en otros resultados integrales. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, ProVida AFP y sus filiales no mantienen en sus estados financieros consolidados activos financieros disponibles para la venta.

a.1.5 Baja en cuentas de activos financieros

ProVida AFP dará de baja en cuentas de sus estados financieros consolidados un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo, o cuando transfiera de manera sustancial todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo a otra entidad. Si ProVida AFP no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad y continúa controlando el activo transferido, ProVida AFP reconocerá su participación retenida en el activo y una obligación asociada por los montos que puede tener que pagar.

Cuando se da de baja en cuentas en su totalidad un activo financiero, la diferencia entre el importe en libros del activo y la suma de la contraprestación recibida y por recibir se reconoce en los resultados.

a.1.6 Encaje

La principal inversión de ProVida AFP es el encaje, el objeto de éste es garantizar la rentabilidad mínima exigida a los Fondos de Pensiones, equivalente al uno por ciento (1%) de los fondos de pensiones bajo administración; dichos cálculos se efectúan de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Pensiones. ProVida AFP debe mantener este uno por ciento invertido en cuotas de cada uno de los fondos administrados.

Según lo establecido en el D.L. N° 3.500 el objetivo de mantener un fondo de reserva mínima denominado encaje, es para proveer un retorno mínimo real sobre la inversión para cada uno de sus fondos de pensiones. Este mínimo retorno se basa en el promedio ponderado del retorno real de todos los fondos de pensiones del sistema de AFP, en un período de 36 meses. Este requerimiento se ha estipulado conforme a la composición de los distintos portafolios, teniendo aquellos de mayor componente de renta variable y por tanto de mayor volatilidad (Fondos Tipo A y B), un margen más amplio para cumplir dicho requerimiento. Si la rentabilidad real de un fondo en un determinado mes fuera inferior a la rentabilidad mínima, la AFP deberá enterar la diferencia dentro del plazo de cinco días. Para ello la AFP podrá aplicar recursos del encaje y en ese evento, deberá reponer dicho activo dentro del plazo de 15 días.

La administración de ProVida AFP ha designado el encaje como un activo financiero a valor razonable con cambios en resultados. Lo anterior debido a que dicho activo es gestionado y su desempeño se evalúa en términos de su valor de mercado (valor razonable), de acuerdo con la política de gestión de inversiones y riesgos de ProVida AFP.

a.2 Clasificación de los Pasivos financieros

Los pasivos financieros se clasifican como pasivos financieros a valor razonable con cambios en los resultados o como otros pasivos financieros. ProVida AFP y sus filiales solo mantiene otros pasivos financieros.

Los otros pasivos financieros se registran inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Posterior a su reconocimiento inicial, los pasivos financieros son reconocidos a su costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de imputación del gasto financiero a lo largo del periodo relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos estimados futuros en efectivo (incluyendo todas las comisiones y puntos pagados o recibidos que forman parte integral de la tasa de interés efectiva, costos de transacción y otras primas o descuentos) a lo largo de la vida esperada del pasivo financiero (o, cuando sea adecuado) un periodo más corto) al importe neto en libros en el reconocimiento inicial.

ProVida AFP dará de baja pasivos financieros del estado de situación financiera, si, y solo si, éstos se cancelan o se cumplen las obligaciones de ProVida AFP o éstas expiran. La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero dado de baja en cuentas y la contraprestación pagada y por pagar se reconoce en los resultados.

b. Instrumentos financieros

El valor libro de cada una de las categorías de instrumentos financieros definidos en NIC 39 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son los siguientes:

| Instrumentos financieros | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|--|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Activos financieros | 432.231 | 429.692 |
| Activos financieros filial Génesis Ecuador | 9.504.233 | 10.555.862 |
| Encaje | 380.113.026 | 390.023.192 |
| Total | 390.049.490 | 401.008.746 |

c. Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados.

| Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|---|------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Instrumentos ProVida AFP | | |
| Fondo Mutuo Banco BBVA (Money Market) | 432.231 | 429.692 |
| Instrumentos filial Génesis Ecuador | | |
| Inversión Fondo de Cesantía | 8.618.174 | 9.740.752 |
| Inversión Fondo Master | 583.681 | 807.684 |
| Inversión Fondo Máximo | 0 | 1.807 |
| Inversión Fondo Estratégico | 5.625 | 5.619 |
| Inversión Fondo Caudal | 296.753 | 0 |
| Total activos financieros | 9.936.464 | 10.985.554 |

d. Medición del valor razonable

| 31 de diciembre de 2020 | | | | |
|-------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
| Medición a valor razonable | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total |
| Encaje | 380.113.026 | 0 | 0 | 380.113.026 |
| Activos financieros | 432.231 | 0 | 0 | 432.231 |
| Activos financieros Génesis Ecuador | 9.504.233 | 0 | 0 | 9.504.233 |
| Totales | 390.049.490 | 0 | 0 | 390.049.490 |

| 31 de diciembre de 2019 | | | | |
|-------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
| Medición a valor razonable | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total |
| Encaje | 390.023.192 | 0 | 0 | 390.023.192 |
| Activos financieros | 429.692 | 0 | 0 | 429.692 |
| Activos financieros Génesis Ecuador | 10.555.862 | 0 | 0 | 10.555.862 |
| Totales | 401.008.746 | 0 | 0 | 401.008.746 |

e. Riesgos de los instrumentos financieros

Los riesgos de los instrumentos financieros, así como de efectivo y equivalente de efectivo y encaje se encuentran descritas en nota 3 en conjunto con la descripción de sus políticas contables.

16. PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS

a. Políticas contables para propiedades, plantas y equipos

Las políticas contables utilizadas en la medición de las propiedades, plantas y equipos se describen en nota 3 h.

b. Vidas útiles estimadas o tasas de depreciación para propiedades, planta y equipo

Las vidas útiles estimadas utilizadas en el cálculo del gasto de depreciación de las propiedades, planta y equipo se detallan en nota 3 h.

c. Otra información

ProVida AFP ha optado por no medir ninguna de las clases que conforman las propiedades, plantas y equipo usando el modelo revaluado, así como tampoco, tiene ninguna obligación por costos de desmantelamiento, retiro o rehabilitación de propiedades, planta y equipos.

d. Conciliación de cambios en propiedades, planta y equipos, por clases

d.1 Movimiento de propiedad, planta y equipos al 31 de diciembre de 2020

| Propiedades, planta y equipos al 01-01-2020 | Construcción en curso | Terrenos | Edificios | Planta y equipos | Eqúp. de tecnologías de la información | Instalaciones fijas y accesorios | Vehículos de motor | Mejoras de bienes arrendados | Otras propiedades, planta y equipo | Propiedades, planta y equipo |
|---|-----------------------|------------------|-------------------|------------------|--|----------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| Saldo bruto activo fijo | 35.480 | 8.175.923 | 15.499.489 | 1.798.802 | 7.886.788 | 11.310.765 | 420.741 | 2.965.687 | 400.034 | 48.493.709 |
| Depreciación acumulada y deterioro | 0 | 0 | 200.663 | -951.341 | -5.467.336 | -4.596.280 | -161.885 | -2.425.925 | -272.725 | -13.674.829 |
| Saldo inicial neto al 1 de enero de 2020 | 35.480 | 8.175.923 | 15.700.152 | 847.461 | 2.419.452 | 6.714.485 | 258.856 | 539.762 | 127.309 | 34.818.880 |

| Movimiento ejercicio 2020 | Construcción en curso | Terrenos | Edificios | Planta y equipos | Eqúp. de tecnologías de la información | Instalaciones fijas y accesorios | Vehículos de motor | Mejoras de bienes arrendados | Otras propiedades, planta y equipo | Propiedades, planta y equipo | |
|--|---|------------------|-------------------|------------------|--|----------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|----------------|
| Saldo inicial neto al 1 de enero de 2020 | 35.480 | 8.175.923 | 15.700.152 | 847.461 | 2.419.452 | 6.714.485 | 258.856 | 539.762 | 127.309 | 34.818.880 | |
| Adiciones (*) | 0 | 0 | 7.631 | 219.854 | 3.566.663 | 653.482 | 31.548 | 137.481 | - | 4.616.659 | |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Retiros | 0 | 0 | -21.839 | -111.603 | -119.656 | -78.042 | -54.666 | -160.340 | 0 | -546.146 | |
| Gasto por depreciación | 0 | 0 | -268.409 | -222.185 | -1.615.928 | -1.997.405 | -79.827 | -195.792 | 0 | -4.379.546 | |
| Cambios | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Reversiones en el deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total (1) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 7.101 | 57.180 | 161.900 | 133.659 | 37.770 | 113.326 | 0 | 510.936 |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | -4.464 | -10.421 | -47.109 | -1.034 | -1.724 | 0 | -64.752 |
| | Otros incrementos (disminuciones) | 0 | 0 | 0 | -2.788 | -39.866 | 848.274 | -1.611 | -2.582 | 0 | 801.427 |
| | Total cambios | 0 | 0 | -275.516 | -64.006 | 1.942.692 | -487.141 | -67.820 | -109.631 | 0 | 938.578 |
| Saldo final neto al 31 de diciembre de 2020 | 35.480 | 8.175.923 | 15.424.636 | 783.455 | 4.362.144 | 6.227.344 | 191.036 | 430.131 | 127.309 | 35.757.458 | |

| Propiedades, planta y equipos al 31-12-2020 | Construcción en curso | Terrenos | Edificios | Planta y equipos | Eqúp. de tecnologías de la información | Instalaciones fijas y accesorios | Vehículos de motor | Mejoras de bienes arrendados | Otras propiedades, planta y equipo | Propiedades, planta y equipo |
|--|-----------------------|------------------|-------------------|------------------|--|----------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| Saldo bruto activo fijo | 35.480 | 8.175.923 | 15.485.281 | 1.899.801 | 11.283.508 | 12.687.370 | 394.978 | 2.938.522 | 400.034 | 53.300.897 |
| Depreciación acumulada y deterioro | 0 | 0 | -60.645 | -1.116.346 | -6.921.364 | -6.460.026 | -203.942 | -2.508.391 | -272.725 | -17.543.439 |
| Saldo final neto al 31 de diciembre de 2020 | 35.480 | 8.175.923 | 15.424.636 | 783.455 | 4.362.144 | 6.227.344 | 191.036 | 430.131 | 127.309 | 35.757.458 |

(*) La adquisición de equipos tecnológicos y de software corresponde a las herramientas que permiten el trabajo remoto de los colaboradores de la compañía, los que son requeridos para dar continuidad operacional.

d.2 Movimientos de propiedad, planta y equipos al 31 de diciembre de 2019

| Propiedades, planta y equipos al 01-01-2019 | Construcción en curso | Terrenos | Edificios | Planta y equipos | Equip. de tecnologías de la información | Instalaciones fijas y accesorios | Vehículos de motor | Mejoras de bienes arrendados | Otras propiedades, planta y equipo | Propiedades, planta y equipo |
|---|-----------------------|------------------|-------------------|------------------|---|----------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| Saldo bruto activo fijo | 11.400 | 9.356.895 | 17.031.866 | 1.649.792 | 6.145.621 | 4.550.397 | 407.961 | 2.692.882 | 400.034 | 42.246.848 |
| Depreciación acumulada y deterioro | 0 | 0 | -234.703 | -756.350 | -4.521.881 | -3.012.161 | -120.004 | -1.988.302 | -256.682 | -10.890.083 |
| Saldo inicial neto al 1 de enero de 2019 | 11.400 | 9.356.895 | 16.797.163 | 893.442 | 1.623.740 | 1.538.236 | 287.957 | 704.580 | 143.352 | 31.356.765 |

| Movimiento ejercicio 2019 | Construcción en curso | Terrenos | Edificios | Planta y equipos | Equip. de tecnologías de la información | Instalaciones fijas y accesorios | Vehículos de motor | Mejoras de bienes arrendados | Otras propiedades, planta y equipo | Propiedades, planta y equipo |
|--|--|-------------------|-------------------|------------------|---|----------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| Saldo inicial neto al 1 de enero de 2019 | 11.400 | 9.356.895 | 16.797.163 | 893.442 | 1.623.740 | 1.538.236 | 287.957 | 704.580 | 143.352 | 31.356.765 |
| Adiciones | 35.480 | 0 | 32.534 | 164.456 | 1.938.792 | 931.881 | 82.240 | 269.905 | - | 3.455.288 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | -1.180.972 | -1.564.911 | -25.477 | -369.514 | -129.012 | -73.237 | 0 | 0 | -3.343.123 |
| Gasto por depreciación | 0 | 0 | -271.931 | -213.903 | -1.248.628 | -1.702.727 | -81.243 | -437.929 | -16.043 | -3.972.404 |
| Cambios | (disminución) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Reversiones en el deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto (1) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Total (1) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 707.297 | 18.912 | 303.173 | 118.608 | 39.362 | 306 | 0 | 1.187.658 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 4.966 | 32.209 | 0 | 3.010 | 3.204 | 0 | 43.389 |
| Otros incrementos (disminuciones) | -11.400 | 0 | 0 | 5.065 | 139.680 | 5.957.499 | 767 | -304 | 0 | 6.091.307 |
| Total cambios | 24.080 | -1.180.972 | -1.097.011 | -45.981 | 795.712 | 5.176.249 | -29.101 | -164.818 | -16.043 | 3.462.115 |
| Saldo final neto al 31 diciembre de 2019 | 35.480 | 8.175.923 | 15.700.152 | 847.461 | 2.419.452 | 6.714.485 | 258.856 | 539.762 | 127.309 | 34.818.880 |

| Propiedades, planta y equipos al 31-12-2019 | Construcción en curso | Terrenos | Edificios | Planta y equipos | Equip. de tecnologías de la información | Instalaciones fijas y accesorios | Vehículos de motor | Mejoras de bienes arrendados | Otras propiedades, planta y equipo | Propiedades, planta y equipo |
|---|-----------------------|------------------|-------------------|------------------|---|----------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| Saldo bruto activo fijo | 35.480 | 8.175.923 | 15.499.489 | 1.798.802 | 7.886.788 | 11.310.765 | 420.741 | 2.965.687 | 400.034 | 48.493.709 |
| Depreciación acumulada y deterioro | 0 | 0 | 200.663 | -951.341 | -5.467.336 | -4.596.280 | -161.885 | -2.425.925 | -272.725 | -13.674.829 |
| Saldo final neto al 31 diciembre de 2019 | 35.480 | 8.175.923 | 15.700.152 | 847.461 | 2.419.452 | 6.714.485 | 258.856 | 539.762 | 127.309 | 34.818.880 |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el gasto total de depreciación y amortización del ejercicio (código 31.11.050) se detalla en la siguiente tabla:

| Depreciación activo fijo | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|---|---|---|
| | Desde 01-01- 2020 Hasta 31-12-2020 M\$ | Desde 01-01- 2019 Hasta 31-12-2019 M\$ |
| AFP Provida S.A. | 4.958.419 | 4.241.105 |
| Filial Génesis Ecuador | -578.873 | -268.701 |
| Subtotal depreciación activo fijo | 4.379.546 | 3.972.404 |
| Amortización intangibles (*) | 6.618.561 | -1.483.373 |
| Total depreciación y amortización (código 31.11.050) | 10.998.107 | 2.489.031 |

(*) La amortización neta de la cartera de clientes de ProVida en el año 2020 está compuesta por la amortización pura, el impacto retrospectivo compensado con el interés. Comparado con el año 2019 la amortización es más alta, debido principalmente al impacto en el año 2020 de la actualización de supuestos, donde los impactos principales provienen de los supuestos de gastos, porcentaje de cotizantes y persistencia.

Los conceptos incluidos en el ítem Amortización intangibles son los siguientes:

| Concepto | Monto M\$ |
|---------------------------------------|------------------|
| Amortización Intangibles | 118.593 |
| Amortización Cartera Clientes Provida | 6.362.537 |
| Amortización Cartera Clientes Genesis | 137.431 |
| Total | 6.618.561 |

d.3 La composición del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente

| Al 31 de diciembre de 2020 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|---|------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|
| Oficinas y Sucursales | 5.610.087 | 0 | -1.785.841 | 3.824.246 |
| Equipos Computacionales | 96.188 | 0 | -97.559 | -1.371 |
| Total activos por derecho de uso | 5.706.275 | 0 | -1.883.400 | 3.822.875 |

| Al 31 de diciembre de 2019 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación del Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|---|------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------|
| Oficinas y Sucursales | 5.957.499 | 0 | -908.864 | 5.048.635 |
| Equipos Computacionales | 96.188 | 0 | -87.672 | 8.516 |
| Total activos por derecho de uso | 6.053.687 | 0 | -996.536 | 5.057.151 |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el activo por derecho a usar bienes en arrendamiento no tiene efecto por deterioros.

17. PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Se registra un deterioro de cuentas por cobrar producto de la amortización lineal anual por la adquisición de acciones en el año 2017; la amortización asciende a M\$ 404.615 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 correspondiente a la filial AFC II (código 31.11.060).

18. ACTIVOS INTANGIBLES NETO

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el movimiento de los activos intangibles (códigos 12.11.080) se detalla a continuación:

a. Activos intangibles

| Activos intangibles | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Marca (1) | 90.000.000 | 90.000.000 |
| Adquisición del negocio (2) | 159.513.344 | 166.014.236 |
| Programas informáticos (3) | 2.527.813 | 149.981 |
| Plusvalía comprada (4) | 571.274.762 | 571.679.376 |
| Total activos intangibles | 823.315.919 | 827.843.593 |

(1) Corresponde al valor razonable de la marca "Provida" dado que la Sociedad mantendrá dicho nombre luego de un estudio de mercado del valor de la marca para los clientes. Ver Nota 1 e.

(2) Corresponde a la valorización de la totalidad de la cartera de clientes de Provida AFP y AFP Génesis vigente a la fecha de adquisición (1 de octubre de 2013), en base a su rentabilidad y rotación. Ver Nota 1 e.

(3) Corresponden al Proyecto de Reforma de Pensiones y la aplicación APP ProVida. Activos intangibles identificables, ver Nota 18 b.

(4) Corresponde a plusvalía comprada generada por la combinación de negocios descrita en Nota 1e. Para detalle, ver nota 18 c.

b. Información a revelar sobre activos intangibles identificables, neto

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el movimiento de los activos intangibles identificables, neto (códigos clase 12.11.80.010 y 12.11.080.040) se detalla a continuación:

| | Adquisición del negocio | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | Programas informáticos, neto | Otros activos intangibles identificables, neto | Total Activos intangibles identificables, neto. |
|---|---|---|------------------------------|--|---|
| Saldo inicial al 1 de enero de 2020 | 166.014.235 | 90.000.000 | 149.982 | 0 | 256.164.217 |
| Cambios: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adiciones por desarrollo interno | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adiciones (*) | 0 | 0 | 2.496.425 | 0 | 2.496.425 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Amortización | -6.499.968 | 0 | -118.593 | 0 | -6.618.561 |
| Incrementos (disminuciones) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | -924 | 0 | 0 | 0 | -924 |
| Otros incrementos (disminuciones) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cambios, total | -6.500.892 | 0 | 2.377.832 | 0 | -4.123.060 |
| Saldo final al 30 Septiembre de 2020 | 159.513.343 | 90.000.000 | 2.527.814 | 0 | 252.041.157 |

| | Adquisición del negocio | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | Programas informáticos, neto | Otros activos intangibles identificables, neto | Total Activos intangibles identificables, neto. |
|---|---|---|------------------------------|--|---|
| Saldo inicial al 1 de enero de 2019 | 164.374.096 | 90.000.000 | 226.354 | 0 | 254.600.450 |
| Cambios: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adiciones por desarrollo interno | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adiciones | 0 | 0 | 55.149 | 0 | 55.149 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Amortización | 1.614.895 | 0 | -131.522 | 0 | 1.483.373 |
| Incrementos (disminuciones) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 25.245 | 0 | 0 | 0 | 25.245 |
| Otros incrementos (disminuciones) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cambios, total | 1.640.140 | 0 | -76.373 | 0 | 1.563.767 |
| Saldo final al 31 diciembre de 2019 | 166.014.236 | 90.000.000 | 149.981 | 0 | 256.164.217 |

(*) Los principales incrementos en el ítem Programas informáticos, se generan por la activación de los proyectos Reforma de Pensiones y Apps ProVida por un valor de M\$1.953.331

c. Información a revelar sobre la plusvalía comprada

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo y los movimientos en la plusvalía comprada (código clase 12.11.080.030) se presentan en la siguiente tabla:

| Plusvalía comprada | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|---|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial neto (a-b) | 571.679.376 | 572.083.990 |
| Plusvalía comprada, bruto, Saldo inicial (a) | 572.893.220 | 572.893.220 |
| Deterioro de valor acumulado, plusvalía comprada, Saldo inicial (b) | 1.213.844 | 809.230 |
| Cambios | | |
| Plusvalía adicional reconocida (c) | 0 | 0 |
| Dada de baja en cuentas de desapropiación de negocios (d) | 0 | 0 |
| Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta (e) | 0 | 0 |
| Ajustes por reconocimiento posterior de activos por impuestos diferidos (f) | 0 | 0 |
| Pérdidas por deterioro reconocida en el estado de resultados integrales (g) | -404.615 | -404.615 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera (h) | 1 | 1 |
| Otros incrementos (disminuciones) (c)+(d)+(e)+(f)+(g)+(h) | -404.614 | -404.614 |
| Total cambios | 571.274.762 | 571.679.376 |
| Saldo final neto (a-b) | 571.274.762 | 571.679.376 |
| Plusvalía comprada, Bruto | 0 | 0 |
| Deterioro del valor acumulado, plusvalía comprada | 571.274.762 | 571.679.376 |

Anualmente se lleva a cabo una prueba del deterioro de la plusvalía comprada. Dicha prueba compara el valor presente de los flujos futuros de caja estimados que se esperan obtener de la unidad generadora de efectivo con el importe en libros. Cuando el importe en libros de la plusvalía comprada excede su importe recuperable se reconoce en resultados una pérdida por deterioro.

19. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de otros activos (código clase 11.11.120 y 12.11.160) se detalla a continuación:

| Otros activos | Al 31-12-2020 | | Al 31-12-2019 | |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Corrientes | No corrientes | Corrientes | No corrientes |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Membresías | 0 | 10.473 | 0 | 10.473 |
| Total otros activos | 0 | 10.473 | 0 | 10.473 |

Con fecha 8 de enero de 2020, ProVida AFP vendió todos sus derechos sobre membresías en Asociación Hacienda Santa Martina Nature Club & Golf, a través de la suscripción de un contrato de cesión de derechos, el cual fue reconocido con fecha 31 de diciembre de 2019. Respecto de los derechos sobre las acciones correspondientes al Club Sport Francés, esta Administradora se encuentra en proceso de enajenación de dichos activos.

20. PRESTAMOS QUE DEVENGAN INTERESES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no se registran operaciones que devenguen intereses en los códigos 21.11.010 y 22.11.010.

21. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (código clase 21.11.040 y 22.11.040) se detallan en la siguiente tabla:

| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | Clase código | Al 31-12-2020 | | Al 31-12-2019 | |
|---|---------------|--------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | | Corrientes M\$ | No Corrientes M\$ | Corrientes M\$ | No Corrientes M\$ |
| Acreedores comerciales (1) | 21.11.040.010 | 8.633.919 | 0 | 7.277.985 | 0 |
| Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud (2) | 21.11.040.030 | 53.323 | 0 | 76.629 | 0 |
| Pensiones por pagar (3) | 21.11.040.040 | 35.601.118 | 0 | 4.069.871 | 0 |
| Recaudación por aclarar (4) | 21.11.040.050 | 285.446 | 0 | 730.079 | 0 |
| Retenciones a pensionados (5) | 21.11.040.090 | 7.687.103 | 0 | 7.284.628 | 0 |
| Dividendo provisorio | 21.11.040.110 | 53.466.553 | 0 | 35.018.703 | 0 |
| Dividendo mínimo no cobrado | 21.11.040.110 | 1.233.457 | 0 | 1.146.576 | 0 |
| Cuenta corriente bienestar | 21.11.040.110 | 1.575.366 | 0 | 1.382.493 | 0 |
| Garantías e Intereses por pagar | 21.11.040.110 | 30.224 | 0 | 24.380 | 0 |
| Otras cuentas por pagar (6) | 21.11.040.110 | 1.766.455 | 0 | 1.730.994 | 0 |
| Total acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | | 110.332.964 | 0 | 58.742.338 | 0 |

(1) Los principales servicios incluidos son auditorías, servicios de almacenamientos externos, servicios de custodia, servicios de recaudación, servicios de telefonía y enlaces, beneficios del personal, entre otros.

(2) Para mayor detalle de este ítem referirse a nota 23.

(3) Para mayor detalle de este ítem referirse a nota 24.

(4) Este saldo incluye abonos bancarios, recargos por intereses y reajustes y costas de cobranzas por recaudación sin planillas que son mantenidos en esta cuenta hasta se obtenga su aclaración. Para mayor detalle de este ítem referirse a nota 13 letra c.1.

(5) Para mayor detalle de este ítem referirse a nota 22.

(6) Otras cuentas por pagar incluye obligaciones de la filial Génesis, por concepto de vacaciones, aportes IESS, impuesto únicos empleados.

22. RETENCIONES A PENSIONADOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de retenciones a pensionados (código clase 21.11.040.090) incluida en nota 21 se detalla a continuación:

| Retenciones a pensionados | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Saldo al cierre del período anterior | 7.015.757 | 5.668.753 |
| Retención de cotizaciones de salud a pensionados y otros en el período | 91.878.192 | 76.880.341 |
| Giros al Fondo nacional de Salud en el período | -329.822 | -290.675 |
| Giros a Isapres en el período | -71.016.502 | -57.387.743 |
| Giros a CCAF y otros en el período | -20.045.461 | -17.854.919 |
| Subtotal | 7.502.164 | 7.015.757 |
| Retenciones de impuesto único a pensionados | 184.939 | 268.871 |
| Total retenciones pensionados (clase código 21.11.040.090) | 7.687.103 | 7.284.628 |

23. COTIZACIONES DE SALUD DE AFILIADOS INDEPENDIENTES Y PENSIONADOS

En conformidad a lo establecido en el D.L. N° 3.500 de 1980, la Administradora debe recaudar las cotizaciones de salud de los afiliados independientes y descontar la cotización de salud de las pensiones que financia con los Fondos de Pensiones para enterarlas en el Fondo Nacional de Salud o la Institución de Salud Previsional que corresponda.

En virtud a lo anterior, los saldos de estas cuentas representan las cotizaciones recaudadas y que deberán ser enteradas en el Fondo Nacional de Salud o en las respectivas Instituciones de Salud Previsional, durante el transcurso del mes próximo, de acuerdo a las normas vigentes.

El saldo adeudado a la fecha de los estados financieros consolidados se determinó de la siguiente manera:

| a) Independientes | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo al cierre del período anterior | 76.629 | 172.071 |
| Recaudaciones de cotizaciones de salud del período | 1.018.019 | 1.620.758 |
| Giros al Fondo Nacional de Salud en el período | -1.041.325 | -1.716.200 |
| Saldos al cierre del período (clase código 21.11.040.030) | 53.323 | 76.629 |
| b) Pensionados | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| | M\$ | M\$ |
| Saldo al cierre del período anterior | 7.015.757 | 5.668.753 |
| Recaudaciones de cotizaciones de salud a pensionados del período | 91.878.192 | 76.880.341 |
| Giros al Fondo Nacional de Salud en el período | -329.822 | -290.675 |
| Giros a Isapres en el período | -71.016.502 | -57.387.743 |
| Giros a CCAF y otros en el período | -20.045.461 | -17.854.919 |
| Subtotal cotizaciones de pensionados (*) | 7.502.164 | 7.015.757 |

(*) Estos saldos forman parte de la cuenta retenciones a pensionados (código clase 21.11.040.090) del ítem acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (código 21.11.040).

24. PENSIONES POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de pensiones por pagar (código clase 21.11.040.040), que forma parte del ítem acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (código 21.11.040) incluida en nota 21 representa el monto a pagar de los beneficios previsionales establecidos en el Decreto Ley N° 3.500. El detalle se presenta en la siguiente tabla:

| Pensiones por pagar | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Fondos por pagar retiro 10% (*) | 28.177.002 | 0 |
| Pensiones varias por pagar (**) | 6.799.775 | 3.362.470 |
| Cheques y efectivo prescritos | 624.341 | 707.401 |
| Total pensiones por pagar | 35.601.118 | 4.069.871 |

(*) Corresponde al proceso de liquidación de la solicitud de retiro 10% donde la Administradora reconoce la obligación de pago que tiene con el afiliado.

(**) Corresponde al proceso de liquidación de todos aquellos productos asociados al pago de beneficios (herencias, excedentes de libre disposición, cuotas mortuorias) y de pensiones, pendientes de pago.

El detalle de los montos por pagar por retiro 10% es el siguiente:

| Retiro 10% | Montos M\$ |
|--------------------|-------------------|
| Primer retiro 10% | 6.345.914 |
| Segundo retiro 10% | 21.831.088 |
| Total | 28.177.002 |

25. PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de provisiones (código 21.11.060 y 22.11.060), se detalla a continuación:

| Provisiones | 31-12-2020 | | 31-12-2019 | |
|--|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | Corrientes M\$ | No Corrientes M\$ | Corrientes M\$ | No Corrientes M\$ |
| Bonos en función de resultados | 3.902.375 | 0 | 3.938.292 | 0 |
| Provisión Deudores Retención Judicial (1) | 3.331.810 | 0 | 0 | 0 |
| Vacaciones del personal | 2.277.689 | 0 | 2.131.957 | 0 |
| Provisiones por siniestralidad desfavorable y contratos cerrados | 2.014.051 | 0 | 2.030.671 | 0 |
| Provisión Reliquidación (2) | 1.453.500 | 0 | 1.453.500 | 0 |
| Provisiones filial Génesis Ecuador | 1.184.728 | 0 | 1.189.800 | 0 |
| Provisión contingencias juicios laborales (3) | 440.635 | 0 | 497.950 | 0 |
| Premio antigüedad | 429.299 | 0 | 435.126 | 0 |
| Provisión partidas operacionales incobrables (4) | 278.751 | 0 | 278.751 | 0 |
| Provisión pensiones BHC (5) | 74.143 | 531.028 | 71.588 | 539.819 |
| Provisión por Indemnizaciones (6) | 0 | 0 | 4.596.729 | 0 |
| Otras provisiones (7) | 153.086 | 0 | 49.404 | 0 |
| Total provisiones | 15.540.067 | 531.028 | 16.673.768 | 539.819 |

- (1) Corresponde a provisiones de retención por pensión de alimentos pagadas al afiliado y no al beneficiario de alimentos por manualidades asociadas al retiro 10%.
- (2) Corresponde a posibles compensaciones por cambio de fondo etario realizado o no realizado a personas cuyo sexo y fecha de nacimiento fueron actualizados en 2014 con base del SRCeI.
- (3) Corresponde a provisiones de litigios activos informados por Fiscalía.
- (4) El detalle de las partidas operacionales incobrables se presenta a continuación:

| Partidas operacionales incobrables | 31-12-2020 | | 31-12-2019 | |
|--|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | Corrientes M\$ | No Corrientes M\$ | Corrientes M\$ | No Corrientes M\$ |
| Provisión regularización registros SIS | 278.751 | 0 | 278.751 | 0 |
| Total provisiones operacionales incobrables | 278.751 | 0 | 278.751 | 0 |

- (5) El concepto "Provisión pensiones BHC", es utilizado para financiar una porción de las pensiones cubiertas antiguas que actualmente la AFP debe cubrir, producto de la quiebra de la Compañía de Seguros Banco Hipotecario de Chile (BHC). Mensualmente, se obtiene el monto total de pensiones que se deben pagar o provisionar en caso de que se presente algún beneficiario nuevo. Esta provisión se mantiene estable en el tiempo, puesto que para que algún caso se rebaje, el causante o beneficiario de pensión debe fallecer y no deben registrarse beneficiarios potenciales adicionales por el mismo siniestro.
- (6) Corresponde a provisiones de indemnización por reestructuración para el año 2020.
- (7) Corresponde a provisión de servicios de auditoría financiera y tributaria y a multa aplicada por la Superintendencia de Pensiones.

a. Cuadro conciliación provisiones.

A continuación, se presenta una conciliación entre el saldo de inicio y final de las provisiones al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

| Conciliación provisiones al 31-12-2020 | Balance al 01-01-2020 | Provisiones del Período | Montos Utilizados | Reversos del Período | Balance al 31-12-2020 |
|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Provisión por Indemnizaciones | 4.596.729 | 0 | -4.596.729 | 0 | 0 |
| Bonos en función de resultados | 3.938.292 | 3.920.652 | -3.956.569 | 0 | 3.902.375 |
| Provisión Deudores Retención Judicial | 0 | 4.183.156 | -851.346 | 0 | 3.331.810 |
| Provisiones por siniestralidad desfavorable (neto de ingreso financiero) | 2.030.671 | 39.459 | -56.079 | 0 | 2.014.051 |
| Vacaciones del personal | 2.131.957 | 644.670 | -498.938 | 0 | 2.277.689 |
| Provisión Reliquidación | 1.453.500 | 0 | 0 | 0 | 1.453.500 |
| Provisiones filial Génesis Ecuador | 1.189.800 | 2.550.621 | -2.555.693 | 0 | 1.184.728 |
| Otras provisiones fondo personal (*) | 0 | 1.015.577 | -1.015.577 | 0 | 0 |
| Premio antigüedad | 435.126 | 30.132 | -35.959 | 0 | 429.299 |
| Provisión contingencias juicios laborales | 497.950 | 4.030.637 | -4.087.952 | 0 | 440.635 |
| Provisión partidas incobrables | 278.751 | 0 | 0 | 0 | 278.751 |
| Provision pensiones BHC | 71.588 | 35.260 | -32.705 | 0 | 74.143 |
| Otras provisiones (**) | 49.404 | 153.086 | -49.404 | 0 | 153.086 |
| Total provisiones | 16.673.768 | 16.603.250 | -17.736.951 | 0 | 15.540.067 |

| Conciliación provisiones al 31-12-2019 | Balance al 01-01-2019 | Provisiones del Período | Montos Utilizados | Reversos del Período | Balance al 31-12-2019 |
|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Provisión por Indemnizaciones | 0 | 4.596.729 | 0 | 0 | 4.596.729 |
| Bonos en función de resultados | 3.959.615 | 3.495.010 | -3.516.333 | 0 | 3.938.292 |
| Provisiones por siniestralidad desfavorable (neto de ingreso financiero) | 2.127.527 | 25.593 | -122.449 | 0 | 2.030.671 |
| Vacaciones del personal | 2.004.171 | 604.636 | -476.850 | 0 | 2.131.957 |
| Provisión Reliquidación | 0 | 1.453.500 | 0 | 0 | 1.453.500 |
| Provisiones filial Génesis Ecuador | 1.364.582 | 1.650.420 | -1.825.202 | 0 | 1.189.800 |
| Otras provisiones fondo personal (*) | 409.054 | 408.570 | -817.624 | 0 | 0 |
| Premio antigüedad | 405.212 | 38.850 | -8.936 | 0 | 435.126 |
| Provisión contingencias juicios laborales | 453.577 | 822.628 | -778.255 | 0 | 497.950 |
| Provisión partidas incobrables | 324.804 | 278.751 | -324.804 | 0 | 278.751 |
| Provisión gestión de cobranza estudios jurídicos | 225.463 | 2 | -225.465 | 0 | 0 |
| Provision pensiones BHC | 71.324 | 264 | 0 | 0 | 71.588 |
| Provisión contingencias juicios civiles | 140.000 | 52.500 | -192.500 | 0 | 0 |
| Otras provisiones (**) | 785.343 | 41.338 | -777.277 | 0 | 49.404 |
| Total provisiones | 12.270.672 | 13.468.791 | -9.065.695 | 0 | 16.673.768 |

(*) Otras provisiones Fondo Personal: Corresponde a provisiones de aguinaldo de navidad y fiestas patrias además de uniformes corporativos.

(**) Otras provisiones: Son provisiones de servicios de auditoría financiera y tributaria además de la provisión por multa de UF4.800 cursada por la Superintendencia de Pensiones.

b. Descripción de las provisiones

A continuación, se describen las principales provisiones según nota 25:

b.1 Provisiones por siniestralidad desfavorable

El Seguro de Invalidez y Supervivencia es un pasivo que se origina por la obligación de la AFP de solventar el déficit que el afiliado inválido o fallecido no cubra con el saldo de su cuenta de capitalización individual por no ser suficientes los fondos para financiar las pensiones estipuladas por ley, diferencia que por ley es completada por la compañía de seguros contratada por la AFP.

En el caso de invalidez y de haberse determinado una invalidez parcial, la AFP debe registrar una provisión con el objeto de cubrir el déficit luego de tres años cuando el dictamen definitivo se efectúe, tomando en consideración los tres años de pago de pensión temporal que recibirá el afiliado luego del primer dictamen de invalidez. Con la implementación de la Ley de Reforma Previsional el afiliado con invalidez total tendrá un pago inmediato a partir de octubre de 2008, una vez dictaminada por la Comisión Médica.

Respecto a la obligación contraída por la AFP en materia de invalidez, ésta era calculada por la compañía de seguros en el primer dictamen de invalidez de acuerdo a las condiciones vigentes en ese momento (tres años antes de que realice los pagos por el déficit) y de ratificarse la invalidez se calculaba el costo efectivo del siniestro, sobre la base de la información disponible en esa fecha, incluyendo la información de las tasas para rentas vitalicias y los fondos en la cuenta de capitalización individual de los afiliados. Lo antes descrito implicó diferencias entre el costo provisionado y el efectivamente pagado por concepto de siniestros de invalidez durante la vigencia del contrato.

Dado que la normativa de la Superintendencia de Pensiones requiere que las AFPs provisionen como mínimo los montos informados por la aseguradora, a menos que las AFPs tengan evidencia que indique la realización de una provisión mayor, ProVida AFP dada su experiencia ha desarrollado su modelo de siniestralidad para provisionar de manera más precisa los pagos que se requieren realizar a los afiliados inválidos una vez que se ha ejecutoriado el dictamen definitivo.

El supuesto básico del modelo de siniestralidad desarrollado por ProVida AFP consiste en realizar su mejor estimación al momento del primer dictamen de invalidez, utilizando la información que considera será aplicable al momento del pago (dictamen definitivo) y de esta manera tener una adecuada correlación entre los ingresos y gastos de la Administradora.

Las variables asociadas al modelo son:

- Tasas de actualización: con el fin de calcular el monto requerido de provisiones para cubrir las primas a pagar por invalidez y sobrevivencia, la provisión debe descontarse a una tasa de interés determinada por ley que corresponde a la tasa de mercado para rentas vitalicias. Al momento de constituir el monto de la reserva inicial de invalidez en primer dictamen, la compañía de seguros utiliza la tasa de mercado (mínima del semestre anterior) como si se tratara de una renta vitalicia. Por su parte, ProVida AFP utiliza las tasas forward de un instrumento estatal a 10 años más un premio por riesgo, dado que no existe mercado a futuro para tasas de rentas vitalicias. Dichas tasas están segmentadas por período futuro de vencimiento de las obligaciones fundamentalmente 6 a 12 meses, pues gran parte de los siniestros se liquidarán antes de un año.
- Rentabilidad de las cuentas de capitalización individual: los afiliados tienen un saldo positivo en sus cuentas de capitalización individual y este saldo obtendrá rentabilidad durante los tres años siguientes a partir del momento de efectuar la reserva inicial de invalidez hasta que se obtenga el dictamen definitivo. Por su parte, la aseguradora no considera en sus cálculos el crecimiento que la cuenta de capitalización individual del afiliado tendrá durante esos tres años. Dado que actualmente queda menos de un año para el pago de siniestros, no se ha considerado ningún efecto positivo por rentabilidad.

Otros factores se incluyen como variables en el modelo de siniestralidad, que sin embargo no impactan de manera significativa el cálculo de la prima, como por ejemplo el fallecimiento de un afiliado inválido en vista que un porcentaje de los afiliados que reciben un primer dictamen de invalidez muere con anterioridad al dictamen definitivo. Dado que los beneficios para los beneficiarios de fallecidos son menores que los pagos por invalidez, este porcentaje puede tener una influencia significativa sobre el monto de pagos por invalidez que se requiere efectuar finalmente. La compañía de seguros asume que ningún afiliado inválido morirá antes del dictamen definitivo de invalidez. Si bien cuando existía un mayor stock de siniestros pendientes de pago lo anterior era un parámetro a considerar, ProVida AFP, dado que queda un bajo número de siniestros por liquidar no realiza ajustes por este concepto.

Para determinar el valor justo de la provisión en este contexto, se analiza la variación mensual de la reserva de manera estadística y se construye una distribución de frecuencias con su respectiva representación gráfica. De este análisis se obtiene los valores medios de la disminución de la reserva y se proyecta el comportamiento futuro en base a dichas evoluciones históricas.

Esta metodología implica que la provisión será revisada de manera mensual de acuerdo a un porcentaje de la variación media histórica del stock de reservas hasta que se agote el pago de siniestros.

b.2 Bonificación en función de resultados a los trabajadores

La administradora registra un pasivo como participación en las utilidades conforme al contrato relacionado con ciertos empleados. Esta bonificación se anticipa en septiembre de cada año por un porcentaje determinado en calidad de anticipo y el restante se cancela en febrero del año siguiente.

b.3 Vacaciones al personal

El costo de las vacaciones de los empleados se registra sobre las bases devengadas mensuales y el reverso de este beneficio dependerá del uso del feriado legal que realicen los trabajadores.

b.4 Premio de antigüedad

Premio al que tienen derecho todos los trabajadores cuando cumplan 5, 10, 15, 20, 25 y 30 años de servicios, que será de U.F. 5, 10, 15, 20, 25 y 20, respectivamente y calculado según un modelo actuarial. Este premio se pagará en el mes que el trabajador cumpla los años correspondientes.

26. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la desagregación del pasivo por arrendamientos financieros (código 22.11.030), se presenta en el siguiente cuadro:

| Arrendamientos Derechos de uso Largo Plazo | Análisis de Vencimientos | | | | |
|--|--------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| | Hasta 1 | De 1 a 3 | De 3 a 5 | Más de 5 | Total |
| | año | años | años | años | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al 31 de diciembre de 2020 | 862.592 | 2.251.913 | 1.422.096 | 244.845 | 4.781.446 |

| Arrendamientos Derechos de uso Largo Plazo | Análisis de Vencimientos | | | | |
|--|--------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| | Hasta 1 | De 1 a 3 | De 3 a 5 | Más de 5 | Total |
| | año | años | años | años | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al 31 de diciembre de 2019 | 1.281.757 | 2.086.417 | 1.817.041 | 0 | 5.185.215 |

27. OTROS PASIVOS Y PASIVOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de otros pasivos (códigos 21.11.080 y 22.11.080) se detalla en la siguiente tabla:

| Otros pasivos | 31-12-2020 | | 31-12-2019 | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Corrientes | No corrientes | Corrientes | No corrientes |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Costas recaudadas por distribuir (*) | 710.988 | 0 | 853.948 | 0 |
| Garantías recibidas por locales propios arrendados | 0 | 23.989 | 0 | 23.362 |
| Total Otros Pasivos | 710.988 | 23.989 | 853.948 | 23.362 |

(*) Corresponde a servicios de gestión de cobranza por sociedades de servicio complementarias al giro, ingresos por recargos y costas de cobranzas.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de pasivos acumulados (o devengados) (código 21.11.120) corresponde a retenciones varias y otros gastos por pagar del personal por M\$ 2.041.057 y M\$ 1.932.769 respectivamente.

| Pasivos Acumulados | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|--|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Retenciones Impuestos y Leyes Sociales | 1.287.186 | 1.655.132 |
| Otros por pagar del personal (*) | 753.871 | 277.637 |
| Total pensiones por pagar | 2.041.057 | 1.932.769 |

(*) Corresponde a obligaciones por concepto de pago de remuneraciones, tales como sueldos adeudados, cotizaciones provisionales e impuestos personales.

28. PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

Información cualitativa sobre los objetivos, políticas y procesos que la sociedad aplica para la gestión del capital.

El objetivo permanente de ProVida AFP en esta materia ha sido la administración eficiente del capital de trabajo, disponiendo de flujos de caja significativos y suficientes para el cumplimiento de sus obligaciones. Los principales usos de fondos de la Sociedad son los gastos operacionales relacionados con el pago de remuneraciones al personal, la constitución adicional de encaje, el pago de dividendos y otros gastos de administración. ProVida AFP ha financiado estos requerimientos con flujos de caja generados por sus operaciones, así como por deudas de corto plazo.

La administración considera que estas fuentes de fondos han sido suficientes para financiar los requerimientos de capital contemplados, así como los pagos de sus obligaciones. Debido a la naturaleza del negocio, ProVida AFP dispone de flujos de caja significativos provenientes de las comisiones recibidas por ahorros previsionales obligatorios y voluntarios, que se prevé tendrán un comportamiento similar al de años anteriores. Por su parte, la Administración estima que el crecimiento esperado de su cartera de clientes continuará aumentando sus requerimientos de capital de trabajo, situación en la que se considera se está bien posicionado para financiar estos requerimientos.

En el aspecto normativo respecto al capital, las Administradoras de Fondos de Pensiones deben mantener un patrimonio neto mínimo en unidades de fomento, monto que está en directa relación con el número de afiliados que mantienen una AFP a la fecha de los estados financieros. ProVida AFP está en el tramo superior del requerimiento de capital mínimo por mantener una cartera que excede los 10.000 afiliados lo que en conformidad con las regulaciones la obliga a disponer de un patrimonio mínimo de 20.000 UF. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 su patrimonio neto expresado en unidades de fomento fue de 39.474.703 UF y 42.449.626 UF, respectivamente, el cual excede holgadamente el capital mínimo requerido.

a. Propiedad

El capital accionario al 31 de diciembre de 2020 y 2019 de ProVida AFP está compuesto por 328.015.660 acciones de serie única, autorizadas, emitidas y pagadas totalmente.

Principales accionistas

| Nombre de 12 mayores accionistas | Tipo de persona | RUT | Participación de propiedad | Número de acciones |
|---|-----------------|--------------|----------------------------|--------------------|
| Inversiones Metlife Holdco Dos Limitada | D | 76.094.806-3 | 42,38% | 139.017.967 |
| Inversiones Metlife Holdco Tres Limitada | D | 76.265.745-7 | 42,38% | 139.017.967 |
| Metlife Chile Inversiones Limitada | D | 77.647.060-0 | 10,92% | 35.827.237 |
| Banco Itaú Corpbanca por cuenta de inversionistas extranjeros | C | 97.023.000-9 | 1,46% | 4.794.051 |
| Banchile Corredores de Bolsa S.A. | C | 96.571.220-8 | 0,18% | 588.460 |
| Santander Corredores de Bolsa Limitada | D | 96.683.200-2 | 0,15% | 503.576 |
| Valores Security S.A. C de B | C | 96.515.580-5 | 0,09% | 289.419 |
| Inversiones Guallatiri Limitada | D | 77.153.180-6 | 0,06% | 194.965 |
| Itaú Corredores de Bolsa Limitada | D | 96.665.450-3 | 0,05% | 161.745 |
| Astudillo Núñez Mario Luis | A | 4.596.504-K | 0,05% | 157.000 |
| Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa | C | 80.537.000-9 | 0,05% | 151.405 |
| Inversiones Tacora Limitada | D | 78.241.260-4 | 0,04% | 140.008 |
| Otros (766) | D | | 2,19% | 7.171.860 |
| Totales | | | 100,00% | 328.015.660 |

Entidad controladora: Inversiones MetLife Holdco Dos Limitada e Inversiones MetLife Holdco Tres Limitada

Porcentaje de propiedad de las entidades controladoras: 42,38% ambas Sociedades Controladoras compuesto por 139.017.967 acciones cada una.

A: Persona natural nacional.
C: Sociedad anónima abierta.
D: Otro tipo de Sociedad.

b. Capital pagado

El capital de la Sociedad está representado por 328.015.660 acciones sin valor nominal, de una sola serie, autorizadas y totalmente pagadas equivalentes a M\$ 986.432.178 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente.

| Conciliación entre el número total de acciones en circulación: | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | Desde 01-01-2020 Hasta 31-12-2020 | Desde 01-01-2019 Hasta 31-12-2019 |
| N° total de acciones en circulación al 1 de enero | 328.015.660 | 328.015.660 |
| Más: Compras del período | 695.485 | 1.716.936 |
| Menos: Ventas del período | -695.485 | -1.716.936 |
| N° total de acciones en circulación al cierre | 328.015.660 | 328.015.660 |

c. Reserva

Naturaleza y propósito de otras reservas

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, ProVida AFP mantiene reservas por conversión de moneda extranjera y otras reservas (código clase 23.11.030). La reserva de conversión de moneda extranjera es usada para registrar las diferencias de tipo de cambio que surgen de la conversión de los estados financieros de filiales y extranjeras y las otras reservas corresponde a la reserva revalorización del capital propio de diciembre 2009, reservas menores de ajustes de las coligadas nacionales originadas en la fecha de transición a IFRS y diferencia entre el valor mercado y el valor libro por incremento de la participación controladora. Adicionalmente, el saldo de reservas incluye los dividendos provisorios declarados en junta de accionistas.

| Conciliación de otras reservas | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| Reservas por diferencias de conversión: | | |
| Saldo inicial del ejercicio | 616.692 | 581.017 |
| Diferencia Conversión Génesis Ecuador | -48.129 | 35.675 |
| Total reservas de conversión | 568.563 | 616.692 |
| Reservas varias: | | |
| Saldo inicial del ejercicio | 5.375.594 | 5.578.569 |
| Ajuste reservas Previred | 0 | 0 |
| Ajuste reservas AFC II Chile | -73.504 | -213.079 |
| Ajuste reservas DCV | -16.423 | 10.104 |
| Total reservas varias | 5.285.667 | 5.375.594 |
| Dividendo provisorio | -53.466.553 | -35.018.703 |
| Total otras reservas | -47.612.323 | -29.026.417 |

d. Resultados retenidos y dividendos

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el saldo de utilidades acumuladas es de M\$ 254.310.373 y M\$ 295.350.985 (código 23.11.040), respectivamente, netas de las reservas para dividendos propuestos.

Con fecha 26 de octubre de 2020 la Sociedad ha distribuido dividendos por la cantidad de M\$ 83.315.978 con cargo a las utilidades acumuladas.

Con fecha 29 de mayo de 2020 la Sociedad ha distribuido dividendos por la cantidad de M\$ 35.097.676 con cargo a las utilidades acumuladas.

Con fecha 30 de mayo de 2019 la Sociedad ha distribuido dividendos por la cantidad de M\$ 89.499.073 con cargo a las utilidades acumuladas.

Se entiende por “utilidad disponible” del ejercicio, que corresponde al flujo de caja libre al momento de determinar el dividendo a pagar, que será equivalente al menos al 30% de la Ganancia del Ejercicio (Utilidad Distribuible). En tanto que la “utilidad distribuible” corresponde al Resultado de los Estados Financieros del Ejercicio.

| Utilidades acumuladas | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo inicial | 295.350.985 | 268.121.047 |
| Revalorización cartera clientes | 0 | 0 |
| Saldo inicial reexpresado | 295.350.985 | 268.121.047 |
| Resultado del ejercicio | 77.373.042 | 116.729.011 |
| Pago de dividendos | -118.413.654 | -89.499.073 |
| Otros decremento en patrimonio | 0 | 0 |
| Saldo final | 254.310.373 | 295.350.985 |

| Concepto | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|--|-------------|-------------|
| | M\$ | M\$ |
| Resultado del ejercicio | 77.373.042 | 116.729.011 |
| Utilidad Distribuible | 77.373.042 | 116.729.011 |
| Dividendo Provisorio (*) | -53.466.553 | -35.018.703 |
| Aplicación política dividendos (a lo menos el 30 %) | -53.466.553 | -35.018.703 |

(*) Con fecha 30 de diciembre de 2020, se envió hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero “CMF”, en el cual se informó que se pagaría durante el primer trimestre del año 2021, un dividendo provisorio con cargo a las utilidades del presente ejercicio, equivalente a \$163 por acción, que corresponde aproximadamente un 70% de las utilidades del ejercicio 2020.

El dividendo pagado en octubre de 2020 por M\$ 83.315.978, corresponde a 328.015.660 acciones a un valor de \$254 por acción, de los cuales \$ 81.631.335 corresponden a utilidades del ejercicio 2019 y \$1.684.643 a reservas de años anteriores.

El dividendo pagado en mayo de 2020 por M\$ 35.097.676, corresponde a 328.015.660 acciones a un valor de \$107 por acción correspondiente al pago de Dividendo Definitivo Mínimo Obligatorio del ejercicio 2019.

El dividendo pagado durante el 2019 por M\$ 89.499.073, corresponde a 328.015.660 acciones a un valor de \$272,85 por acción, los cuales corresponden al ejercicio 2018 un monto de M\$71.215.480 y \$18.283.593 a reservas de años anteriores.

e. Reservas para dividendos propuestos

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el cargo en patrimonio por concepto de dividendos propuestos por M\$ 53.466.553 y M\$ 35.018.703, respectivamente, corresponde a la provisión de dividendos.

29. EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los ajustes acumulados por diferencias de cambio reconocidas en resultados que se presentan en la cuenta “diferencias de cambio” (código 31.11.180) en el estado de resultados integrales consolidados.

| Efecto de las diferencias tipo de cambio | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|---|------------------|--------------------|
| | Desde 01-01-2020 | Desde 01-01-2019 |
| | Hasta 31-12-2020 | Hasta 31-12-2019 |
| | M\$ | M\$ |
| Licencia uso marca filial Génesis | 85.805 | 9.356 |
| Asesorías P. Internacional filial Génesis | 23.378 | -2.975 |
| Cuentas corrientes en divisas exterior | -250.146 | -66.980 |
| Otros en US\$ | 89.845 | 9.367 |
| Total diferencias tipo de cambio | -51.118 | -51.232 |

30. RESULTADOS POR UNIDADES DE REAJUSTES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los ajustes acumulados por diferencias de cambio reconocidas en resultados que se presentan en la cuenta “resultados por unidades de reajuste” (código 31.11.190) en el estado de resultados integrales consolidados.

| Resultados por unidades de Reajustes | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|------------------|--------------------|
| | Desde 01-01-2020 | Desde 01-01-2019 |
| | Hasta 31-12-2020 | Hasta 31-12-2019 |
| | M\$ | M\$ |
| Reserva siniestralidad | -51.098 | -50.944 |
| Cta.cte.bienestar | -39.055 | -34.608 |
| Garantías arriendos | 2.202 | 3.244 |
| Intereses diferidos leasing | 0 | -210 |
| Total resultados por unidades de reajuste | -87.951 | -82.518 |

31. PARTICIPACIÓN MINORITARIA

El saldo de este ítem corresponde al reconocimiento de la porción del patrimonio de las sociedades filiales de ProVida AFP que pertenecen participaciones minoritarias. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el patrimonio atribuible a participaciones minoritarias fue de M\$ 66 y M\$ 71, respectivamente, y se presenta en el ítem “Participación Minoritaria” (código 24.11.000) del estado de situación financiera consolidado.

Para los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, la ganancia (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones minoritarias fue de M\$ 23 y M\$ 28, respectivamente, y se presenta el ítem “Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria” (código 32.11.120) del estado de resultados integrales consolidados.

32. CONTRATOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Los contratos de prestación de servicios con otras empresas, cuyo costo cargado a resultados durante el ejercicio representa más del 2% del total de gastos de administración, según código clase 31.11.090.030, son presentados en el siguiente cuadro:

| Nombre del proveedor del Servicio | Giro | Tipo de servicio entregado | Valor total del servicio 2020 | 31.12.2020 | | Valor total del servicio 2019 | 31.12.2019 | |
|---|--------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------|----------------|-------------------------------|------------------|------------------|
| | | | | Costo incurrido | Monto adeudado | | Costo incurrido | Monto adeudado |
| Banchile Corredores de Bolsa S.A. | Interm. de valores | Uso de terminales | 38.938 | 38.938 | 4.021 | 40.412 | 40.412 | 2.695 |
| Bancoestado S.A. Corredores de Bolsa | Interm. de valores | Uso de terminales | 23.834 | 23.834 | 2.461 | 21.306 | 21.306 | 1.421 |
| Scotia Corredores de Bolsa Ltda. (*) | Interm. de valores | Uso de terminales | 41.627 | 41.627 | 4.299 | 34.754 | 34.754 | 2.317 |
| BCI Corredores de Bolsa S.A. | Interm. de valores | Uso de terminales | 20.551 | 20.551 | 2.123 | 18.976 | 18.976 | 1.266 |
| Bice Inversiones Corredores de Bolsa S.A. | Interm. de valores | Uso de terminales | 52.929 | 52.929 | 5.467 | 26.664 | 26.664 | 1.779 |
| BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa | Interm. de valores | Uso de terminales | 28.685 | 28.685 | 2.963 | 25.011 | 25.011 | 1.668 |
| Credicorp Capital S.A. (**) | Interm. de valores | Uso de terminales | 13.121 | 13.121 | 1.355 | 15.186 | 15.186 | 1.012 |
| Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa | Interm. de valores | Uso de terminales | 29.285 | 29.285 | 3.025 | 30.986 | 30.986 | 2.067 |
| Itau Corredores de Bolsa S.A. | Interm. de valores | Uso de terminales | 0 | 0 | 0 | 20.627 | 20.627 | 1.376 |
| Santander Investment S.A. Corredores de bolsa | Interm. de valores | Uso de terminales | 56.974 | 56.974 | 5.884 | 56.120 | 56.120 | 3.743 |
| JP Morgan | Interm. de valores | Uso de terminales | 17.762 | 17.762 | 1.835 | 9.847 | 9.847 | 658 |
| Corpbanca Corredores de Bolsa S.A. | Interm. de valores | Uso de terminales | 14.622 | 14.622 | 1.510 | 0 | 0 | 0 |
| EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A. | Interm. de valores | Uso de terminales | 555 | 555 | 57 | 0 | 0 | 0 |
| Depósito Central de Valores S.A. | Depósitos de valo | Custodia de valores | 1.016.162 | 1.016.162 | 85.000 | 1.020.360 | 1.020.360 | 83.000 |
| Brown Brothers Harriman & Co. | Bancario | Custodia de valores | 898.735 | 898.735 | 156.500 | 750.924 | 750.924 | 141.500 |
| Subtotal Custodia Nacional, Extranjera y Corredores Nacionales | | | 2.253.782 | 2.253.782 | 276.500 | 2.071.173 | 2.071.173 | 244.500 |
| Bolsa de Comercio de Santiago | Bolsa de comercio | Uso de terminales | 80.405 | 80.405 | 345 | 112.277 | 112.277 | 7.111 |
| Subtotal Bolsa de Comercio | | | 80.405 | 80.405 | 345 | 112.277 | 112.277 | 7.111 |
| Servicios de administración Previsional | Recaudacion | Recaudacion | 2.073.429 | 2.073.429 | 286.662 | 1.947.511 | 1.947.511 | 496.936 |
| C.C.A.F los Araucana | Prevision social | Recaudacion | 16.039 | 16.039 | 946 | 10.916 | 10.916 | 6.225 |
| Subtotal Servicios de Recaudación | | | 2.089.468 | 2.089.468 | 287.608 | 1.958.427 | 1.958.427 | 503.161 |
| Tata Consultancy and Services BPO Chile S.A. | Digitalizacion dct | Serv. Varios de adm. | 274.382 | 274.382 | 3.500 | 649.203 | 649.203 | 51.580 |
| Subtotal Servicios varios de Administración | | | 274.382 | 274.382 | 3.500 | 649.203 | 649.203 | 51.580 |
| Banco BBVA Chile S.A. | Bancario | Pago de pensiones | 0 | 0 | 0 | 157.357 | 157.357 | 0 |
| Sociedad de Recaudación y Pagos de Servicios | Recaudacion | Pago de pensiones | 546.771 | 546.771 | 84.000 | 434.760 | 434.760 | 56.500 |
| Banco Estado | Bancario | Pago de pensiones | 654.655 | 654.655 | 112.400 | 907.960 | 907.960 | 85.500 |
| C.C.A.F. Los Heroes | Prevision social | Pago de pensiones | 729.773 | 729.773 | 90.000 | 526.888 | 526.888 | 131.000 |
| BANCO CHILE | Bancario | Pago de pensiones | 61.393 | 61.393 | 31.000 | 115.724 | 115.724 | 71.000 |
| Subtotal Pago de Pensiones | | | 1.992.591 | 1.992.591 | 317.400 | 2.142.689 | 2.142.689 | 344.000 |
| AMF | Impresión | Impresión cartola | 361.279 | 361.279 | 18.259 | 599.362 | 599.362 | 95.539 |
| Subtotal Servicios de Impresión | | | 361.279 | 361.279 | 18.259 | 599.362 | 599.362 | 95.539 |
| Correos de Chile | Correos | Envío cartola | 427.534 | 427.534 | 28.167 | 695.344 | 695.344 | 25.901 |
| Subtotal de Correos | | | 427.534 | 427.534 | 28.167 | 695.344 | 695.344 | 25.901 |
| Total | | | 7.479.442 | 7.479.442 | 931.779 | 8.228.475 | 8.228.475 | 1.271.792 |

(*) BBVA Corredores de Bolsa Ltda. cambio de razón social a Scotia Corredores de Bolsa Ltda.

(**) I M Trust S.A. Corredores de Bolsa cambio de razón social a Credicorp Capital S.A.

33. REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el gasto por remuneraciones al Directorio se incluye en la cuenta “Otros gastos operacionales” (código clase 31.11.090.040) del ítem “otros gastos varios de operación” (código 31.11.090) y se detallan a continuación:

| Remuneraciones del Directorio | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--------------------------------------|---|---|
| | Desde 01-01-2020 Hasta 31-12-2020 M\$ | Desde 01-01-2019 Hasta 31-12-2019 M\$ |
| Dietas | 699.927 | 738.514 |
| Honorarios | 168.777 | 183.976 |
| Total remuneración Directorio | 868.704 | 922.490 |

Directorio:

| Nombre Directores | Cargo |
|-----------------------------|-------------------|
| Victor Hassi Sabal | Presidente |
| Jorge Carey Tagle | Vicepresidente |
| María Eugenia Wagner Brizzi | Director |
| María Cristina Bitar Maluk | Director |
| Jorge Marshall Rivera | Director |
| Roberto Mendez Torres | Director Suplente |
| Oswaldo Puccio Huidobro | Director Suplente |

En conformidad a lo establecido en el artículo N° 33 de la ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas, la remuneración del Directorio es fijada anualmente en la Junta General Ordinaria de Accionistas, los montos aprobados por sesión normal de directores, sesión extraordinaria y sesión a comité de directores son los siguientes:

| Nombre Director | Cargo | Dieta Sesión Normal | Dieta Sesión Extraordinaria | Monto Tope por cada sesión | Dieta Comité Directores | Comité Inversiones y Solución de Conflicto de Interés | Comité de Servicios y determinación de Presupuesto | Dieta Comité Extraordinario | Monto Tope por cada Comité |
|-----------------------------|-------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|--|-----------------------------|----------------------------|
| | | UF | UF | UF | UF | UF | UF | UF | UF |
| Victor Hassi Sabal | Presidente | 325 | 13 | 338 | - | 83 | 83 | 10 | 93 |
| Jorge Carey Tagle | Vicepresidente | 250 | 10 | 260 | - | - | - | - | - |
| María Eugenia Wagner Brizzi | Director | 250 | 10 | 260 | 83 | - | 83 | 10 | 93 |
| María Cristina Bitar Maluk | Director | 250 | 10 | 260 | 83 | 83 | - | 10 | 93 |
| Jorge Marshall Rivera | Director | 250 | 10 | 260 | 83 | 83 | - | 10 | 93 |
| Roberto Mendez Torres | Director Suplente | 250 | 10 | 260 | - | - | 83 | 10 | 93 |
| Oswaldo Puccio Huidobro | Director Suplente | 250 | 10 | 260 | - | - | - | - | - |

Comité de Directores:

En conformidad con la Ley N° 19.075 del 20 de diciembre de 2000 y la Circular N° 1.956 de la CMF del 22 de diciembre de 2009, ProVida AFP constituyó el comité de directores que en sus facultades y funciones replazó al anterior Comité de Auditoría.

34. OTROS GASTOS VARIOS DE OPERACIÓN

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el movimiento de los gastos varios de operación (códigos 31.11.090) se detallan a continuación:

| Otros gastos varios de operación | Clase códigos | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|---------------|---|---|
| | | Desde 01-01-2020 Hasta 31-12-2020 M\$ | Desde 01-01-2019 Hasta 31-12-2019 M\$ |
| Gastos de comercialización (*) | 31.11.090.010 | 1.032.158 | 2.906.034 |
| Gastos de comercialización Retiro 10% | 31.11.090.010 | 1.702.035 | 0 |
| Gastos de computación (**) | 31.11.090.020 | 14.756.776 | 7.664.356 |
| Gastos de computación Retiro 10% | 31.11.090.020 | 1.294.070 | 0 |
| Gastos de administración | 31.11.090.030 | 24.459.028 | 27.533.181 |
| Gastos de administración Retiro 10% | 31.11.090.030 | 5.864.775 | 0 |
| Otros gastos operacionales (***) | 31.11.090.040 | 4.693.323 | 5.703.532 |
| Total otros gastos de operación | | 53.802.165 | 43.807.103 |

(*) El saldo de la cuenta “Gastos de comercialización” (código clase 31.11.090.010), está asociado principalmente a los gastos incurridos en comunicaciones, publicidad, investigación y medios.

(**) El saldo de la cuenta “Gastos de computación” (código clase 31.11.090.020), está asociado principalmente a los gastos incurridos en renovación de licencias, desarrollo de procesos y servicios de logística por teletrabajo.

(***) El saldo de la cuenta “otros gastos operacionales” (código clase 31.11.090.040), correspondiente al ítem otros gastos varios de operación (código 31.11.090), está asociado principalmente a los gastos incurridos en la evaluación y calificación del grado de invalidez de los afiliados, funcionamiento de las comisiones médicas respectivas, del sistema de médicos observadores, traslado y estadía de afiliados.

El código clase 31.11.090.010 correspondiente al ítem “gastos de comercialización” se detalla a continuación:

| Gastos de Comercialización | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|---|---|---|
| | Desde 01-01-2020 Hasta 31-12-2020 M\$ | Desde 01-01-2019 Hasta 31-12-2019 M\$ |
| Publicidad - Medios | 1.209.262 | 1.771.623 |
| Proyectos - Estudios | 1.354.926 | 721.997 |
| Investigaciones - Estudios | 98.287 | 228.974 |
| Materiales Publicitarios | 25.314 | 100.086 |
| Comunicaciones | 46.404 | 83.354 |
| Total gastos de comercialización | 2.734.193 | 2.906.034 |

El código clase 31.11.090.020 correspondiente al ítem “gastos de computación” se detalla a continuación:

| Gastos de Computación | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|------------------------------------|---|---|
| | Desde 01-01-2020 Hasta 31-12-2020 M\$ | Desde 01-01-2019 Hasta 31-12-2019 M\$ |
| Servicios de Mantenición | 14.321.614 | 6.664.548 |
| Enlaces Centro Servicios | 892.950 | 517.847 |
| Servicios de Consultoría | 836.282 | 481.961 |
| Total gastos de computación | 16.050.846 | 7.664.356 |

El código clase 31.11.090.030 correspondiente al ítem “gastos de administración” se detalla a continuación:

| Gastos de administración | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|-------------------|--------------------|
| | Desde 01-01-2020 | Desde 01-01-2019 |
| | Hasta 31-12-2020 | Hasta 31-12-2019 |
| | M\$ | M\$ |
| Asesorías y servicios (1) | 9.270.023 | 6.333.258 |
| Servicios pago de pensiones | 2.396.732 | 2.142.689 |
| Seguridad (2) | 2.260.442 | 677.171 |
| Gastos custodia nacional, extranjera y corredores nacionales | 2.253.786 | 2.071.173 |
| Gastos recaudación externa | 2.096.539 | 2.214.471 |
| Servicios prestados por terceros | 1.425.046 | 2.023.313 |
| Aseo de oficinas | 1.169.743 | 970.309 |
| Patentes y contribuciones | 1.096.671 | 960.032 |
| Mantenimiento equipos y oficinas | 1.051.420 | 1.472.942 |
| Gastos de administración filial Génesis Ecuador | 909.100 | 931.743 |
| Cuotas sociales asociación AFP | 886.339 | 840.671 |
| Gastos artículos de oficina | 592.199 | 509.306 |
| Reproducción | 531.369 | 880.421 |
| Electricidad y combustibles | 506.596 | 564.881 |
| Gastos de cobranzas | 494.258 | 551.572 |
| Correos | 402.033 | 675.522 |
| Bolsas extranjeras y nacionales | 236.033 | 406.961 |
| Arriendos y gastos comunes | 321.216 | 880.670 |
| Gastos de telefonía | 315.385 | 185.075 |
| Eventos Corporativos | 142.107 | 823.220 |
| Selección de personal | 139.718 | 328.647 |
| Valijas | 130.057 | 162.562 |
| Movilización terrestre | 51.198 | 105.484 |
| Donaciones (3) | 30.254 | 25.108 |
| Seguros generales | 27.968 | 64.341 |
| Gastos por transferencia electrónica | 26.365 | 22.952 |
| Otros (4) | 1.561.206 | 708.687 |
| Total gastos de administración | 30.323.803 | 27.533.181 |

- (1) Los principales incrementos se generan por concepto de asesorías y servicios de Transfer Pricing por M\$ 2.936.765
- (2) Los principales incrementos corresponden a gastos asociados a la crisis social y retiro 10% por M\$1.583.271
- (3) Detalle se encuentra en Nota 40
- (4) El incremento del año 2020 corresponde principalmente a compensaciones por rentabilidad por la variación del valor cuota pagado a los afiliados durante el proceso Retiro 10%.

35.COSTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los costos financieros (código 31.11.130) se detallan a continuación:

| Costos financieros | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|------------------|--------------------|
| | Desde 01-01-2020 | Desde 01-01-2019 |
| | Hasta 31-12-2020 | Hasta 31-12-2019 |
| | M\$ | M\$ |
| Intereses por arriendos financieros | 225.833 | 218.530 |
| Gasto financiero inversiones extranjeras | 1.093 | 16.154 |
| Total costos financieros | 226.926 | 234.684 |

36. OTROS GASTOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACION

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los otros gastos distintos de los de operación (código 31.11.210) se detallan en la siguiente tabla:

| Otros gastos distintos de operación | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | Desde 01-01-2020 Hasta 31-12-2020 | Desde 01-01-2019 Hasta 31-12-2019 |
| | M\$ | M\$ |
| Deudores por Retención Judicial Retiro 10% (***) | 3.331.811 | 0 |
| Juicios | 305.923 | 474.886 |
| Pérdida bienes activo fijo | 126.781 | 1.592 |
| Quiebra compañías seguros BHC | 85.295 | 105.158 |
| Multas instituciones del estado | 76.270 | 99.290 |
| Intereses cuenta corriente bienestar | 48.985 | 34.911 |
| Depuración de saldos contables (*) | 2.335 | 1.328.816 |
| Reliquidación pagos a afiliados | 0 | 1.453.500 |
| Licencias médicas incobrables | 0 | 101.446 |
| Otros (**) | 8.656 | 35.145 |
| Total otros gastos distintos de operación | 3.986.056 | 3.634.744 |

(*) Corresponde a gastos de retención por pensión de alimentos asociadas al retiro 10%.

(**) Incluye principalmente gastos por intereses, regularizaciones, reajustes y rentabilidades de cargo de la Sociedad.

(***) Corresponde a provisiones por retenciones por pensión de alimentos asociadas al proceso de retiro 10%, hace referencia a Nota 25.

37. OTROS INGRESOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACION

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los otros ingresos distintos de los de operación (código 31.11.200) se detallan a continuación:

| Otros ingresos distintos de Operación | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | Desde 01-01-2020 Hasta 31-12-2020 | Desde 01-01-2019 Hasta 31-12-2019 |
| | M\$ | M\$ |
| Ingreso por Cobro Siniestro de Seguro (*) | 1.359.978 | 0 |
| Arriendos | 385.432 | 390.537 |
| Recuperación gastos | 338.430 | 364.043 |
| Utilidad en venta activos | 24.157 | 547.422 |
| Otros ingresos filial Génesis Ecuador | 20.294 | 26.023 |
| Otros ingresos (**) | 117.462 | 140.743 |
| Total otros ingresos distintos de operación | 2.245.753 | 1.468.768 |

(*) Ingreso por pago de siniestro por daños materiales en sucursales.

(**) Corresponde a depósitos de la Administradora, los cuales son gestionados con los bancos y las áreas correspondientes para su identificación y posterior registro contable. De caso contrario, si los depósitos no son identificados son reconocidos como otros ingresos hasta su posterior identificación.

38. CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES

a. Pensiones de Invalidez y Sobrevivencia y renta vitalicia

En el Artículo 82° del D.L N° 3.500 de 1980 establece que, en el caso que una compañía de seguros no dé cumplimiento a las obligaciones emanadas de los contratos celebrados, la garantía del Estado opera sobre las rentas mínimas fijadas en los artículos 73°, 77° y 78°. Respecto de las rentas superiores a dichos montos, la garantía del Estado cubrirá el setenta y cinco por ciento del exceso, no pudiendo exceder de UF 45.

La contingencia de la Administradora sería aproximadamente UF 914.019. Los supuestos básicos de este cálculo, efectuado sobre las pensiones generadas antes del 1° de enero de 1988, consideran una expectativa de vida de 28 años para los beneficiarios de pensiones, una tasa de descuento del 5% anual y la aplicación de la garantía estatal señalada anteriormente. Los créditos de los pensionados en contra de las compañías de seguros gozarán del privilegio establecido en el artículo 2.472, N° 4 del Código Civil.

b. Contrato de seguro

La Administradora mantenía un Contrato de Seguro con vencimiento al 31 de diciembre de 2009 con BBVA Seguros de vida S.A.

Este contrato fue finiquitado el 31 de marzo de 2014, recibiendo ProVida AFP los recursos referidos a la reserva, que registró como parte de la provisión de siniestralidad.

c. Juicios u otras acciones en que se encuentre involucrada la empresa

Al 31 de diciembre de 2020 existen demandas laborales (cuadro siguiente), presentadas por ex-empleados de ProVida AFP, los que se tramitan en diversos juzgados del país. A juicio de nuestros asesores laborales se estima que al término de los juicios no habrá efectos desfavorables relevantes en los resultados de Provida AFP.

Del mismo modo, se encuentran pendientes ante juzgados civiles causas relacionadas con materias previsionales. A juicio de nuestra Fiscalía al término de los juicios no debiera haber efectos desfavorables materiales en los resultados de ProVida AFP. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la Sociedad ha reconocido provisiones para cubrir posibles pérdidas por contingencias de juicios laborales por M\$ 440.635 y \$ 497.950, respectivamente, incluidas en nota 25, de provisiones.

Al 31 de diciembre de 2020 la sociedad no ha reconocido provisiones para cubrir posibles pérdidas por contingencias de juicios civiles.

El detalle de los juicios laborales y de materias previsionales se presenta a continuación:

| N° de Rol | Tribunal | Origen | Estado actual | Materia | Monto M\$ |
|---------------|--|---------|---|--|--------------------|
| T- 983- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Suspension del procedimiento por 50 días corridos desde 20/12/2020 | Tutela laboral | Indeterminada |
| T- 742- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente notificación sentencia para el 14/01/2021 | Tutela, cobro de prestaciones, despido injustificado | \$120.700 |
| T-739-2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Suspension del procedimiento por 30 días corridos desde 25/11/2020 | Tutela, despido injustificado y cobro de prestaciones | \$21.400 |
| T- 636- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Con fecha 25/9/2020, se solicita consignación de acuerdo a lo ordenado pagar en sentencia. 5/11/2020, se consignó la liquidación del crédito, Juicio terminando. | Tutela, indemnización de perjuicios, despido injustificado y cobro de prestaciones, bonos | \$265.000 |
| T- 389- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Con sentencia que rechaza la denuncia en todas sus partes, pendiente en la Corte de Apelaciones con recurso de nulidad del demandante, Autos en relación 4/5/2020. suspendido procedimiento desde 9/01/2021 | Tutela laboral, durante la relación laboral | Indeterminada |
| T- 287- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Se rechaza demanda parcialmente solo se acoge en cuanto al pago del feriado proporcional. En relación desde el 2/1/2020, con fecha 14/8/2020 se declara abandonado el recurso de nulidad deducido por la demandante, 26/8/20, se consignó \$145.085.- por feriado, pendiente liquidación. | Tutela, despido indirecto, indemnización de perjuicios y cobro de prestaciones | \$90.400 |
| O- 730- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Sentencia que rechaza demanda con costas, causa enviada a cobranza para el pago de las costas C-5461-2019 | Cobro semana corrida | \$4.750 |
| O- 8841- 2018 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Con sentencia que rechaza la demanda en todas sus partes. Pendiente en la Corte de Apelaciones. Autos en relación 24/4/2020 | Cobro de diferencia de remuneraciones y cotizaciones | \$77.000 |
| O- 8633- 2018 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | 18/11/2020, cúmplase, enviado a cobranza para cobro de costas. | Cobro de prestaciones laborales | \$13.018 |
| O- 429- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Sentencia que rechaza la demanda, pendiente en la Corte de Apelaciones, autos en relación desde 5/3/2020 | Cobro de prestaciones laborales | \$24.700 |
| O- 3496- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Sentencia que rechaza la demanda en todas sus partes, con costas, se regulan en \$500.000.- Pendiente en la Corte de Apelaciones con recurso de nulidad presentado por el demandante, Autos en relación 30/4/2020. | Demanda declarativa de nulidad de estipulación contractual y cobro de prestaciones | \$2.400 |
| O- 2726- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Con sentencia que rechaza la demanda, pendiente en la I.C autos en relación desde 13/04/2020 | Desafuero sindical | no hay |
| O- 2660- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 21/07/2021, 11:00 hrs. | Desafuero sindical | no hay |
| O- 1901- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Con sentencia que rechaza la dda en todas sus partes la solicitud de desafuero, se condena en costas a la empresa en la suma de \$700.000.-, se presentó recurso de nulidad, pendiente en la Corte de Apelaciones. Autos en relación desde el 14/5/2020. | Desafuero sindical | no hay |
| O- 1779- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Con fecha 14 de agosto de 2020, se dejó sin efecto audiencia, se reprogramará una vez terminado el estado de catástrofe | Desafuero sindical | no hay |
| O- 1776- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Con fecha 28/5/2020 se fijará nueva fecha de audiencia una vez terminado el estado de catástrofe | Desafuero sindical | Desafuero sindical |
| O- 1745- 2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | 29/05/2020 se deja sin efecto la audiencia, debiendo solicitar nuevo día y hora una vez terminado el estado de catástrofe sanitaria. | Desafuero sindical | Desafuero sindical |
| O-6372-2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente audiencia de juicio para el 22/02/2021, a las 11:00 hrs. | Cobro de diferencia de remuneraciones y cotizaciones previsionales (semana corrida) | \$31.430 |
| O-5572-2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 01/03/2021, a las 11:00 hrs. | Despido injustificado, semana corrida, reembolso seguro cesantía, nulidad finiquito. | \$8.800 |
| T-1170-2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente en la Corte de Apelaciones con recurso de nulidad interpuesto por el demandante | Vulneración de derechos fundamentales, en relación, integridad física y psíquica, derecho a la dignidad humana | \$48.300 |
| T-1988-2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 11/02/2021, a las 11:00 hrs. | Despido indebido, declaración remuneraciones y cobro de prestaciones | \$8.500 |
| O-8167-2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Suspension del procedimiento por 90 días corridos desde 01/12/2020 | Cobro de diferencia de remuneraciones y cotizaciones | \$29.250 |
| T-1171-2019 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 18/01/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela por vulneración derechos fundamentales y despido injustificado | \$35.500 |
| T-761-2019 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | con fecha 21/9/2021, se declaran admisibles ambos recursos | Tutela laboral, vulneración de derechos fundamentales | \$231.450 |
| T-346-2019 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente en la Corte de Apelaciones con recurso de nulidad. En relación desde 24/1/2020, causa en tabla. Suspendida por COVID | Tutela, despido indirecto, indemnización, cobro de prestaciones. | \$263.000 |
| O-1776-2019 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 8 de marzo de 2021 a las 11:00 hrs. | Desafuero sindical | Desafuero sindical |
| O-1745-2019 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente notificación de demanda, solicita notificación por aviso, no ha lugar. Cúmplase diligencia por receptor particular. | Desafuero sindical | Desafuero sindical |
| O-1744-2019 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | 9 de Abril de 202, se dictó sentencia que rechaza la dda, en todas sus partes, se condena en costas a la empresa en la suma de \$500.000.-, 21/04/2020 se presentó recurso de nulidad. Pendiente en la I. Corte Autos en relación 8/5/2020. | Desafuero sindical | no hay |
| O-1242-2019 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Con sentencia que rechaza la demanda en todas sus partes, el recurso de nulidad fue rechazado, 7/11/2019, Cúmplase del Tribunal. Pendiente costas de la I. Corte. | Desafuero sindical | No hay |
| O-8196-2018 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente fecha para la realización de la audiencia de juicio | Cobro de prestaciones | \$17.500 |

| N° de Rol | Tribunal | Origen | Estado actual | Materia | Monto M\$ |
|-------------|---|---------|---|---|--------------------|
| T-1772-2019 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente fecha audiencia de juicio, pendiente oficios | Tutela de vulneración de derechos, despido injustificado y cobro de prestaciones | \$39.700 |
| T-319-2019 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Alegado. En acuerdo desde 16/11/2020 | Denuncia tutela laboral y vulneración de garantías | \$34.990 |
| O-221-2019 | Juzgado de Letras del Trabajo de La Serena | Laboral | Se reprograma audiencia de juicio para el día 25/02/2021, a las 10:30 hrs. | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$26.500 |
| J-6-2018 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de San Anton | Laboral | Con fecha 10/06/2019 se opuso excepción de pago | Cumplimiento de finiquito | \$1.758 |
| J-166-2019 | Juzgado de Cobranza Laboral y Previsional de | Laboral | se consignó el total de la liquidación, costas procesales y personales. | Ejecutivo | \$16.541 |
| J-24-2019 | Juzgado de Cobranza Laboral y Previsional de | Laboral | Se realiza consignación liquidacion de credito el 26/12/2019 | Ejecutivo | \$678 |
| T-772-2019 | Juzgado de Letras del Trabajo de Valparaíso | Laboral | Audiencia de juicio para el 24/03/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela de vulneración de derechos, indemnización de perjuicios | \$122.800 |
| O-832-2019 | Juzgado de Letras del Trabajo de La Serena | Laboral | Pendiente notificación sentencia para el día 8/10/2020 | Desafuero maternal | desafuero maternal |
| T-20-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 15/03/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela por vulneración de derechos fundamentales durante la relación laboral y con vínculo laboral vigente. | \$168.300 |
| T-2024-2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 12/03/2021, a las 11:00 hrs | Tutela, despido injustificado y cobro de prestaciones | \$66.100 |
| S-9-2019 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Con sentencia que acoge la demanda, 5/11/2020, Corte Apelaciones rechazó el rec nulidad interuesto por la empresa. 23/11/2020, se presenta unificación de jurisprudencia. | Tutela por práctica antisindical, suspensión del acto impugnado | Indeterminada |
| T-26-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Temuco | Laboral | Pendiente continuación audiencia de juicio para el 9/04/2021, a las 11:30 hrs. | Tutela laboral | \$52.191 |
| O-7813-2019 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 26/08/2021, a las 11:00 hrs. | Cobro de diferencia de remuneraciones y cotizaciones | \$26.790 |
| T-18-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Valdivia | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el día 12/02/2021, a las 12:00 hrs | Tutela laboral | \$7.681 |
| O-332-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 30/03/2021, a las 11:00 hrs. | Nulidad del despido y cobro de prestaciones por despido injustificado | \$37.950 |
| T-132-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | recurso de nulidad 15/9/2020, se declara admisible 23/9/2020 | Tutela laboral | \$39.000 |
| O-772-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 25/02/2021, a las 11:00 hrs | Declaración, cotizaciones y cobro de semana corrida | \$1.213.868 |
| O-33-2020 | Juzgado de Letras de Osorno | Laboral | Continuación audiencia de juicio para el 10/02/2021, a las 10:00 hrs | Despido injustificado | \$22.993 |
| T-407-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio decretada para el día 9/02/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela laboral | \$111.500 |
| T-354-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Se suspende audiencia por emergencia sanitaria, se deberá solicitar nuevo día y hora. | Tutela por vulneración derechos fundamentales, despido injustificado, lucro cesante y otros | \$10.560 |
| T-437-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 16/02/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$53.100 |
| O-223-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Antofagasta | Laboral | Audiencia de juicio para el día 31.03/2021, a las 10:30 hrs. | Despido indebido y cobro de prestaciones | \$4.600 |
| T-384-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente en la Corte de Apelaciones con recurso de nulidad interpuesto por el demandante | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$108.800 |
| O-999-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria para el 20/01/2021, a las 8:30 hrs | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$4.350 |
| T-446-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 18/02/2021, a las 11:00 hrs | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$119.000 |
| T-378-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 13/02/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$82.130 |
| T-359-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente notificación sentencia desde 9/12/2020 | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$26.800 |
| T-386-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 15/02/2021, a las 11:00 hrs | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$137.600 |
| T-415-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 6/04/2021, a las 11:30 hrs. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$120.900 |
| O-341-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 2/08/2021, a las 12:00 hrs. | Despido injustificado | \$6.970 |
| T-403-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 17/02/2021, a las 11:00 hrs | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$100.150 |
| T-431-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 22/02/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$66.850 |
| T-432-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 15/04/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$85.000 |
| O-1697-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 21/4/2021, a las 11:30 hrs | Despido injustificado, nulidad despido, semana corrida | \$55.300 |
| T-333-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 19/2/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$115.500 |
| T-786-2019 | Juzgado de Letras del Trabajo de Valparaíso | Laboral | Audiencia de juicio para el 22/01/2021, a las 11:30 hrs | Tutela laboral | \$17.250 |
| T-459-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 03/02/2021, a las 11:00 hrs | Tutela, cobro de prestaciones, despido improcedente, semana corrida | \$52.450 |
| T-402-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 6/01/2021, a las 11:00 hrs | Tutela, cobro de prestaciones, despido improcedente, semana corrida | \$102.400 |
| O-1468-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 19/02/2021, a las 9:00 hrs | semana corrida, cotizaciones previsionales | \$1.866 |
| T-344-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Acumulada al RIT T-333-2020 (Misini con Provida) | Tutela, cobro de prestaciones, despido improcedente, semana corrida | \$108.815 |
| O-1465-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Acumulada al RIT O-772-2020 | Declaración, cotizaciones y semana corrida | \$313.687 |
| T-418-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 15/01/2021, a las 11:30 hrs. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$110.870 |
| T-362-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente fecha continuación audiencia de juicio | Vulneración de garantía indemnidad, restitución descuento, nulidad despido | \$9.700 |
| T-387-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el día 18/02/2021, a las 11:00 hrs | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$80.950 |
| T-337-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 12/01/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$62.400 |
| T-424-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el día 4/02/2021, a las 11:00 horas. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$131.700 |
| T-453-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el día 15/02/2021, a las 11:00 horas. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$112.300 |
| T-491-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria 14/1/2021, a las 8.30 hrs. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$71.400 |
| T-437-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 20/04/2021, a las 11:00 hrs | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$86.700 |
| O-1829-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el día 25/05/2021, a las 11:00 hrs | Despido improcedente y cobro de prestaciones | \$35.840 |
| O-1908-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Se consignó capital y liquidación del crédito. | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$28.450 |
| I-20-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Iquique | Laboral | suspensión procedimiento por 20 días, desde 26/08/2020 | Reclamo judicial de multa 11482/20/17 | 2 IMM+100 UTM |
| I-21-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Iquique | Laboral | Pendiente en la Corte de Apelaciones de Iquique con recurso de nulidad | Reclamo judicial de multa 11482/20/16 | 2 IMM + 60 UTM |
| M-175-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de La Serena | Laboral | Pendiente en la Corte de Apelaciones con recurso de nulidad interpuesto por la empresa | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$2.700 |
| T-356-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción | Laboral | Audiencia de juicio para el 16/04/2021, a las 12:00 hrs. | Vulneración de derechos por garantía de indemnidad, en subsidio despido injustificado o improcedente, cobro de prestaciones | \$9.318 |

| N° de Rol | Tribunal | Origen | Estado actual | Materia | Monto M\$ |
|-------------|---|---------|---|---|---------------|
| T-911-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 11/05/2021, a las 11:00 hrs | Tutela labora, nulidad, despido indebido, cobro de prestaciones, semana corrida | \$16.100 |
| O-446-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el día 24/03/2021, a las 11:00 hrs. | Despido injustificado, nulidad y cobro de prestaciones, semana corrida | \$6.730 |
| O-741-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente fecha continuación audiencia de juicio | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y cobro de prestaciones | \$27.900 |
| T-955-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 22/01/2021, a las 09:00 hrs. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$64.136 |
| M-1507-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente en la Corte de Apelaciones de Iquique con recurso de nulidad por ambas demandas, admisibles desde el 1/9/2020 | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$2.921 |
| T-552-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 12/04/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela laboral, nulidad despido, despido injustificado, daño moral y otros | \$126.300 |
| T-910-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 12/04/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela por vulneración, depido indebido, cobro de prestaciones | \$66.551 |
| O-2404-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 8/04/2021, a las 11:00 hrs | Despido improcedente y cobro de prestaciones laborales, semana corrida | \$8.570 |
| T-502-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria para el 22/03/2021, a las 8:30 | Tutela por vulneración derechos fundamentales, depido improcedente | \$2.980 |
| T-929-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 6/05/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela por vulneración, acoso laboral, cobro de prestaciones, semana corrida. | \$11.370 |
| T-663-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el día 01/02/2021, a las 11:00 hrs | Tutela por vulneración, nulidad, despido injustificado y cobro de prestaciones. | \$9.180 |
| O-36-2020 | 1° Juzgado de letras del Trabajo de San Fernando | Laboral | Pendiente en la Corte de Apelaciones con recurso de nulidad interpuesto | Despido improcedente y cobro de prestaciones | \$8.670 |
| O-232-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Los Angeles | Laboral | Pendiente notificación sentencia desde 30/12/2020 | Despido injustificado, aumento indemnización por años de servicios | \$20.854 |
| O-2645-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Con sentencia que rechaza la demanda con costas. Enviado a cobranza para el pago. | Despido indebido y cobro de prestaciones | \$3.940 |
| T-1080-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 29/03/2021, a las 11:00 hrs | Tutela por vulneración y daño moral | \$10.000 |
| O-3186-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 22/04/2021, a las 11:00 hrs | Despido injustificado, nulidad, cobro de prestaciones, semana corrida. | \$9.030 |
| T-1353-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el día 12/5/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela por vulneración, vulneracion garantías indemnidad, nulidad despido, despido inebido, cobro de prestaciones, daño moral | \$11.600 |
| O-4395-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el día 18/03/2021, a las 11:00 hrs. | Despido indebido y cobro de prestaciones | \$9.690 |
| T-207-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Iquique | Laboral | Continuación audiencia de juicio para el día 15/01/2021, 10:30 hrs. | Denuncia tutela por vulneración con ocasión del despido, cobro de prestaciones | \$724 |
| O-4429-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Pendiente notificación de sentencia desde 14/12/2020 | Despido indebido y cobro de prestaciones | \$9.380 |
| O-4735-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el día 12/04/2021, a las 11:00 hrs. | Despido injustificado, nulidad despido y cobro de prestaciones | \$9.380 |
| M-439-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Temuco | Laboral | Pendiente en la Corte de Apelaciones con recurso de nulidad interpuesto por la empresa | Despido improcedente y cobro de prestaciones | \$1.213 |
| O-4417-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 18/3/2021, a las 11:30 hrs | Despido indebido y cobro de prestaciones | \$5.570 |
| O-4993-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 3/05/2021, a las 11:00 hrs. | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$4.572 |
| T-1255-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 29/04/2021, a las 11:00 hrs | Denuncia por tutela por vulneración derechos fundamentales, despido injustificado y cobro de prestaciones | \$16.380 |
| O-420-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Iquique | Laboral | Pendiente en la Corte de Apelaciones con recurso de nulidad interpuesto por la empresa | Despido indebido y cobro de indemnizaciones y prestaciones | \$7.252 |
| O-4447-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el día 21/04/2021, a las 11:00 hrs. | Despido indebido y cobro de prestaciones | \$3.767 |
| T-1248-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el día 28/04/2021, a las 11:00 hrs. | Denuncia por vulneración de derechos fundamentales despido injustificado y cobro de prestaciones | \$9.445 |
| O-689-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Temuco | Laboral | Se consignó el capital y liquidación del crédito. | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$12.464 |
| O-1975-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el día 10/05/2021, a las 11:00 hrs | Despido injustificado, nulidad despido, cobro prestaciones, semana corrida | \$53.573 |
| O-2002-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Acumulada al RIT O-1975-2020 | Despido injustificado, nulidad despido y cobro de prestaciones (semana corrida) | \$49.625 |
| O-5116-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 4/02/2021, a las 10:30 hrs | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$28.890 |
| J-6-2020 | Juzgado de Cobranza Laboral y Previsional de Punta Arenas | Laboral | Con fecha 11/11/2020, se consignó la suma correspondiente al finiquito | 17/9/2020, se contestó traslado de incremento y opuso excepción | \$7.327 |
| O-827-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Temuco | Laboral | Pendiente en la Corte de Apelaciones con recurso de nulidad interpuesto por la empresa | Despido improcedente, devolución descuento AFC y cobro de prestaciones | \$10.200 |
| O-1340-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción | Laboral | Audiencia de juicio para el 25/03/2021, a las 12:00 hrs | Despido injustificado, devolución AFC | \$4.800 |
| M-593-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Temuco | Laboral | Pendiente en la Corte de Apelaciones con recurso de nulidad interpuesto por la empresa | Despido improcedente, devolución AFC | \$2.011 |
| J-206-2020 | Juzgado de Cobranza Laboral y Previsional de Concepción | Laboral | 17/9/2020, se contestó traslado del incremento y se opuso excepción, 9/11/2020, se consignó la suma correspondiente al finiquito | Cobro ejecutivo (carta de despido) | \$19.885 |
| J-205-2020 | Juzgado de Cobranza Laboral y Previsional de Concepción | Laboral | 17/9/2020, se contestó traslado del incremento y se opuso excepción, 30/11/2020, se consignó el monto de la liquidación del crédito | Cobro ejecutivo (carta de despido) | \$5.339 |
| O-435-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Puerto Montt | Laboral | Audiencia de juicio para el 13/05/2021, a las 11:00 hrs | Despido improcedente, cobro de prestaciones | \$8.970 |
| T-502-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | audiencia preparatoria para el 22/03/2021, a las 8:30 hrs. | Tutela por vulneración derechos fundamentales, depido improcedente | \$2.980 |
| T-929-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 6/05/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela por vulneración, acoso laboral, cobro de prestaciones, semana corrida. | \$11.370 |
| T-663-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria reprogramada para el 1/02/2021, a las 11:00 hrs. | Tutela por vulneración, nulidad, despido injustificado y cobro de prestaciones. | \$9.180 |
| O-36-2020 | 1° Juzgado de letras del Trabajo de San Fernando | Laboral | Pendiente en la Corte de Apelaciones con recurso de nulidad presentado po la empresa | Despido improcedente y cobro de prestaciones | \$8.670 |
| O-232-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Los Angeles | Laboral | Pendiente notificación sentencia desde 30/12/2020 | Despido injustificado, aumento indemnización por años de servicios | \$20.854 |
| O-2645-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria reprogramada para el 13/04/2021, a las 11:00 hrs. | Despido indebido y cobro de prestaciones | \$3.940 |
| T-1080-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio reprogramada para el 29/03/2021, a las 11:00 hrs | Tutela por vulneración y daño moral | \$10.000 |
| O-3186-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia de juicio para el 22/04/2021, a las 11:00 hrs. | Despido injustificado, nulidad, cobro de prestaciones, semana corrida. | \$9.030 |
| O-241-2020 | Juzgado de letras del Trabajo de Valdivia | Laboral | Audiencia de juicio para el 30/03/2021, a las 11:00 hrs. | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$8.065 |
| O-6052-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria para el 12/03/2021, a las 9:30 hrs. | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$15.800 |
| M-170-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Osorno | Laboral | Audiencia única para el 21/01/2021, a las 12:00 hrs. | Despido improcedente | \$3.051 |
| O-1389-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción | Laboral | Audiencia de juicio para el 13/05/2021, a las 12:00 hrs. | Despido indirecto, cobro de prestaciones e indemnizaciones | \$20.697 |
| O-1187-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción | Laboral | Audiencia de juicio para el 16/06/2021, alas 12:00 hrs. | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$5.720 |
| M-269-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Puerto Montt | Laboral | Avenimiento 22/10/2020, por \$335.054. Juicio terminado. | Despido improcedente y cobro de prestaciones | Indeterminada |
| T-168-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Temuco | Laboral | Audiencia de juicio para el 12/02/2021, a las 11:30 hrs. | Tutela por vulneración derechos fundamentales, depido injustificado y cobro de prestaciones | \$19.300 |
| O-257-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Osorno | Laboral | Audiencia de juicio para el 22/03/2021, a las 10:00 hrs. | Despido indebido y cobro de prestaciones | \$4.190 |

| N° de Rol | Tribunal | Origen | Estado actual | Materia | Monto M\$ |
|--------------|---|---------|---|---|---------------|
| T-409-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción | Laboral | Audiencia de juicio para el 28/06/2021, a las 12:00 hrs. | Tutela vulneración derechos fundamentales con ocasión del despido, despido injustificado y cobro de prestaciones | \$14.230 |
| O-6030-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria para el 26/02/2021, a las 9:30 hrs. | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$5.540 |
| O-1496-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción | Laboral | Audiencia de juicio para el 10/06/2021, a las 12:00 hrs. | Despido improcedente y cobro de prestaciones (semana corrida) | \$11.443 |
| O-1353-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción | Laboral | Audiencia de juicio para el 2/06/2021, a las 12:00 hrs. | Despido improcedente y cobro de prestaciones | \$8.970 |
| O-435-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Puerto Montt | Laboral | Audiencia de juicio 13/05/2021, a las 11:00 hrs. | Despido improcedente y cobro de prestaciones | \$8.970 |
| O-222-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Temuco | Laboral | Audiencia de juicio para el 9/02/2021, a las 11:30 hrs. | Despido injustificado y cobro de prestaciones (semana corrida) | \$17.065 |
| T-1734-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria para el 19/02/2021, a las 8:30 hrs. | Vulneración derechos fundamentales, nulidad despido, despido indebido, cobro de prestaciones, daño moral (semana corrida) | \$54.776 |
| O-6478-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Avenimiento 31/12/2020, por 6.500.000.-, pendiente pago | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$4.136 |
| O-6071-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Avenimiento 8/01/2021, por \$2.560.000.-, pendiente pago | Despido indebido, nulidad despido y cobro de prestaciones | \$5.290 |
| O-397-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Chillán | Laboral | Audiencia de juicio para el 24/05/2021, a las 10:30 hrs. | Despido improcedente e injustificado, cobro de prestaciones | \$6.325 |
| O-1025-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Temuco | Laboral | Audiencia de juicio para el 24/03/2021, a las 11:30 hrs. | Despido improcedente y cobro de prestaciones | \$3.754 |
| O-597-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Iquique | Laboral | Avenimiento 12/01/2020, por \$5.707.197, pendiente pago | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$5.854 |
| T-1729-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria para el 22/02/2021, a las 8:30 hrs | Vulneración derechos fundamentales, nulidad despido, despido indebido, cobro de prestaciones, daño moral (semana corrida) | \$75.730 |
| T-1649-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria para el 19/01/2021, a las 9:40 hrs. | Tutela vulneración garantía indemnidad, nulidad despido y cobro de prestaciones, daño moral semana corrida | \$47.800 |
| O-6284-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria reprogramada pa el 10/03/2021, a las 10:20 hrs. | Despido improcedente y cobro de prestaciones | \$33.665 |
| T-1666-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria para el 4/02/2021, a las 8:30 hrs. | Vulneración derechos fundamentales, nulidad despido, despido indebido, cobro de prestaciones, daño moral (semana corrida) | \$24.700 |
| T-1881-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria para el 8/03/2021, a las 9:40 hrs. | Denuncia tutela por vulneración, cobro de prestaciones, despido injustificado, daño moral | \$12.800 |
| O-6265-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia reprogramada para el 21/01/2021, a las 9:30 hrs | Despido indebido y cobro de prestaciones | \$5.872 |
| O-676-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de La Serena | Laboral | Audiencia preparatoria para el 22/01/2021, a las 12:30 hrs. | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$5.750 |
| T-1752-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria para el 26/02/2021, a las 8:30 hrs | Vulneración derechos fundamentales, nulidad despido, despido indebido, cobro de prestaciones, daño moral (semana corrida) | \$41.700 |
| O-6940-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria reprogramada para el 10/03/2021, 9:40 hrs | Despido injustificado, recargo y cobro de prestaciones | \$8.860 |
| T-1743-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria para el 26/02/2021, a las 8:30 hrs. | Vulneración derechos fundamentales, nulidad despido, despido indebido, cobro de prestaciones, daño moral (semana corrida) | \$21.800 |
| O-2404-2020 | 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria para el 8/04/2021, a las 11:00 hrs. | Despido injustificado, cobro de prestaciones, semana corrida, cotizaciones previsionales | \$8.570 |
| O-1587-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción | Laboral | se consignó \$1.168.755, sentencia parcial correspondiente al feriado reconocido adeudar, Audiencia de juicio para el 5/07/2021, a las 12:00 hrs. | Despido injustificado y devolución AFC, diferencias indemnizaciones | \$12.470 |
| T-1619-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia preparatoria ára el 21/01/2021, a las 8:30 hrs. | Denuncia tutela, nulidad despido, cobro de prestaciones indemnización daño moral | \$16.400 |
| M-1031-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción | Laboral | Audiencia única para el 22/01/2021, a las 10:30 hrs. | Despido improcedente y cobro de prestaciones | \$2.100 |
| M-439-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Antofagasta | Laboral | Audiencia única para el 29/01/2021, a las 8:30 hrs. | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$75 |
| M-317-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Los Angeles | Laboral | Audiencia única para el 16/02/2021, a las 8:30 hrs. | Despido improcedente y cobro de prestaciones | \$1.953 |
| M-2979-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia única para el 15/02/2021, a las 12:30 hrs. | Despido injustificado y cobro de prestaciones | \$2.900 |
| M-1034-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción | Laboral | Audiencia única para el 15/02/2021, a las 10:30 hrs. | Despido improcedente y cobro de prestaciones | \$2.764 |
| M-301-2020 | Juzgado de Letras del Trabajo de Osorno | Laboral | Audiencia única para el 3/02/2021, a las 12:00 hrs | Despido improcedente y cobro de prestaciones | \$620 |
| M-3017-2020 | 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago | Laboral | Audiencia única para el 10/02/2021, a las 12:30 hrs. | Nulidad despido, despido injustificado cobro de prestaciones | \$795 |
| C-11858-2017 | 22° Juzgado Civil de Santiago | Civil | Juzgado ordena se notifique sentencia a Provida 18-05-2020 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$26.242 |
| C-30029-2016 | 9° Juzgado Civil de Santiago | Civil | Se ordena el archivo de los autos 18-12-2018 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$5.786 |
| C-9045-2019 | Corte de Apelaciones de Santiago | Civil | Corte dicta autos en relación para conocer acción 19-07-2019 | Demanda civil por daños y perjuicios | Indeterminada |
| 10246-2019 | Corte de Apelaciones Santiago | Civil | Corte dicta autos en relación para conocer acción 12-08-2019 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$26.925 |
| C-11657-2015 | 2° Juzgado Civil de Santiago | Civil | Juzgado ordena notificar de conformidad artículo 52 CPC 02-12-20 | Demanda civil por daños y perjuicios | Indeterminada |
| C-8633-2013 | 7° Juzgado Civil de Santiago | Civil | Expediente archivado en el Tribunal 23-10-2018 | Demanda civil por daños y perjuicios | Indeterminada |
| C-27337-2017 | 18° Juzgado Civil de Santiago | Civil | Juzgado ordena archivar expediente 25-11-2019 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$4.333 |
| C-1781-2016 | 2° Juzgado Civil de Punta Arenas | Civil | Juzgado ordena archivar expediente 16-06-2020 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$12.825 |
| 12803-2020 | Corte de Apelaciones de Santiago | Civil | Corte dicta autos en relación para conocer acción 21-12-2020 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$86.520 |
| 12406-2019 | Corte de Apelaciones de Santiago | Civil | Corte dicta autos en relación para conocer acción 02-10-2019 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$150.000 |
| C-6326-2017 | 16° Juzgado Civil de Santiago | Civil | Juzgado ordena archivar expediente 20-05-2020 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$27.530 |
| C-14336-2018 | Sexto Juzgado Civil de Santiago | Civil | Juzgado ordena archivar expediente 09-10-2019 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$417 |
| C-10864-2018 | 12° Juzgado Civil de Santiago | Civil | Juzgado cita a las partes a oír sentencia. 13-04-2020 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$4.676 |
| 19124-2018 | 7° Juzgado Civil de Santiago | Civil | Juzgado ordena archivar antecedentes 30-09-2020 | Demanda civil por daños y perjuicios | Indeterminada |
| C-2280-2018 | 3° Juzgado de letras de Talca | Civil | Expediente archivado en el Tribunal 02-05-2019 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$51.647 |
| C-27908-2018 | 18° Juzgado Civil de Santiago | Civil | Juzgado ordena el archivo de los antecedentes 25-09-2020 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$40.472 |
| 14687-2020 | Corte de Apelaciones de Santiago | Civil | Corte dicta autos en relación para conocer acción 24-12-2020 | Demanda civil por daños y perjuicios | Indeterminada |
| C-29993-2017 | 8° Juzgado civil de Santiago | Civil | Juzgado cita a audiencia de conciliación. 10-02-2020. | Demanda civil por daños y perjuicios | \$6.050 |
| 11851-2020 | Corte de Apelaciones de Santiago | Civil | Expediente ingresa a la Corte de Apelaciones de Santiago | Demanda civil por daños y perjuicios | \$39.620 |
| 2226-2019 | 2° Juzgado de Letras de San Fernando | Civil | Juzgado notifica auto de prueba a Provida 15-10-2020 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$552 |
| C-447-2019 | Juzgado de Letras de Cañete | Civil | Se fija audiencia conciliación para el 27-10-2020 | Demanda civil por daños y perjuicios | Indeterminada |
| C-11238-2020 | 12° Juzgado Civil de Santiago | Civil | Juzgado tiene por evacuado el traslado de Provida 05-01-2021 | Demanda civil por daños y perjuicios | Indeterminada |
| C-13994-2020 | 21° Juzgado civil de Santiago | Civil | Juzgado recibe la causa a prueba 22-12-2020 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$71.951 |
| C-14264-2020 | 30° Juzgado Civil de Santiago | Civil | Juzgado confiere traslado de las excepciones 05-01-2021 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$33.000 |
| C-15452-2020 | 6° Juzgado Civil de Santiago | Civil | Provida contesta demanda civil 14-01-2021 | Demanda civil por daños y perjuicios | \$2.500 |

39. INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE SEGMENTOS DE OPERACIÓN

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad tiene sólo un segmento de operación.

40. DONACIONES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la sociedad ha realizado las siguientes donaciones:

| Beneficiario | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | Desde 01-01-2020 Hasta 31-12-2020 | Desde 01-01-2019 Hasta 31-12-2019 |
| | M\$ | M\$ |
| Centro Estudios Públicos (1) | 14.314 | 13.992 |
| Fundación Liderando Emprendimiento (2) | 10.000 | 0 |
| Fundación las Rosas (3) | 3.440 | 4.340 |
| Fundación María Ayuda (4) | 2.500 | 2.500 |
| Pro bono | 0 | 2.526 |
| Renal Mater | 0 | 1.250 |
| Embajada de Estados Unidos | 0 | 500 |
| Total donaciones | 30.254 | 25.108 |

(1) La donación efectuada a CEP es destinada a sus actividades de estudios de opinión.

(2) La donación efectuada a Fundación Liderando Emprendimiento para la elaboración de 2.600 colaciones saludables para la ayuda de personas en necesidad.

(3) Donación efectuada a Fundación las Rosas destinada a cubrir los costos del programa de cuidado integral de personas mayores en estado de vulnerabilidad.

(4) Donación a María Ayuda Corporación de beneficencia destinada en beneficio de los niños, niñas y adolescentes acogidos en los hogares.

41. SANCIONES

a. De la Superintendencia de Pensiones

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, Provida AFP ha recibido de la Superintendencia de Pensiones las sanciones que se describen a continuación:

Por Resolución N° 025 del 07 de septiembre de 2020, se recibió multa de 2.000 UF por infringir lo establecido en el artículo 61 bis, del D.L. N° 3.500 de 1980 y a las normas establecidas en el Libro III, Título I y II del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Por Resolución N°002 del 09 de enero de 2020, se recibió multa de 200 UF por infringir reiteradamente las instrucciones y procedimientos establecidos en el Libro IV, Título VII, Letra A, Normas Contables, Capítulo VI Manual de cuentas de los Fondos de Pensiones y por demorar la entrega de información solicitada por la Superintendencia de Pensiones.

Por Resolución N°180 del 31 de diciembre de 2019, se recibió multa de 200 UF por incumplir con la obligación de elaboración y envío del archivo de personas relacionadas, conforme a lo establecido en el libro IV, título X, capítulo V del compendio de normas del sistema de pensiones.

Por Resolución N°149 del 02 de septiembre de 2019, se recibió multa de 1.200 UF por la responsabilidad que le cabe en la negativa injustificada de acoger trámite solicitud de pensión de invalidez de afiliado y solicitud de pensión de sobrevivencia de cónyuge beneficiaria.

Por Resolución N°136 del 23 de agosto de 2019, se recibió multa de 300 UF por remitir información errónea a los afiliados en el anexo de Proyección de Pensión Personalizada.

Por Resolución N° 15 del 5 de febrero de 2019, se recibió multa de 200 UF por infringir normas relativas a sobregiros en las cuentas corrientes de los Fondos de Pensiones.

b. De otras autoridades administrativas

| Fecha | Institución | Materia | Multa M\$ |
|--------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------|
| 07/01/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 478 |
| 07/01/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 85 |
| 07/01/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 213 |
| 28/01/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Plazo en F3239 de SII | 75 |
| 29/01/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 388 |
| 29/01/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 194 |
| 29/01/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 2.980 |
| 29/01/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 194 |
| 29/01/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 1.490 |
| 29/01/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 2.890 |
| 29/01/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 1.987 |
| 29/01/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 1.490 |
| 17/02/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 3.883 |
| 02/03/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 4.086 |
| 10/03/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 412 |
| 27/04/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por rectificatoria F-29 | 24 |
| 27/04/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por rectificatoria F-29 | 10 |
| 27/04/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por rectificatoria F-29 | 10 |
| 27/04/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por rectificatoria F-29 | 9 |
| 27/04/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por rectificatoria F-29 | 10 |
| 27/04/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por rectificatoria F-29 | 7 |
| 27/04/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por rectificatoria F-29 | 5 |
| 28/04/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 16.512 |
| 20/05/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Rectificatoria DDJJ 1835 | 18 |
| 20/05/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Rectificatoria DDJJ 1899 | 181 |
| 20/05/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Rectificatoria DDJJ 1879 | 72 |
| 20/05/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Rectificatoria DDJJ 1899 | 181 |
| 20/05/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Rectificatoria DDJJ 1871 | 181 |
| 22/05/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 2.015 |
| 22/05/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 4.132 |
| 29/07/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 207 |
| 23/10/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 105 |
| 23/10/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 207 |
| 23/10/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Rectificatoria DDJJ 1812 | 75 |
| 23/10/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Rectificatoria DDJJ 1944 | 241 |
| 23/10/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Rectificatoria DDJJ 1899 | 603 |
| 23/10/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Rectificatoria DDJJ 1899 | 603 |
| 23/10/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Rectificatoria DDJJ 1899 | 525 |
| 23/10/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Rectificatoria DDJJ 1899 | 77 |
| 23/10/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 413 |
| 23/10/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 207 |
| 06/11/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 413 |

| Fecha | Institución | Materia | Multa M\$ |
|--------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------|
| 13/11/2020 | Servicio de Impuestos Internos | Multa por Rectificatoria DDJJ 1895 | 302 |
| 21/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 21/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 21/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 21/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 21/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 22/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 22/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 22/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 22/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 22/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 23/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 23/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 23/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 23/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 23/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 23/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 23/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 23/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 23/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 23/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 24/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 24/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 24/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 24/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 24/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 28/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 28/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 28/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 28/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 28/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 28/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 28/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 28/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 28/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 28/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 30/12/2020 | Inspección del Trabajo | Multa Laboral | 421 |
| 30/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 30/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 30/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| 30/12/2020 | Tribunales de Familia | Multa por retención 10% | 51 |
| Total | | | 50.600 |

42. MEDIO AMBIENTE

ProVida AFP y ninguna de sus entidades filiales poseen instalaciones industriales que pudieran afectar negativamente el medio ambiente.

43. HECHOS ESENCIALES

Con fecha 30 de diciembre de 2020, se envió hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero “CMF”, informando que, en sesión extraordinaria de Directorio, celebrada el 29 de diciembre del presente, se acordó pagar durante el primer trimestre del año 2021, un dividendo provisorio con cargo a las utilidades del presente ejercicio, equivalente a \$163 por acción, lo que corresponde a un 70% de las utilidades proyectadas para el ejercicio 2020, aproximadamente.

Con fecha 04 de diciembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 24.797, el cual instruye medidas para informar e implementar el segundo retiro de fondos desde la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o la cuenta de capitalización individual de afiliado voluntario, el monto pagado por el segundo retiro al 31 de diciembre 2020 fue por un monto de M\$ 1.800.923.568.

Con fecha 17 de septiembre de 2020, se envió hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero “CMF” comunicando que, con esta fecha se celebró Junta Ordinaria de Accionistas de Provida AFP en la cual se aprobaron los siguientes temas:

- El pago de un dividendo de doscientos cincuenta y cuatro pesos (\$254) por acción, que se pagará con cargo a utilidades retenidas de ejercicios anteriores.
- Una reforma a los estatutos sociales, con el objeto de disminuir el número de directores de la Sociedad de nueve a siete, de los cuales cinco serán titulares y dos suplentes. De conformidad a la ley, dicha reforma de estatutos deberá ser aprobada por la Superintendencia de Pensiones.
- En virtud de la reforma de estatutos aprobada, se eligió un nuevo Directorio compuesto por 7 miembros, el que entrará en funciones una vez perfeccionada la referida reforma estatutaria, esto es, una vez que la Superintendencia de Pensiones emita su resolución aprobando la reforma estatutaria antes señalada. Fueron elegidos como Directores Titulares los señores Víctor Hassi Sabal, Jorge Carey Tagle y María Eugenia Wagner Brizzi; y como Directores Autónomos que reúnen las condiciones de autonomía exigidas por el DL 3.500, los señores María Cristina Bitar Maluk (titular) junto a Roberto Méndez Torres (suplente), y Jorge Antonio Marshall Rivera (titular) junto a Osvaldo Puccio Huidobro (suplente).
- Se acordó mantener la dieta mensual aprobada en la última Junta Ordinaria de Accionistas para los Directores Titulares, y fijar la misma dieta para los Directores Suplentes. Para el caso del Presidente del Directorio, se acordó mantener la dieta mensual aprobada en la última Junta Ordinaria de Accionistas. Este acuerdo se materializará una vez que asuma el nuevo Directorio elegido en esta Junta, esto es, una vez perfeccionada la reforma de estatutos señalada precedentemente.

Con fecha 28 de agosto de 2020, se envió hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero “CMF” comunicando que, con esta fecha se celebró Junta Ordinaria de Accionistas de Provida AFP en la cual se aprobaron los siguientes temas:

- Se acordó convocar a Junta Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad a celebrarse el día 16 de septiembre de 2020 a las 9:30 horas, con el fin de tratar las siguientes materias:
 - a. Distribución de utilidades y reparto de dividendos, con cargo a utilidades retenidas de ejercicios anteriores.
 - b. Modificación de los estatutos sociales respecto de la composición del Directorio.
 - c. Elección de Directorio provisorio, que ejerza en funciones hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas.

Con fecha 24 de julio de 2020 se promulgó el proyecto de reforma constitucional que permite el retiro por única vez de hasta el 10% de los fondos de las respectivas cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a 150 unidades de fomento y un mínimo de 35 unidades de fomento. En el caso que los fondos acumulados en la respectiva cuenta de capitalización individual sean inferiores a las 35 unidades de fomento, el afiliado podrá retirar la totalidad de los fondos acumulados en dicha cuenta. Al respecto, la Superintendencia de Pensiones emitió el Oficio Ordinario N° 13.609 con fecha 27 de Julio de 2020, que instruye las medidas para informar e implementar el retiro de fondos desde la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o la cuenta de capitalización individual de afiliado voluntario. Posteriormente, y de manera complementaria, la Superintendencia de Pensiones emitió los Oficios Ordinarios N° 14.000 y N° 14.165, con fecha 29 de Julio y 31 de Julio de 2020, respectivamente, el monto pagado por el primer retiro al 31 de diciembre 2020 fue por un monto de M\$ 3.402.310.816.

Con fecha 30 de abril de 2020, se envió hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero “CMF” comunicando que, con esta fecha se celebró Junta Ordinaria de Accionistas de Provida AFP, en la cual se aprobaron los siguientes temas:

- Se aprobó la Memoria, Balance General y Estados Financieros del ejercicio 2019 y conocimiento del informe de los Auditores Externos.
- Distribución de utilidades. Se acordó el pago de un dividendo definitivo de \$107,00 por acción, con cargo a las utilidades del ejercicio. El pago se realizó el 29 de mayo a quienes figuraban inscritos en el Registro de accionistas al 23 de mayo de 2020.
- Se expuso sobre la política de futuros dividendos acordada por el Directorio.

- Fijación de la cuantía de las remuneraciones del Directorio para el ejercicio 2020. Se acordó mantener las dietas mensuales del año 2019, a saber: 250 Unidades de Fomento por Director titular por sesión ordinaria, más 10 Unidades de Fomento por asistencia a sesión extraordinaria, con un tope mensual de 260 Unidades de Fomento por Director titular. Para el caso del Presidente del Directorio, una dieta mensual de 325 Unidades de Fomento por sesión ordinaria, más 13 Unidades de Fomento por asistencia a sesión extraordinaria, con un tope mensual de 338 Unidades de Fomento. Para cada Director suplente una dieta mensual de 175 Unidades de Fomento por Director, más 7 Unidades de Fomento por asistencia a sesiones extraordinarias, con un tope mensual de 182 Unidades de Fomento por cada Director suplente. La remuneración se pagará en forma mensual a los Directores que asistan a la sesión.
- Fijación de las remuneraciones del Comité de Directores y fijación del presupuesto de gastos para el ejercicio 2020. Se acordó mantener las dietas mensuales del año 2019, esto es: 83 Unidades de Fomento por sesión ordinaria para cada Director miembro del Comité de Directores, más 10 Unidades de Fomento por asistencia a sesiones extraordinarias, con un tope mensual de 93 Unidades de Fomento, remuneración que sumada a la dieta mensual aprobada para cada Director titular da como resultado una remuneración total, para cada Director que sea miembro del Comité de Directores, equivalente al monto instruido en la ley sobre sociedades anónimas. La remuneración se pagará en forma mensual a los Directores que asistan a la sesión. Se aprobó un presupuesto de gastos de 12.000 Unidades de fomento, que equivale a la suma de las remuneraciones anuales que reciben los Directores miembros del comité, considerando el número de reuniones que dicho comité celebra durante el año.
- Fijación de las remuneraciones del Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés para el ejercicio 2020. Se acordó mantener las dietas mensuales del año 2019, para los directores miembros del Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés y asignar los mismos montos para los miembros del Comité de Servicios esto es: 83 Unidades de Fomento por sesión ordinaria para cada Director miembro del comité, más 10 Unidades de Fomento por asistencia a sesiones extraordinarias, con un tope mensual de 93 Unidades de Fomento. La remuneración se pagará en forma mensual solamente a los Directores que asistan a la sesión.
- Para el caso de los directores titulares miembros de más de uno de los distintos comités, el tope mensual será de 176 Unidades de Fomento.
- Designación de Deloitte & Touche Sociedad de Auditores y Consultores Limitada como auditores externos para el presente ejercicio.
- Se acordó facultar al Directorio para que designe una firma Clasificadora de Riesgo en el evento que ello fuese necesario.
- Se presentó el Informe del Comité de Directores;
- Se informó a la Junta sobre las operaciones con empresas relacionadas a que se refiere el Título XVI de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas;
- La Junta designó al diario La Segunda como periódico para publicar los avisos de citaciones a Juntas de Accionistas.

Con fecha 22 de abril de 2020, se envió hecho esencial a la CMF comunicando que, el directorio de Provida AFP acordó, por unanimidad, proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad, a celebrarse el 30 de abril de 2020, el pago de un dividendo definitivo total de \$107 por acción.

Con fecha 09 de abril de 2020, se envió hecho esencial a la CMF comunicando que, el directorio de Provida AFP en sesión extraordinaria, acordó modificar la propuesta efectuada en la sesión de Directorio anterior referente a la distribución de dividendos, sobre la que deberá pronunciarse la Junta Ordinaria de Accionista de la Sociedad, a celebrarse el 30 de mayo de 2020, el pago de un dividendo definitivo total de \$262,5 por acción.

Con fecha 30 de abril de 2019, se envió hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero “CMF” comunicando que, con esta fecha se celebró Junta Ordinaria de Accionistas de Provida AFP, en la cual se aprobaron los siguientes temas:

- Memoria, Balance General, Estado de Resultados e Informe de los Auditores Externos correspondientes al ejercicio comprendido entre los días 1 de enero y 31 de diciembre de 2018.
- Distribución de utilidades. Se acordó el pago de un dividendo definitivo de \$272,85 por acción, con cargo a las utilidades del ejercicio 2018 y a utilidades retenidas de ejercicios anteriores. El pago se realizó el 30 de mayo a quienes figuraban inscritos en el Registro de accionistas al 24 de mayo de 2019.
- Se expuso sobre la política de futuros dividendos acordada por el Directorio.
- Se renovó el Directorio. Fueron elegidos como Directores Titulares los señores Victor Hassi Sabal, Jorge Carey Tagle, Roberto Méndez Torres, María Susana Carey Claro y María Eugenia Wagner Brizzi, como Directores Titulares Autónomos, de acuerdo a lo establecido en el D.L. N°3.500, e Independientes, de acuerdo a lo establecido en la ley N°18.046, fueron elegidos la señora María Cristina Bitar Maluk, con su respectivo suplente, el señor José Luis Prieto Larraín y el señor Jorge Antonio Marshall

Rivera con su respectivo suplente, el señor Osvaldo Puccio Huidobro. Los Directores Suplentes reúnen también las características de autonomía e independencia exigidas por el D.L. N°3.500 y por la ley N°18.046.

- Fijación de la cuantía de las remuneraciones del Directorio para el ejercicio 2019. Se acordó mantener las dietas mensuales del año 2018, a saber: 250 Unidades de Fomento por Director titular por sesión ordinaria, más 10 Unidades de Fomento por asistencia a sesión extraordinaria, con un tope mensual de 260 Unidades de Fomento por Director titular. Para el caso del Presidente del Directorio, una dieta mensual de 325 Unidades de Fomento por sesión ordinaria, más 13 Unidades de Fomento por asistencia a sesión extraordinaria, con un tope mensual de 338 Unidades de Fomento. Para cada Director suplente una dieta mensual de 175 Unidades de Fomento por Director, más 7 Unidades de Fomento por asistencia a sesiones extraordinarias, con un tope mensual de 182 Unidades de Fomento por cada Director suplente. La remuneración se pagará en forma mensual a los Directores que asistan a la sesión.

Fijación de las remuneraciones del Comité de Directores y fijación del presupuesto de gastos para el ejercicio 2019. Se acordó mantener las dietas mensuales del año 2018, esto es: 83 Unidades de Fomento por sesión ordinaria para cada Director miembro del Comité de Directores, más 10 Unidades de Fomento por asistencia a sesiones extraordinarias, con un tope mensual de 93 Unidades de Fomento, remuneración que sumada a la dieta mensual aprobada para cada Director titular da como resultado una remuneración total, para cada Director que sea miembro del Comité de Directores, equivalente al monto instruido en la ley sobre sociedades anónimas. La remuneración se pagará en forma mensual a los Directores que asistan a la sesión. Se aprobó un presupuesto de gastos de 12.000 Unidades de fomento, que equivale a la suma de las remuneraciones anuales que reciben los Directores miembros del comité, considerando el número de reuniones que dicho comité celebra durante el año.

Fijación de las remuneraciones del Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés para el ejercicio 2019. Se acordó mantener las dietas mensuales del año 2018, para los directores miembros del Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés y asignar los mismos montos para los miembros de los nuevos comités del Directorio esto es: 83 Unidades de Fomento por sesión ordinaria para cada Director miembro del comité, más 10 Unidades de Fomento por asistencia a sesiones extraordinarias, con un tope mensual de 93 Unidades de Fomento. La remuneración se pagará en forma mensual solamente a los Directores que asistan a la sesión.

Para el caso de los directores titulares miembros de más de uno de los distintos comités, el tope mensual será de 176 Unidades de Fomento.

- Designación de auditores externos para el ejercicio 2019. Se acordó designar como tales a Deloitte Sociedad de Auditores y Consultores Limitada.
- Designación de Clasificadores Privados de Riesgo. Dado que Provida AFP no registra títulos de deuda de oferta pública vigente, se aprobó facultar al Directorio para designar dichas firmas en el evento que ello fuese necesario.
- Se informó de las actividades desarrolladas por el Comité de Directores y los gastos incurridos durante el ejercicio 2018.
- Se informó sobre las operaciones del artículo 147 de la ley N°18.046 celebradas entre la última Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 27 de abril de 2018 y la fecha de hoy.
- Se aprobó el diario “el Mercurio” para publicar las citaciones a Juntas de Accionistas.

Con fecha 10 de abril de 2019, se envió hecho esencial a la CMF comunicando que, el directorio de Provida AFP acordó, por unanimidad, proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad, a celebrarse el 30 de abril de 2019, el pago de un dividendo definitivo total de \$272,85 por acción. De aprobarse, éste se pagaría el 30 de mayo de 2019, a quienes figuren inscritos en el registro de accionistas al 24 de mayo de 2019. Este dividendo se encuentra afecto al impuesto de Ley de Renta.

44. HECHOS POSTERIORES

Con fecha 05 de abril de 2021, la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio Ordinario N° 9048 comunicó algunas modificaciones e instrucciones de los estados financieros auditados de los fondos de pensiones ProVida, estados financieros consolidados auditados de AFP Provida S.A. y su sociedad filial, correspondientes al 31 de diciembre de 2020. Dichas modificaciones e instrucciones están referidas principalmente a información complementaria y otros aspectos formales, y por consiguiente no tuvieron un efecto significativo respecto a los estados financieros presentados originalmente, los cuales fueron aprobados por nuestro Directorio realizado el día 12 de abril de 2021. Consecuentemente, en esta nueva versión de los estados financieros, se han modificado principalmente el Estado de Situación Financiera, el Estado de Cambio en el Patrimonio Neto, los siguientes Estados Complementarios Patrimonio Neto, Clases de Activo, Clases de Pasivo y Clases de Patrimonio, las notas 2, 3, 4, 6 letra a, 7, 8, 11, 12 letra a y d.2, 13 letra d, 14 letra b, 16 letra d.1 y d.2, 17, 18 letra b, 19, 21, 24, 25, 28 letras c, d y e, 34, 36, 37, 38 y 44.

Con fecha 25 de marzo de 2021, la Sociedad ha distribuido dividendos con cargo a las utilidades del ejercicio 2020 por la cantidad de M\$ 53.466.552.

Con fecha 5 de febrero de 2021 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución N° 8, que fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de la ley de accidentes del trabajo, estableciendo que desde el 1 de febrero de 2021 el límite máximo imponible reajustado será de 81,6 Unidades de Fomento, dejando sin efecto la Resolución N° 3 de fecha 8 de enero de 2021. Con fecha 11 de marzo de 2021 se emitió la Norma de Carácter General N° 280 que imparte instrucciones sobre la obligación de los prestadores de salud de informar a sus pacientes respecto de su posible condición de enfermo terminal y su derecho al beneficio de la Ley N° 21.309.

Con fecha 1 de febrero de 2021 se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 21.309 que establece beneficio para afiliados y pensionados calificados como enfermos terminales, permitiéndoles acceder a una pensión anticipada y al retiro de fondos de sus cuentas de capitalización individual obligatoria si corresponde.

Con fecha 11 de enero de 2021 la Superintendencia de Pensiones dio inicio a un nuevo proceso de licitación pública del servicio de administración de cuentas de capitalización individual obligatoria para período 2021-2023, luego de la publicación en el Diario Oficial del Decreto Supremo N° 041 de 2020, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, mediante el cual se aprueban las bases de licitación. La nueva tasa vigente para el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia (SIS) para los empleadores, afiliados independientes y voluntarios es de 2,3% de las remuneraciones y rentas imponibles, tanto para hombres como mujeres. Esta tasa está vigente desde enero de 2021.

Con fecha 8 de enero de 2021 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución N° 3, que fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de la ley de accidentes del trabajo, estableciendo que desde el 1 de enero de 2021 el límite máximo imponible reajustado será de 81,7 Unidades de Fomento.

La Administración no tiene conocimiento de otros hechos posteriores ocurridos entre el 1 de enero de 2021 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados, que pudiesen afectar de forma significativa, los saldos o la interpretación de los estados financieros de Provida AFP que se informan.

Santiago, 25 de febrero de 2021

HECHOS RELEVANTES ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A.

- En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 29 de diciembre de 2020, el Directorio acordó repartir un dividendo provisorio con cargo a las utilidades del presente ejercicio, equivalente a un pago de \$163 por acción, lo que corresponde a un 70% de las utilidades proyectadas para el ejercicio 2020, aproximadamente.
- En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 4 de diciembre de 2020, se aprobaron las modificaciones a las notas de los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2020, solicitadas por la Superintendencia de Pensiones.
- En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 29 de octubre de 2020, se revisó el avance de los proyectos prioritarios de 2020 y se aprobaron los proyectos estratégicos prioritarios de la Sociedad para 2021.
- En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 21 de octubre de 2020, se informó sobre la aprobación a la reforma estatutaria de la Sociedad y se acordó que el Sr. Víctor Hassi continuaría como Presidente del Directorio y el Sr. Jorge Carey como Vicepresidente del mismo. Asimismo, se designaron los miembros de los comités del Directorio: Comité de Directores, Riesgos y Auditoría; Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés; y Comité de Servicios.
- En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 7 de octubre de 2020, se aprobaron las modificaciones a las notas de los Estados Financieros al 30 de junio de 2020, solicitadas por la Superintendencia de Pensiones.
- En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 16 de septiembre de 2020 se acordó:

1. La distribución de utilidades: se acordó el pago de un dividendo total definitivo adicional de doscientos cincuenta y cuatro pesos (\$254) por acción, correspondiente a las utilidades retenidas de ejercicios anteriores.

2. Se aprobó la reforma de los Estatutos Sociales con el objeto de disminuir el número de directores de la Sociedad, pasando de nueve a siete directores, de los cuales cinco serán titulares y dos suplentes.

3. En virtud de la reforma a los Estatutos Sociales aprobada, se eligió al nuevo Directorio que entrará en funciones una vez perfeccionada la referida reforma de Estatutos.

Fueron elegidos como Directores Titulares los señores:

- Víctor Hassi Sabal
- Jorge Carey Tagle
- María Eugenia Wagner Brizzi

Como Directores Titulares Autónomos, de acuerdo a lo establecido en el D.L. N° 3.500, fueron elegidos los señores:

- María Cristina Bitar Maluk, con su respectivo suplente, el señor Roberto Méndez Torres
- Jorge Antonio Marshall Rivera, con su respectivo suplente, el señor Osvaldo Puccio Huidobro

4. Se acordó mantener la dieta mensual del Directorio aprobada en la última Junta Ordinaria de Accionistas para los Directores Titulares, y fijar la misma dieta para los Directores Suplentes. Esto es, una dieta mensual de 250 unidades de fomento por Director por asistencia a sesión ordinaria, más 10 unidades de fomento por asistencia a sesión extraordinaria, con un tope mensual de 260 unidades de fomento por Director.

Para el caso del Presidente del Directorio, se acordó mantener la dieta mensual de 325 unidades de fomento por asistencia a sesión ordinaria, más 13 unidades de fomento por asistencia a sesión extraordinaria, con un tope mensual de 338 unidades de fomento.

- En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 27 de agosto de 2020, se informó la renuncia de la Directora Titular, señora María Susana Carey Claro, efectiva desde el 6 de agosto de 2020.

Asimismo, el Directorio, a solicitud del accionista controlador, acordó citar a Junta Extraordinaria de Accionistas a celebrarse el 16 de septiembre de 2020.

También, se aprobó la renovación contrato de licencias – uso de marca con la entidad relacionada, AFP Genesis de Ecuador.

- En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 12 de agosto de 2020, se aprobaron los Estados Financieros al 30 de junio de 2020.
- El 30 de julio de 2020 se publicó la Ley N° 21.248 - Reforma Constitucional que Permite el Retiro Excepcional de los Fondos Acumulados de Capitalización Individual.

En misma fecha, el Directorio sesionó de manera extraordinaria para hacer seguimiento a la implementación del sistema de

solicitudes y pago de retiro del 10% de los afiliados de ProVida que así lo solicitaren.

- En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 25 de junio de 2020, se informó la renuncia del Director Suplente, señor José Luis Prieto, efectiva desde el 17 de junio de 2020.
- En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 28 de mayo de 2020, se aprobó la contratación de determinados servicios a entidades relacionadas pertenecientes al Grupo MetLife.
- En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 30 de abril de 2020, se aprobaron los siguientes asuntos:
 - a) Estados Financieros al 31 de marzo de 2020.
 - b) Fusión del Comité de Riesgos y Comité de Directores en el nuevo Comité de Directores, Auditoría y Riesgos.
 - c) Proyecto de Reestructuración de Sucursales.
- En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de abril de 2020, se aprobaron los siguientes temas:
 - a) Se aprobó la Memoria, Balance General, Estado de Resultados e Informe de los Auditores Externos correspondientes al ejercicio comprendido entre los días 1 de enero y 31 de diciembre de 2019.
 - b) Distribución de utilidades. La junta acordó el pago de un dividendo definitivo de \$107 por acción, cuyo pago se inició el 30 de mayo de 2020 a quienes figuren inscritos en el Registro de Accionistas al 25 de mayo de 2020.
 - c) Se expuso sobre la política de futuros dividendos acordada por el Directorio.
 - d) La fijación de las remuneraciones de los Directores.
 - e) La fijación de las remuneraciones del Comité de Directores y determinación de su presupuesto de gastos.
 - f) La fijación de las remuneraciones del Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés y Comité de Servicios.
 - g) La designación de auditores externos para el ejercicio 2020. Se acordó designar como tales a Deloitte & Touch Sociedad de Auditores y Consultores Limitada.
 - h) La designación del diario “La Segunda” para publicar las citaciones a Juntas de Accionistas.
- En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 20 de abril de 2020, se acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas 2020 la distribución de un Dividendo Definitivo equivalente al mínimo que exige la ley, ascendente a \$107.- por acción, es decir, el 30% de la ganancia del ejercicio 2019.
- En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 9 de abril de 2020, se aprobó lo siguiente:
 - a) La rectificación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020 y Memoria Anual 2019.
 - b) Citar a Junta Ordinaria de Accionistas 2020 y sus respectivas propuestas.
- En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 31 de marzo de 2020, se aprobaron las siguientes materias:
 - a) Designar al señor Héctor Herrera Echeverría como nuevo Gerente Legal y Fiscal a contar del 31 de marzo de 2020.
 - b) El Informe de Gestión 2019 del Comité de Directores.
 - c) El Informe de Cumplimiento de las Políticas de Inversiones correspondiente al ejercicio 2019.
- En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 28 de febrero de 2020, se aprobó lo siguiente:
 - a) Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019.
 - b) Presupuesto de la Compañía para el año 2020.
 - c) La contratación de los servicios de asesorías a Deloitte Consultores para la certificación de las prácticas de gobierno corporativo de ProVida conforme a la Norma de Carácter General N° 385 de la Comisión para el Mercado Financiero.
- En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 30 de enero de 2020, se aprobaron los proyectos prioritarios de la estrategia ProVida para el año 2020.

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A.
ANÁLISIS RAZONADO A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Cifras en millones de pesos chilenos (MM\$), salvo que se indique lo contrario.

RESUMEN

Durante los doce meses del año 2020 (Dic.20) ProVida acumuló una ganancia de 77.373 MM\$, cifra inferior en 39.356 MM\$ ó 33,7% a la ganancia acumulada a Diciembre de 2019 (Dic.19). Esta variación se explica principalmente por la menor utilidad del encaje (33.757 MM\$), efecto que fuera incrementado por los mayores gastos varios de la operación (13.327 MM\$), superiores depreciaciones y amortizaciones por 8.509 MM\$ y menores ingresos ordinarios por 4.438 MM\$. Todos estos impactos finalmente fueron en parte compensados por el correspondiente menor impuesto a las ganancias (11.001 MM\$) e inferiores gastos de personal por 10.043 MM\$.

Respecto a la operación recurrente, los ingresos ordinarios tuvieron una reducción de 4.438 MM\$ (2,2%) al cierre del Dic.20, básicamente producto de los menores ingreso por comisiones (2.870 MM\$ ó 1,6%), efecto que fuera incrementado por menores ingresos reportados por la filial Génesis por 2.117 MM\$.

Por su parte, los gastos de la operación aumentaron en 11.712 MM\$ (10,0%), principalmente como resultado de mayores gastos varios de la operación (13.327 MM\$), efecto incrementado por superiores depreciaciones y amortizaciones (8.509 MM\$) los cuales fueran parcialmente compensados por menores gastos de personal (10.043 MM\$).

Adicionalmente a los impactos de la operación recurrente, se registró una menor rentabilidad del encaje por 33.757 MM\$, acumulando una utilidad de 24.744 MM\$ al cierre del Dic.20. Este efecto negativo se debe principalmente a los menores rendimientos de la inversión de los Fondos de Pensiones en instrumentos extranjeros. En cifras, el retorno nominal promedio ponderado de los Fondos de Pensiones ProVida fue de 6,7% en el presente ejercicio, en comparación con la rentabilidad de 17,7% registrada a Dic.19.

Finalmente, los resultados no operacionales totalizaron una ganancia de 5.688 MM\$, menores en 450 MM\$ al año anterior, producto de menores resultados reportados en coligadas por 3.577 MM\$, efecto en parte compensado por menores gastos distintos de la operación (2.980 MM\$), superiores ingresos no operacionales (777 MM\$) e inferior rentabilidad de los depósitos a plazo por 633 MM\$.

Finalmente, al cierre de Dic.20 la utilidad por acción alcanzó a los \$235,88, en comparación a los \$355,86 registrados al finalizar Dic.19.

ESTADO DE RESULTADOS

Los **ingresos ordinarios** totalizaron 198.177 MM\$ al cierre de Dic.20, representado una baja de 4.438 MM\$ ó 2,2% comparado con el mismo periodo el año anterior. Este resultado es atribuible a lo siguiente:

- Los ingresos por comisiones acumularon 182.186 MM\$ a Dic.20, importe menor en \$2.870 MM\$ (1,6%) a lo registrado el año anterior. Este resultado proviene principalmente de las menores cotizaciones obligatorias por 3.636 MM\$ ó 2,0% en relación a Dic.19, básicamente producto de la menor masa imponible de la cartera de cotizantes, efecto que fuera en parte compensado por las superiores comisiones cobradas por el pago de pensiones (814 MM\$ ó 18,5%).

- Los otros ingresos ordinarios totalizaron 15.991 MM\$ a Dic.20, monto inferior en 1.568 MM\$ (8,9%) comparado con el mismo periodo de 2019. Esta disminución se debe principalmente a los menores ingresos reportados por la filial Génesis de Ecuador por 2.117 MM\$, efecto en parte compensados por superiores costas de cobranza recaudadas (706 MM\$).

La **rentabilidad del encaje** totalizó una ganancia de 24.744 MM\$ al cierre de Diciembre de 2020, importe menor en 33.757 MM\$ (57,7%) comparado con la rentabilidad registrada durante el mismo periodo del año anterior. Esta variación se debe a la menor rentabilidad obtenida por los Fondos de Pensiones durante el presente ejercicio, debido a los inferiores rendimientos en inversiones extranjeros (fija y variable).

Al respecto, cabe indicar que la baja en la tasa de retorno promedio ponderada de los cinco Fondos de Pensiones ProVida va desde un 17,7% nominal a Diciembre de 2019 a un 6,7% a Diciembre de 2020.

Los **gastos de personal** totalizaron 60.122 MM\$ al cierre de Dic.20, resultando menores en 10.043 MM\$ (14,3%) al importe del año anterior, efecto que se explica principalmente por los menores costos en indemnizaciones y salarios variables del personal de ventas, efecto parcialmente compensado por los reajustes salariales pactados para sueldos y beneficios a corto plazo.

Respecto de la evolución local al cierre de cada periodo, el número de trabajadores y agentes de ventas es el siguiente:

| | 31 Diciembre 2020 | 31 Diciembre 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Número Total de Trabajadores | 2.119 | 2.807 |
| Número de Trabajadores Ventas | 957 | 1.529 |
| Número de Trabajadores Administrativos | 1.162 | 1.278 |

Los importes por **depreciación y amortización** totalizaron 10.998 MM\$ al cierre de Dic.20, cifra que representa una variación negativa de 8.509 MM\$ ó 341,9% al comparar con el gasto registrado el año anterior. Este mayor gasto tiene principal relación con la revalorización del intangible cartera de clientes, efecto que fuera incrementado por mayores depreciaciones de activos en leasing como resultado de la aplicación de la IFRS 16 sobre arrendamientos.

Los **otros gastos varios de operación** acumularon 57.134 MM\$ a Diciembre de 2020, importe mayor en 13.327 MM\$ ó 30,4% con respecto al mismo periodo del año anterior, lo cual se detalla a continuación:

- Los gastos de computación alcanzaron a 16.051 MM\$ al cierre de Dic.20, resultando mayores en 8.386 MM\$ con respecto al gasto registrado a Dic.19, lo que responde básicamente a mayores importes por renovaciones de licencias operativas, desarrollos especiales para afrontar el proceso de "Retiro 10%" y servicios extraordinarios de logística para implementar el teletrabajo de los colaboradores, dada la crisis sanitaria Covid-19.
- Los gastos de comercialización totalizaron 2.734 MM\$ a Dic.20, importe inferior en 172 MM\$ en relación al año anterior. Dicha variación tiene correlación con los menores desembolsos en publicidad.
- Los gastos de administración y otros de operación alcanzaron a 38.349 MM\$ durante los doce meses del 2020, importe mayor en 5.112 MM\$ al registrado el año anterior. Las principales variaciones negativas están asociadas a los mayores gastos incurridos para la implementación del proceso "Retiro 10%", costos necesarios para atender la crisis sanitaria Covid-19 y en asesorías y servicios de terceros.

Considerando los gastos de personal, amortizaciones (exceptuando la correspondiente al intangible cartera de clientes), depreciaciones y los gastos varios de operación, el gasto promedio mensual por cotizante alcanzó a \$7.320 a Dic.20.

En cuanto a las partidas distintas de las de operación, su evolución se explica principalmente por:

La **participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación** totalizó 4.515 MM\$ al finalizar Dic.20, ganancia menor en 3.577 MM\$ ó 44,2% respecto a la registrada al cierre de Dic.19, básicamente por los menores resultados reportados por la AFC II (3.122 MM\$) y Previred (491 MM\$).

Los **otros ingresos (gastos) distintos de los de operación** totalizaron un resultado neto positivo de 1.592 MM\$ al cierre de Dic.20, monto que significa un efecto favorable por 3.757 MM\$ respecto al año anterior, básicamente por la mayor base de comparación en gastos a Dic.19 producto de la depuración de saldos contables, efecto incrementado por los ingresos por cobro de siniestro de seguro relacionado con los daños materiales en sucursales en el cuarto trimestre de 2019. Todos estos impactos fueron en parte compensados por la menor utilidad por la venta de activos.

Finalmente, el **impuesto a las ganancias** acumuló a Diciembre de 2020 un total de 22.747 MM\$, cifra que representa un menor gasto interanual de 11.001 MM\$, principalmente como resultado del menor importe de impuestos diferidos, debido a la inferior rentabilidad del encaje, efecto que fuera incrementado por el menor resultado sin encaje, así como por la menor tasa efectiva corriente.

En consecuencia, ProVida alcanzó durante los doce meses de 2020 una Ganancia Neta después de impuestos de 77.373 MM\$, lo que representa un rendimiento sobre el patrimonio (ROE) de 6,6% y un retorno sobre los activos promedio (ROA) de 5,7%.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020, mientras la Razón de Liquidez (Activos Corrientes / Pasivos Corrientes) alcanzó a 0,78 veces, la Razón Ácida (Fondos Disponibles / Pasivos Corrientes) alcanzó a 0,65 veces, versus los niveles de 1,13 y 0,83 veces, respectivamente, alcanzados a diciembre de 2019.

El total de activos alcanzó a 1.359.134 MM\$ al 31 de diciembre de 2020, menor en 3.253 MM\$ ó 0,2% respecto al saldo registrado al 31 de diciembre de 2019, lo que se explica como sigue:

- Los **activos corrientes** totalizaron 109.378 MM\$ al 31 de diciembre de 2020 importe superior en 17.409 MM\$ ó 18,9% con respecto al saldo al 31 de diciembre de 2019. Esta variación se debe principalmente a un aumento en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por 17.660 MM\$, atribuible al monto por cobrar producto del "Retiro 10%" de los fondos de pensión (12.349 MM\$) y proveedores de pago (4,117 MM\$), efecto incrementado por un mayor saldo de efectivo y equivalente de efectivo por 5.870 MM\$, relacionado con los flujos de caja operacionales positivos en el periodo y de la venta de cuotas del encaje (requerimiento legal de inversión disminuye debido al proceso de "Retiro 10%"), y por el aumento del saldo de pagos anticipados por 4.576 MM\$ (debido al pago de servicios informáticos anticipado). Lo antes señalado fue en parte compensado por un menor monto en impuestos corrientes por 8.231 MM\$ atribuibles a menores pagos provisionales mensuales y devolución por impuesto renta, a esto se suma menores cuentas por cobrar a entidades relacionadas por 1.417 MM\$.
- Los **activos no corrientes** totalizaron 1.249.756 MM\$ al 31 de diciembre de 2020, saldo inferior en 14.156 MM\$ ó 1,1% con respecto al registrado al 31 de diciembre de 2019. La variación se relaciona principalmente

con la disminución del encaje por 9.910 MM\$ (atribuible básicamente al impacto del “Retiro 10%”); efecto incrementado por el menor valor neto de los activos intangibles por 4.528 MM\$ (atribuible al recálculo de la cartera de clientes).

El total de pasivos alcanzó a 166.004 MM\$ al 31 de diciembre de 2020, importe superior en 58.823 MM\$ ó 72,59% con respecto al saldo al 31 de diciembre de 2019, lo que se explica a continuación:

- Los **pasivos corrientes** totalizaron 139.862 MM\$ al 31 de diciembre de 2020, importe superior en 58.822 MM\$ ó 72,59 % con respecto al 31 de diciembre de 2019. La variación se relaciona principalmente por un mayor saldo de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar de 51.591 MM\$ producto de mayor reserva de dividendo, sumado a un aumento de impuestos corrientes por pagar de 8.242 MM\$, impacto en parte compensado por un menor saldo en provisiones por 1.134 MM\$.
- Los **pasivos no corrientes** alcanzaron a 26.141 MM\$ al 31 de diciembre 2020, importe superior en 4.057 MM\$ ó 18,37 % con respecto al saldo al 31 de diciembre de 2019, efecto relacionado principalmente con el aumento en impuestos diferidos por 4.049 MM\$ (atribuible a la cuota de amortización anual del beneficio tributario y a la disminución del encaje).

El total de patrimonio neto alcanzó a 1.193.130 MM\$ al 31 de diciembre de 2020, saldo inferior en 59.627 MM\$ ó 4,76 % con respecto al 31 de diciembre de 2019, lo que se explica tanto por un menor saldo en los resultados retenidos por 41.041 MM\$, producto del efecto neto entre la ganancia neta del presente ejercicio y los dividendos pagados en el periodo, efecto en incrementado por el mayor saldo negativo en otras reservas por 18.586 MM\$, debido básicamente al aumento de la reserva de dividendo según hecho esencial del 30 de diciembre 2020.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

| | 31/12/2020 MM\$ | 31/12/2019 MM\$ | Variación MM\$ |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| De Operaciones | 94.051 | 91.163 | 2.888 |
| Por Otras Actividades de Operación | 840 | -7.648 | 8.488 |
| Neto de Actividades de Operación | 94.891 | 83.515 | 11.376 |
| Neto de Actividades de Inversión | 31.025 | 5.889 | 25.136 |
| Neto de Actividades de Financiamiento | -119.924 | -90.597 | -29.327 |
| Variación Neta del Efectivo y Equivalentes al Efectivo | 5.992 | -1.193 | 7.185 |

El flujo neto generado durante el año 2020 fue positivo de 5.992 MM\$, lo que se compara con un flujo neto negativo de 1.193 MM\$ generado en el mismo período del 2019. Esto implica un menor importe de 7.185 MM\$ que se deriva principalmente de las actividades de inversión y operación.

En lo que respecta al flujo neto de operación, la principal diferencia con lo registrado a diciembre de 2019 obedece a mayores ingresos en otros cobros de operación por 5.314 MM\$, efecto incrementado por un menor impuesto a las ganancias por 5.881 MM\$ (generado por la menor utilidad del periodo).

En cuanto a los flujos de inversión, destaca una variación positiva de 25.136 MM\$ respecto al flujo del año anterior, lo que dice relación con mayores importes recibidos por ventas de cuotas del encaje por \$35.229 MM\$ (atribuible a la disminución de los fondos por el “Retiro 10%”), y mayor importe por otros flujos por actividades de inversión por 2.449 MM\$ (básicamente generados en los fondos de inversión de la filial Génesis Ecuador). Estos impactos

se vieron parcialmente compensados por menores importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión 5.678 MM\$, inferiores montos en la venta de propiedades, planta y equipos por 2.634 MM\$, mayores pagos para adquirir activos intangibles (2.441 MM\$) y superiores erogaciones para la incorporación de propiedades, plantas y equipos por 1.161 MM\$ neto.

Finalmente, el flujo neto originado por actividades de financiamiento presenta una variación negativa de 29.327 MM\$ respecto al registrado el año anterior, producto del mayor monto en pago de dividendos para el periodo 2020.

INDICES FINANCIEROS

Los indicadores financieros obtenidos al 31 de Diciembre de 2020 y 31 de Dic. de 2019 son los siguientes:

| | Ejercicio Actual 31-12-2020 | Ejercicio Anterior 31-12-2019 |
|--|--|--|
| Liquidez | | |
| Razón de Liquidez (veces) | 0,78 | 1,13 |
| Razón Acida (veces) | 0,65 | 0,83 |
| Endeudamiento | | |
| Razón de Endeudamiento (veces) | 0,11 | 0,08 |
| Proporción Deuda Corriente / Deuda Total | 79,6% | 77,3% |
| Proporción Deuda no Corriente / Deuda Total | 20,4% | 22,7% |
| Cobertura de Gastos Financieros (veces) | 441,20 | 641,19 |
| Resultados | | |
| Gastos Financieros (M\$) | -226.926 | -234.684 |
| EBITDA (M\$) | 11.345.206 | 153.200.569 |
| Ganancia (pérdida) después de Impuestos (M\$) | 77.373.042 | 116.729.011 |
| Rentabilidad | | |
| Rentabilidad del Patrimonio | 6,6% | 10,0% |
| Rentabilidad del Activo | 5,7% | 8,8% |
| Utilidad por Acción (\$) | 235,88 | 355,86 |
| Retorno de Dividendos | 20,2% | 10,2% |
| Precio de Cierre de la Acción (\$) | 1.791 | 2.673 |
| Flujo Operacional | | |
| Promedio cotizantes totales | 1.384.100 | 1.482.468 |
| Gasto Promedio Mensual por cotizante* (\$) | 7.320 | 6.632 |
| Promedio Cotizantes Totales / Promedio Afiliados Totales | 47,3% | 49,9% |

(M\$): Miles de pesos.

(*): Gastos de personal, amortizaciones (exceptuando la de valorización cartera de clientes), depreciaciones y gastos varios de operación.

PARTICIPACIONES DE MERCADO

Durante los doce meses de 2020, las cuotas de mercado de ProVida en cuanto a las variables relevantes de la operación la situaron, una vez más, en una posición de liderazgo. De acuerdo a la información disponible internamente y la de mercado, ProVida ocupa las primeras posiciones en términos de afiliados con una cartera cercana a los 3 millones de trabajadores, de los cuales un promedio de 1,4 millones efectúa cotizaciones regularmente (47,3% de los afiliados), representando una cuota de mercado del 23,2% en base al promedio del Dic.20.

De igual manera, ProVida administra cinco Fondos de Pensiones que suman una de las mayores carteras de inversiones de la industria con una participación de mercado del 24,4% promedio en el Dic.20, lo que equivale a activos bajo administración por un total de 49.863 millones de dólares* al 31 de Diciembre de 2020.

De acuerdo a la información disponible, al cierre de Diciembre las participaciones de mercado de ProVida se situaron en los siguientes valores:

| | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|------------------------------|------------|------------|
| Mercado de Afiliados | 26,2% | 27,0% |
| Mercado de Cotizantes | 23,2% | 24,1% |
| Fondo de Pensiones (Activos) | 23,7% | 24,6% |

La preferencia de los afiliados a ProVida por el Fondo Tipo C sitúa a esta cartera como la de mayor volumen entre los cinco Fondos de Pensiones gestionados por la Administradora, acaparando al cierre de Diciembre de 2020 un 37,0% del total de activos. En segundo lugar, se ubica el Fondo Tipo D (con 24,7% del total de activos) y a continuación el Fondo Tipo E (con 15,8%), el Fondo Tipo B (con 12,4%) y el Fondo Tipo A (con 10,1%).

La distribución antes señalada se diferencia del resto de las AFP, ya que en su conjunto la competencia concentra, a la misma fecha, un 32,0% de los fondos que administran en el Fondo Tipo C, en tanto que a continuación se ubica el Fondo Tipo E con un 24,6% y luego los Fondos Tipo D y B con un 15,7% y 14,0%, respectivamente. En el último lugar se ubica el Fondo Tipo A que concentra un 13,6% de los activos.

De acuerdo a la información disponible a junio 20, en términos de ahorro voluntario, las AFP registraron una participación en saldos de 52,8% entre todas las industrias que ofrecen alternativas de Ahorro Previsional Voluntario (APV). Este porcentaje se eleva a 62,0% si se mide la participación de las AFP en términos de cuentas. Adicionalmente, el monto de APV gestionado por las AFP registró un aumento interanual de 4,4% nominal, totalizando 6.570 millones de dólares*. A la misma fecha, el ahorro acumulado por las cuentas de APV en ProVida totalizó 591 MM\$ de dólares*, reflejando un alza interanual de 2,6% nominal en pesos.

Por su parte, las cuentas de ahorro voluntario ("Cuenta 2"), totalizaron 3.571 millones de dólares*, con un aumento interanual de 65,6% nominal en pesos. A la misma fecha, las cuentas de ahorro voluntario en ProVida acumularon un saldo de 523 millones de dólares*, experimentando una tasa creciente interanual en pesos equivalente a un 77,0% nominal.

En lo que se refiere al número de pensiones, ProVida acapara el 38,3% del total de pensionados del sistema, que al 31 de Diciembre de 2020 corresponden a: 688.715 pensiones de vejez, 390.118 pensiones de sobrevivencia y 151.542 pensiones de invalidez. A la misma fecha, el número de pensiones pagadas por ProVida alcanzó a 326.728, de las cuales 313.223 correspondieron a retiros programados.

ANÁLISIS DE RIESGO DE MERCADO

La gestión de los riesgos es una prioridad de la Compañía, con un fuerte compromiso del Directorio y la Administración, a través del funcionamiento y aplicación del modelo de las tres líneas de defensa.

La gestión de los riesgos está definida en la Política de Gestión de Riesgos, la cual establece los distintos niveles de responsabilidad dentro de la organización, establece el gobierno corporativo del sistema de gestión de riesgos y las metodologías aplicadas, entre otras materias.

(*) Valor del dólar al Diciembre 31 de Diciembre de 2020 (\$711,24), utilizado por la Superintendencia de Pensiones

Respecto a los riesgos financieros de los Fondos de Pensiones bajo gestión, estos son monitoreados por la Gerencia de Riesgos y reportados periódicamente al Directorio y al Comité de Inversiones y de Solución de Conflictos de Interés. Se mantienen mediciones respecto a riesgo de mercado, crédito, liquidez, entre otros factores de riesgos. Para el riesgo de mercado se cuenta con límites internos por multifondo que permiten mantener bajo control esta exposición. Respecto al riesgo de crédito, se definen y controlan restricciones internas sobre clasificación de riesgo a nivel agregado. Finalmente, en el caso de riesgo de liquidez, se establece un nivel mínimo de activos denominados líquidos para cada multifondo.

Con el objeto de mitigar el riesgo asociado a un incumplimiento de rentabilidad mínima, en forma anual, el Directorio y la Administración de ProVida AFP formalizan un mandato de inversión al Gerente de Inversiones, el cual tiene como objetivo definir ex ante cuál es el nivel de riesgo que se quiere asumir en las inversiones de los Fondos de Pensiones.

Este mandato es controlado y medido en forma periódica por la Gerencia de Riesgos e informado al Directorio y al Comité de Inversiones y de Solución de Conflictos de Interés. En términos de riesgo operacional (riesgo de pérdidas debido a ejecución errónea de las operaciones de la Administradora), ProVida AFP mantiene una estructura de control cuyo objeto es evitar la ocurrencia de estos errores y mitigar su eventual impacto económico. Esto se realiza a través de una visión preventiva y una visión reactiva de control de riesgos. Tanto la Política de Gestión de Riesgos como el Manual Corporativo de Gestión de Riesgo Operacional establecen las directrices de la Compañía en este sentido y además, definen las metodologías a utilizar para mantener un ambiente de control.

En términos de Control Interno (control preventivo), ProVida AFP busca identificar las eventuales debilidades y riesgos de los procesos antes de que ellos ocurran y asociar controles para evitar su ocurrencia o mitigar su eventual impacto, teniendo como principal sustento el proceso de definición y evaluación de riesgos y el testeo de los controles descritos y documentados en la Matriz de Riesgos y Controles de la Compañía. El Riesgo Operacional (control reactivo) busca, una vez cometido un error y materializada la pérdida por riesgo operacional, establecer o fortalecer los controles para evitar que vuelvan a ocurrir o mitigar su impacto. También son adoptados planes de acción cuando corresponda. En este escenario, se continuó implementando nuevas mitigaciones, perfeccionando procesos y sus respectivos controles, todo esto acompañado de modificaciones en las estructuras funcionales, según corresponda, con el objeto de mantener un robusto ambiente de control interno y de gestión de riesgos. Por otra parte, se han establecido planes de capacitación en gestión de riesgos.

Desde un punto de vista de los riesgos tecnológicos y de seguridad de la información, la Compañía mantiene un alto estándar de seguridad sobre los procesos asociados con objeto de resguardar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información. Asimismo, mantiene un sitio alternativo externo ante una eventual contingencia operacional, de tal forma que pueda asegurarse la continuidad de los procesos más críticos. En estas materias está activamente involucrado e informado el Directorio de la Compañía y la Administración.

DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

R.U.T. de la Administradora : **76.265.736-8**

Razón Social : **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A.**

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe **consolidado**, referido al **31 de diciembre de 2020** de acuerdo con el siguiente detalle:

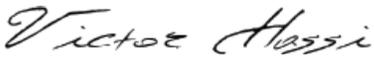
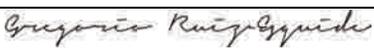
Ficha Estadística Codificada Uniforme (FECU)

Notas Explicativas a los Estados Financieros

Análisis razonado

Resumen de Hechos Relevantes del Período

Medio Magnético

| Nombre | Cargo | RUT | Firma |
|--------------------------------|-----------------|--------------|---|
| Victor Hassi Sabal | Presidente | 5.317.731-K |  |
| Jorge Carey Tagle | Vice-Presidente | 4.103.027-5 |  |
| María Cristina Bitar Maluk | Director | 9.766.376-9 |  |
| Jorge Marshall Rivera | Director | 6.610.662-4 |  |
| María Eugenia Wagner | Director | 7.107.202-9 |  |
| Gregorio Ruiz-Esqvide Sandoval | Gerente General | 9.831.796-1 |  |
| Misael Tapia Morales | Contador | 12.595.888-5 |  |



Estados Financieros PROVIDA INTERNACIONAL S.A.

Estados financieros consolidados por los años
terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 e
informe de los auditores independientes

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores accionistas de
Provida Internacional S.A.

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Provida Internacional S.A y filial, que comprenden los estados consolidados de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y 2019, y los correspondientes estados consolidados de resultados, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración de Provida Internacional S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con Normas contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados para que estos estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Provida Internacional S.A. y filial al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2.

Otros Asuntos, Información no auditada

Nuestras auditorías fueron efectuadas con el propósito de opinar sobre los estados financieros consolidados básicos tomados como un todo. Los estados consolidados de resultados integrales por los períodos de tres meses comprendidos entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los Hechos Relevantes y el Análisis Razonado se presentan con el propósito de análisis adicional y no son parte requerida de los estados financieros consolidados básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros consolidados básicos y, en consecuencia, no expresamos una opinión ni proporcionamos cualquier seguridad sobre esta información.

Deloitte.

Febrero 25, 2021 (Excepto por Nota 30, cuya fecha es 13 de abril de 2021).
Santiago, Chile

Milton Catacol

Milton Catacoli
Socio

FECU - IFRS

1.00 IDENTIFICACION

1.01 Razón Social :

PROVIDA INTERNACIONAL S.A. y FILIAL

1.02 RUT Sociedad :

96.764.400-5

1.03 Fecha de Inicio :

01-01-2020

1.04 Fecha de Cierre :

31-12-2020

1.05 Tipo de Moneda :

P

1.06 Tipo de Estados Financieros :

C

1.07 Expresión de cifras :

M\$

SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

ESTADOS FINANCIEROS

2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVOS

| | |
|---------------------|------------|
| Tipo de moneda | P |
| Tipo de estado | C |
| Expresión de cifras | M\$ |

| | |
|--------------|--|
| Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial |
| R.U.T. | 96.764.400-5 |

| | | Nº de Nota | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio anual Anterior 31-12-2019 M\$ | (*) M\$ |
|------------------------------|--|------------|---------------------------------------|---|------------|
| ACTIVOS | | | | | |
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | | |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 4 | 37.025 | 47.045 | 0 |
| 11.11.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 10 | 9.504.233 | 10.555.863 | 0 |
| 11.11.030 | Activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040 | Otros activos financieros | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, Neto | 6 | 1.582.996 | 1.962.229 | 0 |
| 11.11.060 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.070 | Inventarios | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080 | Activos de coberturas | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.090 | Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.100 | Pagos Anticipados | 7 | 62.131 | 190.849 | 0 |
| 11.11.110 | Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 9 | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120 | Otros Activos corrientes | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.130 | Subtotal activos corrientes | | 11.186.385 | 12.755.986 | 0 |
| 11.11.200 | Activos no corrientes y grupos en desapropiación, mantenidos para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.000 | TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 11.186.385 | 12.755.986 | 0 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | | |
| 12.11.010 | Encaje | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020 | Activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.030 | Otros activos financieros | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, Neto | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 8 | 24.665.153 | 28.483.282 | 0 |
| 12.11.060 | Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.070 | Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080 | Activos intangibles, Neto | 13 | 272.507 | 272.507 | 0 |
| 12.11.090 | Propiedades, planta y equipo, Neto | 11 | 1.328.174 | 1.524.593 | 0 |
| 12.11.100 | Propiedades de inversión | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.110 | Activos por impuestos diferidos | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.120 | Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130 | Activos de cobertura | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.140 | Pagos anticipados | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.150 | Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160 | Otros activos, no corrientes | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.000 | TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES | | 26.265.834 | 30.280.382 | 0 |
| 10.11.000 | TOTAL ACTIVOS | | 37.452.219 | 43.036.368 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

ESTADOS FINANCIEROS

2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

PASIVO Y PATRIMONIO

Tipo de moneda
 Tipo de estado
 Expresión de cifras

Razon Social
 R.U.T.

| | | N° de Nota | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
|----------------------------------|--|------------|-------------------|--------------------------|----------|
| | | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | M\$ |
| | | | M\$ | M\$ | |
| PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | | | | | |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | | |
| 21.11.010 | Préstamos que devengan Intereses | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.020 | Préstamos Recibidos que no generan Intereses | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.030 | Otros pasivos financieros | 16 | 208.270 | 41.173 | 0 |
| 21.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 14 | 4.092.789 | 5.202.603 | 0 |
| 21.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 8 | 863.804 | 1.137.248 | 0 |
| 21.11.060 | Provisiones | 15 | 330.154 | 288.201 | 0 |
| 21.11.070 | Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 9 | 259.891 | 1.748.542 | 0 |
| 21.11.080 | Otros pasivos corrientes | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.090 | Ingresos diferidos | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.100 | Obligación por beneficios post empleo | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110 | Pasivos de cobertura | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120 | Pasivos acumulados (o devengados) | 17 | 99.438 | 119.269 | 0 |
| 21.11.130 | Subtotal pasivos corrientes | | 5.854.346 | 8.537.036 | 0 |
| 21.11.200 | Pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.000 | TOTAL PASIVOS CORRIENTES | | 5.854.346 | 8.537.036 | 0 |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | | | |
| 22.11.010 | Préstamos que devengan intereses | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.030 | Otros pasivos financieros | 16 | 715.390 | 1.016.257 | 0 |
| 22.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060 | Provisiones | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.070 | Pasivos por impuestos diferidos | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.080 | Otros pasivos no corrientes | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090 | Ingresos diferidos | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.100 | Obligación por beneficios post empleo | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110 | Pasivos de cobertura | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.000 | TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | | 715.390 | 1.016.257 | 0 |
| PATRIMONIO NETO | | | | | |
| 23.11.010 | Capital emitido | 18 | 25.210.139 | 25.210.139 | 0 |
| 23.11.020 | Acciones propias en cartera | | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030 | Otras reservas | 18 | -1.394.779 | -2.441.879 | 0 |
| 23.11.040 | Resultados retenidos (ganancias o pérdidas acumuladas) | 18 | 7.067.101 | 10.714.792 | 0 |
| 23.11.000 | Total patrimonio atribuible a los accionistas | | 30.882.461 | 33.483.052 | 0 |
| 24.11.000 | Participación minoritaria | 20 | 22 | 23 | 0 |
| 25.11.000 | TOTAL PATRIMONIO NETO | | 30.882.483 | 33.483.075 | 0 |
| 20.11.000 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | | 37.452.219 | 43.036.368 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

ESTADOS FINANCIEROS

2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

A) ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

| | | | |
|---------------------|------------|--------------|--|
| Tipo de moneda | P | Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 96.764.400-5 |
| Expresión de cifras | M\$ | | |

| | N° de Nota | Ejercicio | Ejercicio | Trimestre | Trimestre | |
|--|---|------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | | Actual | Anterior | Actual | Anterior | |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| 31.11.010 | Ingresos ordinarios | 5 | 14.141.733 | 16.258.914 | 2.719.199 | 4.923.121 |
| 31.11.020 | Rentabilidad del Encaje | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.030 | Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040 | Gastos de personal (menos) | 22 | -4.566.820 | -6.029.902 | -828.338 | -1.602.505 |
| 31.11.050 | Depreciación y amortización (menos) | 11 | -578.873 | -579.826 | -170.544 | -177.663 |
| 31.11.060 | Pérdidas por deterioro (Reversiones), neto (menos) | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.070 | Investigación y desarrollo (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.080 | Costos de reestructuración (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.090 | Otros gastos varios de operación (menos) | 23 | -2.361.385 | -2.712.567 | -541.678 | -793.902 |
| 31.11.100 | Ganancia (pérdida) sobre instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.110 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130 | Costos financieros (menos) | | -68.344 | -122.588 | -7.065 | -62.418 |
| 31.11.140 | Ganancia (pérdida) procedente de inversiones | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.150 | Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.160 | Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.170 | Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de la participación | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.180 | Diferencias de cambio | 19 | -870.513 | 2.648.723 | -2.650.782 | 1.111.076 |
| 31.11.190 | Resultados por unidades de reajuste | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.200 | Otros ingresos distintos de los de operación | 24 | 869.882 | 1.173.031 | 168.404 | 286.449 |
| 31.11.210 | Otros gastos distintos de los de operación (menos) | 25 | -222 | -1.592 | 12 | -1.511 |
| 31.11.220 | Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto | | 6.565.458 | 10.634.193 | -1.310.792 | 3.682.647 |
| 31.11.230 | Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias | 9 | -1.769.761 | -2.190.805 | -295.685 | -600.900 |
| 31.11.310 | Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto | | 4.795.697 | 8.443.388 | -1.606.477 | 3.081.747 |
| 31.11.320 | Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuesto | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.300 | Ganancia (pérdida) | | 4.795.697 | 8.443.388 | -1.606.477 | 3.081.747 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora y participación minoritaria | | | | | | |
| 32.11.110 | Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora | | 4.795.681 | 8.443.380 | -1.606.480 | 3.081.747 |
| 32.11.120 | Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria | 20 | 16 | 8 | 3 | 0 |
| 32.11.100 | Ganancia (pérdida) | | 4.795.697 | 8.443.388 | -1.606.477 | 3.081.747 |
| GANANCIA (PÉRDIDA) POR ACCIÓN | | | | | | |
| Acciones comunes: | | | | | | |
| 32.12.110 | Ganancias (Pérdidas) Básicas por Acción de Operaciones Descontinuadas | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32.12.120 | Ganancias (Pérdidas) Básicas por Acción de Operaciones Continuas | | 6.851,01 | 12.062,00 | 6.851,01 | 4.402,50 |
| 32.12.100 | Ganancias (Pérdidas) Básicas por Acción | | 6.851,01 | 12.062,00 | 6.851,01 | 4.402,50 |
| Acciones comunes diluidas: | | | | | | |
| 32.12.210 | Ganancias (Pérdidas) Diluidas por Acción de Operaciones Descontinuadas | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32.12.220 | Ganancias (Pérdidas) Diluidas por Acción de Operaciones Continuas | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32.12.200 | Ganancias (Pérdidas) Diluidas por Acción | | 0 | 0 | 0 | 0 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

| | | | |
|---------------------|------------|--------------|--|
| Tipo de moneda | P | Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 96.764.400-5 |
| Expresión de cifras | M\$ | | |

| | | N° de Nota | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
|--|--|------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | | | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| 33.10.000 | Ganancia (Pérdida) | | 4.795.697 | 8.443.388 | -1.606.477 | 8.443.388 |
| Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | |
| 33.20.010 | Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipos | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.020 | Activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.030 | Cobertura de flujo de caja | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.040 | Variaciones de valor razonable de otros activos | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.050 | Ajustes por conversión | 18 | -47.207 | 10.430 | -445.888 | 10.430 |
| 33.20.060 | Ajustes de coligadas | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.070 | Ganancias (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.080 | Otros ajustes al patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.090 | Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.000 | Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | -47.207 | 10.430 | -445.888 | 10.430 |
| 33.30.000 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | | 4.748.490 | 8.453.818 | -2.052.365 | 8.453.818 |

Resultado de ingresos y gastos integrales atribuible a:

| | | | | | | |
|-----------|---|----|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 34.10.010 | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuible a los accionistas de la Administradora | | 4.748.474 | 8.453.810 | -2.052.368 | 8.453.810 |
| 34.10.020 | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuible a participaciones minoritarias | 20 | 16 | 8 | 3 | 8 |
| 34.10.000 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | | 4.748.490 | 8.453.818 | -2.052.365 | 8.453.818 |

| | |
|---------------------|-----|
| Tipo de moneda | P |
| Tipo de estado | C |
| Expresión de cifras | M\$ |

| | |
|--------------|-------------------------------------|
| Razón social | Provida Internacional S.A. y Filial |
| RUT | 96.764.400-5 |

| | | Provida Internacional S.A. y Filial | | | | Cambios en otras reservas | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|--|-------------------------------------|------------------|----------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------------------|--|-----------------------|--|---|---|---|-----------------------------------|--|--|--|--|--|
| | | Acciones ordinarias | | Acciones preferentes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | N° de Nota | Capital en acciones | Prima de emisión | Capital en acciones | Prima de emisión | Reservas de Opciones | Reservas para dividendos propuestos | Reservas legales y estatutarias | Reservas de Conversión | Reservas de revaluación | Reservas de cobertura | Reservas de disponibles para la venta | Ingreso acumulado (gasto) relativo a activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | Otras reservas varias | Cambios en acciones propias en cartera | Cambios en resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | Cambios en patrimonio neto atribuible a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de controladora, total | Cambios en participaciones minoritarias | Cambios en patrimonio neto, total | | | | | |
| 41.00.000 | Saldo inicial ejercicio actual 01-01-2020 | 24.310.864 | 899.275 | 0 | 0 | 0 | -2.533.016 | 0 | 91.137 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.714.792 | 33.483.052 | 23 | 33.483.075 | | | | | |
| | Ajustes de ejercicios anteriores | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.20.010 | Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 41.20.020 | Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 41.20.000 | Ajustes de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| 41.30.000 | Saldo inicial reexpresado | 24.310.864 | 899.275 | 0 | 0 | 0 | -2.533.016 | 0 | 91.137 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.714.792 | 33.483.052 | 23 | 33.483.075 | | | | | |
| | Cambios | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.010 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | | | | | | | | -47.207 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.795.681 | 4.748.474 | 16 | 4.748.490 | | | | | |
| 41.40.010.010 | Ganancia y pérdida | | | | | | | | | | | | | | | 4.795.681 | 4.795.681 | 16 | 4.795.697 | | | | | |
| 41.40.010.021 | Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipos | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 41.40.010.022 | Activos financieros disponibles para la venta | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 41.40.010.023 | Cobertura de flujo de caja | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 41.40.010.024 | Variaciones de valor razonable de otros activos | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 41.40.010.025 | Ajustes por conversión | | | | | | | | -47.207 | | | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 41.40.010.026 | Ajustes de coligadas | | | | | | | | | | | | | | | | | | -47.207 | | | | | |
| 41.40.010.027 | Ganancias (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 41.40.010.028 | Otros ajustes al patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 41.40.010.029 | Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 41.40.010.020 | Total otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | | | -47.207 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -47.207 | 0 | -47.207 | | | | | |
| 41.40.020 | Incremento (Disminución) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.030 | Emisión de acciones ordinarias | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.040 | Emisión de acciones preferentes | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.050 | Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.060 | Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.070 | Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.080 | Adquisición de acciones propias | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.090 | Venta de acciones propias en cartera | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.100 | CANCELACIÓN DE ACCIONES PROPIAS EN CARTERA | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.110 | Conversión de deuda en patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.120 | Dividendos | | | | | | 1.094.307 | | | | | | | | | -8.443.388 | -7.349.081 | | -7.349.081 | | | | | |
| 41.40.130 | Emisión de acciones liberadas de pago | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.140 | Reducción de capital | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.150 | Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.160 | Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo hacia patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.170 | Transferencias desde prima de emisión | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.180 | Transferencias a (desde) resultados retenidos | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 | | | | | |
| 41.40.190 | Otro incremento (decremento) en patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | 16 | 16 | -17 | -1 | | | | | |
| 41.20.000 | Saldo final periodo actual 31-12-2020 | 24.310.864 | 899.275 | 0 | 0 | 0 | -1.438.709 | 0 | 43.930 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.067.101 | 30.882.461 | 22 | 30.882.483 | | | | | |

Tipo de moneda
Tipo de estado
Expresión de cifras

| |
|----|
| P |
| C |
| MS |

Razón social
RUT

| |
|-------------------------------------|
| Provida Internacional S.A. y Filial |
| 96.764.400-5 |

| N° de Nota | Provida Internacional S.A. y Filial | | | | Cambios en otras reservas | | | | | | | | | | | Cambios en acciones propias en cartera | Cambios en resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | Cambios en patrimonio neto atribuible a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de controladora, total | Cambios en participaciones minoritarias | Cambios en patrimonio neto, total | | |
|----------------------|--|-------------------|----------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------------------|--|-----------------------|---|---|--|---|---|---|-----------------------------------|------------|---|
| | Acciones ordinarias | | Acciones preferentes | | Reservas de Opciones | Reservas para dividendos propuestos | Reservas legales y estatutarias | Reservas de Conversión | Reservas de revaluación | Reservas de cobertura | Reservas de disponibles para la venta | Ingreso acumulado (gasto) relativo a activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | Otras reservas varias | | | | | | | | | |
| | Capital en acciones | Prima de emisión | Capital en acciones | Prima de emisión | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.10.000 | Saldo inicial ejercicio actual | 01-01-2019 | 24.310.864 | 899.275 | 0 | 0 | 0 | -2.274.749 | 0 | 80.707 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.275.705 | 30.291.802 | 20 | 30.291.822 | |
| 41.20.010 | Ajustes de ejercicios anteriores | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 41.20.020 | Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 41.20.030 | Cambios en política contable que afecta al patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 41.20.000 | Ajustes de ejercicios anteriores | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.30.000 | Saldo inicial reexpresado | | 24.310.864 | 899.275 | 0 | 0 | 0 | -2.274.749 | 0 | 80.707 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.275.705 | 30.291.802 | 20 | 30.291.822 | |
| 41.40.010 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | | | | | | | | | 10.430 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.443.380 | 8.453.810 | 8 | 8.453.818 | |
| 41.40.010.010 | Ganancia y pérdida | | | | | | | | | | | | | | | | | 8.443.380 | 8.443.380 | 8 | 8.443.388 | |
| 41.40.010.021 | Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.010.022 | Activos financieros disponibles para la venta | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.010.023 | Cobertura de flujo de caja | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.010.024 | Variaciones de valor razonable de otros activos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.010.025 | Ajustes por conversión | | | | | | | | 10.430 | | | | | | | | | | 10.430 | | 10.430 | |
| 41.40.010.026 | Ajustes de coligadas | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.010.027 | Ganancias (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.010.028 | Otros ajustes al patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.010.029 | Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.010.020 | Total otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | | | 10.430 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.430 | 0 | 10.430 | |
| 41.40.020 | Incremento (Disminución) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.030 | Emisión de acciones ordinarias | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.040 | Emisión de acciones preferentes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.050 | Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.060 | Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.070 | Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.080 | Adquisición de acciones propias | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.090 | Venta de acciones propias en cartera | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.100 | Cancelación de acciones propias en cartera | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.110 | Conversión de deuda en patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.120 | Dividendos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - 258.267 | - 258.267 | |
| 41.40.130 | Emisión de acciones liberadas de pago | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.140 | Reducción de capital | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.150 | Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.160 | Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo hacia patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.170 | Transferencias desde prima de emisión | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.180 | Transferencias a (desde) resultados retenidos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 41.40.190 | Otro incremento (decremento) en patrimonio neto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 7 | 7 | |
| 41.50.000 | Saldo final periodo actual | 31-12-2019 | 24.310.864 | 899.275 | 0 | 0 | 0 | -2.533.016 | 0 | 91.137 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.714.792 | 33.483.052 | 23 | 33.483.075 | |

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|---|--|------------|---------------------------------------|---|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO | | | | |
| Tipo de moneda | | P | Razón Social | Provida Internacional S.A. y Filial |
| Tipo de estado | | C | R.U.T. | 96.764.400-5 |
| Método del estado de flujo de efectivo | | D | | |
| Expresión de cifras | | M\$ | | |
| | | N° de Nota | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio Anterior 31-12-2019 M\$ |
| Flujos de efectivo procedente de (utilizados en) operaciones | | | | |
| 50.11.010 | Ingresos por comisiones | | 0 | 0 |
| 50.11.020 | Pagos a proveedores | | -2.519.931 | -2.621.331 |
| 50.11.030 | Primas pagadas | | 0 | 0 |
| 50.11.040 | Remuneraciones pagadas | | -3.952.204 | -5.392.651 |
| 50.11.050 | Pagos por desembolsos por reestructuración | | 0 | 0 |
| 50.11.060 | Pagos recibidos por impuesto sobre el valor agregado | | 0 | 0 |
| 50.11.070 | Pagos remitidos por impuesto sobre el valor agregado | | -127.631 | -62.308 |
| 50.11.080 | Otros cobros de operaciones | | 13.884.951 | 16.095.668 |
| 50.11.090 | Otros pagos de operaciones | | -323.315 | -814.706 |
| 50.11.000 | Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) operaciones | | 6.961.870 | 7.204.672 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) otras actividades de operación | | | | |
| 50.12.010 | Importes recibidos por dividendos clasificados como de operación | | 0 | 0 |
| 50.12.020 | Pagos por dividendos clasificados como de operaciones | | 0 | 0 |
| 50.12.030 | Importes recibidos por intereses clasificados como de operación | | 0 | 0 |
| 50.12.040 | Pagos por intereses clasificados como de operaciones | | 0 | 0 |
| 50.12.050 | Importes recibidos por impuestos a las ganancias | | 0 | 0 |
| 50.12.060 | Pagos por impuestos a las ganancias | | -2.959.255 | -2.240.218 |
| 50.12.070 | Otras entradas procedentes de otras actividades de operación | | 0 | 0 |
| 50.12.080 | Otras salidas procedentes de otras actividades de operación | | 0 | 0 |
| 50.12.000 | Flujos de efectivo (utilizados en) otras actividades de operación | | -2.959.255 | -2.240.218 |
| 50.10.000 | Flujos de efectivo netos (utilizados en) actividades de operación | | 4.002.615 | 4.964.454 |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | | | |
| 50.20.010 | Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo | | 0 | 0 |
| 50.20.020 | Importes recibidos por ventas de cuotas del Encaje | | 0 | 0 |
| 50.20.030 | Importes recibidos por desapropiación de activos intangibles | | 0 | 0 |
| 50.20.040 | Importes recibidos por desapropiación de propiedades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.050 | Importes recibidos por desapropiación de filiales, neto del efectivo desapropiado | | 0 | 0 |
| 50.20.060 | Importes recibidos por desapropiación de coligadas | | 0 | 0 |
| 50.20.070 | Importes recibidos por desapropiación de negocios conjuntos consolidados proporcionalmente, neto del efectivo desapropiado | | 0 | 0 |
| 50.20.080 | Importes recibidos por desapropiación de negocios conjuntos no consolidados proporcionalmente | | 0 | 0 |
| 50.20.090 | Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros | | 0 | 0 |
| 50.20.100 | Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas | | 0 | 0 |
| 50.20.110 | Importes recibidos por desapropiación de otros activos | | 0 | 0 |
| 50.20.120 | Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos | | 0 | 0 |
| 50.20.130 | Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión | | 1.204.947 | -771.530 |
| 50.20.140 | Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.150 | Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión | | 4.888.318 | 4.135.611 |
| 50.20.160 | Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.170 | Incorporación de propiedad, planta y equipo | 11 | -382.904 | -338.848 |
| 50.20.180 | Pagos para adquirir propiedades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.190 | Pagos para adquirir cuotas Encaje | | 0 | 0 |
| 50.20.200 | Pagos para adquirir activos intangibles | | 0 | 0 |
| 50.20.210 | Pagos para adquirir filiales | | 0 | 0 |
| 50.20.220 | Pagos para adquirir coligadas | | 0 | 0 |
| 50.20.230 | Pagos para adquirir negocios conjuntos | | 0 | 0 |
| 50.20.240 | Préstamos a empresas relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.20.250 | Préstamos a entidades no relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.20.260 | Pagos para adquirir otros activos financieros | | 0 | 0 |
| 50.20.270 | Pagos para adquirir activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas | | 0 | 0 |
| 50.20.280 | Otros desembolsos de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.000 | Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | 5.710.361 | 3.025.233 |

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|--|---|--------------|--|---|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO | | | | |
| Tipo de moneda | <input type="text" value="P"/> | Razón Social | Provida Internacional S.A. y Filial | |
| Tipo de estado | <input type="text" value="C"/> | R.U.T. | 96.764.400-5 | |
| Método del estado de flujo de efectivo | <input type="text" value="D"/> | | | |
| Expresión de cifras | <input type="text" value="M\$"/> | | | |
| | | N° de Nota | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio Anterior 31-12-2019 M\$ |
| | Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento | | | |
| 50.30.010 | Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto | | 0 | 0 |
| 50.30.020 | Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera | | 0 | 0 |
| 50.30.030 | Obtención de préstamos | | 0 | 0 |
| 50.30.040 | Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros | | 0 | 0 |
| 50.30.050 | Préstamos de entidades relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.30.060 | Ingresos por otras fuentes de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.070 | Adquisición de acciones propias | | 0 | 0 |
| 50.30.080 | Pagos de préstamos | | 0 | 0 |
| 50.30.090 | Pagos de otros pasivos financieros | | 0 | 0 |
| 50.30.100 | Pagos de pasivos por arrendamientos financieros | | -206.023 | -252.782 |
| 50.30.110 | Pagos de préstamos a entidades relacionadas | | -1.091.113 | -2.738.022 |
| 50.30.120 | Pagos por intereses clasificados como financieros | | 0 | 0 |
| 50.30.130 | Pagos por dividendos a participaciones minoritarias | | 0 | 0 |
| 50.30.140 | Pagos de dividendos por la entidad que informa | 18 | -8.443.388 | -5.004.300 |
| 50.30.150 | Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.160 | Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.000 | Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento | | -9.740.524 | -7.995.104 |
| 50.40.000 | Incremento (decremento) neto en efectivo y equivalentes al efectivo | | -27.548 | -5.417 |
| 50.50.000 | Efectos de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | | 17.528 | -32.951 |
| 50.60.000 | Efecto de los cambios del alcance de la consolidación en efectivo y equivalentes al efectivo | | 0 | 0 |
| 50.70.000 | Efectivo y equivalentes al efectivo, presentados en el estado de flujos de efectivo, saldo inicial | 4 | 47.045 | 85.413 |
| 50.00.000 | Efectivo y equivalentes al efectivo, presentados en el estado de flujos de efectivo, saldo final | 4 | 37.025 | 47.045 |

Superintendencia de Pensiones

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

I) PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA SOCIEDAD (Art. 24 del D.L. N° 3.500 de 1980)

| | | | |
|---------------------|------------|--------------|-----------------------------------|
| Tipo de moneda | P | Razón Social | Provida Internacional S.A. |
| Tipo de estado | I | R.U.T. | 96.764.400-5 |
| Expresión de cifras | M\$ | | |

| | | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|---|------------------|--------------------|
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| | | M\$ | M\$ |
| 60.10.010 | Total patrimonio contable (Más) | 0 | 0 |
| 60.10.020 | Acreencias en entidades relacionadas corrientes (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.030 | Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.040 | Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.050 | Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.060 | Inversión en sociedades anónimas que complementan el giro (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.070 | Inversión en sociedades anónimas que administran carteras de recursos previsionales (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.080 | Inversión en empresas de depósitos de valores (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.090 | Plusvalía comprada (Menos) | 0 | 0 |
| 60.00.000 | PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA SOCIEDAD (Art. 24 del D.L. N° 3.500 de 1980) | 0 | 0 |
| CÁLCULO DEL CAPITAL MÍNIMO EN UNIDADES DE FOMENTO | | | |
| 61.00.000 | PATRIMONIO NETO MANTENIDO EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO | 0 | 0 |
| 62.00.000 | CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO EN UNIDADES DE FOMENTO | 0 | 0 |
| 63.00.000 | SUPERÁVIT (DÉFICIT) DE CAPITAL EN UNIDADES DE FOMENTO | 0 | 0 |
| 64.00.000 | NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA SOCIEDAD | 0 | 0 |

Superintendencia de Pensiones

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

IV) INFORMACIÓN GENERAL, ADMINISTRACIÓN Y PROPIEDAD

Razón Social Provida Internacional S.A.

RUT 96.764.400-5

Fecha de la información 31-12-2020

| 90.10.000 | Identificación | Datos | | |
|-----------|---|---------------------------------------|----------------|--------------|
| 90.10.010 | Razón Social de la Filial | Provida Internacional S.A. | | |
| 90.10.020 | Fecha a la que corresponde la información (día-mes-año) | 31-12-2020 | | |
| 90.10.030 | Número de autorización que autoriza su existencia | Resolución N° E-115-95 | | |
| 90.10.040 | Fecha de resolución que autoriza su existencia | 26-08-1995 | | |
| 90.10.050 | RUT | 96.764.400-5 | | |
| 90.10.060 | Teléfono | 223511292 | | |
| 90.10.070 | Domicilio Legal | Av.Pedro de Valdivia 100, Providencia | | |
| 90.10.080 | Casilla | - | | |
| 90.10.090 | Ciudad | Santiago | | |
| 90.10.100 | Región | Metropolitana | | |
| 90.10.110 | Domicilio Administrativo | Av.Pedro de Valdivia 100, Providencia | | |
| 90.10.120 | Ciudad | Santiago | | |
| 90.10.130 | Región | Metropolitana | | |
| 90.10.140 | Fax | - | | |
| 90.10.150 | Página web | - | | |
| 90.20.000 | Administración | Nombre | | RUT |
| 90.20.010 | Representante legal | Santiago Donoso Húe | | 13.037.676-2 |
| 90.20.020 | Gerente general | Santiago Donoso Húe | | 13.037.676-2 |
| 90.20.030 | Presidente | Ronald Mayne_Nicholls Secul | | 9.385.348-2 |
| 90.20.040 | Vicepresidente | - | | |
| 90.20.050 | Director | Pablo Iacobelli del Rio | | 9.490.580-K |
| 90.20.060 | Director | Maximiliano Flotta | | 24.821.258 |
| 90.30.000 | Propiedad | | | |
| | Accionista (Nombre) | RUT | N° de acciones | Porcentaje |
| 90.30.010 | Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A. | 76.265.736-8 | 699.999 | 99,9999% |
| 90.30.020 | MetLife Chile Inversiones Limitada | 77.647.060-0 | 1 | 0,0001% |
| 90.40.000 | Otra información | | | |
| 90.40.010 | Total accionistas | 2 | | |
| 90.40.020 | Número de trabajadores | - | | |
| 90.40.030 | Número de vendedores | - | | |
| 90.40.040 | Compañías de seguro | - | | |

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|--|---|------------------|--------------------------|--|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| V) CLASES DE ACTIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | | P | Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial |
| Tipo de estado | | C | R.U.T. | 96.764.400-5 |
| Expresión de cifras | | M\$ | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Clases de activos | | | | |
| Clases de efectivo y equivalentes al efectivo | | | | |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 37.025 | 47.045 | 0 |
| 11.11.010.010 | Efectivo en caja | 960 | 1.011 | 0 |
| 11.11.010.020 | Saldos en bancos | 36.065 | 46.034 | 0 |
| 11.11.010.021 | Bancos de uso General | 36.065 | 46.034 | 0 |
| 11.11.010.022 | Banco pago de beneficios | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.010.023 | Banco recaudación | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.010.024 | Banco pago de retiros de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.010.030 | Otro efectivo y equivalente al efectivo | 0 | 0 | 0 |
| Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | | | | |
| 11.11.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 9.504.233 | 10.555.863 | 0 |
| 11.11.020.010 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.020.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.020.030 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.020.040 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros | 9.504.233 | 10.555.863 | 0 |
| Clases de activos financieros disponibles para la venta | | | | |
| 11.11.030 | Activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.010 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.020 | Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.030 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.040 | Activos financieros disponibles para la venta, otros corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020 | Activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.010 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.020 | Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.030 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.040 | Activos financieros disponibles para la venta, otros | 0 | 0 | 0 |
| Clases de Encaje | | | | |
| 12.11.010 | Encaje | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.010.010 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.010.020 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.010.030 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.010.040 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.010.050 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | 0 | 0 | 0 |
| Clases de otros activos financieros | | | | |
| 11.11.040 | Otros activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040.010 | Activos financieros mantenidos al vencimiento | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040.020 | Otros activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.030 | Otros activos financieros | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|-------------------------------|--|------------------|--|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| V) CLASES DE ACTIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 96.764.400-5 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto | | | |
| 11.11.050 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente | 1.582.996 | 1.962.229 | 0 |
| 11.11.050.010 | Deudores comerciales, neto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.020 | Comisiones por cobrar | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.030 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.040 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.050 | Cuentas por cobrar al Estado | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.060 | Otras cuentas por cobrar, neto | 1.582.996 | 1.962.229 | 0 |
| 12.11.040 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.010 | Deudores comerciales, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.020 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.030 | Otras cuentas por cobrar, neto | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | | | |
| 11.11.050.001 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto | 1.582.996 | 1.962.229 | 0 |
| 11.11.050.011 | Deudores comerciales, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.021 | Comisiones por cobrar, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.031 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.041 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.051 | Cuentas por cobrar al Estado, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.061 | Otras cuentas por cobrar, bruto | 1.582.996 | 1.962.229 | 0 |
| 12.11.040.001 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.011 | Deudores comerciales, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.021 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.031 | Otras cuentas por cobrar, bruto | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de deterioro debido a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | | | |
| 11.11.050.002 | Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.012 | Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.022 | Comisiones por cobrar, deterioro por comisiones por cobrar de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.032 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.042 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.052 | Cuentas por cobrar al estado, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.062 | Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.002 | Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.012 | Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.022 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.032 | Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|-------------------------------|--|-------------------|--|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| V) CLASES DE ACTIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 96.764.400-5 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de cuentas por cobrar a entidades relacionadas | | | |
| 11.11.060 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.060.010 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.060.020 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 24.665.153 | 28.483.282 | 0 |
| 12.11.050.010 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora | 24.665.153 | 28.483.282 | 0 |
| 12.11.050.020 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de inventarios | | | |
| 11.11.070 | Inventarios | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.070.010 | Mercaderías | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.070.020 | Otros inventarios | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de inversiones contabilizadas por el método de la participación | | | |
| 12.10.010 | Inversiones contabilizadas por el método de la participación | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.060 | Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.070 | Otras Inversiones contabilizadas por el método de participación | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de activos intangibles, neto, vida finita y vida indefinida | | | |
| 12.11.080 | Activos intangibles, neto | 272.507 | 272.507 | 0 |
| 12.11.080.010 | Activos intangibles de vida finita, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.020 | Activos intangibles de vida indefinida, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.030 | Plusvalía comprada, neto | 272.507 | 272.507 | 0 |
| 12.11.080.040 | Activos intangibles identificables, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.040.010 | Costos de desarrollo , neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.040.020 | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.040.030 | Programas informáticos, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.040.040 | Otros activos intangibles identificables, neto | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de activos intangibles, bruto | | | |
| 12.11.080.001 | Activos intangibles, bruto | 272.507 | 272.507 | 0 |
| 12.11.080.011 | Activos intangibles de vida finita, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.031 | Plusvalía comprada, bruto | 272.507 | 272.507 | 0 |
| 12.11.080.041 | Activos intangibles identificables, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.041.011 | Costos de desarrollo , bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.041.021 | Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.041.031 | Programas informáticos, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.041.041 | Otros activos intangibles identificables, bruto | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|-------------------------------|---|------------------|--|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| V) CLASES DE ACTIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 96.764.400-5 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles | | | |
| 12.11.080.002 | Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.012 | Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles de vida finita | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.032 | Deterioro de valor acumulado, plusvalía comprada | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.042 | Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.042.012 | Amortización acumulada y deterioro del valor, costos de desarrollo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.042.022 | Amortización acumulada y deterioro del valor, patentes, marcas registradas y otros derechos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.042.032 | Amortización acumulada y deterioro del valor, programas informáticos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.042.042 | Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de propiedades, planta y equipo, neto | | | |
| 12.11.090 | Propiedades, planta y equipo, neto | 1.328.174 | 1.524.593 | 0 |
| 12.11.090.010 | Construcción en curso, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.020 | Terrenos, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.030 | Edificios, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.040 | Planta y equipo, neto | 86.432 | 79.008 | 0 |
| 12.11.090.050 | Equipamiento de tecnologías de la información, neto | 345.521 | 346.327 | 0 |
| 12.11.090.060 | Instalaciones fijas y accesorios, neto | 843.581 | 1.009.668 | 0 |
| 12.11.090.070 | Vehículos de motor, neto | 15.757 | 27.075 | 0 |
| 12.11.090.080 | Mejoras de bienes arrendados, neto | 36.883 | 62.515 | 0 |
| 12.11.090.090 | Otras propiedades, planta y equipo, neto | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de propiedades, planta y equipo, bruto | | | |
| 12.11.090.001 | Propiedades, planta y equipo, bruto | 2.607.025 | 2.454.526 | 0 |
| 12.11.090.011 | Construcción en curso, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.021 | Terrenos, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.031 | Edificios, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.041 | Planta y equipo, bruto | 133.602 | 143.681 | 0 |
| 12.11.090.051 | Equipamiento de tecnologías de la información, bruto | 1.173.757 | 996.357 | 0 |
| 12.11.090.061 | Instalaciones fijas y accesorios, bruto | 1.148.577 | 1.176.771 | 0 |
| 12.11.090.071 | Vehículos de motor, bruto | 49.759 | 52.404 | 0 |
| 12.11.090.081 | Mejoras de bienes arrendados, bruto | 101.330 | 85.313 | 0 |
| 12.11.090.091 | Otras propiedades, planta y equipo, bruto | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

Superintendencia de Pensiones

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

V) CLASES DE ACTIVOS

Tipo de moneda
 Tipo de estado
 Expresión de cifras

Razon Social

Provida Internacional S.A. y Filial

R.U.T.

96.764.400-5

| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
|----------------------|--|------------------|--------------------------|----------|
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo | | | |
| 12.11.090.002 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo | -1.278.851 | -929.933 | 0 |
| 12.11.090.012 | Deterioro del valor acumulado, construcción en curso | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.022 | Deterioro del valor acumulado, terrenos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.032 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, edificios | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.042 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo | -47.170 | -64.673 | 0 |
| 12.11.090.052 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información | -828.236 | -650.030 | 0 |
| 12.11.090.062 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios | -304.996 | -167.103 | 0 |
| 12.11.090.072 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor | -34.002 | -25.329 | 0 |
| 12.11.090.082 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados | -64.447 | -22.798 | 0 |
| 12.11.090.092 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de propiedades de inversión | | | |
| 12.11.100 | Propiedades de inversión, neto, modelo del costo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.100.010 | Propiedades de inversión, bruto, modelo del costo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.100.020 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades de inversión, modelo del costo | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de activos de cobertura | | | |
| 11.11.080 | Activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.010 | Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.020 | Activos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.030 | Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.040 | Activos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.050 | Activos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.060 | Activos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.070 | Activos de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.071 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.072 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.073 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de la inversión neta en negocio en el extranjero | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.080 | Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.090 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.100 | Otros activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|-------------------------------|--|------------------|--|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| V) CLASES DE ACTIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 96.764.400-5 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| 12.11.130 | Activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.010 | Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.020 | Activos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.030 | Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.040 | Activos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.050 | Activos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.060 | Activos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.070 | Activos de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.071 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.072 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.073 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de la inversión neta en negocio en el extranjero | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.080 | Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.090 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.100 | Otros activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de activos por impuestos | | | |
| 12.10.020 | Activos por impuestos | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.110 | Cuentas por cobrar por impuestos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.110 | Activos por impuestos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | | | |
| 11.11.090 | Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.120 | Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de pagos anticipados | | | |
| 11.11.100 | Pagos anticipados | 62.131 | 190.849 | 0 |
| 12.11.140 | Pagos anticipados | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía | | | |
| 12.11.150 | Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de otros activos | | | |
| 11.11.120 | Otros activos, corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120.010 | Activo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120.020 | Materiales preciosos, bienes y materias primas cotizadas | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120.030 | Otros activos varios | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160 | Otros activos, no corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160.010 | Activo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160.020 | Materiales preciosos, bienes y materias primas cotizadas | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160.030 | Otros activos varios | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta | | | |
| 11.11.200 | Activos no corrientes y grupos en desapropiación, mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

Superintendencia de Pensiones

ESTADOS FINANCIEROS

205 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

VI) CLASES DE PASIVOS

Tipo de moneda
Tipo de estado
Expresión de cifras

| |
|-----|
| P |
| C |
| M\$ |

Razon Social

Provida Internacional S.A. y Filial

R.U.T.

96.764.400-5

| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
|------------------|---|------------------|--------------------------|----------|
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de pasivos | | | |
| | Clases de préstamos que acumulan (devengan) intereses | | | |
| 21.11.010 | Préstamos que devengan Intereses | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.010 | Préstamos bancarios | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.020 | Obligaciones no garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.030 | Obligaciones garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.040 | Préstamos convertibles | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.050 | Capital emitido, acciones clasificadas como pasivos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.060 | Arrendamiento financiero | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.070 | Sobregiro bancario | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.080 | Otros préstamos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.010 | Préstamos bancarios | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.020 | Obligaciones no garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.030 | Obligaciones garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.040 | Préstamos convertibles | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.050 | Capital emitido, acciones clasificadas como pasivos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.060 | Arrendamiento financiero | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.070 | Sobregiro bancario | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.080 | Otros préstamos | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de préstamos sin intereses | | | |
| 21.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de otros pasivos financieros | | | |
| 21.11.030 | Otros pasivos financieros | 208.270 | 41.173 | 0 |
| 22.11.030 | Otros pasivos financieros | 715.390 | 1.016.257 | 0 |
| | Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | | | |
| 21.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 4.092.789 | 5.202.603 | 0 |
| 21.11.040.010 | Acreedores comerciales | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.020 | Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.030 | Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.040 | Pensiones por pagar | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.050 | Recaudación por aclarar | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.060 | Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.070 | Cuentas por pagar a las compañías de seguros | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.080 | Cuentas por pagar a otras AFP | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.090 | Retención a pensionados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.100 | Pasivos de arrendamientos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.110 | Otras cuentas por pagar | 4.092.789 | 5.202.603 | 0 |
| 22.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040.010 | Acreedores comerciales | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040.020 | Cuentas por pagar a las compañías de seguros | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040.030 | Pasivos de arrendamientos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040.040 | Otras cuentas por pagar | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|-------------------------------|--|------------------|--|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 205 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| VI) CLASES DE PASIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 96.764.400-5 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de cuentas por pagar a entidades relacionadas | | | |
| 21.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 863.804 | 1.137.248 | 0 |
| 21.11.050.010 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas relativas la giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.050.020 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Admnsitradora | 863.804 | 1.137.248 | 0 |
| 22.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.050.010 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas relativas la giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.050.020 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Admnsitradora | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de provisiones | | | |
| 21.11.060 | Provisiones | 330.154 | 288.201 | 0 |
| 21.11.060.010 | Provisión por siniestralidad | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.020 | Provisión por garantía | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.030 | Provisión por reestructuración | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.040 | Provisión de reclamaciones legales | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.050 | Provisión por contratos onerosos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.060 | Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.070 | Participación en utilidades y bonos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.080 | Otras provisiones | 330.154 | 288.201 | 0 |
| 22.11.060 | Provisiones, no corriente | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.010 | Provisión por garantía | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.020 | Provisión por reestructuración | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.030 | Provisión de reclamaciones legales | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.040 | Provisión por contratos onerosos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.050 | Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.060 | Participación en utilidades y bonos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.070 | Otras provisiones | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de pasivos por impuestos | | | |
| 21.10.010 | Pasivos por impuestos | 259.891 | 1.748.542 | 0 |
| 21.11.070 | Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 259.891 | 1.748.542 | 0 |
| 21.11.070.010 | Impuesto a la Renta | 259.891 | 1.748.542 | 0 |
| 21.11.070.020 | Otros impuestos corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.070 | Pasivos por impuestos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de otros pasivos | | | |
| 21.11.080 | Otros pasivos corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.080.010 | Pasivo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.080.020 | Otros pasivos varios | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.080 | Otros pasivos no corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.080.010 | Pasivo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.080.020 | Otros pasivos varios | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de ingresos diferidos | | | |
| 21.11.090 | Ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.090.010 | Subvenciones del gobierno | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.090.020 | Otros ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090 | Ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090.010 | Subvenciones del gobierno | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090.020 | Otros ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|--|--|------------------|--|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 205 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| VI) CLASES DE PASIVOS | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 96.764.400-5 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Clases de obligaciones por beneficios post empleo | | | | |
| 21.11.100 | Obligación por beneficios post empleo | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.100 | Obligación por beneficios post empleo | 0 | 0 | 0 |
| Clases de pasivos de cobertura | | | | |
| 21.11.110 | Pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.010 | Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.020 | Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.030 | Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.040 | Pasivos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.050 | Pasivos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.060 | Pasivos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.010 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.020 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.030 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el extranjero | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.080 | Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.090 | Pasivos de cobertura, cobertura de flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.100 | Otros pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110 | Pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.010 | Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.020 | Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.030 | Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.040 | Pasivos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.050 | Pasivos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.060 | Pasivos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.010 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.020 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.030 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el extranjero | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.080 | Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.090 | Pasivos de cobertura, cobertura de flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.100 | Otros pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| Clases de pasivos acumulados (o devengados) | | | | |
| 21.11.120 | Pasivos acumulados (o devengados) | 99.438 | 119.269 | 0 |
| 21.11.120.010 | Intereses por pagar | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120.020 | Gastos de personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados | 99.438 | 119.269 | 0 |
| 21.11.120.030 | Pasivos administrativos acumulados (o devengados) | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120.040 | Otros pasivos acumulados (o devengados) | 0 | 0 | 0 |
| Clases de pasivos incluidos en grupos de desapropiación, mantenidos para la venta | | | | |
| 21.11.200 | Pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

| Superintendencia de Pensiones | | | | |
|--------------------------------|--|-------------------|--|----------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | |
| VII) CLASES DE PATRIMONIO NETO | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 96.764.400-5 | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio anual Anterior | (*) |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de patrimonio neto | | | |
| | Clases de capital emitido | | | |
| 23.11.010 | Capital pagado | 25.210.139 | 25.210.139 | 0 |
| 23.11.010.010 | Capital en acciones | 24.310.864 | 24.310.864 | 0 |
| 23.11.010.010.010 | Capital en acciones, acciones ordinarias | 24.310.864 | 24.310.864 | |
| 23.11.010.010.020 | Capital en acciones, acciones preferentes | 0 | 0 | |
| 23.11.010.020 | Prima de emisión | 899.275 | 899.275 | 0 |
| 23.11.010.020.010 | Prima de emisión, acciones ordinarias | 899.275 | 899.275 | 0 |
| 23.11.010.020.020 | Prima de emisión, acciones preferentes | 0 | 0 | |
| | Clases de acciones propias en cartera | | | |
| 23.11.020 | Acciones propias en cartera | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de reservas | | | |
| 23.11.030 | Otras reservas | -1.394.779 | -2.441.879 | 0 |
| 23.11.030.010 | Reservas por capital rescatado | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.020 | Reservas de fusión | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.030 | Reservas de opciones | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.040 | Reservas de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.050 | Reservas para dividendos propuestos | -1.438.709 | -2.533.016 | 0 |
| 23.11.030.060 | Reservas legales y estatutarias | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.070 | Reservas de conversión | 43.930 | 91.137 | 0 |
| 23.11.030.080 | Reservas de revaluación | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.090 | Reservas de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.100 | Reservas de disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.110 | Ingreso acumulado (gasto) relativo a activos no corrientes y grupos en desaparición mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.120 | Otras reservas varias | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | | | |
| 23.11.040 | Resultados retenidos (ganancias o pérdidas acumuladas) | 7.067.101 | 10.714.792 | 0 |
| 23.11.040.010 | Reservas futuros dividendos | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.040.020 | Utilidades acumuladas | 2.271.404 | 2.271.404 | 0 |
| 23.11.040.030 | Pérdidas acumuladas | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.040.040 | Ganancia (pérdida) | 4.795.697 | 8.443.388 | 0 |
| 23.11.040.050 | Dividendos provisorios | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz | | | |
| 23.11.000 | Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz | 30.882.461 | 33.483.052 | 0 |
| | Clases de participación minoritaria | | | |
| 24.11.000 | Participación minoritaria | 22 | 23 | 0 |

(*) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando se reclasifiquen cuentas.

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

VIII) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

| | | | | | | | |
|---|--|----------------------------------|-------------------------|--|-------------------------|---------------------------|--|
| Tipo de moneda | | <input type="text" value="P"/> | Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial | | | |
| Tipo de estado | | <input type="text" value="C"/> | R.U.T. | 96.764.400-5 | | | |
| Expresión de cifras | | <input type="text" value="M\$"/> | | | | | |
| | | | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Trimestre Actual | Trimestre Anterior | |
| | | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | 31-12-2020 | 31-12-2019 | |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Clases del Estado de Resultados | | | | | | | |
| Clases de Ingresos ordinarios | | | | | | | |
| 31.11.010 | Ingresos ordinarios | | 14.141.733 | 16.258.914 | 2.719.199 | 4.923.121 | |
| 31.11.010.010 | Ingresos por comisiones | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.010.020 | Otros ingresos ordinarios varios | | 14.141.733 | 16.258.914 | 2.719.199 | 4.923.121 | |
| 31.11.010.020.010 | Prestación de servicios | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.010.020.020 | Ingresos por recargos y costas de cobranzas | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.010.020.030 | Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.010.020.040 | Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.010.020.050 | Ingresos por cotizaciones adicionales | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.010.020.060 | Ingresos por intereses | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.010.020.070 | Ingresos por dividendos | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.010.020.080 | Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados con costos por intereses | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.010.020.090 | Ganancia en el rescate y extinción de deuda | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.010.020.100 | Otros resultados varios de operación | | 14.141.733 | 16.258.914 | 2.719.199 | 4.923.121 | |
| Clase Rentabilidad del Encaje | | | | | | | |
| 31.11.020 | Rentabilidad del Encaje | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.020.010 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.020.020 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.020.030 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.020.040 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.020.050 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Clase prima de seguro de invalidez y sobrevivencia | | | | | | | |
| 31.11.030 | Prima seguro invalidez y sobrevivencia | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.030.010 | Pago de primas | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.030.020 | Reliquidación negativa generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Clase de gastos por empleado | | | | | | | |
| 31.11.040 | Gastos de personal | | -4.566.820 | -6.029.902 | -828.338 | -1.602.505 | |
| 31.11.040.010 | Sueldos y salarios personal administrativo | | -3.527.508 | -4.288.883 | -620.251 | -1.210.139 | |
| 31.11.040.020 | Sueldos y salarios personal de venta | | -1.026.526 | -1.224.606 | -208.761 | -355.552 | |
| 31.11.040.030 | Beneficios a corto plazo a los empleados | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.040.040 | Gasto por obligación por beneficios post empleo | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.040.050 | Indemnizaciones por término de relación laboral | | -12.786 | -516.413 | 674 | -36.814 | |
| 31.11.040.060 | Transacciones con pagos basados en acciones | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.040.070 | Otros beneficios a largo plazo | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31.11.040.080 | Otros gastos de personal | | 0 | 0 | 0 | 0 | |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

VIII) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

Tipo de moneda
 Tipo de estado
 Expresión de cifras

Razon Social

Provida Internacional S.A. y Filial

R.U.T.

96.764.400-5

| | | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio Anterior 31-12-2019 M\$ | Trimestre Actual 31-12-2020 M\$ | Trimestre Anterior 31-12-2019 M\$ |
|-------------------|--|--|--|--|--|
| | Clases de costos financieros | | | | |
| 31.11.130 | Costos financieros (menos) | -68.344 | -122.588 | -22.691 | -122.588 |
| 31.11.130.010 | Gasto por intereses | -68.344 | -122.588 | -22.691 | -122.588 |
| 31.11.130.010.010 | Gasto por intereses, préstamos bancarios | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.020 | Gasto por intereses, obligaciones y otros préstamos sin garantía | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.030 | Gasto por intereses, préstamos convertibles | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.040 | Gasto por intereses, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.050 | Gasto por intereses, arrendamientos financieros | -68.344 | -122.588 | -22.691 | -122.588 |
| 31.11.130.010.060 | Gasto por intereses, otros instrumentos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.070 | Gasto por intereses, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.020 | Amortización de descuentos o premios correspondientes a préstamos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.030 | Amortización de costos complementarios relativos a contratos de préstamo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.040 | Pérdidas de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera relativas a los costos por intereses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.050 | Pérdida por rescate y extinción de deuda | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.060 | Otros costos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de ingreso (pérdida) procedente de inversiones | | | | |
| 31.11.140 | Ingreso (pérdida) procedente de inversiones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.010 | Intereses ganados sobre préstamos y depósitos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.020 | Dividendos provenientes de inversiones para negociar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.030 | Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.040 | Otras ganancias (pérdidas) de inversiones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta | | | | |
| 31.11.120 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.010 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.020 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.030 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.040 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.050 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de depreciación y amortización | | | | |
| 31.11.050 | Depreciación y amortización | -578.873 | -579.826 | -170.544 | -177.663 |
| 31.11.050.010 | Depreciación | -578.873 | -579.826 | -170.544 | -177.663 |
| 31.11.050.020 | Amortización | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Superintendencia de Pensiones | | | | | |
|---------------------------------------|---|------------------|-------------------------------------|------------------|--------------------|
| ESTADOS FINANCIEROS | | | | | |
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS | | | | | |
| VIII) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS | | | | | |
| Tipo de moneda | P | Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial | | |
| Tipo de estado | C | R.U.T. | 96.764.400-5 | | |
| Expresión de cifras | M\$ | | | | |
| | | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
| | | 31-12-2020 | 31-12-2019 | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Clases de pérdida por deterioro (reversiones), neto | | | | |
| 31.11.060 | Pérdidas por deterioro (reversiones), neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.010 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.011 | Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.012 | Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.020 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.021 | Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.022 | Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.030 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.031 | Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.032 | Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.040 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, otros, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.041 | Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.042 | Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020 | Pérdidas por deterioro (reversiones), activos tangibles e intangibles, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.010 | Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades, planta y equipo, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.011 | Pérdidas por deterioro, propiedades, planta y equipo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.012 | Reversiones de deterioro de valor, propiedades, planta y equipo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.020 | Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades de inversión, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.021 | Pérdidas por deterioro, propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.022 | Reversiones de deterioro de valor, propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.030 | Pérdidas por deterioro, plusvalía comprada | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.040 | Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.041 | Pérdidas por deterioro, activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.042 | Reversiones de deterioro de valor, activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.050 | Pérdidas por deterioro, activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.060 | Pérdidas por deterioro (reversiones), otros, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.061 | Pérdidas por deterioro, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.062 | Reversiones de deterioro de valor, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
VIII) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

| | |
|---------------------|-----|
| Tipo de moneda | P |
| Tipo de estado | C |
| Expresión de cifras | M\$ |

| | |
|--------------|-------------------------------------|
| Razon Social | Provida Internacional S.A. y Filial |
| R.U.T. | 96.764.400-5 |

| | | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
|---------------|--|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| | Clases de participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación | | | | |
| 31.12.010 | Participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.160 | Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.170 | Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de la participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de otros gastos varios de operación | | | | |
| 31.11.090 | Otros gastos varios de operación (menos) | -2.361.385 | -2.712.567 | -541.678 | -793.902 |
| 31.11.090.010 | Gastos de comercialización | -56.806 | -167.392 | 21.387 | -40.884 |
| 31.11.090.020 | Gastos de computación | -258.984 | -209.161 | -62.884 | -76.316 |
| 31.11.090.030 | Gastos de administración | -2.045.595 | -2.336.014 | -500.181 | -676.702 |
| 31.11.090.040 | Otros gastos operacionales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de ganancias (pérdidas) comunes por acción | | | | |
| 31.50.000 | Ganancias (pérdidas) comunes por acción | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.50.010 | Ganancias (pérdidas) comunes por acción de operaciones discontinuadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.50.020 | Ganancias (pérdidas) comunes por acción de operaciones continuadas | 0 | 0 | 0 | 0 |

PROVIDA INTERNACIONAL S.A. Y FILIAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CONSOLIDADOS (CIFRAS EN MILES DE PESOS - M\$)

A.- Estados financieros consolidados.

B.- Notas explicativas a los estados financieros consolidados.

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | ASPECTOS LEGALES DE LA SOCIEDAD | 2 |
| 2. | BASES DE PREPARACION | 3 |
| 3. | POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS | 11 |
| 4. | CLASES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | 18 |
| 5. | INGRESOS ORDINARIOS | 19 |
| 6. | DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 19 |
| 7. | PAGOS ANTICIPADOS | 20 |
| 8. | SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS | 20 |
| 9. | IMPUESTOS | 22 |
| 10. | INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 24 |
| 11. | PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS | 25 |
| 12. | PERDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS | 28 |
| 13. | ACTIVOS INTANGIBLES | 28 |
| 14. | ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 29 |
| 15. | PROVISIONES | 29 |
| 16. | OTROS PASIVOS FINANCIEROS | 30 |
| 17. | PASIVOS ACUMULADOS | 30 |
| 18. | PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA SOCIEDAD | 30 |
| 19. | EFFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA | 32 |
| 20. | PARTICIPACION MINORITARIA | 32 |
| 21. | REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO | 32 |
| 22. | GASTOS DE PERSONAL | 32 |
| 23. | OTROS GASTOS VARIOS DE OPERACION | 33 |
| 24. | OTROS INGRESOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACION | 33 |
| 25. | OTROS GASTOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACION | 33 |
| 26. | CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES | 33 |
| 27. | INFORMACION A REVELAR SOBRE SEGMENTOS DE OPERACION | 33 |
| 28. | SANCIONES | 33 |
| 29. | MEDIO AMBIENTE | 33 |
| 30. | HECHOS POSTERIORES | 34 |

C.- Hechos Relevantes.

D.- Análisis Razonado.

E.- Declaración de Responsabilidad.

PROVIDA INTERNACIONAL S.A. Y FILIAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CONSOLIDADOS (CIFRAS EN MILES DE PESOS - M\$)

1. ASPECTOS LEGALES DE LA SOCIEDAD

a. Información general

Provida Internacional S.A. (en adelante la “Sociedad”), Rut: 96.764.400-5, es una sociedad anónima cerrada y tiene su domicilio legal ubicado en Avenida Pedro de Valdivia 100, piso 16, comuna de Providencia, Santiago, Chile. La Sociedad se constituyó según escritura pública otorgada por el Notario de Santiago, Sr. Mario Baros González con fecha 28 de septiembre de 1995.

La Superintendencia de Pensiones autorizó su existencia por resolución N° E-115-95 del 4 de agosto de 1995 e inició sus actividades el 28 de marzo de 1995. La escritura de constitución se anotó, con fecha 21 de agosto de 1995, en el Repertorio con el N° 99.877 y se inscribió a fs. 19.573 N° 15.786 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces y Comercio de Santiago. El certificado correspondiente fue publicado en el Diario Oficial N° 35.253, de fecha 26 de agosto de 1995 e inscrito a Fs. 20.060 con el N° 16.172 del Registro de Comercio, del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, quedando anotada en el repertorio con el N° 107.121.

Las actividades de la Sociedad son fiscalizadas por la Superintendencia de Pensiones y le son aplicables las normas del artículo N° 23 del D.L. N° 3.500 y lo normado por el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

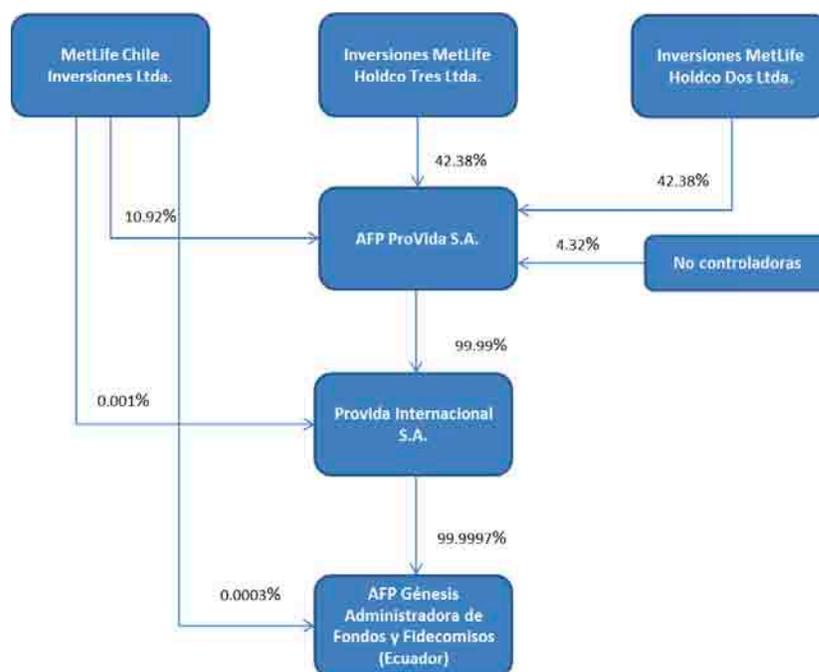
Las Administradoras autorizadas para invertir en el extranjero en actividades que complementan su giro y que hubiesen materializado tales inversiones, conforme a las disposiciones contenidas en el Libro IV, Título VII, letra D, Capítulo I al IX podrán continuar en esos términos, sin embargo, para suscribir cualquier aumento de capital en la sociedad en la que tengan participación, deberán necesariamente sujetarse a las normas contenidas en el Título VII.

Lo anterior, no obsta para que la Sociedad que se encuentra en la situación descrita en el párrafo precedente, se sujeten voluntariamente a las disposiciones del Título VII, constituyendo para tales efectos, las filiales que correspondan.

Provida Internacional S.A. tiene por objeto complementar el giro de Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A. en la prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y en la inversión en administradoras de fondos de pensiones (en adelante “AFP”) o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en ambos casos, en el extranjero.

b. Controlador de su Matriz

Con fecha 1 de septiembre de 2015 su matriz ProVida AFP, se fusionó con la Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones Acquisition Co. S.A. y la nueva sociedad pasó a denominarse "Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A.". Producto de esta fusión el accionista minoritario de Provida Internacional S.A., Sociedad MetLife Chile Acquisition Co. S.A., vendió su participación del 0,001% a la Sociedad MetLife Chile Inversiones Ltda. a continuación, se presenta cuadro con las participaciones actualizadas al 31 de diciembre de 2020.



2. BASES DE PREPARACION

a. Declaración de cumplimiento con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Los presentes estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo con lo establecido en el Libro IV, título VII, letra D, capítulo III del compendio de normas del sistema de pensiones, normas de carácter obligatorio dictadas por la Superintendencia de Pensiones en uso de las facultades que le confiere la ley N° 20.255 artículo 47 N° 6.

La citada normativa establece las normas contables que deben ser consideradas como la base para la confección y presentación de los estados financieros de las Administradoras de Fondos de Pensiones y de sus sociedades filiales, salvo en aquellos casos no prescritos en esta norma, en cuyo caso las Administradoras deberán ceñirse a lo dispuesto por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) respecto de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre las Normas Internacionales de Información Financiera y los criterios contables emitidos por la Superintendencia de Pensiones primarán estas últimas. La Administración ha concluido que no hay diferencias entre la Normativa emitida por la Superintendencia de Pensiones y las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los presentes estados financieros consolidados fueron aprobados por el directorio con fecha 25 de febrero de 2021.

b. Bases de medición

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al valor razonable al cierre de cada período de reporte, como se explica más adelante en las políticas contables.

El costo histórico está generalmente basado en el valor razonable de la consideración otorgada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado a la fecha de medición, independiente de si ese precio es directamente observable o estimado usando otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Sociedad toma en consideración las características del activo o pasivo si los participantes de mercado considerarían esas características en cuenta cuando valorizan el activo o pasivo en la fecha de medición. El valor razonable para propósitos de medición y/o revelación en estos estados financieros consolidados se determina sobre esa base, excepto para aquellas mediciones que tienen algunas similitudes con el valor razonable pero que no son valor razonable, tales como el valor en uso de NIC 36.

Adicionalmente, para propósitos de los estados financieros, las mediciones de valor razonable se categorizan en Nivel 1, 2, o 3 basado en el grado en el cual las variables para las mediciones del valor razonable son observables y la importancia de las variables para el valor razonable en su totalidad, los cuales se describen a continuación:

- Nivel 1 – variables son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de medición;
- Nivel 2 – variables distintas a precios cotizados incluidos dentro del Nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente, y
- Nivel 3 – variables no observables para el activo o pasivo.

c. Bases de confección

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020 han sido preparados de acuerdo con las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la CMF respecto de los principios y Normas Internacionales de Información Financiera.

d. Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional y de presentación de los estados financieros consolidados de Provida Internacional S.A. es el Peso Chileno y la moneda funcional de AFP Génesis S.A. corresponde al Dólar Estadounidense.

e. Supuestos claves para la estimación de la incertidumbre

La información contenida en estos estados financieros consolidados es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF. En la preparación de los estados financieros consolidados se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración de la Sociedad, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos.

Estas estimaciones se refieren básicamente a:

- La valorización de activos tangibles e intangibles, incluyendo el Menor Valor de Inversiones, para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de los mismos.
- Un cambio en una estimación contable podría afectar al resultado del periodo corriente, o bien al de éste y al de periodos futuros.
- La vida útil de las propiedades, plantas y equipos e intangibles.
- La probabilidad de ocurrencia y el monto de los pasivos de monto incierto o contingentes.
- Los resultados tributarios de las distintas sociedades incluidas en el consolidado, que se declararán ante las respectivas autoridades tributarias en el futuro, que han servido de base para el registro de los distintos saldos relacionados con los impuestos sobre las ganancias en los presentes estados financieros consolidados.

A pesar de que estas estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible a la fecha de estos estados financieros consolidados sobre los hechos analizados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros consolidados futuros.

La Organización Mundial de la Salud, en el mes de marzo de 2020, reconoció a Covid-19 como una pandemia que está afectando con fuerza a casi la totalidad de los países del mundo. La propagación de esta enfermedad a nivel global, ha obligado a las autoridades a tomar medidas sanitarias y financieras para contener y mitigar sus efectos sobre la salud y la actividad económica. A nivel local, además de acciones en materias del ámbito de la salud, el Gobierno ha implementado un conjunto de medidas orientadas a mitigar el impacto en la economía y garantizar el adecuado funcionamiento del sistema financiero. En este contexto Provida Internacional, ha llevado a cabo una serie de medidas en materias de riesgo operacional, en los equipos de operaciones y tecnología, atención a clientes, cumplimiento, legal e inversiones, quienes están operando de forma remota manteniendo una estabilidad

operacional a través de la utilización de conexiones con sistemas remotos seguros, aplicando alertas internas y realizando los comités para la toma de decisiones.

f. Período cubierto por los estados financieros consolidados

Los estados financieros corresponden a los siguientes períodos:

- Estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y 2019.
- Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado y estado consolidado de flujos de efectivo por los períodos de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019.
- Estados consolidados de resultados integrales por los períodos de doce y tres meses terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

g. Bases de conversión

Los saldos en pesos incluidos en los presentes estados financieros consolidados corresponden a los valores controlados en dólares convertidos al tipo de cambio observado al cierre de cada período, según corresponda, de acuerdo con los tipos de cambio señalados a continuación;

| Moneda | Tipo de cambio al cierre 31-12-2020 | Tipo de Cambio Promedio 31-12-2020 | Tipo de cambio al cierre 31-12-2019 | Tipo de Cambio Promedio 31-12-2019 |
|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Dólar Estadounidense (observado) | \$710.95 | \$734,73 | \$748,74 | \$770,39 |

h. Nivel de redondeo utilizado al presentar los montos en los estados financieros consolidados

Las cifras de los estados financieros consolidados están expresadas en miles de pesos (M\$), sin decimales.

i. Reclasificación de partidas en los estados financieros consolidados

La Sociedad no ha realizado reclasificaciones en su estado de situación financiera pasivo y patrimonio al 31 de diciembre de 2020.

La Sociedad realizó las siguientes reclasificaciones en su estado de situación financiera pasivo y patrimonio al 31 de diciembre de 2019.

| Nombre cuenta | Código cuenta | Código clase o subclase año anterior | Monto año anterior (M\$) | Código cuenta corregido | Monto corregido (M\$) | Observaciones |
|--|---------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---|
| Pagos Anticipados | 11.11.110 | 11.11.110 | 19.323 | 21.11.070 | 171.526 | Reclasificación Gastos pagados por anticipado |
| Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 21.11.070 | 21.11.070.010 | 1.577.016 | 11.11.110 | (171.526) | Reclasificación Gastos pagados por anticipado |

j. Cambios en estimaciones contables

Excepto por el cambio contable que se describe a continuación, Provida Internacional S.A. ha aplicado consistentemente las políticas contables a todos los períodos presentados en estos estados financieros consolidados. La Sociedad aplicó la NIIF 16 con una fecha de aplicación inicial del 1 de enero de 2019. Como resultado, la Sociedad ha cambiado su política contable para contratos de arrendamiento como se detalla a continuación;

La Sociedad aplicó la NIIF 16 utilizando el enfoque retrospectivo modificado, según el cual el efecto acumulativo de la aplicación inicial, de existir, se reconoce en las ganancias acumuladas al 1 de enero de 2019.

Bajo NIIF 16, la Sociedad evalúa si un el contrato es o contiene un arrendamiento basado en la definición de un arrendamiento, como se explica en la Nota 3 (f). En la transición a la NIIF 16, la Sociedad eligió aplicar el expediente práctico aplicando la NIIF 16 sólo a los contratos que previamente fueron identificados como arrendamientos. Los contratos que no se identificaron como arrendamientos según la NIC 17 y la CINIIF 4 no se reevaluaron para determinar si existe un arrendamiento.

Como arrendataria, la Sociedad clasificó previamente los arrendamientos como arrendamientos operativos o financieros en función de su evaluación de si el arrendamiento transfirió significativamente todos los riesgos y recompensas incidentales a la propiedad del activo subyacente a la Sociedad. Según la NIIF 16, el Grupo reconoce los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento para la mayoría de los arrendamientos, es decir, estos arrendamientos se encuentran en el balance general.

j.1. Arrendamientos clasificados como arrendamientos operativos según la NIC 17

En la transición, los pasivos por arrendamiento fueron medidos al valor presente de los pagos de arrendamiento restantes, descontados a la tasa de endeudamiento incremental de la Sociedad al 1 de enero de 2019. Los activos por derecho de uso se miden a su importe en libros como si la NIIF 16 se hubiera aplicado desde la fecha de inicio o a un monto igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el monto de cualquier pago de arrendamiento prepago o acumulado.

La Sociedad utilizó los siguientes recursos prácticos en la aplicación de la NIIF 16 a arrendamientos previamente clasificados como arrendamientos operativos según la NIC 17:

- Tasa de descuento única a una cartera de arrendamientos con características similares.
- Exención para no reconocer los activos y pasivos por derecho de uso para arrendamientos con menos de 12 meses de plazo de arrendamiento.
- Costos directos iniciales son excluidos de la medición del derecho de utilizar el activo en la fecha de la solicitud inicial.
- Análisis retrospectivo para determinar el plazo del arrendamiento si el contrato contiene opciones para extender o terminar el arrendamiento.

j.2. Arrendamientos previamente clasificados como arrendamientos financieros

Para los arrendamientos que se clasificaron como arrendamientos financieros según la NIC 17, el importe en libros del activo por derecho de uso y el pasivo por arrendamiento al 1 de enero de 2019 se determinan al monto del activo de arrendamiento y pasivo de arrendamiento según la NIC 17 inmediatamente antes de esa fecha.

j.3. Impactos en los estados financieros

En la transición a la NIIF 16, la Sociedad reconoció M\$ 1.148.577 adicionales de activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, lo cual no generó diferencia a reconocer en las ganancias acumuladas. Al medir los pasivos por arrendamiento, la Sociedad descontó los pagos de arrendamiento utilizando su tasa de interés incremental al 1 de enero de 2019. La tasa promedio ponderada aplicada fue del 0,91%.

k. Información sobre el capital

Los principales usos de fondos de la Sociedad provienen del pago de dividendos.

l. Nuevos pronunciamientos contables

l.1. Las siguientes NIIF, Enmiendas a NIIF e Interpretaciones han sido adoptadas en estos estados financieros consolidados

| Enmiendas a NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|---|
| Definición de un negocio (enmiendas a NIIF 3) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020. |
| Definición de Material (enmiendas a NIC 1 y NIC 8) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020. |
| Marco Conceptual para el Reporte Financiero Revisado | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020. |
| Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020. |
| Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 (enmiendas a NIIF 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de junio de 2020. |

l.1.1 Definición de un negocio (enmiendas a NIIF 3)

Las enmiendas aclaran que mientras los negocios tienen generalmente outputs, los outputs no son requeridos para que un conjunto integrado de actividades y activos califiquen como un negocio. Para ser considerado un negocio, un conjunto de actividades y activos adquiridos debe incluir, como mínimo, un input y un proceso sustantivo que en su conjunto contribuyen significativamente a la capacidad de crear outputs.

Las enmiendas eliminan la evaluación de si los participantes de mercado son capaces de reemplazar cualquier inputs o procesos y continuar produciendo outputs. Las enmiendas también introducen guías adicionales que ayudan a determinar si un proceso sustantivo ha sido adquirido.

Las enmiendas introducen una prueba de concentración opcional que permite una evaluación simplificada de si un conjunto de actividades y activos adquiridos no es un negocio. Bajo la prueba de concentración opcional, el conjunto de actividades y activos adquiridos no es un negocio si sustancialmente todo el valor razonable de los activos brutos adquiridos está concentrado en un solo activo identificable o grupo de activos similares. Las enmiendas se aplican prospectivamente a todas las combinaciones de negocios y adquisiciones de activos para los cuales la fecha de adquisición es en o después del 1 de enero de 2020.

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido impacto sobre los estados financieros consolidados de la Sociedad.

1.1.2 Definición de Material (enmiendas a NIC 1 y NIC 8)

Las enmiendas hacen que la definición de material en NIC 1 sea más fácil para entender y no tienen la intención de alterar el concepto subyacente de materialidad en las normas IFRS. El concepto de “ocultar” información material con información inmaterial ha sido incluido como parte de la nueva definición.

El umbral para la materialidad que influencia a los usuarios ha cambiado desde “podría influenciar” a “podría razonablemente esperarse influenciar”. La definición de material en NIC 8 ha sido reemplazada por una referencia a la definición de material en NIC 1. Adicionalmente, el IASB modificó otras Normas y el Marco Conceptual que contienen una definición de “material” o se refieren al término “material”, para asegurar consistencia.

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido impacto sobre los estados financieros consolidados de la Sociedad.

1.1.3 Marco Conceptual para el Reporte Financiero Revisado

El 29 de marzo de 2018, el IASB publicó una revisión a su Marco Conceptual para el Reporte Financiero (el “Marco Conceptual”). El Marco Conceptual no es una norma, y ninguno de los conceptos prevalece sobre ninguna norma o alguno de los requerimientos de una norma. El propósito principal del Marco Conceptual es asistir al IASB cuando desarrolla Normas Internacionales de Información Financiera. El Marco Conceptual también asiste a los preparadores de estados financieros a desarrollar políticas contables consistentes si no existe una norma aplicable similar o específica para abordar un tema particular. El nuevo Marco Conceptual tiene una introducción, ocho capítulos y un glosario. Cinco de los capítulos son nuevos, o han sido sustancialmente modificados.

El nuevo Marco Conceptual:

- Introduce una nueva definición de activo enfocada en derechos y una nueva definición de pasivo que es probable que sea más amplia que la definición reemplazada, pero no cambia la distinción entre un pasivo y un instrumento de patrimonio.
- Elimina de las definiciones de activo y pasivo las referencias a los flujos esperados de beneficios económicos. Esto reduce los obstáculos para identificar la existencia de un activo o pasivo y pone más énfasis en reflejar la incertidumbre en la medición.
- Analiza las mediciones de costo histórico y valor presente, y entrega ciertas guías sobre las consideraciones que el IASB tomaría al seleccionar una base de medición para un activo o pasivo específico.
- Establece que la medición principal del desempeño financiero es la ganancia o pérdida, y que solo en circunstancias excepcionales el IASB utilizará el otro resultado integral y solo para los ingresos o gastos que surjan de un cambio en el valor presente de un activo o pasivo.
- Analiza la incertidumbre, la baja en cuentas, la unidad de cuenta, la entidad que informa y los estados financieros combinados.

Adicionalmente, el IASB publicó un documento separado “Actualización de Referencias al Marco Conceptual”, el cual contiene las correspondientes modificaciones a las Normas afectadas de manera tal que ellas ahora se refieran al nuevo Marco Conceptual.

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido impacto sobre los estados financieros consolidados de la Sociedad.

1.1.4 Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)

Las enmiendas cubren los temas que afectan el reporte financiero en el período anterior al reemplazo de una tasa de interés de referencia existente con una tasa de interés alternativa y aborda las implicancias para requerimientos específicos de contabilidad de cobertura en NIIF 9 Instrumentos Financieros y NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, el cual requiere análisis prospectivo. NIC 39 fue modificada, así como también NIIF 9 dado que las entidades tienen una elección de política contable cuando aplican por primera vez NIIF 9, la cual permite a las entidades continuar aplicando los requerimientos de contabilidad de cobertura de NIC 39).

También se realizaron enmiendas a NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones relacionadas con revelaciones adicionales de la incertidumbre originada por la reforma de la tasa de interés de referencia.

Los cambios en la Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7):

- Modifican requerimientos específicos de contabilidad de cobertura de manera que las entidades apliquen esos requerimientos de contabilidad de cobertura asumiendo que la tasa de interés de referencias sobre la cual los flujos de caja cubiertos y los flujos de caja del instrumento de cobertura están basados no será alterada como resultado de la reforma en la tasa de interés de referencia;
- Son obligatorios para todas las relaciones de cobertura que sean directamente afectadas por la reforma de la tasa de interés de referencia;
- No tienen la intención de entregar una solución de cualquier otra consecuencia originada por la reforma de la tasa de interés de referencia (si una relación de cobertura ya no cumple los requerimientos de contabilidad de cobertura por razones distintas de aquellas especificadas por las enmiendas, la discontinuación de la contabilidad de cobertura es requerida); y
- Requiere revelaciones específicas acerca del alcance al cual las relaciones de cobertura de las entidades se ven afectadas por las enmiendas.

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido impacto sobre los estados financieros consolidados de la Sociedad.

1.1.5 Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 (enmiendas a NIIF 16)

En mayo de 2020, el IASB emitió Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 (Enmiendas a NIIF 16) la que proporciona un alivio práctico a los arrendatarios para las concesiones de arrendamientos que ocurran como consecuencia directa de COVID-19, mediante la introducción de un expediente práctico a NIIF 16. El expediente práctico permite a un arrendatario elegir no evaluar si una concesión de arrendamiento relacionada a COVID-19 es una modificación del arrendamiento. Un arrendatario que hace esta elección deberá contabilizar cualquier cambio en los pagos de arrendamiento resultantes de la concesión de arrendamiento relacionada con COVID-19 de la misma manera que contabilizaría un cambio aplicando NIIF 16 si el cambio no fuera una modificación del arrendamiento.

El expediente práctico aplica solamente a concesiones de arrendamientos que ocurrieron como una consecuencia directa de COVID-19 y solamente si todas las siguientes condiciones se cumplen:

- El cambio en los pagos de arrendamientos resulta en una contraprestación revisada para el arrendatario que es sustancialmente la misma, o menor que, la contraprestación para el arrendamiento inmediatamente precedente al cambio;
- Cualquier reducción en los pagos de arrendamiento afecta solamente los pagos originalmente adeudados en o después del 30 de junio de 2021 (una concesión de arrendamiento cumple esta condición si resulta en una reducción de los pagos de arrendamiento en o después del 30 de junio de 2021 y pagos de arrendamientos incrementados que se extienden más allá del 30 de junio de 2021); y
- No hay un cambio sustancial a los otros términos y condiciones del arrendamiento.

La aplicación de la enmienda a NIIF 16 por adelantado a su fecha efectiva, no ha tenido un impacto en los estados financieros consolidados, dado que la Sociedad no recibió concesiones de arrendamiento relacionadas a COVID-19.

1.2. Las siguientes nuevas Normas y Enmiendas han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente

| Nuevas NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|---|
| NIIF 17, Contratos de Seguros | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Enmiendas a NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
| Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021. |

1.2.1 NIIF 17, Contratos de Seguros

NIIF 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro y reemplaza NIIF 4 Contratos de seguro.

NIIF 17 establece un modelo general, el cual es modificado para los contratos de seguro con características de participación discrecional, descrito como el ‘Enfoque de Honorarios Variables’ (“Variable Fee Approach”). El modelo general es simplificado si se satisfacen ciertos criterios, mediante la medición del pasivo para la cobertura remanente usando el ‘Enfoque de Asignación de Prima’ (“Premium Allocation Approach”).

El modelo general usa supuestos actuales para estimar el importe, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y mide explícitamente el costo de esa incertidumbre; tiene en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los tenedores de seguros.

En junio de 2020, el IASB emitió Modificaciones a NIIF 17 para abordar consideraciones y desafíos de implementación que fueron identificados después de que NIIF 17 fue publicada. Las enmiendas difieren la fecha de aplicación inicial de NIIF 17 (incorporando las modificaciones) a períodos anuales que se inician en o después del 1 de enero de 2023. Al mismo tiempo, el IASB emitió Extensión de la Excepción Temporal de Aplicar NIIF 9 (Enmiendas a NIIF 4) que extienden la fecha fijada de expiración de la excepción temporal de aplicar NIIF 9 en NIIF 4 a períodos anuales que se inician en o después del 1 de enero de 2023.

NIIF 17 debe ser aplicada retrospectivamente a menos que sea impracticable, en cuyo caso se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable.

Para propósitos de los requerimientos de transición, la fecha de aplicación inicial es el comienzo si el reporte financiero anual en el cual la entidad aplica por primera vez la Norma, y la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente precedente a la fecha de aplicación inicial.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación futura de NIIF 17 no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

1.2.2 Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)

Las enmiendas proporcionan un enfoque más general para la clasificación de pasivos bajo NIC 1 basado en los acuerdos contractuales existentes a la fecha de reporte. Las enmiendas afectan solamente la presentación de pasivos en el estado de situación financiera – no el importe u oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información que las entidades revelan acerca de esos ítems.

Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; explican que los derechos son existentes si se cumplen los covenants al cierre del período de reporte, e introducen una definición de “liquidación” para aclarar que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios.

Las enmiendas se aplican retrospectivamente para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

1.2.3 Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)

Las enmiendas actualizan NIIF 3 para haga referencia al Marco Conceptual 2018 en lugar del Marco Conceptual de 1989. Las enmiendas también agregan un requerimiento a NIIF 3 de que para obligaciones dentro del alcance de NIC 37, un adquirente aplique NIC 37 para determinar si en la fecha de adquisición existe una obligación presente como resultado de eventos pasados. Para un gravamen que debería estar en el alcance de CINIIF 21 Gravámenes, el adquirente aplica CINIIF 21 para determinar si el evento obligatorio que da origen a un pasivo para pagar el gravamen ha ocurrido a la fecha de adquisición.

Finalmente, las enmiendas agregan una declaración explícita de que un adquirente no reconoce activos contingentes en una combinación de negocios.

Las enmiendas son efectivas para combinaciones de negocios para las cuales la fecha de adquisición es en o después del primer período anual que comienza en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada, si una entidad también aplica todas las otras referencias actualizadas (publicadas conjuntamente con el Marco Conceptual actualizado) en la misma fecha o antes.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

1.2.4 Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)

Las enmiendas prohíben la deducción del costo de una partida de propiedad, planta y equipo de cualquier ingreso proveniente de la venta de ítems producidos antes de que el activo esté disponible para su uso, es decir, los ingresos mientras el activo es llevado a la ubicación y condición necesaria para que pueda operar de la forma prevista por la administración. Por consiguiente, una entidad reconoce los ingresos por ventas y los costos relacionados en resultados. La entidad mide el costo de esos ítems de acuerdo con IAS 2, Inventarios.

Las enmiendas también aclaran el significado de “probar si un activo está funcionando apropiadamente”. NIC 16 ahora especifica esto mediante la evaluación de si el desempeño técnico y fijo del activo es tal que es capaz de ser usado en la producción o entrega de bienes y servicios, para arrendamiento a otros, o para propósitos administrativos.

Si no son presentados separadamente en el estado de resultados integrales, los estados financieros deberán revelar los importes de los ingresos y costos incluidos en resultados que se relacionan a los ítems producidos que no son un output de las actividades ordinarias de la entidad, y en qué línea(s) en el estado de resultados integrales se incluyen tales ingresos y costos.

Las enmiendas se aplican retrospectivamente, pero solamente a partidas de propiedad, planta y equipos que fueron llevadas a la ubicación y condición necesaria para que puedan operar de la forma prevista por la administración en o después del comienzo del período más reciente presentando en los estados financieros en el cual la entidad aplica por primera vez las enmiendas.

La entidad deberá reconocer el efecto acumulado de aplicar inicialmente las enmiendas como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas (u otro componente de patrimonio, como sea apropiado) al comienzo de ese período más reciente presentado.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

1.2.5 Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)

Las enmiendas especifican que el “costo de cumplir” un contrato comprende los “costos que se relacionan directamente con el contrato”. Los costos que se relacionan directamente con el contrato pueden ya sea ser costos incrementales de cumplir ese contrato (ejemplos serían mano de obra directa, materiales) o una asignación de otros costos que se relacionan directamente para cumplir los contratos (un ejemplo sería la asignación del gasto de depreciación para un ítem de propiedad, planta y equipos usado para cumplir el contrato).

Las enmiendas aplican a contratos para los cuales la entidad aún no ha cumplido todas sus obligaciones al comienzo del periodo de reporte anual en el cual la entidad aplica por primera vez las enmiendas. La información comparativa no es re-expresada. En su lugar, la entidad deberá reconocer el efecto acumulado de aplicar inicialmente las enmiendas como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas u otro componente de patrimonio, según lo apropiado, a la fecha de aplicación inicial.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

1.2.6 Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cuatro Normas:

NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF

La enmienda proporciona una exención adicional a una filial que se convierte en un adoptador por primera vez después que su matriz con respecto a la contabilización de las diferencias de conversión acumuladas. Como resultado de la enmienda, una filial que usa la excepción en NIIF 1:D16(a) ahora puede elegir medir las diferencias de conversión acumuladas para todas las operaciones extranjeras al importe en libros que habría sido incluido en los estados financieros consolidados de la matriz, basado en la fecha de transición a las Normas NIIF de la matriz, si no se realizaron ajustes por propósitos de consolidación y por los efectos de la combinación de negocios en la cual la matriz adquirió a la filial. Una elección similar está disponible para una asociada o negocio conjunto que usa la excepción en NIIF 1: D16(a).

La enmienda es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

NIIF 9 Instrumentos Financieros

La enmienda aclara que al aplicar la prueba del “10 por ciento” para evaluar si se da de baja un pasivo financiero, una entidad incluye solamente los honorarios pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestador, incluyendo los honorarios pagados o recibidos tanto por la entidad o el prestador en nombre del otro.

La enmienda se aplica prospectivamente a modificaciones o intercambios que ocurran en o después de la fecha en que la entidad aplica por primera vez la enmienda.

La enmienda es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

NIIF 16 Arrendamientos

La enmienda elimina la ilustración del reembolso de mejoras al bien arrendado. Dado que la enmienda a NIIF 16 solo es respecto a un ejemplo ilustrativo, no se establece una fecha efectiva.

NIC 41 Agricultura

La enmienda elimina el requerimiento en NIC 41 para las entidades de excluir los flujos de efectivo de impuesto al medir el valor razonable. Esto alinea la medición a valor razonable de IAS 41 con los requerimientos en NIIF 13 Medición a Valor Razonable para internamente usar flujos de caja y tasas de descuentos consistentes y que permita a los preparadores determinar si usar flujos de caja antes de impuestos o después de impuestos y tasas de descuento para la medición de valor razonable más apropiada.

La enmienda se aplica prospectivamente, es decir, para mediciones a valor razonable en o después de la fecha en que una entidad aplica por primera vez la enmienda.

La enmienda es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada. La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de estas nuevas enmiendas.

1.2.7 Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)

Las enmiendas de la Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) introducen un expediente práctico para modificaciones requeridas por la reforma, aclara que la contabilidad de cobertura no es descontinuada solamente a causa de la reforma IBOR (“Interbank Offered Rates”), e introduce revelaciones que permiten a los usuarios comprender la naturaleza y alcance de los riesgos originados por la reforma IBOR a los cuales la entidad está expuesta y como la entidad administra esos riesgos así como también el progreso de la entidad en la transición de IBOR a tasas de referencia alternativas y como la entidad está administrando esa transición.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021 y deben ser aplicadas retrospectivamente. Se permite su aplicación anticipada. No se requiere la re-expresión de períodos anteriores, sin embargo, una entidad podría re-expresar el periodo anterior, sí y solo sí, es posible sin el uso de información retrospectiva.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables se establecen a continuación:

a. Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados incorporan los estados financieros de Provida Internacional S.A. y su filial AFP Génesis S.A.

El control se obtiene cuando la Sociedad:

- Tiene poder sobre la inversión;
- Está expuesta, o tiene derechos, a los retornos variables de su involucramiento con la inversión; y
- Tiene la capacidad para usar su poder para afectar sus retornos.

La Sociedad re-evalúa si controla o no una inversión si los hechos y circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los tres elementos de control mencionados anteriormente.

La consolidación de una filial comienza cuando la Sociedad obtiene control sobre la filial y cesa cuando la Sociedad pierde control de la filial. Específicamente, los ingresos y gastos de una filial adquirida o vendida durante el año son incluidos en el estado de resultados integrales desde la fecha en que la Sociedad obtiene control hasta la fecha cuando la Sociedad cesa el control de la filial.

Los resultados y cada componente de otros resultados integrales son atribuidos a los propietarios de la Sociedad y a las participaciones no controladoras. El resultado integral total de las filiales es atribuido a los propietarios de la Sociedad y a las participaciones no controladoras incluso si los resultados de las participaciones no controladoras tienen un saldo negativo.

Cuando es necesario, se realizan ajustes a los estados financieros de las filiales para dejar sus políticas contables en línea con las políticas contables consolidadas.

Todos los activos, pasivos, ingresos, resultados y flujos de caja inter-compañía relacionados con transacciones entre los miembros del grupo consolidado son totalmente eliminados en consolidación.

La entidad que se incorpora en los estados financieros consolidados de Provida Internacional S.A. (sociedad matriz) es su filial ecuatoriana AFP Génesis S.A., en la cual posee un 99,9996754% de participación accionaria.

| Nombre de la empresa | RUT | País de origen | Moneda Funcional |
|----------------------|-----|----------------|------------------|
| AFP Génesis S.A. | 9-9 | Ecuador | Dólares |

b. Transacciones en monedas extranjeras

En la preparación de los estados financieros de cada una de las entidades del grupo consolidado, las transacciones en monedas distintas de la moneda funcional de una entidad (monedas extranjeras) son reconocidas a los tipos de cambio en las fechas de las transacciones. Al cierre de cada período de reporte, los ítems monetarios denominados en monedas extranjeras son reconvertidos a los tipos de cambio a esa fecha. Los ítems no monetarios medidos a valor razonable que están denominados en monedas extranjeras son reconvertidos a los tipos de cambio a las fechas cuando el valor razonable fue determinado. Los ítems no monetarios que son medidos en términos de su costo histórico en una moneda extranjera no son reconvertidos.

Las diferencias de cambio de ítems monetarios son reconocidas en ganancias o pérdidas en el período en el cual se originan.

Para propósitos de presentación de los estados financieros consolidados, los activos y pasivos de las inversiones extranjeras de la Sociedad son convertidos a pesos chilenos, utilizando los tipos de cambio vigentes al cierre de cada período de reporte. Las partidas de ingresos y gastos se convierten a los tipos de cambio promedio del período, a menos que los tipos de cambio fluctúen de forma significativa durante ese período, en cuyo caso se utilizan los tipos de cambio a las fechas en que se efectúan las transacciones. Las diferencias de cambio que surjan, si las hubiere, se reconocen en otros resultados integrales y son acumuladas en el patrimonio en el ítem "Reservas de Conversión".

En la venta de una inversión en el extranjero, todas las diferencias de cambio acumuladas en patrimonio relacionadas con esas operaciones atribuibles a los propietarios de la Sociedad son reclasificadas a ganancias o pérdidas.

La plusvalía y los ajustes de valor razonable sobre los activos y pasivos identificables adquiridos originados en la adquisición de una inversión en el extranjero son tratados como activos y pasivos de la inversión en el extranjero y se convierten al tipo de cambio vigente al cierre de cada período de reporte. Las diferencias de cambio que se originan son reconocidas en patrimonio.

c. Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo incluye caja, caja en bancos, e inversiones de corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor y con un vencimiento original de tres meses o menos desde la fecha de su adquisición.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo consolidado se ha utilizado el método directo.

d. Clasificación de los activos financieros

Los activos financieros se clasifican en las siguientes categorías específicas:

- Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento.
- Activos financieros disponibles para la venta.
- Préstamos y cuentas por cobrar.

La clasificación depende de la naturaleza y propósito de los activos financieros y se determina al momento del reconocimiento inicial. Todas las compras y ventas convencionales de activos financieros se reconocen y dan de baja en cuentas en la fecha de negociación. Las compras o ventas convencionales son compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de activos dentro del mismo plazo de tiempo establecido por regulación o convención en el mercado.

d.1. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros se clasifican como a valor razonable con cambios en resultados cuando el activo financiero, ya sea cuando es mantenido para negociar o es designado para ser medido a valor razonable con cambios en resultados. Un activo financiero es mantenido para negociar si ha sido adquirido principalmente con el propósito de venderlo en el corto plazo. Un activo financiero, que no sea un activo financiero mantenido para negociar, puede ser designado para ser medido a valor razonable con cambios en resultados en el reconocimiento inicial, si el activo financiero forma parte de un grupo de activos financieros o pasivos financieros o ambos, que se gestiona y su rendimiento se evalúa en base al valor razonable, de acuerdo a la estrategia de inversión o de gestión del riesgo de Provida Internacional S.A., y se provea internamente información sobre ese grupo de activos, sobre la base de su valor razonable.

Los activos financieros al valor razonable con cambios en los resultados se registran al valor razonable, reconociendo cualquier ganancia o pérdida surgida de la remediación en el estado de resultados. La ganancia o pérdida neta reconocida en los resultados incluye cualquier dividendo o interés obtenido del activo financiero.

d.2. Inversiones mantenidas al vencimiento

Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y fechas de vencimiento fijas que la Sociedad tiene la intención positiva y capacidad de mantener hasta su vencimiento. Después del reconocimiento inicial, las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se miden al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier deterioro. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, Provida Internacional S.A. y su filial no mantienen en sus estados financieros consolidados inversiones mantenidas al vencimiento.

d.3. Activos financieros disponibles para la venta

Los activos financieros disponibles para la venta son activos financieros no derivados que se designan específicamente como disponibles para la venta, o que no son clasificados como:

- Préstamos y cuentas por cobrar,
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento, o
- Activos financieros contabilizados al valor razonable con cambios en resultados.

Los activos financieros disponibles para la venta son medidos al valor razonable con cambios en otros resultados integrales. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Sociedad y su filial no mantienen en sus estados financieros consolidados activos financieros disponibles para la venta.

d.4. Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo. Los préstamos y cuentas por cobrar, incluyendo cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, saldos bancarios y efectivo se miden al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier pérdida por deterioro. El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero (o de un grupo de activos financieros) y de imputación del ingreso financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo a cobrar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o cuando sea adecuado, en un periodo más corto, con el importe neto en libros del activo financiero.

Los ingresos por intereses se reconocen aplicando la tasa de interés efectiva, exceptuando las cuentas por cobrar a corto plazo cuando el efecto del descuento no es significativo, tal como es el caso de Provida Internacional S.A. y su filial AFP Génesis S.A. Los préstamos y cuentas por cobrar son evaluados por indicadores de deterioro al final de cada periodo sobre el que se informa. Se considera que los préstamos y cuentas por cobrar han sufrido deterioro cuando existe evidencia objetiva de que, a raíz de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo financiero, los flujos de efectivo futuros estimados de la inversión han sido afectados. El importe de la pérdida por deterioro reconocida es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados futuros descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El importe en libros de los préstamos y cuentas por cobrar se reduce a través del uso de una cuenta de provisión. Cuando se considera que un deudor comercial por cobrar es incobrable, se castiga contra la cuenta de provisión. La recuperación posterior de los montos previamente castigados se abona a la cuenta de provisión. Los cambios en el importe en libros de la cuenta de provisión se reconocen en el estado de resultados.

d.5. Baja en cuentas de activos financieros

Provida Internacional S.A. dará de baja en cuentas de sus estados financieros consolidados un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo, o cuando transfiera de manera sustancial todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo a otra entidad. Si Provida Internacional S.A. no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad y continúa controlando el activo transferido, Provida Internacional S.A. reconocerá su participación retenida en el activo y una obligación asociada por los montos que puede tener que pagar.

Cuando se da de baja en cuentas en su totalidad un activo financiero, la diferencia entre el importe en libros del activo y la suma de la contraprestación recibida y por recibir se reconoce en los resultados.

e. Propiedades, planta y equipos

Los componentes de propiedades, planta y equipos de uso propio corresponden a aquellos bienes que la Sociedad estima dará un uso continuado, así como aquellos bienes adquiridos bajo la modalidad de arrendamiento financiero. Se registran a su costo de adquisición, menos su correspondiente amortización acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas.

La depreciación se calcula, aplicando el método lineal, sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual. Los terrenos sobre los que se asientan los edificios tienen una vida indefinida y, por tanto, no están sujetos a depreciación.

Los activos mantenidos bajo arrendamiento financiero son depreciados por el plazo de su vida útil estimada en la misma forma que los activos propios.

Las vidas útiles de cada clase de propiedades, planta y equipos al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son las siguientes:

| Clases de propiedades, plantas y equipos | 2020 | 2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | Años de vida útil | Años de vida útil |
| Planta y equipos | 10 | 10 |
| Equipamiento de tecnologías de la información | 4 | 4 |
| Otras propiedades, planta y equipos | 10 | 10 |

Los gastos de reparación y mantenimiento se cargan a los resultados del ejercicio en que se incurren.

Un componente de propiedad, planta y equipo es dado de baja del estado de situación financiera al momento de su venta o cuando no se espera que surjan beneficios económicos futuros del uso continuado del activo. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la venta o castigo de un componente de propiedad, planta y equipo se reconoce en resultados y es determinada como la diferencia entre el precio total de la venta (o castigo) y el importe en libros del activo.

f. Arrendamientos

Provida Internacional ha aplicado la NIIF 16 utilizando el enfoque retrospectivo modificado y, por lo tanto, la información comparativa no ha sido reexpresada y continúa siendo informada según la NIC 17 y la CINIIF 4. Los detalles de las políticas contables según la NIC 17 y la CINIIF 4 se revelan por separado si son diferentes de las establecidas en la NIIF 16 y el impacto de los cambios se revela en la Nota 2 (j).

Política aplicable a partir del 1 de enero de 2019

Al inicio de un contrato, la Sociedad evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transfiere el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una consideración. Para evaluar si un contrato transfiere el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Sociedad evalúa si:

- El contrato implica el uso de un activo identificado. Esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente todo de la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica.
- La Sociedad tiene derecho a obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante todo el período de uso y tiene derecho a dirigir el uso del activo. La Sociedad tiene este derecho cuando tiene los derechos de toma de decisiones más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En casos excepcionales en los que la decisión sobre cómo y para qué propósito se usa el activo está predeterminada.
- La Sociedad tiene derecho a dirigir el uso del activo. La Sociedad tiene este derecho cuando tiene los derechos de toma de decisiones más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En casos excepcionales en los que la decisión sobre cómo y para qué propósito se usa el activo está predeterminada, la Sociedad tiene el derecho de dirigir el uso del activo si:
 - Tiene el derecho de operar el activo; o
 - Diseñó el activo de una manera que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

Esta política se aplica a los contratos celebrados o modificados a partir del 1 de enero de 2019.

Al inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Sociedad asigna la consideración en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos.

Política aplicable antes del 1 de enero de 2019

Para los contratos celebrados antes del 1 de enero de 2019, la Sociedad determinó si el acuerdo era o contenía un arrendamiento basado en la evaluación de:

- El cumplimiento del acuerdo dependía del uso de un activo o activos específicos; y
- El acuerdo había transferido el derecho a usar el activo. Un acuerdo transfiere el derecho a usar el activo si se cumplía uno de los siguientes requisitos: (i) el comprador tenía la capacidad o el derecho de operar el activo mientras obtenía o controlaba más de una cantidad insignificante de la producción; (ii) el comprador tenía la capacidad o el derecho para controlar el acceso físico al activo mientras se obtiene o controla más de una cantidad insignificante de la producción; o (iii) los hechos y las circunstancias indicaron que era remoto que otras partes tomaran más de una cantidad insignificante de la producción, y el precio por unidad no era fijo por unidad de producción ni igual al precio de mercado actual por unidad de producción.

La Sociedad actúa como Arrendatario

Provida Internacional reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos. El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final de la vida útil del activo por derecho de uso o al final del término del arrendamiento. Las vidas útiles estimadas de los activos por derecho de uso se determinan sobre la misma base que las de propiedad y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento. El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que son no pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento de la Sociedad. En general, la Sociedad utiliza su tasa de interés incremental como tasa de descuento. Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente: pagos fijos, incluyendo pagos fijos en sustancia; pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medido utilizando el índice o la tasa a la fecha de inicio; cantidades que se espera pagar bajo una garantía de valor residual; y el precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Sociedad está razonablemente segura de ejercer.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos futuros de arrendamiento que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Sociedad del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Sociedad cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación. Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza un

ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del derecho de uso el activo se ha reducido a cero. La Sociedad presenta activos de derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedad de inversión en 'propiedad, planta y equipo' y pasivos por arrendamiento en 'otros pasivos financieros' en estado de situación financiera.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

La Sociedad ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento a corto plazo arrendamientos a plazo que tienen un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor. La Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

Aplicación de NIC 17 en el periodo comparativo

En el período comparativo, como arrendatario, la Sociedad clasificó los arrendamientos que transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad como arrendamientos financieros. Cuando este fue el caso, los activos arrendados se midieron inicialmente a un monto igual al menor de su valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento. Los pagos mínimos de arrendamiento fueron los pagos durante el plazo de arrendamiento que el arrendatario debía realizar, excluyendo cualquier alquiler contingente. Posteriormente, los activos se contabilizaron de acuerdo con la política contable aplicable a ese activo. Los activos mantenidos bajo otros arrendamientos se clasificaron como arrendamientos operativos y no se reconocieron en el estado de situación financiera de la Sociedad. Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos se reconocieron en resultados en forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

g. Activos Intangibles

Plusvalía

El exceso entre el costo de adquisición de las combinaciones de negocios y el monto correspondiente al porcentaje adquirido del valor razonable neto de los activos, pasivos y pasivos contingentes de las entidades adquiridas se registran como Plusvalía comprada, la que representa los beneficios económicos futuros procedentes de activos que no han podido ser identificados individualmente y reconocidos por separado.

La Plusvalía que surge de una adquisición de un negocio, se registra al costo determinado en la fecha de adquisición del negocio menos las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiere.

Para fines de la evaluación de deterioro, la plusvalía comprada es asignada a una o más unidades generadoras de efectivo que se espera sean las beneficiarias de las sinergias derivadas de las combinaciones de negocios.

Una unidad generadora de efectivo a la cual se le ha asignado la plusvalía es sometida a evaluaciones de deterioro anualmente, o con mayor frecuencia, si existe un indicio de que la unidad podría haber sufrido deterioro. Si el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo es menor que su importe en libros, la pérdida por deterioro se asigna primero a reducir el importe en libros de cualquier plusvalía asignada a la unidad y luego proporcionalmente a los otros activos de la unidad, tomando como base el importe en libros de cada activo en la unidad. Cualquier pérdida por deterioro por la plusvalía se reconoce directamente en los resultados. Una pérdida por deterioro reconocida para la plusvalía no se reversa en periodos posteriores.

Al momento de la venta de la unidad generadora de efectivo pertinente, el importe atribuible de plusvalía se incluye en la determinación de la ganancia o pérdida por la venta.

h. Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando Provida Internacional S.A. tiene una obligación presente surgida, ya sea por legal o constructiva como consecuencia de sucesos pasados, y es probable que Provida Internacional S.A. tenga que cancelar la obligación, y sobre la cual se puede realizar una estimación confiable del importe de la obligación.

El monto reconocido como provisión es la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente al cierre del período de reporte, teniendo en consideración los riesgos e incertidumbres que rodean la obligación. Cuando una provisión es medida utilizando los flujos de caja estimados para cancelar la obligación presente, su importe libros corresponde al valor presente de esos flujos de caja estimados.

Cuando se espera de un tercero la recuperación de algunos o todos los beneficios económicos requeridos para cancelar una obligación, se reconocen en una cuenta por cobrar como un activo cuando es prácticamente cierto que se recibirá el desembolso y se puede medir el importe de la cuenta por cobrar con confiabilidad.

i. Pasivos y Activos Contingentes

Los pasivos contingentes son obligaciones posibles, surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya existencia está condicionada a que ocurran o no, uno o más eventos futuros ajenos a la voluntad de Provida Internacional S.A. Se incluyen las obligaciones actuales de Provida Internacional S.A., cuya cancelación no es probable que origine una disminución de recursos que incorporen beneficios económicos, o cuyo monto en casos extremadamente raros, no pueda ser cuantificado con la suficiente fiabilidad.

Los pasivos contingentes no son reconocidos en los estados financieros consolidados, sino que son revelados en nota a los estados financieros consolidados.

Los activos contingentes son activos posibles, surgidos como consecuencia de sucesos pasados, cuya existencia está condicionada y debe confirmarse cuando ocurran, o por eventos que están fuera del control de Provida Internacional S.A. Los activos contingentes no se reconocerán en los estados financieros consolidados, sino que son revelados siempre y cuando sea probable el aumento de recursos que incorporen beneficios económicos por esta causa.

j. Impuestos corrientes e Impuestos diferidos

j.1. Impuestos corrientes

De acuerdo con la legislación tributaria vigente Provida Internacional S.A. constituye provisión por impuesto a la renta de primera categoría con cargo a los resultados del ejercicio usando la tasa impositiva promulgada del 27% para 2020 y 2019. En el caso de AFP Génesis S.A. esta provisión se realiza en base a la tasa de impuesto vigente del 25% para 2020 y 2019.

El impuesto corriente del período en curso y anteriores se reconocerá como pasivo, en la medida en que no haya sido pagado. Si el monto ya pagado respecto al período en curso o anteriores supera el monto adeudado por esos períodos, se reconocerá el excedente como un activo. Se reconocerá como activo el beneficio relacionado con una pérdida tributaria que puede ser absorbida para recuperar un impuesto corriente de un período anterior.

j.2. Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos se reconocen sobre la base de las diferencias temporales entre los importes en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las correspondientes bases tributarias utilizadas para determinar el resultado tributario. Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen generalmente para todas las diferencias temporales imponibles, y los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporales deducibles en la medida que sea probable que existan beneficios fiscales futuros con los cuales poder compensar tales diferencias. No se reconocen activos o pasivos por impuestos diferidos si las diferencias temporales surgen del reconocimiento inicial de la plusvalía comprada o del reconocimiento inicial (distinto al de una combinación de negocios) de activos y pasivos en una transacción que no afecta los resultados tributarios ni los resultados financieros.

Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen por las diferencias temporales imponibles asociadas con inversiones en filiales y coligadas y participaciones en negocios conjuntos, excepto cuando Provida Internacional S.A. tiene la capacidad de controlar la oportunidad del reverso de la diferencia temporal y es probable que la diferencia temporal no se revierta en el futuro previsible. Los activos por impuestos diferidos que surgen de las diferencias temporales deducibles asociadas con dichas inversiones y participaciones sólo se reconocen en la medida que es probable que se disponga de suficientes resultados tributarios contra las cuales usar los beneficios de las diferencias temporarias y se espera que éstas se reviertan en un futuro previsible.

El importe en libros de los activos por impuestos diferidos es revisado al cierre de cada período de reporte y se reduce en la medida que ya no sea probable que se disponga de suficientes resultados tributarios disponibles para permitir la recuperación de todo o parte del activo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son medidos usando las tasas impositivas que se espera estén vigentes en el período en el cual se liquide el pasivo o se realice el activo, basado en las tasas impositivas (y las leyes tributarias) que se hayan promulgado o prácticamente promulgado al cierre del período de reporte. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos refleja las consecuencias tributarias que se producirían debido a la manera en la cual Provida Internacional S.A. espera a la fecha de reporte, recuperar o liquidar el valor libros de sus activos y pasivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son compensados cuando se tiene reconocido legalmente el derecho de compensar, ante la autoridad tributaria los montos reconocidos en esas partidas y cuando los activos y pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto a la renta correspondiente a la misma autoridad tributaria y tanto Provida Internacional S.A. como AFP Génesis S.A. pretenden liquidar sus activos y pasivos tributarios corrientes sobre una base neta.

Con fecha 08 de febrero de 2016 fue publicada en el Diario Oficial la Ley N° 20.899 que simplifica el Sistema de Tributación a la Renta y perfecciona otras disposiciones legales Tributarias. Esta Ley modifica el sistema de tributación de la renta e introduce diversos ajustes en el sistema tributario a contar del 1 de enero de 2016. Contempla que La Sociedad deberá incorporarse en el Sistema de Tributación parcialmente Integrado, régimen que produce cambios en las tasas de Impuesto a la Renta para el año comercial 2020 y 2019 con una tasa del 27%.

j.3. Impuestos corrientes y diferidos para el año

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen como ganancia o pérdida, excepto cuando están relacionados con partidas que se reconocen en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto corriente y diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, respectivamente. Cuando el impuesto corriente o diferido surja de la contabilización inicial de una combinación de negocios, el efecto fiscal se incluye en la contabilización de la combinación de negocios.

k. Dividendos por pagar

La política de dividendos se considerará como un pasivo constructivo el cual estará devengado al cierre de cada período.

Por este motivo, en caso de que los dividendos pagados durante el año con cargo a las utilidades del ejercicio sean insuficientes para cubrir el dividendo establecido en la política de dividendos acordados por la Junta de Accionistas, se provisionará, deduciendo de utilidades acumuladas con abono a pasivos el valor correspondiente a ese diferencial.

En relación con el pago de los dividendos, el Directorio acordó pagar un dividendo definitivo con posterioridad a la Junta General Ordinaria de Accionistas del año siguiente, por un monto total equivalente entre el mínimo legal establecido en los estatutos y el 100% de las utilidades distribuibles del ejercicio, dependiendo sus montos, del cumplimiento de los presupuestos de resultados, del desarrollo de la empresa y de las utilidades definitivas del ejercicio.

l. Ingresos ordinarios

Provida Internacional S.A. fue constituida con el objeto de complementar la actividad de ProVida AFP, invirtiendo en compañías fuera de Chile que proporcionen beneficios de seguridad social.

Constituye, además, ingresos por los cobros de servicios efectuados por AFP Génesis S.A., Filial de Provida Internacional S.A., los que se clasifican en el código 31.11.010 del estado de resultados integrales.

Los ingresos se imputan en función del criterio de devengo, es decir, cuando se genera la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento en el que se produce la corriente monetaria o financiera derivada de los mismos.

m. Política de gestión de riesgos

Tanto la utilidad futura como la posición financiera de Provida Internacional S.A. están expuestas a riesgos por fluctuaciones de monedas extranjeras por el riesgo de tipo de cambio, debido a la apreciación/devaluación del dólar estadounidense (moneda funcional de AFP Génesis S.A.) con respecto al peso chileno podrían afectar adversamente la participación en la utilidad reconocida por Provida Internacional S.A. y, por lo tanto, su respectiva rentabilidad.

4. CLASES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Los saldos de esta cuenta (Código 11.11.010) ascendente a M\$37.025 y M\$ 47.045 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, se componen de:

| Efectivo y equivalentes al efectivo | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Saldos en bancos | 36.065 | 46.034 |
| Efectivo en caja | 960 | 1.011 |
| Total, efectivo y equivalentes al efectivo | 37.025 | 47.045 |

Conciliación de efectivo y equivalentes al efectivo presentados en el estado de situación financiera con el efectivo y equivalentes al efectivo en el estado de flujo de efectivo.

| Conciliación efectivo y equivalentes al efectivo | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Descubierto (o sobregiro) bancario utilizado para la gestión de efectivo | 0 | 0 |
| Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo | 0 | 0 |
| Total, partidas de conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo | 0 | 0 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 37.025 | 47.045 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo, estado de flujo de efectivo | 37.025 | 47.045 |

5. INGRESOS ORDINARIOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la Sociedad mantiene ingresos ordinarios por los siguientes conceptos:

a. Otros ingresos ordinarios varios

El saldo de esta cuenta (Código 31.11.010), correspondiente al Clase Código 31.11.010.020, "Otros Ingresos Ordinarios varios", se detalla a continuación:

| Otros ingresos ordinarios varios | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|---|--|--|
| | Desde 01-01-2020 Hasta 31-12-2020 M\$ | Desde 01-01-2019 Hasta 31-12-2019 M\$ |
| Comisiones ganadas por administración de fondos Génesis Ecuador | 5.530.873 | 6.723.677 |
| Servicios de administración por: | | |
| Seguro de vida Génesis Ecuador | 5.523.390 | 6.335.209 |
| Servicio médico Génesis Ecuador | 1.511.420 | 1.703.881 |
| Seguro accidente Génesis Ecuador | 1.423.014 | 1.332.688 |
| Otros Génesis Ecuador (*) | 153.036 | 163.459 |
| Otros ingresos ordinarios varios | 14.141.733 | 16.258.914 |

(*) Corresponde a ingresos generados en forma diaria por las comisiones recibidas por la administración de fondos.

b. Políticas de ingresos ordinarios

Los ingresos se imputan en función del criterio de devengo, es decir, cuando se genera la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento en el que se produce la corriente monetaria o financiera derivada de los mismos.

6. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos de estas cuentas (Códigos 11.11.050 y 12.11.040), ascendentes a M\$1.582.996 al 31 de diciembre de 2020 y M\$1.962.229 al 31 de diciembre de 2019, corresponden al ítem Otras cuentas por cobrar de la filial AFP Génesis S.A. (Clase código 11.11.050.060), se compone como sigue:

| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar de la filial AFP Génesis S.A. | Corriente | | No Corriente | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| Deudores varios filial AFP Génesis S.A. (*) | 638.771 | 672.725 | 0 | 0 |
| Cuenta corriente trabajadores filial AFP Génesis S.A. | 264.663 | 334.909 | 0 | 0 |
| Otros deudores filial AFP Génesis S.A. (**) | 679.562 | 954.595 | 0 | 0 |
| Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 1.582.996 | 1.962.229 | 0 | 0 |

(*) Corresponde a cuentas por cobrar por administración de servicios Fondo Horizonte.

(**) Corresponde principalmente a cuentas por cobrar a los fondos, cheques anulados pendientes de retiro por emergencia sanitaria y anticipos a proveedores.

Antigüedad de Partidas

Al 31 de diciembre de 2020, el saldo corriente detallado por antigüedad corresponde a lo siguiente:

| Detalles deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 31-12-2020 | Antigüedad partidas | | | | | Total |
|--|---------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| | 1 a 30 días | 31 a 60 días | 61 a 90 días | 91 a 120 días | 121 y más | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Deudores varios filial AFP Génesis S.A. | 638.771 | 0 | 0 | 0 | 0 | 638.771 |
| Cuenta corriente trabajadores filial AFP Génesis S.A. | -104.861 | 14.222 | 13.953 | 14.073 | 327.276 | 264.663 |
| Otros deudores filial AFP Génesis S.A. | 573.584 | 36.539 | 1.798 | 3.392 | 64.249 | 679.562 |
| Total, otras cuentas por cobrar | 1.107.494 | 50.761 | 15.751 | 17.465 | 391.525 | 1.582.996 |

Al 31 de diciembre de 2019, el saldo corriente detallado por antigüedad corresponde a lo siguiente:

| Detalles deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 31-12-2019 | Antigüedad partidas | | | | | Total |
|--|---------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| | 1 a 30 días | 31 a 60 días | 61 a 90 días | 91 a 120 días | 121 y más | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Deudores varios filial AFP Génesis S.A. | 672.725 | 0 | 0 | 0 | 0 | 672.725 |
| Cuenta corriente trabajadores filial AFP Génesis S.A. | -114.946 | 20.745 | 14.682 | 18.925 | 395.503 | 334.909 |
| Otros deudores filial AFP Génesis S.A. | 611.492 | 0 | 5.241 | 0 | 337.862 | 954.595 |
| Total, otras cuentas por cobrar | 1.169.271 | 20.745 | 19.923 | 18.925 | 733.365 | 1.962.229 |

7. PAGOS ANTICIPADOS

Los saldos de estas cuentas (Códigos 11.11.100 y 12.11.140) ascendentes a M\$ 62.231 al 31 de diciembre de 2020 y M\$190.849 al 31 de diciembre de 2019, corresponden a gastos anticipados de la filial AFP Génesis S.A., según el siguiente detalle:

| Pagos anticipados | Corriente | | No Corriente | |
|------------------------------------|---------------|----------------|--------------|------------|
| | 31-12-2020 | 31-12-2019 | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Arriendos | 18.210 | 18.491 | 0 | 0 |
| Energía eléctrica | 790 | 832 | 0 | 0 |
| Anticipo Asesorías computacionales | 43.131 | 171.526 | 0 | 0 |
| Total pagos anticipados | 62.131 | 190.849 | 0 | 0 |

8. SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Provida Internacional S.A. mantiene transacciones con su matriz ProVida AFP al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

a. Detalle de identificación de vínculo entre controladora de Provida Internacional S.A. y filial

Al 31 de diciembre de 2020, la controladora de Provida Internacional S.A. es ProVida AFP, la que es dueña de forma directa de 699.999 acciones, que representan el 99,99% del capital social de Provida Internacional S.A.

Provida Internacional S.A. mantiene participación en su filial AFP Génesis S.A. de 99,9997%, sociedad con la cual consolida al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

b. Saldos pendientes

b.1. Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, correspondientes a cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Códigos 11.11.060 y 12.11.050), Clase código 12.11.050.010, se detallan a continuación:

| R.U.T. | Sociedad | Plazo (1) | Condiciones (2) | Corriente | | No corriente | |
|--|----------------------------------|-----------|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| 76.265.736-8 | ProVida AFP (Cta.Cte.en US\$) | 36 | Intereses y diferencia de cambio | 0 | 0 | 24.665.153 | 28.483.282 |
| Total cuentas por cobrar entidades relacionadas | | | | 0 | 0 | 24.665.153 | 28.483.282 |

- (1) Plazo que queda en meses para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros consolidados.
- (2) Provida Internacional mantiene cuenta corriente mercantil con ProVida AFP con el objeto de administrar los ingresos de remesas por concepto de dividendos, de asesorías, y los egresos por concepto de pago de patentes e impuestos, manteniéndose a la fecha saldo en dólares el que es reajustado por diferencia de cambio, del que se reconoce un interés a tasa promedio mensual del Banco Central de Chile para operaciones de colocación en dólares de un año de 0,20% al 31 de diciembre de 2020 y 0,33% al 31 de diciembre de 2019, intereses que se muestran en el rubro "Otros ingresos distintos de los de operación" (Código 31.11.200). Respecto de las diferencias de cambio se reconocen en Código 31.11.180.

b.2. Cuentas por pagar a entidades relacionadas

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, correspondientes a cuentas por pagar a entidades relacionadas (Códigos 21.11.050 y 22.11.050), Clase código 21.11.050.020, se detallan a continuación:

| R.U.T. | Sociedad | Plazo (1) | Condiciones (2) | Corriente | | No corriente | |
|---|--|-----------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| 76.265.736-8 | ProVida AFP (Licencia uso de marca) (*) | 3 | Pago anual | 863.804 | 1.137.248 | 0 | 0 |
| Total cuentas por pagar entidades relacionadas | | | | 863.804 | 1.137.248 | 0 | 0 |

- (1) Plazo que queda en meses para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de cada año.
- (2) Condiciones de pago anual renovado en el año 2020 por un período de 5 años, pagaderos en marzo de cada año. Este contrato no devenga intereses ni reajustes.

(*) Con fecha 30 de octubre de 2020 se firmó adenda en donde las partes acuerdan mantener el valor de la licencia de uso de marca anual de US\$1.350.000.

b.3. Detalle de las transacciones

Cta. cte. en US\$: Corresponde al saldo en US\$ mantenido por la Sociedad a una tasa promedio mensual de 0,21% en 2020 y 0,33% en 2019. Esta cuenta mercantil que devenga intereses y se reajusta a la variación tipo de cambio en dólares fue creada con el objeto de administrar los ingresos de remesas por concepto de dividendos, de asesorías, y los egresos por concepto de pago de patentes e impuestos.

Licencia uso de marca: Corresponde al saldo mantenido, por nueva adenda de contrato que AFP Génesis S.A., celebró con ProVida AFP S.A. con fecha 30 de octubre de 2020 por un período de 5 años a contar de la fecha anteriormente suscrita.

c. Detalle de partes relacionadas y transacciones con empresas relacionadas

| RUT | Entidad | Naturaleza de la relación | Descripción de la transacción | 31-12-2020 | | 31-12-2019 | |
|--------------|-------------|---------------------------|--|------------|--|------------|--|
| | | | | Monto* | Efecto en resultados* (cargos)/ abonos | Monto* | Efecto en resultados* (cargos)/ abonos |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 76.265.736-8 | ProVida AFP | Matriz | Cuenta Corriente | 24.665.153 | 849.588 | 28.483.282 | 1.147.008 |
| 76.265.736-8 | ProVida AFP | Matriz | Contrato Licencia por uso de marca "ProVida" con Génesis | 863.804 | -976.644 | 1.137.248 | -1.015.605 |

* Cifras expresadas en moneda de cierre.

d. Explicación de los términos de fijación de precios de las transacciones con partes relacionadas

Los términos de fijación de precios de las transacciones con partes relacionadas son aprobados por el Directorio de la Sociedad, los cuales corroboran que las condiciones de las transacciones realizadas con partes relacionadas son equivalentes a las que se dan en transacciones hechas en condiciones de independencia mutua entre partes no relacionadas.

9. IMPUESTOS

a. Cuentas por cobrar y por pagar por impuestos corrientes

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de cuentas por cobrar y por pagar por impuestos corrientes (Códigos 11.11.110 y 21.11.070), se detalla a continuación:

| Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Pagos Provisionales Mensuales Provida Internacional | 202.169 | 368.491 |
| Otros impuestos por recuperar Provida Internacional | 254.949 | 0 |
| Otros impuestos por recuperar Filial Génesis | 185.233 | 0 |
| Subtotal | 642.351 | 368.491 |
| Reclasificaciones de cuenta por pagar por impuestos corrientes (Código 21.11.070) | -642.351 | -368.491 |
| Total cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 0 | 0 |

| Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Impuesto a la renta Génesis | 451.874 | 1.388.455 |
| Impuesto a la renta | 122.949 | 458.760 |
| Impuesto Tasa Adicional 40% | 0 | 0 |
| Otros impuestos por pagar Génesis | 182.407 | 112.661 |
| Impuesto al valor agregado Génesis | 145.012 | 157.157 |
| Subtotal | 902.242 | 2.117.033 |
| Reclasificación de cuenta por cobrar por impuestos corrientes (Código 11.11.110) | -642.351 | -368.491 |
| Total cuentas por pagar por impuestos corrientes | 259.891 | 1.748.542 |

b. Activos por impuestos diferidos

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Sociedad no mantiene activos por impuestos diferidos.

c. Pasivos por impuestos diferidos

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Sociedad no mantiene pasivos por impuestos diferidos.

d. Componentes del gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias

De acuerdo con la legislación vigente, el impuesto a la renta se aplica sobre la base imponible determinada para efectos tributarios, con una tasa del 27% para el período terminado al 31 de diciembre de 2020 y 2019, respectivamente.

d.1. Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferido

El saldo de esta cuenta (Código 31.11.230) está compuesto como sigue:

| Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias y diferido | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio Anterior 31-12-2019 M\$ |
|--|--|--|
| Gasto por impuestos corrientes a las ganancias | 0 | 0 |
| Gasto por impuestos corrientes | 3.560.136 | 3.662.869 |
| Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto corriente | -1.789.704 | -1.503.672 |
| Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior | 1.354 | 36.241 |
| Otro gasto o ingreso por impuesto corriente | -2.025 | -4.633 |
| Total gasto por impuestos corrientes, neto | 1.769.761 | 2.190.805 |
| Gasto por impuestos diferidos a las ganancias | | |
| Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias | 0 | 0 |
| Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a cambios de la tasa impositiva o nuevas tasas | 0 | 0 |
| Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto diferido | 0 | 0 |
| Gasto por impuestos diferidos que surgen de las reducciones de valor o reversión de las reducciones de valor de activos por impuestos diferidos durante la evaluación de su utilidad | 0 | 0 |
| Otro gasto por impuesto diferido | 0 | 0 |
| Total gasto por impuestos diferidos, neto | 0 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores | 0 | 0 |
| Efecto del cambio en la situación fiscal de la entidad o de sus accionistas | 0 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | 1.769.761 | 2.190.805 |

d.2. Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional

El saldo de esta cuenta (Código 31.11.230) desglosado por partes extranjera y nacional, se detalla a continuación:

| Gasto por impuesto corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio Anterior 31-12-2019 M\$ |
|---|--|--|
| Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjeras y nacional, neto | | |
| Gasto por impuestos corrientes, neto, extranjero | 1.647.483 | 1.700.436 |
| Gasto por impuestos corrientes, neto, nacional | 122.278 | 490.369 |
| Total gasto por impuestos corrientes, neto | 1.769.761 | 2.190.805 |
| Gasto por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjeras y nacional, neto | | |
| Gasto por impuestos diferidos, neto, extranjero | 0 | 0 |
| Gasto por impuestos diferidos, neto, nacional | 0 | 0 |
| Total gasto por impuestos diferidos, neto | 0 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | 1.769.761 | 2.190.805 |

d.3. Conciliación de la tasa impositiva legal con la tasa impositiva efectiva

| Conciliación de la tasa impositiva | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Tasa impositiva legal | 27,00% | 27,00% |
| Efecto en la tasa impositiva de tasas de otras jurisdicciones | -27,26% | -14,14% |
| Efecto en la tasa impositiva de ingresos ordinarios no imponibles | 0,00% | 0,00% |
| Efecto en la tasa impositiva de gastos no deducibles | 0,00% | 0,00% |
| Efecto en la tasa impositiva de la utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriormente | 0,00% | 0,00% |
| Efecto en tasa impositiva de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados | 0,00% | 0,00% |
| Efecto en tasa impositiva de una nueva evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos | 0,00% | 0,00% |
| Efecto en tasa impositiva de cambios en tasa de otras jurisdicciones | 0,00% | 0,00% |
| Efecto en tasa impositiva del impuesto provisto en exceso en un ejercicio anterior | 0,00% | 0,00% |
| Otros incrementos (disminución) en tasa impositiva | -0,61% | -0,27% |
| Ajustes positivos por diferencias permanentes | 27,83% | 8,01% |
| Ajustes negativos por diferencias permanentes | 0,0% | 0,00% |
| Total ajustes a la tasa impositiva legal | -0,04% | -6,40% |
| Tasa impositiva efectiva | 26,96% | 20,60% |

10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a. Política contable de activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando Provida Internacional S.A. y su filial se hacen parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Los activos y pasivos financieros se miden inicialmente al valor razonable. Los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición activos financieros y emisión de pasivos financieros (que no sean activos y pasivos financieros al valor razonable a través de la ganancia o pérdida) se agregan a o deducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, según corresponda, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de los activos o pasivos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en los resultados.

Para la descripción de las políticas contables para el reconocimiento de activos y pasivos financieros referirse a Nota 3. Políticas contables significativas letra d).

b. Información para revelar sobre instrumentos financieros

El valor libro de cada una de las categorías de instrumentos financieros definidos en NIC 39 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Código 11.11.020), es el siguiente:

Activos financieros a Valor Razonable con cambio en resultados, filial AFP Génesis S.A.

| Activos financieros | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Unidades de participación Fondo Horizonte | 8.618.174 | 9.740.752 |
| Unidades de participación Fondo Máximo | 0 | 1.807 |
| Unidades de participación Fondo Master | 583.681 | 807.685 |
| Unidades de participación Fondo Estratégico | 5.625 | 5.619 |
| Unidades de participación Fondo Superior | 296.753 | 0 |
| Total activos financieros | 9.504.233 | 10.555.863 |

Estos activos financieros representan aportes a los fondos administrados de inversión, los cuales están expresados en unidades de participación no negociables de igual valor y características. Las unidades de participación pueden ser retiradas en cualquier momento, considerando, al inicio de cada aportación, un período mínimo de permanencia; así como las cláusulas de penalidad establecidas en el reglamento interno de cada Fondo. La Ley de Mercado de Valores Ecuatoriano establece que la Administradora de Fondos deberá mantener invertido al menos el cincuenta por ciento de su capital pagado en unidades o cuotas de los fondos que administre, sin exceder el treinta por ciento del patrimonio neto de cada fondo (Art. 99 del Patrimonio mínimo).

Los instrumentos financieros a valor razonable han sido categorizados como de Nivel 1 en conformidad con la jerarquía de valor razonable.

11. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

a. Políticas contables para propiedades, planta y equipos

Los componentes de propiedades, planta y equipos (Código 12.11.090), corresponden a aquellos bienes mantenidos por la filial AFP Génesis S.A. y que ésta ha estimado dará un uso continuado. Se registran a su costo de adquisición, menos su correspondiente amortización acumulada y si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto de cada partida con su correspondiente valor razonable.

A estos efectos, el costo de adquisición de los activos destinados a uso propio se asimila al importe neto de los activos financieros entregados a cambio de su adjudicación.

La depreciación se calcula aplicando el método lineal, sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual.

b. Vidas útiles estimadas o tasas de depreciación para propiedades, planta y equipos

Las vidas útiles de cada clase de activo fijo que mantiene la filial AFP Génesis S.A. son las siguientes:

| Clases de propiedades, plantas y equipos | 2020 | 2019 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | Años de vida útil | Años de vida útil |
| Planta y equipos | 10 | 10 |
| Equipamiento de tecnologías de la información | 4 | 4 |
| Otras propiedades, planta y equipos | 10 | 10 |

c. Conciliación de cambios en propiedades, planta y equipos, por clases

c.1. Movimientos en propiedades, planta y equipos al 31 de diciembre de 2020

| Propiedades, planta y equipos al 01-01-2020 | | Construc.en curso | Terrenos | Edificios, neto | Planta y equipos, neto | Equip. de tecnologías de la información, neto | Inst. fijas y accesorios, neto | Vehículos de Motor, neto | Mejoras de bienes arrendados, neto | Otras prop., planta y equipo, neto | Propiedades, planta y equipo, neto |
|--|---|-------------------|----------|-----------------|------------------------|---|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Saldo bruto activo fijo | | 0 | 0 | 0 | 143.681 | 996.357 | 1.176.771 | 52.404 | 85.312 | 0 | 2.454.525 |
| Depreciación acumulada y deterioro | | 0 | 0 | 0 | -64.672 | -650.030 | -167.103 | -25.329 | -22.798 | 0 | -929.932 |
| Saldo 01 de enero de 2020 | | 0 | 0 | 0 | 79.009 | 346.327 | 1.009.668 | 27.075 | 62.514 | 0 | 1.524.593 |
| Movimiento ejercicio 2020 | | Construc.en curso | Terrenos | Edificios, neto | Planta y equipos, neto | Equip. de tecnologías de la información, neto | Inst. fijas y accesorios, neto | Vehículos de Motor, neto | Mejoras de bienes arrendados, neto | Otras prop., planta y equipo, neto | Propiedades, planta y equipo, neto |
| Saldo inicial neto al 01 de enero de 2020 | | 0 | 0 | 0 | 79.009 | 346.327 | 1.009.668 | 27.075 | 62.514 | 0 | 1.524.593 |
| Adiciones | | 0 | 0 | 0 | 18.614 | 343.967 | 0 | 0 | 20.323 | 0 | 382.904 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | | 0 | 0 | 0 | -21.441 | -116.279 | 0 | 0 | 0 | 0 | -137.720 |
| Gasto por depreciación | | 0 | 0 | 0 | -14.364 | -339.998 | -169.996 | -10.285 | -44.230 | 0 | -578.873 |
| Incrementos (disminuciones) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto (1) | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Reversiones en el deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total (1) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | | 0 | 0 | 0 | 31.866 | 161.792 | 32.103 | 1.612 | 2.581 | 0 | 229.954 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | | 0 | 0 | 0 | -4.464 | -10.422 | -47.109 | -1.034 | -1.724 | 0 | -64.753 |
| Otros incrementos (disminuciones) | | 0 | 0 | 0 | -2.788 | -39.866 | 18.915 | -1.611 | -2.581 | 0 | -27.931 |
| Total cambios | | 0 | 0 | 0 | 7.423 | -806 | -166.087 | -11.318 | -25.631 | 0 | -196.419 |
| Saldo final neto al 31 de diciembre de 2020 | | 0 | 0 | 0 | 86.432 | 345.521 | 843.581 | 15.757 | 36.883 | 0 | 1.328.174 |
| Propiedades, planta y equipos al 31-12-2020 | | Construc.en curso | Terrenos | Edificios, neto | Planta y equipos, neto | Equip. de tecnologías de la información, neto | Inst. fijas y accesorios, neto | Vehículos de Motor, neto | Mejoras de bienes arrendados, neto | Otras prop., planta y equipo, neto | Propiedades, planta y equipo, neto |
| Saldo bruto activo fijo | | 0 | 0 | 0 | 133.602 | 1.173.757 | 1.148.577 | 49.759 | 101.330 | 0 | 2.607.025 |
| Depreciación acumulada y deterioro | | 0 | 0 | 0 | -47.170 | -828.236 | -304.996 | -34.002 | -64.447 | 0 | -1.278.851 |
| Saldo final neto al 31 de diciembre de 2020 | | 0 | 0 | 0 | 86.432 | 345.521 | 843.581 | 15.757 | 36.883 | 0 | 1.328.174 |

c.2. Movimiento propiedades, planta y equipos al 31 de diciembre de 2019

| Propiedades, planta y equipos al 01-01-2019 | Construc. en curso | Terrenos | Edificios, neto | Planta y equipos, neto | Equip. de tecnologías de la información, neto | Inst. fijas y accesorios, neto | Vehículos de Motor, neto | Mejoras de bienes arrendados, neto | Otras prop., planta y equipo, neto | Propiedades, planta y equipo, neto |
|---|--------------------|----------|-----------------|------------------------|---|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Saldo bruto activo fijo | 0 | 0 | 0 | 129.127 | 974.521 | 0 | 48.627 | 36.601 | 0 | 1.188.876 |
| Depreciación acumulada y deterioro | 0 | 0 | 0 | -63.713 | -572.275 | 0 | -13.778 | -2.728 | 0 | -652.494 |
| Saldo 01 de enero de 2019 | 0 | 0 | 0 | 65.414 | 402.246 | 0 | 34.849 | 33.873 | 0 | 536.382 |

| Movimiento ejercicio 2019 | Construc. en curso | Terrenos | Edificios, neto | Planta y equipos, neto | Equip. de tecnologías de la información, neto | Inst. fijas y accesorios, neto | Vehículos de Motor, neto | Mejoras de bienes arrendados, neto | Otras prop., planta y equipo, neto | Propiedades, planta y equipo, neto |
|--|---|----------|-----------------|------------------------|---|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Saldo inicial neto al 01 de enero de 2019 | 0 | 0 | 0 | 65.414 | 402.246 | 0 | 34.849 | 33.873 | 0 | 536.382 |
| Adiciones | 0 | 0 | 0 | 23.799 | 269.235 | 0 | 0 | 45.814 | 0 | 338.848 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos de desapropiación | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | -19.276 | -323.100 | 0 | 0 | 0 | 0 | -342.376 |
| Gasto por depreciación | 0 | 0 | 0 | -14.450 | -356.260 | -177.956 | -10.784 | -20.376 | 0 | -579.826 |
| Incrementos (disminuciones) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto (1) | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Reversiones en el deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total (1) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 13.490 | 278.505 | 10.853 | -767 | 306 | 0 | 302.387 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 4.966 | 32.209 | 0 | 3.010 | 3.204 | 0 | 43.389 |
| Otros incrementos (disminuciones) | 0 | 0 | 0 | 5.065 | 43.492 | 1.176.771 | 767 | -306 | 0 | 1.225.789 |
| Total cambios | 0 | 0 | 0 | 13.594 | -55.919 | 1.009.668 | -7.774 | 28.642 | 0 | 988.211 |
| Saldo final neto al 31 de diciembre de 2019 | 0 | 0 | 0 | 79.008 | 346.327 | 1.009.668 | 27.075 | 62.515 | 0 | 1.524.593 |

| Propiedades, planta y equipos al 31-12-2019 | Construc. en curso | Terrenos | Edificios, neto | Planta y equipos, neto | Equip. de tecnologías de la información, neto | Inst. fijas y accesorios, neto | Vehículos de Motor, neto | Mejoras de bienes arrendados, neto | Otras prop., planta y equipo, neto | Propiedades, planta y equipo, neto |
|--|--------------------|----------|-----------------|------------------------|---|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Saldo bruto activo fijo | 0 | 0 | 0 | 143.681 | 996.357 | 1.176.771 | 52.404 | 85.313 | 0 | 2.454.526 |
| Depreciación acumulada y deterioro | 0 | 0 | 0 | -64.673 | -650.030 | -167.103 | -25.329 | -22.798 | 0 | -929.933 |
| Saldo final neto al 31 de diciembre de 2019 | 0 | 0 | 0 | 79.008 | 346.327 | 1.009.668 | 27.075 | 62.515 | 0 | 1.524.593 |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el gasto total de depreciación y amortización del ejercicio (código 31.11.050) se detalla en la siguiente tabla:

| Depreciación activo fijo | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | Desde 01-01-2020 Hasta 31-12-2020 | Desde 01-01-2019 Hasta 31-12-2019 |
| | M\$ | M\$ |
| Filial Génesis Ecuador | -578.873 | -579.826 |
| Total depreciación y amortización | -578.873 | -579.826 |

c.3. La composición del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

| Al 31 de diciembre de 2020 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|---|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Oficinas y Sucursales | 1.148.577 | 0 | -304.996 | 843.581 |
| Total Activos por derecho de uso | 1.148.577 | 0 | -304.996 | 843.581 |

| Al 31 de diciembre de 2019 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|---|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Oficinas y Sucursales | 1.176.771 | 0 | -167.103 | 1.009.668 |
| Total Activos por derecho de uso | 1.176.771 | 0 | -167.103 | 1.009.668 |

c.4. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el activo por derecho a usar bienes en arrendamiento no tiene efecto por deterioro.

12. PERDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

La filial AFP Génesis S.A., no registró deterioro de cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

13. ACTIVOS INTANGIBLES

a. Políticas de activos intangibles

Los activos intangibles están compuestos por la plusvalía comprada originada en la adquisición en años anteriores de la filial AFP Génesis S.A. Las políticas contables utilizadas en la medición de los activos intangibles, así como también las vidas útiles estimadas para determinar el gasto de amortización se describen en Nota 3 letra g.

b. Información para revelar sobre la Plusvalía

La composición de la Plusvalía (Clase Código 12.11.080.030), correspondiente al ítem Activos Intangibles (Código 12.11.080) al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se indica a continuación:

| Plusvalía | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial neto (a-b) | 272.507 | 272.507 |
| Plusvalía adquirida, bruto, saldo inicial (a) | 0 | 0 |
| Deterioro de valor acumulado, plusvalía adquirida, saldo inicial (b) | 0 | 0 |
| Cambios, total | 0 | 0 |
| Plusvalía adicional reconocida (c) | 0 | 0 |
| Dada de baja en cuentas de desapropiación de negocios (d) | 0 | 0 |
| Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta (e) | 0 | 0 |
| Ajustes por reconocimiento posterior de activos por impuestos diferidos (f) | 0 | 0 |
| Pérdidas por deterioro reconocida en el estado de resultados integrales (g) | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera (h) | 0 | 0 |
| Otros incrementos (disminuciones) (c)+(d)+(e)+(f)+(g)+(h) | 0 | 0 |
| Total cambios | 0 | 0 |
| Saldo final neto (a-b) | 0 | 0 |
| Plusvalía adquirida, bruto | 0 | 0 |
| Deterioro del valor acumulado, plusvalía adquirida | 272.507 | 272.507 |

Con carácter anual se lleva a cabo una prueba del deterioro de valor de la Sociedad generadora de la plusvalía. Dicha prueba compara el valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados que se espera obtener de dicha sociedad con el agregado de su valor en libros y su fondo de comercio, con el fin de evaluar la existencia o no de un deterioro de su valor. Al 31 de diciembre de 2020, no existen indicios de pérdida de valor en dicha Sociedad.

14. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el saldo de estas cuentas (Códigos 21.11.040 y 22.11.040) está compuesto por el ítem “otras cuentas por pagar” (Clase código 21.11.040.110) y se detalla a continuación:

| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | Corriente | | No Corriente | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| Acreedores varios filial Génesis Ecuador | 2.447.172 | 2.386.325 | 0 | 0 |
| Dividendos mínimos | 1.438.709 | 2.533.016 | 0 | 0 |
| Cuentas por pagar trabajadores filial Génesis Ecuador | 187.486 | 251.853 | 0 | 0 |
| Otras cuentas por pagar (*) | 17.306 | 28.878 | 0 | 0 |
| Otras cuentas por pagar filial Génesis Ecuador (**) | 2.116 | 2.531 | 0 | 0 |
| Total acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 4.092.789 | 5.202.603 | 0 | 0 |

(*) Corresponde a PPM de Provida Internacional determinado al 31 de diciembre de 2020.

(**) Son valores del personal de AFP Génesis que se entregan al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, entidad autónoma que forma parte de la seguridad social del país.

15. PROVISIONES

El saldo de esta cuenta (Códigos 21.11.060 y 22.11.060) corresponde al rubro “otras provisiones” (Clase código 21.11.060.080) y se compone como sigue:

| Provisiones | Corriente | | No Corriente | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| Provisión jubilación patronal Génesis Ecuador | 724.212 | 722.800 | 0 | 0 |
| Provisiones pago a terceros filial Génesis Ecuador | -403.288 | -442.720 | 0 | 0 |
| Provisiones Provida Internacional | 9.230 | 8.121 | 0 | 0 |
| Total provisiones | 330.154 | 288.201 | 0 | 0 |

A continuación, se presenta una conciliación entre el valor libro inicial y final de las provisiones que mantiene la Sociedad al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

| Conciliación provisiones al 31-12-2020 | Balance al 01-01-2020 M\$ | Provisiones del período M\$ | Montos utilizados (1) M\$ | Reversos de provisión (2) M\$ | Balance al 31-12-2020 M\$ |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| Provisión jubilación patronal Génesis Ecuador | 722.800 | 216.962 | -215.550 | 0 | 724.212 |
| Provisiones pago a terceros filial Génesis Ecuador | -442.720 | 2.097.729 | -2.058.297 | 0 | -403.288 |
| Provisiones Provida Internacional | 8.121 | 16.088 | -14.979 | 0 | 9.230 |
| Total provisiones | 288.201 | 2.330.779 | -2.288.826 | 0 | 330.154 |

| Conciliación provisiones al 31-12-2019 | Balance al 01-01-2019 M\$ | Provisiones del período M\$ | Montos utilizados (1) M\$ | Reversos de provisión (2) M\$ | Balance al 31-12-2019 M\$ |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| Provisión jubilación patronal Génesis Ecuador | 837.850 | 147.833 | 0 | -262.883 | 722.800 |
| Provisiones pago a terceros filial Génesis Ecuador | 526.732 | 0 | -969.452 | 0 | -442.720 |
| Provisiones Provida Internacional | 5.381 | 10.806 | 0 | -8.066 | 8.121 |
| Total provisiones | 1.369.963 | 158.639 | -969.452 | -270.949 | 288.201 |

- (1) Incurridos o cargados contra la provisión.
 (2) Objeto de reversión en el período.

a. Descripción de las provisiones.

- Provisiones pago a terceros filial Génesis S.A.: Corresponde a provisiones correspondientes a pagos de Emisión de estados de cuenta del Fondo de Cesantía y otros.
- Provisión jubilación patronal Génesis S.A.: De conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades de la empresa en un 15% aplicable a las utilidades líquidas o contables.

16. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre 2020 y 2019, la desagregación del pasivo por arrendamientos financieros (código 21.11.030 y 22.11.030), se presenta de la siguiente manera:

| | Análisis de Vencimientos | | | | |
|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| | Hasta 1 año M\$ | De 1 a 3 años M\$ | De 3 a 5 años M\$ | Más de 5 años M\$ | Total M\$ |
| Al 31 de diciembre de 2020 | 208.270 | 357.616 | 245.351 | 112.423 | 923.660 |
| | Análisis de Vencimientos | | | | |
| | Hasta 1 año M\$ | De 1 a 3 años M\$ | De 3 a 5 años M\$ | Más de 5 años M\$ | Total M\$ |
| Al 31 de diciembre de 2019 | 41.173 | 45.004 | 971.253 | 0 | 1.057.430 |

17. PASIVOS ACUMULADOS

El saldo de esta cuenta (Código 21.11.120) ascendente a M\$99.438 y a M\$119.269 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, está constituido por retenciones de impuestos, valores que se componen como sigue:

| Pasivos Acumulados | Corriente | |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
| Retenciones Impuestos y Leyes Sociales | 99.438 | 119.269 |
| Total pensiones por pagar | 99.438 | 119.269 |

18. PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA SOCIEDAD

Información cualitativa sobre los objetivos, políticas y procesos que la sociedad aplica para la gestión del capital.

El objetivo permanente de la Sociedad en esta materia ha sido la administración eficiente del capital de trabajo, disponiendo de flujos de caja suficientes para el cumplimiento de sus obligaciones.

El principal uso de fondos de la Sociedad es el pago de dividendos a su controladora y otros gastos de menor cuantía como por ejemplo el pago de impuestos, los que son financiados con los dividendos percibidos de su filial AFP Génesis S.A.

a. Propiedad

La composición accionaria de la Sociedad corresponde a 700.000 acciones.

| Nombre de mayores accionistas | Tipo de persona | RUT | Participación de Propiedad | Número de acciones |
|--|-----------------|--------------|----------------------------|--------------------|
| Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A. | C | 76.265.736-8 | 99,9999% | 699.999 |
| MetLife Chile Inversiones Limitada | C | 77.647.060-0 | 0,0001% | 1 |
| | | | 100,00% | 700.000 |

C: Controladora

b. Capital pagado

El capital de la Sociedad (Código 23.11.010) está representado por 700.000 acciones suscritas y pagadas, sin valor nominal, de una sola serie, equivalentes a M\$25.210.139 al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

| Conciliación entre el número total de acciones en circulación | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| N° total de acciones en circulación | 700.000 | 700.000 |
| Más: Compras del período | 0 | 0 |
| Menos: Ventas del período | 0 | 0 |
| N° total de acciones en circulación | 700.000 | 700.000 |

c. Otras reservas

Naturaleza y propósito de otras reservas

En otras reservas, (Clase Código 23.11.030), la Sociedad mantiene reservas por diferencias de conversión por M\$1.394.779 y M\$2.441.879 al 31 de diciembre de 2020 y 2019, respectivamente, utilizada para registrar las diferencias de cambio que surgen de la conversión de los estados financieros de la filial extranjera. Adicionalmente, incluye los dividendos provisorios declarados en Junta de Accionistas.

| Conciliación de Reservas | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Reservas diferencias de conversión: | | |
| Saldo inicial del ejercicio | 91.137 | 80.707 |
| Ajuste diferencias de conversión Ecuador | -47.207 | 10.430 |
| Saldo reservas diferencia conversión | 43.930 | 91.137 |
| Dividendos provisorios | -1.438.709 | -2.533.016 |
| Total reservas | -1.394.779 | -2.441.879 |

d. Utilidades retenidas y dividendos

El saldo por las utilidades acumuladas al 31 de diciembre de 2020 y 2019 asciende a M\$ 7.067.101 y M\$ 10.714.792, respectivamente.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 29 de abril de 2020, se acordó distribuir como dividendo definitivo el 100% de las utilidades del año 2019, equivalente a M\$8.443.388 (Código 50.30.140), lo que representa un dividendo por acción de \$12.062.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de abril de 2019, se acordó distribuir como dividendo definitivo el 65,9981% de las utilidades del año 2018, equivalente a M\$5.004.300 (Código 50.30.140), lo que representa un dividendo por acción de \$7.149.

e. Reservas para dividendos propuestos

Al 31 de diciembre de 2020, el efecto reconocido en patrimonio por concepto de dividendos propuestos, ascendente a M\$1.438.709, corresponde a la provisión de dividendos del ejercicio 2020.

Al 31 de diciembre de 2019, el efecto reconocido en patrimonio por concepto de dividendos propuestos, ascendente a M\$2.533.016, corresponde a la provisión de dividendos del ejercicio 2019.

f. Política de distribución de dividendos

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 29 de abril de 2020, el Directorio acordó política de distribución de dividendos, en que se acuerda pagar un dividendo definitivo con posterioridad a la Junta Ordinaria de Accionistas del año siguiente, por un monto total equivalente entre el mínimo legal establecido en los estatutos y el 100% de las utilidades del ejercicio, dependiendo sus montos, del cumplimiento de los presupuestos de resultados, del desarrollo de la empresa y de las utilidades definitivas del ejercicio.

19. EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

Los ajustes acumulados por los cambios en la apreciación del peso chileno respecto de las operaciones en moneda extranjera totalizaron cargos por M\$-870.513 y M\$ 2.648.723, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, los que se incluyen en la cuenta “Diferencias de cambio” (Código 31.11.180) del estado de resultados integrales consolidados y cuya composición se desglosa como sigue:

| Diferencias de cambio | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio Anterior 31-12-2019 M\$ |
|--|---------------------------------------|---|
| Cuenta corriente ProVida AFP | -916.434 | 2.651.697 |
| Asesorías AFP Génesis | 45.921 | -2.975 |
| Variación de Cambio por Pago a Proveedores | 0 | 0 |
| Total diferencias de cambio | -870.513 | 2.648.723 |

20. PARTICIPACION MINORITARIA

El saldo de este ítem (Código 24.11.000) ascendente a M\$22 y M\$23 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, corresponde al reconocimiento de la porción del patrimonio de la Sociedad filial de la Sociedad, que pertenece a terceras personas.

La utilidad (pérdida) del ejercicio perteneciente a terceros se presenta en el estado de resultados integrales consolidados, en el Código 32.11.120, cuyo saldo para el período finalizado el 31 de diciembre de 2020 y 2019, es de M\$16 y M\$8, respectivamente.

21. REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los miembros del Directorio de la Sociedad no percibieron remuneraciones.

22. GASTOS DE PERSONAL

El saldo de esta cuenta (Código 31.11.040) ascendente a M\$4.566.820 y a M\$6.029.902 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, está constituido por los sueldos pagados al personal administrativo y de ventas de la filial Génesis S.A., valores que se componen como sigue:

| Gastos del personal | Clase Código | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|---|---------------|-------------------|-------------------|
| Sueldos y salarios personal administrativo | 31.11.040.010 | 3.527.508 | 4.288.883 |
| Sueldos y salarios personal de ventas | 31.11.040.020 | 1.026.526 | 1.224.606 |
| Indemnizaciones por término de relación laboral | 31.11.040.050 | 12.786 | 516.413 |
| Total gastos de personal | | 4.566.820 | 6.029.902 |

23. OTROS GASTOS VARIOS DE OPERACION

El saldo de la cuenta "Otros gastos varios de operación" (Código 31.11.090), ascendente a M\$2.361.385 y a M\$2.712.567 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, se compone de la siguiente manera:

| Otros gastos varios de operación | Clase Código | 31-12-2020 M\$ | 31-12-2019 M\$ |
|--|---------------|-------------------|-------------------|
| Gastos de comercialización filial Génesis Ecuador | 31.11.090.010 | 56.806 | 167.392 |
| Gastos de computación filial Génesis Ecuador | 31.11.090.020 | 258.984 | 209.161 |
| Gastos de administración filial Génesis Ecuador | 31.11.090.030 | 1.901.188 | 2.210.496 |
| Gastos de administración Provida Internacional (Patente y Otros) | 31.11.090.030 | 144.407 | 125.518 |
| Otros gastos filial Génesis Ecuador | 31.11.090.040 | 0 | 0 |
| Total otros gastos varios de operación | | 2.361.385 | 2.712.567 |

24. OTROS INGRESOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACION

El saldo de esta cuenta (Código 31.11.200) ascendente a M\$869.882 y a M\$1.173.031 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, se compone como sigue:

| Otros ingresos distintos de los de operación | Ejercicio Actual 31-12-2020 M\$ | Ejercicio Anterior 31-12-2019 M\$ |
|---|---------------------------------------|---|
| Intereses cuenta corriente ProVida AFP | 849.588 | 1.147.008 |
| Otros ingresos distintos de los de operación filial Génesis Ecuador (*) | 20.294 | 26.023 |
| Total Otros ingresos distintos de los de operación | 869.882 | 1.173.031 |

(*) Corresponde a intereses generados por beneficio corporativo a nivel gerencial y de jefatura por el financiamiento de vehículos.

25. OTROS GASTOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACION

El saldo de esta cuenta (Código 31.11.210), asciende a M\$-222 y a M\$-1.592 al 31 de diciembre de 2020 y 2019, respectivamente.

26. CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Sociedad no posee contingencias ni restricciones.

27. INFORMACION A REVELAR SOBRE SEGMENTOS DE OPERACION

La Sociedad tiene sólo un segmento de operación.

28. SANCIONES

a. De la Superintendencia de Pensiones

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la Sociedad no presenta sanciones de este ente fiscalizador.

b. De otras autoridades administrativas

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la Sociedad no presenta sanciones de otras autoridades administrativas.

29. MEDIO AMBIENTE

La Sociedad no posee instalaciones industriales que puedan afectar el medioambiente.

30. HECHOS POSTERIORES

Con fecha 05 de abril de 2021, la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio Ordinario N° 9048 comunicó algunas modificaciones e instrucciones de los estados financieros auditados de los fondos de pensiones ProVida, estados financieros consolidados auditados de AFP Provida S.A. y su sociedad filial, correspondientes al 31 de diciembre de 2020. Dichas modificaciones e instrucciones están referidas principalmente a información complementaria y otros aspectos formales, y por consiguiente no tuvieron un efecto significativo respecto a los estados financieros presentados originalmente, los cuales fueron aprobados por nuestro Directorio realizado el día 13 de abril de 2021. Consecuentemente, en esta nueva versión de los estados financieros, se han modificado principalmente las notas 5, 6, 14 y 24

La Administración no tiene conocimiento de hechos posteriores ocurridos entre el 1 de enero de 2021 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados, que pudiesen afectar de forma significativa, los saldos o la interpretación de los estados financieros consolidados de Provida Internacional S.A. que se informan.

Santiago, 25 de febrero de 2021.

HECHOS RELEVANTES PROVIDA INTERNACIONAL S.A.

- En Sesión Ordinaria de Directorio, celebrada el 31 de agosto de 2020, el Directorio aprobó la adenda al contrato de prestación de servicios suscrito con su filial ecuatoriana, AFP Génesis.
- En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de abril de 2020, se aprobó lo siguiente:
 - El Balance General, los Estados Financieros e informe de los auditores externos al 31 de diciembre de 2019.
 - Repartir como dividendo definitivo el 100% de las utilidades del año 2019, equivalente a M\$\$8.443.388, lo que representa un dividendo por acción de M\$ \$12,061
 - La política de futuros dividendos.
 - La designación de la firma Deloitte, para efectuar la auditoría externa de la sociedad.
 - La designación del diario electrónico El Mostrador para los avisos de citación a las Juntas de Accionistas.
- En Sesión Ordinaria de Directorio, celebrada el 29 de abril de 2020:
 - Se informó que el señor Robert Tejeda, había presentado su renuncia al cargo de Gerente General de la Sociedad a partir del 1 de mayo del presente año. Al respecto, el Directorio designó a don Santiago Donoso Húe como Gerente General de la Sociedad a partir del 1 de mayo de 2020.
 - Se designó a don Héctor Herrera Echeverría como Secretario de la Sociedad y Encargado de Prevención de Delitos a partir del 29 de abril de 2020.

PROVIDA INTERNACIONAL S.A.
ANÁLISIS RAZONADO A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Cifras en millones de pesos chilenos (MM\$), salvo que se indique lo contrario.

ESTADO DE RESULTADOS

La Ganancia Neta de Provida Internacional alcanzó a 4.796 MM\$ al 31 de diciembre de 2020, lo que representó una disminución de 3.648 MM\$ (43,2%) respecto del resultado obtenido a la misma fecha del año anterior, debido principalmente al menor resultado por diferencias de cambio, ya que el resultado devengado por la inversión en AFP Génesis representó una disminución de solamente 171 MM\$ ó 3,4% respecto al año anterior (en dólares registró un alza de 1,3%).

En detalle, los Ingresos Ordinarios, que corresponden a los ingresos percibidos por Génesis de Ecuador, totalizaron 14.142 MM\$ al 31 de diciembre de 2020, cifra que representa una disminución de 2.117 MM\$ ó 13,0% respecto del mismo periodo de 2019. Localmente, Génesis disminuyó sus ingresos en 8,8% ó USD 1,86 millones, debido al menor importe de cobros por administración de fondos (USD 1,20 millones) y a los menores ingresos por seguro de vida (USD 0,71 millones). Como la apreciación del peso respecto al dólar (moneda funcional de Génesis) alcanzó a 4,6% entre los periodos en comparación (variación medida sobre tipos de cambio promedio del mes de diciembre de cada año), la desviación negativa en pesos resultó superior.

Los Gastos de Operación (gastos de personal, depreciación y otros gastos varios de operación) sumaron 7.507 MM\$ al cierre de diciembre de 2020, lo que representó una disminución de 1.815 MM\$ (19,5%) respecto al mismo periodo del 2019. Esta positiva evolución se explica principalmente por los menores gastos de personal registrados por Génesis en este ejercicio.

En detalle, los gastos de personal de Génesis totalizaron 4.567 MM\$ en el presente año, lo que representó un menor gasto de 1.463 MM\$ (24,3%) respecto del año anterior. En dólares estos gastos presentan una disminución de 20,6% ó USD 1,61 millones, como resultado de menores importes locales en sueldos fijos, comisiones de ventas e indemnizaciones.

El gasto en depreciación y amortización asciende a 579 MM\$ al 31 de diciembre de 2020, importe correspondiente a Génesis y que implicó una disminución de 1 MM\$ (0,2%) respecto del año anterior. En dólares estos gastos presentan un aumento de 4,7% ó USD 35 mil, debido a mejoras implementadas en inmuebles arrendados.

Finalmente, los otros gastos varios de operación totalizaron 2.361 MM\$ al 31 de diciembre de 2020, reflejando una disminución de 351 MM\$ (12,9%) en comparación con el gasto registrado en igual periodo del 2019, como resultado de los menores gastos de Génesis (370 MM\$ ó 14,3%). En dólares la caída de los gastos de Génesis alcanza a 10,1% ó USD 341 mil debido básicamente a menores importes en publicidad, marketing, servicios de inmuebles, comunicaciones a clientes y traslados.

En cuanto a los resultados distintos de la operación, destaca fundamentalmente la menor utilidad de 3.519 MM\$ por Diferencias de Cambio, efecto que deriva de la revalorización de la cuenta por cobrar a AFP ProVida (cuenta corriente mercantil en dólares). En particular, en el presente ejercicio se registró una apreciación del peso respecto al dólar de 5,0%, lo que originó pérdidas por un total de 916 MM\$ al bajar el valor de la cuenta por cobrar respecto de su importe al cierre de 2019. Lo anterior compara con una utilidad de 2.652 MM\$ en el mismo periodo de 2019, debido a que en ese periodo se registró una depreciación del peso respecto al dólar de 7,8%.

Por otra parte, los Otros Ingresos Distintos de los de Operación registraron una disminución de 303 MM\$ (25,8%) respecto al mismo periodo del año anterior, lo que corresponde a un menor importe de intereses cobrados sobre los saldos de la cuenta corriente mercantil con ProVida, como resultado del menor valor promedio de la cuenta corriente y de la evolución a la baja en las tasas de interés.

Los costos financieros, que totalizaron 68 MM\$, corresponden a los gastos financieros por arrendamientos que registró Génesis (IFRS 16).

Finalmente, el gasto por Impuesto a las Ganancias presentó una disminución interanual de 421 MM\$ (19,2%), que se explica básicamente por los menores impuestos devengados por Provida Internacional.

ESTADO DE SITUACION

Al 31 de diciembre de 2020 los Activos Totales de Provida Internacional sumaron 37.452 MM\$, reflejando una disminución de 5.584 MM\$ (13,0%) respecto al cierre de 2019, debido principalmente al menor saldo en cuentas por cobrar a entidades relacionadas (por efecto de la caída de 5,0% en el tipo de cambio de cierre año y pago parcial de la cuenta corriente mercantil en dólares con ProVida), así como por el menor saldo de activos financieros de Génesis.

En efecto, mientras los Activos Corrientes reflejaron una disminución de 1.570 MM\$ (12,3%), totalizando 11.186 MM\$, los Activos No Corrientes alcanzaron a 26.266 MM\$, registrando una caída de 4.015 MM\$ (13,3%) respecto del cierre 2019. Mientras en la parte corriente impacta el menor saldo de activos financieros de Génesis por 1.052 MM\$ (10,0%) y el menor importe de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por 379 MM\$ (19,3%), en la parte no corriente lo que se observa es un menor saldo de 3.818 MM\$ (13,4%) en las cuentas por cobrar a entidades relacionadas, ya que la cuenta corriente mercantil con ProVida disminuye por pago parcial efectuado en el mes de mayo de 2020, así como por el menor tipo de cambio de cierre año.

Por su parte, los Pasivos Totales presentaron una disminución de 2.984 MM\$ (31,2%) al 31 de diciembre de 2020, lo que se explica principalmente por el menor saldo que se observa en la porción Corriente por 2.683 MM\$ (31,4%), como resultado de las caídas en los impuestos por pagar de Génesis y en el saldo de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (menor provisión del dividendo mínimo legal por 1.094 MM\$ al bajar ganancia del ejercicio).

Finalmente, al 31 de diciembre de 2020 el Patrimonio Neto totalizó 30.882 MM\$, reflejando un menor saldo de 2.601 MM\$ (7,8%) respecto del cierre a Diciembre de 2019, lo que obedece al pago del dividendo definitivo por el año 2019 (equivalente al 100% de la ganancia de ese ejercicio). Esto último fue en parte compensado por efecto de la ganancia acumulada en el presente ejercicio (4.796 MM\$).

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

| | 31-12-20 MM\$ | 31-12-19 MM\$ | Variación MM\$ | Variación % |
|---|------------------|------------------|-------------------|----------------|
| De Operaciones | 6.962 | 7.205 | -243 | -3,4% |
| De Otras Actividades de Operación | -2.959 | -2.240 | -719 | 32,1% |
| De Operación Neto | 4.003 | 4.965 | -962 | -19,4% |
| De Inversión | 5.710 | 3.025 | 2.685 | 88,8% |
| De Financiamiento | -9.740 | -7.995 | -1.745 | 21,8% |
| Variación Neta del Efectivo y Equivalentes al Efectivo | -27 | -5 | -22 | 408,5% |

Al 31 de diciembre de 2020 el estado de flujo representa un uso neto de efectivo por 27 MM\$, cifra que representa un uso neto superior de 22 MM\$ respecto del uso neto de efectivo por 5 MM\$ registrado en el mismo periodo de 2019, lo que se explica por el menor flujo de efectivo generado por las actividades operacionales.

En términos del flujo de operación neto destaca tanto el menor ingreso por comisiones cobradas (2.211 MM\$), como el superior importe de impuestos pagados (719 MM\$); efectos que fueron en parte compensados por el menor desembolso en remuneraciones (1.440 MM\$) y en otros pagos operacionales (491 MM\$).

Respecto a los flujos de inversión, el mayor monto generado (2.685 MM\$) está asociado básicamente a las actividades de desinversión por parte de Génesis (1.976 MM\$), a lo que se suma el mayor importe en dividendos recibidos desde Génesis (753 MM\$).

Finalmente, los flujos de financiamiento presentan un mayor uso de efectivo, como resultado del pago del dividendo con cargo al ejercicio 2019 (equivalente al 100% de la ganancia neta 2019).

OTROS ANALISIS

Tanto la utilidad futura como la posición financiera de la Sociedad están expuestas principalmente a fluctuaciones en las monedas y mercados de los países en que mantiene sus inversiones.

- ▶ Monedas. Una variación adversa en la tasa de cambio entre las monedas de cada país y el peso chileno podría afectar negativamente la utilidad reconocida por la participación en compañías extranjeras y, por lo tanto, su respectiva rentabilidad.
- ▶ Mercados. Los riesgos asociados a la evolución de los mercados en cada país se encuentran referidos a los posibles cambios en el marco legal y a la situación económica, dada la alta correlación entre los ingresos de las administradoras y las condiciones de actividad y empleo del respectivo país.

Una evolución desfavorable en las condiciones económicas de los países en que se mantienen inversiones producirá un efecto directo sobre los niveles de salarios, empleo y ahorro, impactando, por lo tanto, sobre el nivel del ingreso por comisiones de las compañías.

Por otra parte, exigencias y restricciones de comercialización y precios establecidas por cambios en el marco legal pueden afectar tanto nivel de ingresos como de gastos de las compañías.

Por su parte, el riesgo de volatilidad de los mercados financieros se asocia al impacto que pueda ejercer sobre la rentabilidad de los fondos administrados, afectando las comisiones recibidas por administración de fondos, la utilidad por inversión del encaje, así como también el valor de las inversiones propias.

Sin embargo, el marco regulatorio en el cual se desenvuelve la Sociedad permite diversificar en forma adecuada los riesgos inherentes a los factores señalados.

MERCADOS

En Ecuador, Provida Internacional está presente en AFP Génesis desde el año 1995. En un principio con una participación accionaria del 25,00% que a partir de Diciembre de 2001 se incrementa al 100,00% al adquirir el total de las acciones representativas del 75,00% de la propiedad que estaba en manos de Filanbanco. En cifras disponibles a Diciembre de 2020, esta filial cuenta en ahorro previsional (fondos a largo plazo) con un total de 328.349 partícipes y

fondos por un total de USD 69,3 millones, cifras que representan participaciones de mercado del 97,0% y 91,1%, respectivamente, lo que la convierte en la principal gestora de fondos previsionales en un mercado de tipo voluntario.

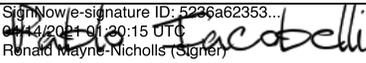
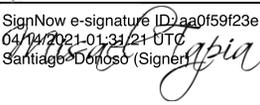
En cuanto al mercado de fondos de inversión (fondos a corto y mediano plazo), Génesis acumula un saldo de USD 98,1 millones en activos bajo administración, cifra equivalente a una participación de mercado del 13,6%.

DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

R.U.T. de la Sociedad : **96.764.400-5**
Razón Social : **PROVIDA INTERNACIONAL S.A.**

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe **consolidado**, referido al **31 de diciembre de 2020** de acuerdo con el siguiente detalle:

Ficha Estadística Codificada Uniforme (FECU)
Notas Explicativas a los Estados Financieros
Análisis razonado
Resumen de Hechos Relevantes del Período
Medio Magnético

| Nombre | Cargo | RUT | Firma |
|-----------------------------|-----------------|--------------|---|
| Ronald Mayne Nicholls Secul | Presidente | 9.385.348-2 |  <small>SignNow e-signature ID: 5226a62353... 04/14/2021 01:20:15 UTC Ronald Mayne-Nicholls (Signer)</small> |
| Pablo Iacobelli del Río | Director | 9.490.580-K |  <small>SignNow e-signature ID: 954581fa7b... 04/14/2021 01:45:31 UTC Pablo Iacobelli (Signer)</small> |
| Maximiliano Flotta | Director | DNI 24821258 | |
| Santiago Donoso Hüe | Gerente General | 13.037.676-2 |  <small>SignNow e-signature ID: 2aa0f59f23e... 04/14/2021 01:31:21 UTC Santiago Donoso (Signer)</small> |
| Misael Tapia Morales | Contador | 12.595.888-5 |  <small>SignNow e-signature ID: f1bbff1d8a... 04/14/2021 01:02:47 UTC Misael Tapia (Signer)</small> |



Estados Financieros FONDOS DE PENSIONES PROVIDA AFP

Estados financieros por los años terminados al
31 de diciembre de 2020 y 2019e informe del auditor
independiente

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores afiliados
de los Fondos de Pensiones ProVida Tipo A, B, C, D y E

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de los Fondos de Pensiones ProVida Tipos A, B, C, D y E que comprenden los balances generales y los cuadros explicativos de números de cuentas y desglose de las cuentas de capitalización individual al 31 de diciembre de 2020 y 2019, y los correspondientes estados de variación patrimonial y cuadros explicativos de valores y rentabilidad de la cuota por los ejercicios terminados en esas fechas, y sus cuadros explicativos de rentabilidad de la cartera de inversiones y número de cuentas enviadas y recibidas desde otras administradoras o instituciones autorizadas al 31 de diciembre de 2020 y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración de Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2. La Administración también es responsable por el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estos estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración de AFP ProVida, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de los Fondos de Pensiones ProVida Tipos A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y sus variaciones patrimoniales por los ejercicios terminados en esas fechas de acuerdo con Normas contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2.

Otros asuntos, Información no auditada

Nuestras auditorías fueron efectuadas con el propósito de opinar sobre los estados financieros básicos tomados como un todo. Los cuadros correspondientes a recaudación; cotizaciones y depósitos declarados y no pagados; cotizaciones, depósitos y aportes no pagados ni declarados adjuntos se presentan con el propósito de análisis adicional y no es una parte requerida de los estados financieros básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros básicos y, en consecuencia, no expresamos una opinión ni proporcionamos cualquier seguridad sobre ésta.

The logo for Deloitte, written in a blue, cursive script.

Febrero 25, 2021 (Excepto por Nota 29, cuya fecha es 13 de abril de 2021).
Santiago, Chile

A blue ink signature that reads "Milton Catacoli".

Milton Catacoli
Socio

ESTADOS FINANCIEROS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

1.00 IDENTIFICACIÓN

1.01 Razón Social de la Administradora de Fondos de Pensiones

A.F.P. PROVIDA S.A.

1.02 Rut Sociedad: **76.265.736-8**

1.03 Representante legal: **GREGORIO RUIZ-ESQUIDE SANDOVAL**

1.04 Fecha de cierre Estados Financieros **31 – 12 – 2020**

SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

| I.1 BALANCE GENERAL (cifras en miles de pesos) | | | | | | | | | | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| ACTIVO | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | |
| | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
| 10.100 ACTIVO DISPONIBLE | 67.970.424 | 22.939.749 | 64.973.444 | 24.328.517 | 167.222.814 | 45.757.028 | 28.292.964 | 15.563.335 | 40.078.602 | 8.469.608 |
| 10.110 Banco recaudaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.096.256 | 2.598.724 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.120 Banco inversiones | 58.195.931 | 11.260.586 | 43.458.019 | 11.083.833 | 97.638.366 | 12.909.410 | 12.084.912 | 1.467.981 | 29.559.576 | 1.802.185 |
| 10.120.10 Banco inversiones nacionales | 37.079.760 | 4.618.394 | 19.706.908 | 1.729.738 | 24.376.716 | 5.710.002 | 10.593.512 | 450.080 | 28.807.829 | 235.870 |
| 10.120.20 Banco inversiones extranjeras | 21.116.171 | 6.642.192 | 23.751.111 | 9.354.095 | 73.261.650 | 7.199.408 | 1.491.400 | 1.017.901 | 751.747 | 1.566.315 |
| 10.130 Banco retiros de ahorro | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.130.10 Banco retiros de ahorro voluntario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.130.20 Banco retiros de ahorro de indemnización | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.140 Banco pago de beneficios | 1.032.180 | 0 | 3.216.811 | 0 | 7.924.045 | 0 | 11.084.151 | 0 | 6.385.568 | 0 |
| 10.150 Banco pago traspasos y transferencias de ahorros voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.160 Valores por depositar y en tránsito | 8.742.313 | 11.679.163 | 18.298.614 | 13.244.684 | 54.564.147 | 30.248.894 | 5.123.901 | 14.095.354 | 4.133.458 | 6.667.423 |
| 10.160.10 Valores por depositar nacionales | 101.606 | 1.206 | 7.344.325 | 88.601 | 23.948.936 | 3.436.543 | 1.829.116 | 1.293.528 | 1.040.400 | 618.060 |
| 10.160.20 Valores por depositar extranjeros | 459.873 | 478.837 | 412.865 | 506.803 | 1.271.711 | 1.504.479 | 520.538 | 688.878 | 148.209 | 119.649 |
| 10.160.30 Valores en tránsito | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.160.40 Garantías entregadas en efectivo a Cámaras de Compensación | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.160.50 Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de Cámaras de Compensación | 8.180.834 | 11.199.120 | 10.541.424 | 12.649.280 | 29.343.500 | 25.307.872 | 2.774.247 | 12.112.948 | 2.944.849 | 5.929.714 |
| 10.200 INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 3.560.706.451 | 4.256.632.859 | 4.417.431.172 | 5.576.805.315 | 13.163.172.647 | 15.663.179.790 | 8.835.924.096 | 9.215.616.515 | 5.612.609.690 | 4.675.629.490 |
| 10.210 Inversiones en instituciones estatales | 0 | 4.361.201 | 120.198.080 | 235.671.118 | 2.940.816.431 | 3.240.813.726 | 2.825.635.622 | 2.865.392.649 | 2.236.741.074 | 1.620.712.959 |
| 10.210.10 Banco Central de Chile | 0 | 0 | 36.150.149 | 1.182.368 | 16.615.826 | 23.207.851 | 115.078.684 | 8.717.198 | 260.810.064 | 155.026.492 |
| 10.210.20 Tesorería General de la República | 0 | 2.750.295 | 74.748.046 | 204.614.448 | 2.869.730.904 | 3.132.882.616 | 2.542.302.060 | 2.728.877.655 | 1.918.481.311 | 1.407.137.243 |
| 10.210.30 Bonos de Reconocimiento emitidos por el INP, DIPRECA, CAPREDENA y bonos de vivienda leasing emitidos por el MINVU | 0 | 1.610.906 | 9.299.885 | 29.874.302 | 54.469.701 | 84.723.259 | 168.254.878 | 127.797.796 | 57.449.699 | 58.549.224 |
| 10.220 Inversiones en instituciones financieras | 54.569.315 | 90.794.824 | 285.524.692 | 947.935.946 | 1.215.747.789 | 3.082.101.134 | 1.499.415.245 | 2.566.418.282 | 1.784.936.443 | 2.194.149.624 |
| 10.220.10 Depósitos a plazo en instituciones financieras | 0 | 924.961 | 12.931.418 | 277.846.587 | 5.676.641 | 623.931.509 | 8.528.015 | 220.240.939 | 235.300.550 | 698.754.845 |
| 10.220.20 Letras de créditos | 110.083 | 1.612.325 | 2.373.879 | 3.181.372 | 14.054.575 | 17.403.708 | 12.727.641 | 15.512.333 | 10.530.878 | 13.010.121 |
| 10.220.30 Bonos emitidos e instrumentos garantizados por instituciones financieras | 0 | 31.354.984 | 204.192.226 | 590.768.170 | 1.109.223.922 | 2.323.623.867 | 1.441.166.308 | 2.292.809.071 | 1.527.836.471 | 1.473.136.648 |
| 10.220.40 Acciones de instituciones financieras | 54.459.232 | 56.902.554 | 66.027.169 | 76.139.817 | 86.792.651 | 117.142.050 | 36.993.281 | 37.855.939 | 11.268.544 | 9.248.010 |
| 10.230 Inversiones en empresas | 476.574.010 | 596.092.430 | 657.118.085 | 834.004.618 | 1.644.987.203 | 2.146.704.792 | 1.543.250.374 | 1.288.844.848 | 931.452.538 | 627.109.593 |
| 10.230.10 Bonos y efectos de comercio de empresas públicas y privadas | 10.479.955 | 16.358.760 | 176.713.739 | 198.393.089 | 646.835.744 | 756.655.117 | 1.226.788.031 | 920.642.543 | 819.800.766 | 524.687.763 |
| 10.230.20 Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.230.30 Acciones de sociedades anónimas abiertas | 339.154.385 | 453.969.459 | 366.110.363 | 515.413.202 | 698.123.278 | 1.071.886.353 | 200.205.073 | 268.268.643 | 80.786.614 | 86.112.416 |
| 10.230.40 Cuotas de fondos mutuos y cuotas fondos de inversión públicos regidos por la ley N° 20.712 | 126.939.670 | 125.764.211 | 114.293.983 | 120.198.327 | 300.028.181 | 318.163.322 | 116.257.270 | 99.933.662 | 30.865.158 | 16.309.414 |
| 10.230.50 Bonos emitidos por fondos de inversión públicos regidos por la ley N° 20.712 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.235 Inversiones en activos alternativos nacionales | 3.404.543 | 0 | 2.733.724 | 0 | 6.615.725 | 0 | 3.036.939 | 0 | 3.081.970 | 6.035.691 |
| 10.240 Derivados nacionales | -1.021.950 | 2.175.296 | 17.658.978 | -36.159.431 | 81.980.518 | -62.380.572 | 29.498.134 | -56.473.938 | 19.080.357 | -16.628.772 |
| 10.250 Inversiones en el extranjero | 2.968.495.417 | 3.461.666.370 | 3.100.191.852 | 3.567.031.162 | 7.019.891.823 | 7.189.205.398 | 2.882.144.182 | 2.512.383.448 | 609.953.399 | 220.265.168 |
| 10.250.10 Títulos de deuda extranjeros | 526.625.636 | 642.281.345 | 896.447.937 | 887.396.837 | 2.457.512.797 | 2.237.967.397 | 1.282.306.544 | 1.009.187.221 | 422.474.330 | 106.446.379 |
| 10.250.20 Cuotas de fondos mutuos extranjeros (variable) | 2.268.475.400 | 2.636.030.206 | 2.021.507.059 | 2.476.899.954 | 4.032.243.372 | 4.369.683.575 | 1.367.081.144 | 1.257.030.938 | 174.426.619 | 96.489.781 |
| 10.250.30 Otros instrumentos de renta variable extranjeros | 138.636.016 | 145.457.034 | 135.101.995 | 153.104.419 | 325.104.222 | 363.421.066 | 120.615.966 | 129.946.481 | 2.802.261 | 2.409.076 |
| 10.250.40 Otros instrumentos extranjeros | 34.758.365 | 37.897.785 | 47.134.861 | 49.629.952 | 205.031.432 | 218.133.360 | 112.140.528 | 116.218.808 | 10.250.189 | 14.919.932 |
| 10.255 Inversiones en activos alternativos extranjeros | 9.600.979 | 4.143.954 | 13.989.481 | 5.938.797 | 29.969.153 | 12.675.400 | 18.300.337 | 6.838.966 | 14.104.069 | 4.971.644 |
| 10.260 Derivados extranjeros | 5.141.337 | 26.210.598 | 19.165.169 | 15.970.345 | -20.266.861 | 35.741.428 | -6.625.113 | 30.239.409 | -2.887.298 | 5.375.093 |
| 10.270 Operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos nacionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.280 Operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos extranjeros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.290 Excesos de inversión | 43.942.800 | 71.188.186 | 200.851.111 | 6.412.760 | 243.430.866 | 18.318.484 | 41.268.376 | 1.972.851 | 16.147.138 | 13.638.490 |
| 10.290.10 Excesos de inversión en instituciones estatales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.290.20 Excesos de inversión en instituciones financieras | 739.699 | 7.635.680 | 4.648.521 | 0 | 3.716.362 | 0 | 789.980 | 0 | 0 | 0 |
| 10.290.30 Excesos de inversión en empresas | 5.982.641 | 10.324.032 | 32.518.914 | 1.574.750 | 39.397.060 | 2.021.566 | 5.820.723 | 135.732 | 7.566.913 | 62.670 |
| 10.290.40 Excesos de Inversión en activos alternativos nacionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.665.287 | 0 |
| 10.290.50 Excesos de Inversión en el extranjero | 37.220.460 | 53.228.474 | 163.683.676 | 4.838.010 | 200.317.444 | 16.296.918 | 34.657.673 | 1.837.119 | 2.914.938 | 13.575.820 |
| 10.290.60 Excesos de Inversión en activos alternativos extranjeros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.290.70 Excesos de préstamo en instrumentos nacionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.290.80 Excesos de préstamo en instrumentos extranjeros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.300 ACTIVO TRANSITORIO | 0 | 0 | 0 | 0 | 451 | 134 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.310 Cargos en cuentas bancarias | 0 | 0 | 0 | 0 | 451 | 134 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.000 TOTAL ACTIVO | 3.628.676.875 | 4.279.572.608 | 4.482.404.616 | 5.601.133.832 | 13.330.395.912 | 15.708.936.952 | 8.864.217.060 | 9.231.179.850 | 5.652.688.292 | 4.684.099.098 |

| 1.1 BALANCE GENERAL (cifras en miles de pesos) | FONDOS DE PENSIONES | | | | | | | | | |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | |
| | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
| PASIVO EXIGIBLE | | | | | | | | | | |
| 20.110 Recaudación y canje del mes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.110.10 Recaudación del mes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.110.20 Recaudación por canje de traspasos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.120 Recaudación clasificada | 0 | 0 | 0 | 0 | 415.248 | 402.676 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.120.10 Recaudación de cotizaciones y depósitos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.120.20 Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.120.30 Recaudación de traspasos | 0 | 0 | 0 | 0 | 415.248 | 402.676 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.120.40 Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.120.50 Recaudación de aportes adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.120.60 Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.120.70 Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.130 Descuadraturas menores en planillas de recaudación | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.569 | 3.917 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.140 Recaudación por aclarar | 0 | 0 | 0 | 0 | 19.383.416 | 21.079.736 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.140.10 Recaudación por aclarar sin documentación | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.368.152 | 7.445.809 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.140.20 Recaudación por aclarar con documentación incompleta | 0 | 0 | 0 | 0 | 13.015.264 | 13.633.927 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.150 Traspasos hacia otros Fondos de Pensiones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.160 Cambios de Fondo misma Administradora | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.170 Canje de Traspasos otros Fondos de Pensiones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.180 Transferencias de ahorros voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.190 Traspasos de ahorros voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.200 Transferencias hacia el antiguo sistema previsional | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.210 Beneficios | 2.061.249 | 28.378 | 5.297.050 | 26.699 | 11.351.280 | 129.102 | 14.705.224 | 287.740 | 7.318.236 | 26.739 |
| 20.210.10 Retiros programados | 1.407 | 6.852 | 9.012 | 22.310 | 66.502 | 41.504 | 94.135 | 202.865 | 26.277 | 18.907 |
| 20.210.20 Rentas temporales | 0 | 10 | 0 | 292 | 3.048 | 13.187 | 9.605 | 15.977 | 5.963 | 5.358 |
| 20.210.30 Primas de rentas vitalicias | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.210.40 Cuotas mortuorias | 418 | 420 | 2.426 | 3.971 | 8.264 | 11.919 | 16.943 | 15.884 | 1.744 | 1.694 |
| 20.210.50 Excedentes de libre disposición | 1.046.913 | 0 | 2.444.294 | 0 | 4.817.254 | 45.180 | 3.383.527 | 1.338 | 1.167.141 | 780 |
| 20.210.60 Herencias | 0 | 21.096 | 7.114 | 126 | 106.986 | 17.312 | 145.398 | 51.676 | 27.636 | 0 |
| 20.210.70 Beneficios no cobrados | 1.012.511 | 0 | 2.834.204 | 0 | 6.349.226 | 0 | 11.055.616 | 0 | 6.089.475 | 0 |
| 20.220 Retiros de ahorro de indemnización | 1.981 | 380 | 2.637 | 10.804 | 15.939 | 43.111 | 85 | 1.081 | 1.287 | 519 |
| 20.230 Retiros de ahorros voluntarios | 411.157 | 81.727 | 239.893 | 45.029 | 738.138 | 445.503 | 434.057 | 23.065 | 440.723 | 133.454 |
| 20.240 Transferencias de primas de seguro | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.250 Transferencias de cotización adicional desde el antiguo sistema previsional | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.260 Diferencias por aclarar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.270 Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.280 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia | 2.797.617 | 2.367.168 | 4.453.595 | 3.404.392 | 6.640.529 | 5.169.939 | 2.318.540 | 1.640.247 | 3.611.613 | 1.572.694 |
| 20.290 Comisiones devengadas | 14.909 | 88.070 | 25.073 | 95.498 | 44.677 | 120.781 | 20.453 | 42.657 | 17.084 | 46.278 |
| 20.300 Impuestos retenidos | 21.999 | 32.090 | 1.636 | 6.778 | 9.780 | 72.072 | 4.663 | 14.271 | 22.436 | 24.573 |
| 20.310 Provisión, impuestos y otros | 1.900.537 | 23.142 | 7.145.936 | 59.214 | 21.496.338 | 142.598 | 9.265 | 9.682 | 275.711 | 59.004 |
| 20.315 Provisión por inversiones en activos alternativos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.320 Devolución de bonificaciones y subsidios estatales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.330 Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.340 Total Encaje | 40.797.928 | 44.089.232 | 49.937.870 | 55.967.316 | 141.940.027 | 154.171.078 | 92.288.643 | 91.591.371 | 55.148.558 | 44.204.195 |
| 20.340.10 Encaje | 40.797.928 | 44.089.232 | 49.937.870 | 55.967.316 | 141.940.027 | 154.171.078 | 92.288.643 | 91.591.371 | 55.148.558 | 44.204.195 |
| 20.340.20 Rentabilidad del Encaje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.100 TOTAL PASIVO EXIGIBLE | 48.007.377 | 46.710.187 | 67.103.690 | 59.615.730 | 202.038.941 | 181.780.513 | 109.780.930 | 93.610.114 | 66.835.648 | 46.067.456 |

| 1.1 BALANCE GENERAL (cifras en miles de pesos) | FONDOS DE PENSIONES | | | | | | | | | |
|--|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | |
| | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
| PATRIMONIO | | | | | | | | | | |
| 20.410 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias | 3.341.037.862 | 4.051.860.291 | 4.342.681.987 | 5.469.386.438 | 12.780.483.449 | 15.194.826.988 | 8.633.045.329 | 9.053.674.186 | 5.366.934.251 | 4.467.696.363 |
| 20.420 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario | 76.008 | 50.059 | 52.920 | 45.317 | 822.950 | 944.387 | 484.300 | 550.423 | 605.657 | 672.649 |
| 20.430 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias | 79.315.532 | 70.518.073 | 24.570.775 | 23.664.112 | 66.698.604 | 69.598.906 | 24.190.450 | 25.388.353 | 60.752.099 | 58.209.391 |
| 20.440 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.450 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos | 46.936.583 | 44.475.130 | 11.195.136 | 12.371.554 | 45.627.977 | 48.732.143 | 16.401.069 | 15.720.401 | 35.776.221 | 34.359.030 |
| 20.460 Cuentas de ahorro voluntario | 106.549.008 | 42.384.386 | 27.465.901 | 11.028.176 | 116.881.922 | 63.006.439 | 75.136.506 | 31.612.837 | 115.807.060 | 54.917.396 |
| 20.470 Cuentas de ahorro de indemnización | 3.764.161 | 3.805.898 | 7.350.767 | 7.528.873 | 64.459.288 | 65.988.505 | 2.993.612 | 2.923.677 | 1.879.187 | 1.405.330 |
| 20.480 Ahorros voluntarios destinados a otras entidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 159 | 423 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.490 Recaudación en procesos de acreditación | 164 | 156 | 2.798 | 2.626 | 238.442 | 500.753 | 1.024 | 956 | 2.317 | 2.151 |
| 20.500 Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 46.226.218 | 48.175.955 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.510 Rezagos de ahorros voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 986.840 | 1.896.760 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.520 Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.066.538 | 1.034.702 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.530 Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.540 Traspasos en proceso hacia otras Administradoras | 2.990.180 | 19.749.020 | 1.980.642 | 17.427.814 | 4.829.883 | 32.049.680 | 2.102.229 | 7.002.698 | 4.095.852 | 20.391.561 |
| 20.550 Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional | 0 | 19.408 | 0 | 63.192 | 34.701 | 400.798 | 81.611 | 696.205 | 0 | 377.771 |
| 20.560 Rentabilidad no distribuida | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.400 TOTAL PATRIMONIO | 3.580.669.498 | 4.232.862.421 | 4.415.300.926 | 5.541.518.102 | 13.128.356.971 | 15.527.156.439 | 8.754.436.130 | 9.137.569.736 | 5.585.852.644 | 4.638.031.642 |
| 20.000 TOTAL PASIVOS | 3.628.676.875 | 4.279.572.608 | 4.482.404.616 | 5.601.133.832 | 13.330.395.912 | 15.708.936.952 | 8.864.217.060 | 9.231.179.850 | 5.652.688.292 | 4.684.099.098 |

| I.1 BALANCE GENERAL (cifras en miles de pesos) | FONDOS DE PENSIONES | | | | | | | | | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | |
| | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
| CUENTAS DE ORDEN | | | | | | | | | | |
| 30.110 Bonos de Reconocimiento | 6.540.170 | 7.459.339 | 22.640.882 | 28.713.719 | 65.903.342 | 84.562.511 | 174.962.741 | 225.994.757 | 52.060.244 | 52.678.707 |
| 30.115 Cotizaciones impagas | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.892.982.653 | 2.309.182.976 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.115.10 Cotizaciones impagas declaradas | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.646.117.139 | 2.110.805.715 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.115.20 Cotizaciones impagas declaradas automáticas | 0 | 0 | 0 | 0 | 245.656.378 | 197.351.747 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.115.30 Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.209.136 | 1.025.514 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.120 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales | 478.921.522 | 845.384.497 | 925.436.642 | 983.555.168 | 3.399.195.784 | 2.753.682.043 | 2.495.315.475 | 1.648.280.103 | 969.835.970 | 628.119.297 |
| 30.125 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros | 497.478.099 | 621.611.815 | 832.042.938 | 659.622.596 | 2.001.748.503 | 1.843.130.920 | 1.046.677.563 | 761.896.170 | 292.795.345 | 177.600.865 |
| 30.130 Derechos por títulos nacionales entregados en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.135 Derechos por títulos extranjeros entregados en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.137 Derechos por monedas nacional entregada en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.140 Derechos por monedas extranjeras entregadas en garantía | 8.179.260 | 11.176.746 | 10.540.577 | 12.621.309 | 29.338.650 | 25.227.725 | 2.773.836 | 12.085.183 | 2.944.534 | 5.919.729 |
| 30.145 Derechos por contratos de promesas de suscripc.y pago de cuotas de fondos de inversión | 105.499.127 | 137.910.945 | 101.879.422 | 132.335.657 | 150.498.810 | 230.608.440 | 103.113.397 | 165.808.528 | 40.898.581 | 73.331.336 |
| 30.146 Derechos por moneda nacional recibida en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.147 Derechos por monedas extranjeras recibida en garantía | 24.480.881 | 7.453.646 | 31.643.067 | 7.848.295 | 43.165.155 | 6.656.903 | 27.887.720 | 9.248.180 | 6.806.567 | 3.775.223 |
| 30.148 Derechos por títulos nacionales recibidos en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.149 Derechos por títulos extranjeros recibidos en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.150 Derechos por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.155 Derechos por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.160 Derechos por valores recib.en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores nacionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.165 Derechos por valores recib.en garantía por préstamo de instrumentos de deuda de emisores nacionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.170 Derechos por valores recib.en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores extranjeros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.175 Derechos por valores recib.en garantía por préstamo de instrumentos de deuda de emisores extranjeros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.180 Derechos por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros | 23.394.977 | 23.803.009 | 36.799.239 | 37.705.039 | 80.418.186 | 80.223.355 | 52.619.720 | 54.076.810 | 36.007.735 | 39.374.265 |
| 30.190 Derechos por garantías asociadas a activos alternativos nacionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.100 TOTAL CUENTAS DE ORDEN (DEBE) | 1.144.494.036 | 1.654.799.997 | 1.960.982.767 | 1.862.401.783 | 8.663.251.083 | 7.333.274.873 | 3.903.350.452 | 2.877.389.731 | 1.401.348.976 | 980.799.422 |
| 30.210 Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento | 6.540.170 | 7.459.339 | 22.640.882 | 28.713.719 | 65.903.342 | 84.562.511 | 174.962.741 | 225.994.757 | 52.060.244 | 52.678.707 |
| 30.215 Responsabilidad por cotizaciones impagas | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.892.982.653 | 2.309.182.976 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.215.10 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.646.117.139 | 2.110.805.715 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.215.20 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas automáticas | 0 | 0 | 0 | 0 | 245.656.378 | 197.351.747 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.215.30 Responsabilidad por cotizac.impagas originadas por descuadraturas de planillas | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.209.136 | 1.025.514 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.220 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales | 478.921.522 | 845.384.497 | 925.436.642 | 983.555.168 | 3.399.195.784 | 2.753.682.043 | 2.495.315.475 | 1.648.280.103 | 969.835.970 | 628.119.297 |
| 30.225 Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros | 497.478.099 | 621.611.815 | 832.042.938 | 659.622.596 | 2.001.748.503 | 1.843.130.920 | 1.046.677.563 | 761.896.170 | 292.795.345 | 177.600.865 |
| 30.230 Obligaciones por títulos nacionales entregados en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.235 Obligaciones por títulos extranjeros entregados en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.237 Obligaciones por moneda nacional entregada en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.240 Obligaciones por monedas extranjeras entregadas en garantía | 8.179.260 | 11.176.746 | 10.540.577 | 12.621.309 | 29.338.650 | 25.227.725 | 2.773.836 | 12.085.183 | 2.944.534 | 5.919.729 |
| 30.245 Obligac.por contratos de promesas de suscripc.y pago de cuotas de fondos de inversión | 105.499.127 | 137.910.945 | 101.879.422 | 132.335.657 | 150.498.810 | 230.608.440 | 103.113.397 | 165.808.528 | 40.898.581 | 73.331.336 |
| 30.246 Obligaciones por moneda nacional recibida en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.247 Obligaciones por monedas extranjeras recibida en garantía | 24.480.881 | 7.453.646 | 31.643.067 | 7.848.295 | 43.165.155 | 6.656.903 | 27.887.720 | 9.248.180 | 6.806.567 | 3.775.223 |
| 30.248 Obligaciones por títulos nacionales recibidos en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.249 Obligaciones por títulos extranjeros recibidos en garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.250 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.255 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.260 Obligac.por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores nacionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.265 Obligac.por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de deuda de emisores nacionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.270 Obligac.por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores extranjeros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.275 Obligac.por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de deuda de emisores extranjeros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.280 Obligaciones por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros | 23.394.977 | 23.803.009 | 36.799.239 | 37.705.039 | 80.418.186 | 80.223.355 | 52.619.720 | 54.076.810 | 36.007.735 | 39.374.265 |
| 30.290 Obligaciones por garantías asociadas a activos alternativos nacionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.200 TOTAL CUENTAS DE ORDEN (HABER) | 1.144.494.036 | 1.654.799.997 | 1.960.982.767 | 1.862.401.783 | 8.663.251.083 | 7.333.274.873 | 3.903.350.452 | 2.877.389.731 | 1.401.348.976 | 980.799.422 |

| ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En miles de pesos) | | | | | | | | | | |
|--|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | FONDOS DE PENSIONES | | | | | | | | | |
| | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | |
| | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR |
| 30.300 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES | 4.232.862.421 | 3.763.391.633 | 5.541.518.102 | 4.781.915.797 | 15.527.156.439 | 13.301.794.773 | 9.137.569.736 | 7.394.990.861 | 4.638.031.642 | 3.830.102.600 |
| 30.410 Cotizaciones, depósitos y aportes | 378.733.701 | 331.874.253 | 372.403.376 | 396.609.753 | 1.868.532.965 | 1.779.091.624 | 227.314.283 | 226.153.742 | 319.940.221 | 233.284.948 |
| 30.410.10 Cotizaciones obligatorias | 233.127.376 | 266.278.229 | 362.836.751 | 390.632.763 | 1.603.543.669 | 1.620.615.944 | 214.241.889 | 211.586.308 | 260.106.595 | 194.052.115 |
| 30.410.20 Cotizaciones voluntarias | 6.411.667 | 5.616.384 | 1.761.408 | 1.669.117 | 22.183.131 | 22.243.049 | 1.683.741 | 1.704.946 | 9.120.531 | 9.046.060 |
| 30.410.30 Depósitos Convenidos | 1.265.230 | 1.364.097 | 314.807 | 450.182 | 3.251.481 | 3.915.559 | 110.248 | 168.008 | 1.088.349 | 1.102.290 |
| 30.410.40 Depósitos de ahorro voluntario | 136.566.855 | 57.946.706 | 6.448.454 | 2.614.704 | 231.613.102 | 122.942.544 | 10.799.522 | 11.407.700 | 49.401.942 | 28.875.281 |
| 30.410.50 Aportes ahorro de indemnización | 1.336.837 | 647.816 | 1.015.908 | 1.220.979 | 7.906.087 | 9.306.464 | 448.387 | 514.587 | 190.219 | 184.290 |
| 30.410.60 Depósitos de ahorro previsional voluntario | 0 | 2.000 | 0 | 0 | 4.792 | 48.398 | 28 | 738.832 | 0 | 0 |
| 30.410.70 Cotizaciones de afiliado voluntario | 25.736 | 19.021 | 26.048 | 22.008 | 30.703 | 19.666 | 30.468 | 33.361 | 32.573 | 24.912 |
| 30.410.80 Depósitos de ahorro previsional voluntario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.420 Aportes Adicionales y contribuciones | 7.496.418 | 7.430.561 | 15.462.690 | 12.673.211 | 217.882.368 | 208.116.487 | 93.650.165 | 100.106.452 | 38.973.751 | 33.664.720 |
| 30.430 Traspasos recibidos desde otro Fondo misma Adminis | 2.846.344.359 | 890.483.738 | 1.355.925.432 | 597.476.472 | 2.021.629.110 | 1.017.003.368 | 1.145.414.250 | 1.081.117.970 | 6.005.570.268 | 1.948.266.735 |
| 30.430.10 Cuentas de capitalizaciones indiv.de coti | 2.609.757.939 | 821.238.419 | 1.312.410.100 | 572.444.313 | 1.893.283.690 | 958.192.001 | 1.102.073.396 | 1.051.605.428 | 5.687.469.499 | 1.838.775.302 |
| 30.430.20 Cuentas de capitalización indiv.de cotiza | 56.866.940 | 24.131.365 | 11.670.016 | 7.705.093 | 29.551.725 | 18.346.399 | 6.684.650 | 9.056.500 | 78.364.488 | 34.432.720 |
| 30.430.30 Cuentas de capitalización individual de d | 27.761.109 | 12.765.959 | 8.280.619 | 8.495.933 | 24.238.817 | 14.034.826 | 5.026.613 | 6.428.697 | 48.512.186 | 24.650.122 |
| 30.430.40 Cuentas de ahorro voluntario | 151.092.734 | 32.187.054 | 23.190.862 | 8.769.807 | 73.676.893 | 26.239.622 | 31.521.785 | 13.979.722 | 189.641.605 | 50.117.419 |
| 30.430.50 Cuentas de ahorro de indemnización | 717.393 | 120.324 | 157.440 | 30.965 | 233.627 | 59.390 | 74.765 | 27.423 | 1.301.568 | 247.581 |
| 30.430.60 Cuentas de capitalización individual del | 104.124 | 14.016 | 26.007 | 4.875 | 64.563 | 4.790 | 5.784 | 5.114 | 180.206 | 30.714 |
| 30.430.70 Cuentas individuales de ahorro prevision | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.430.80 Rezagos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.430.90 Dictamen de reclamos | 44.120 | 26.601 | 190.388 | 25.486 | 579.795 | 126.340 | 27.257 | 15.086 | 100.716 | 12.877 |
| 30.440 Traspasos recibidos desde Fondos de Pensiones de otras | 221.121.638 | 395.131.505 | 187.180.115 | 295.571.464 | 449.991.770 | 646.024.740 | 54.789.066 | 238.904.494 | 320.860.628 | 597.841.665 |
| 30.440.10 Cuentas de capitalización indiv.de cotiza | 214.753.142 | 384.874.048 | 182.167.086 | 289.932.166 | 395.572.618 | 584.852.874 | 52.999.007 | 235.722.459 | 311.488.278 | 586.302.738 |
| 30.440.20 Cuentas de capitalización indiv.de cotiza | 309.368 | 2.118.413 | 145.944 | 451.459 | 446.983 | 1.228.196 | 17.853 | 832.102 | 413.238 | 746.430 |
| 30.440.30 Cuentas de capitalización indiv.de depósit | 142.750 | 977.039 | 151.483 | 173.669 | 101.016 | 5.651.702 | 88.393 | 43.029 | 395.810 | 1.291.894 |
| 30.440.40 Cuentas de ahorro voluntario | 193.699 | 561.299 | 51.290 | 87.580 | 1.209.932 | 5.347.095 | 28.826 | 275.502 | 341.498 | 1.242.075 |
| 30.440.50 Cuentas de ahorro de indemnización | 31.895 | 36.291 | 89.246 | 94.721 | 10.008.682 | 367.578 | 27.385 | 54.874 | 45.351 | 78.283 |
| 30.440.60 Cuentas de capitalización individual de a | 865 | 4.953 | 252 | 246 | 10.511 | 2.684 | 41 | 3.875 | 9.986 | 57.087 |
| 30.440.70 Cuentas individuales de ahorro prevision | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.440.80 Rezagos | 0 | 0 | 0 | 0 | 33.149.008 | 39.050.781 | 29 | 0 | 0 | 0 |
| 30.440.90 Dictámenes de reclamos | 5.689.919 | 6.559.462 | 4.574.814 | 4.831.623 | 9.493.020 | 9.523.830 | 1.627.532 | 1.972.653 | 8.166.467 | 8.123.158 |
| 30.450 Bonos de reconocimiento | 9.218 | 18.833 | 4.340.776 | 4.442.554 | 109.099.244 | 121.933.351 | 68.343.212 | 80.321.683 | 18.556.724 | 19.267.051 |
| 30.460 Beneficios no cobrados | 181.336 | 107.947 | 240.411 | 36.905 | 5.903.711 | 2.858.694 | 4.674.355 | 3.085.210 | 1.453.664 | 1.319.758 |
| 30.465 Devolución primas del seguro de inval. y sobrev. r | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.470 Otros aumentos | 33.599.161 | 21.537.039 | 56.269.752 | 5.041.341 | 254.874.488 | 58.344.663 | 169.050.766 | 27.808.554 | 81.565.690 | 14.777.136 |
| 30.400 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO | 3.487.485.831 | 1.646.583.876 | 1.991.822.552 | 1.311.851.700 | 4.927.913.656 | 3.833.372.927 | 1.763.236.097 | 1.757.498.105 | 6.786.920.946 | 2.848.422.013 |

| ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En miles de pesos) (Continuacion) | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | FONDOS DE PENSIONES | | | | | | | | | |
| | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | |
| | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR |
| 11.2 | | | | | | | | | | |
| 30.510 Comisiones devengadas | 25.285.834 | 29.233.896 | 39.182.591 | 42.775.569 | 61.839.018 | 65.013.104 | 27.291.709 | 26.885.826 | 28.743.621 | 22.029.381 |
| 30.510.10 Comisiones porcentuales devengadas | 25.285.834 | 29.233.896 | 39.182.591 | 42.775.569 | 61.838.977 | 65.013.053 | 27.291.709 | 26.885.826 | 28.743.621 | 22.029.381 |
| 30.510.20 Comisiones fijas devengadas | 0 | 0 | 0 | 0 | 41 | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.520 Traspasos enviados hacia otros fondos misma admini | 3.107.683.683 | 1.219.252.055 | 1.808.772.028 | 870.176.032 | 3.132.835.960 | 1.437.142.396 | 592.002.304 | 413.301.519 | 4.733.589.444 | 1.594.476.281 |
| 30.520.10 Cuentas de capitalizacion indiv.de cotiza | 2.890.760.161 | 1.132.592.278 | 1.768.049.552 | 843.302.918 | 3.008.525.140 | 1.385.073.955 | 561.461.762 | 386.147.444 | 4.446.642.288 | 1.494.905.089 |
| 30.520.20 Cuentas de capitalizacion indiv.de cotiza | 53.498.538 | 29.695.681 | 11.622.502 | 8.405.980 | 33.740.090 | 14.495.190 | 7.646.830 | 7.860.251 | 76.629.860 | 33.214.975 |
| 30.520.30 Cuentas de capitalizacion individual de d | 26.515.995 | 14.356.294 | 8.026.127 | 10.237.590 | 27.466.186 | 11.971.167 | 4.085.892 | 5.232.047 | 47.725.145 | 24.578.439 |
| 30.520.40 Cuentas de ahorro voluntario | 135.868.173 | 42.406.474 | 20.683.125 | 8.134.472 | 62.142.448 | 25.427.889 | 18.530.872 | 13.963.428 | 161.447.827 | 41.595.139 |
| 30.520.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion | 672.324 | 142.733 | 223.682 | 51.058 | 752.346 | 129.128 | 52.316 | 25.791 | 784.117 | 136.973 |
| 30.520.60 Cuentas de capitalizacion individual de a | 100.498 | 21.248 | 27.860 | 7.296 | 85.503 | 12.202 | 11.972 | 2.502 | 162.004 | 16.261 |
| 30.520.70 Cuentas individuales de ahorro previsiona | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.520.80 Rezagos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.520.90 Dictámenes de reclamos | 267.994 | 37.347 | 139.173 | 36.718 | 124.247 | 32.865 | 212.660 | 70.056 | 198.203 | 29.405 |
| 30.530 Traspasos enviados hacia los Fondos de Pensiones d | 295.912.734 | 582.428.872 | 237.505.626 | 443.896.485 | 469.452.452 | 801.461.383 | 113.453.124 | 154.223.203 | 419.862.583 | 588.105.982 |
| 30.530.10 Cuentas de capitalizacion individual de c | 235.968.909 | 576.975.944 | 196.315.780 | 442.243.211 | 359.456.480 | 751.390.753 | 94.452.092 | 150.613.863 | 315.749.652 | 580.028.507 |
| 30.530.20 Cuentas de capitalizacion individual de c | 826.285 | 2.265.579 | 465.393 | 418.292 | 1.514.753 | 1.556.012 | 113.114 | 768.737 | 1.134.136 | 2.290.945 |
| 30.530.30 Cuentas de capitalizacion individual de d | 2.195.148 | 933.646 | 32.974 | 104.357 | 559.730 | 2.669.499 | 1.599 | 1.546.413 | 278.191 | 3.035.377 |
| 30.530.40 Cuentas de ahorro voluntario | 59.563 | 734.301 | 107.409 | 72.632 | 3.668.171 | 861.905 | 22.395 | 559.413 | 177.779 | 487.446 |
| 30.530.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion | 36.245 | 66.819 | 69.885 | 137.848 | 233.890 | 380.039 | 9.390 | 12.282 | 30.566 | 40.993 |
| 30.530.60 Cuentas de capitalizacion individual de a | 41 | 928 | 124 | 2.252 | 1.158 | 443 | 160 | 54 | 437 | 535 |
| 30.530.70 Cuentas individuales de ahorro previsiona | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.530.80 Rezagos | 0 | 0 | 0 | 0 | 29.368.299 | 41.563.020 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.530.90 Dictámenes de reclamos | 56.826.543 | 1.451.655 | 40.514.061 | 917.893 | 74.649.971 | 3.039.732 | 18.854.374 | 722.441 | 102.491.842 | 2.222.179 |
| 30.540 Beneficios | 683.877.529 | 14.025.766 | 1.225.453.281 | 27.943.245 | 2.758.998.199 | 201.495.517 | 1.900.999.948 | 639.682.174 | 890.614.488 | 238.105.120 |
| 30.540.10 Retiros Programados | 1.077.005 | 836.483 | 1.726.799 | 1.338.980 | 69.084.274 | 52.639.311 | 338.658.796 | 272.216.045 | 50.797.277 | 39.017.051 |
| 30.540.20 Rentas Temporales | 79.943 | 111.166 | 66.331 | 143.299 | 12.682.865 | 12.354.951 | 36.342.129 | 40.659.064 | 22.227.464 | 25.007.040 |
| 30.540.30 Herencias | 1.079.183 | 1.183.681 | 1.801.196 | 3.286.274 | 11.417.425 | 13.529.691 | 22.943.327 | 25.423.417 | 7.089.223 | 4.761.808 |
| 30.540.40 Primas de rentas vitalicias | 822.528 | 4.193.682 | 12.063.780 | 21.525.564 | 71.165.966 | 112.624.658 | 130.331.909 | 291.968.846 | 70.624.002 | 156.688.329 |
| 30.540.50 Cuotas Mortuorias | 145.084 | 158.944 | 342.316 | 351.820 | 1.473.110 | 1.359.329 | 2.289.708 | 1.978.594 | 271.218 | 243.448 |
| 30.540.60 Excedentes de Libre Disposicion | 680.673.786 | 7.541.810 | 1.209.452.859 | 1.297.308 | 2.586.624.793 | 4.437.757 | 1.370.434.079 | 7.436.208 | 739.605.304 | 12.387.444 |
| 30.540.70 Distribucion de Beneficios no cobrados | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.549.766 | 4.549.820 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.550 Distribucion de recaudacion | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.555.361.498 | 1.450.235.210 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.550.10 Cotizaciones, Depositos y Aportes | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.298.391.581 | 1.187.922.696 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.550.20 Bonos Rec.(cualquier tipo) liq.,reliq. o | 0 | 0 | 0 | 0 | 91.249.930 | 104.050.121 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.550.30 Aportes Adicionales y Contribuciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 155.583.024 | 153.874.944 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.550.40 Transferencias desde el Antiguo Sistema P | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.550.50 Aportes Regularizadores de la Administrad | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.136.963 | 4.387.449 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.560 Pagos en exceso de empleadores y afiliados | 2.134.981 | 1.121.164 | 5.203.912 | 2.588.851 | 6.425.453 | 3.654.871 | 2.882.675 | 2.276.148 | 2.625.848 | 1.642.670 |
| 30.570 Retiros de ahorro voluntario | 120.953.177 | 55.613.698 | 13.615.154 | 2.821.964 | 51.938.760 | 14.014.321 | 28.344.450 | 7.206.567 | 65.563.938 | 29.825.313 |
| 30.580 Retiros de ahorro de Indemnizacion | 702.335 | 473.516 | 1.592.136 | 1.044.595 | 11.100.362 | 8.196.804 | 625.007 | 454.931 | 359.432 | 216.834 |
| 30.590 Retiros de Ahorro Previsional Voluntario | 4.260.520 | 3.818.484 | 975.028 | 1.097.578 | 4.910.016 | 4.766.289 | 2.471.459 | 1.426.842 | 7.289.093 | 7.390.739 |
| 30.600 Retiros de ahorro previsional voluntario colectivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.610 Transferencias de ahorro previsional voluntario pa | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.765 | 3.024 | 0 | 0 | 2.429 | 0 |
| 30.620 Transferencias de ahorro prev.vol. colectivo para | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.630 Impuestos retenidos | 727.930 | 515.714 | 1.115.848 | 558.713 | 1.670.028 | 912.297 | 447.588 | 261.443 | 780.841 | 465.553 |
| 30.640 Transferencias de primas hacia otras Administrador | 0 | 9 | 0 | 18 | 0 | 40 | 11 | 0 | 0 | 0 |
| 30.645 Primas del seguro de inval. y sobrev. deveng. a fa | 28.121.190 | 28.009.075 | 43.840.440 | 40.791.555 | 67.623.588 | 61.527.816 | 22.571.175 | 18.785.598 | 31.038.183 | 19.463.072 |
| 30.650 Otras disminuciones | 11.268.775 | 10.889.991 | 16.773.288 | 2.925.551 | 143.636.851 | 39.711.392 | 97.038.266 | 6.905.180 | 62.283.152 | 9.876.890 |
| 30.500 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO | 4.280.928.688 | 1.945.382.240 | 3.394.029.332 | 1.436.620.156 | 8.265.795.950 | 4.088.134.464 | 2.788.127.706 | 1.271.409.442 | 6.242.753.052 | 2.511.597.835 |
| 30.700 REVALORIZACIONES(DESVALORIZACIONES) DEL PATRIMONIO | 141.249.934 | 768.269.152 | 275.989.604 | 884.370.761 | 939.082.826 | 2.480.123.203 | 641.758.003 | 1.256.490.212 | 403.653.108 | 471.104.864 |
| 30.800 PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES | 3.580.669.498 | 4.232.862.421 | 4.415.300.926 | 5.541.518.102 | 13.128.356.971 | 15.527.156.439 | 8.754.436.130 | 9.137.569.736 | 5.585.852.644 | 4.638.031.642 |

| ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En cuotas) | | | | | | | | | | |
|--|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | FONDOS DE PENSIONES | | | | | | | | | |
| | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | |
| | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR |
| 30.900 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES | 82.524.757,08 | 89.283.818,13 | 129.909.872,69 | 133.266.583,34 | 351.821.926,63 | 358.256.518,27 | 247.771.678,76 | 234.303.258,34 | 107.743.705,54 | 100.132.780,63 |
| 31.010 Cotizaciones, depósitos y aportes | 7.523.097,55 | 7.183.299,29 | 8.764.043,62 | 10.150.705,71 | 41.864.462,04 | 43.698.928,58 | 6.052.726,46 | 6.523.560,61 | 7.141.115,30 | 5.631.786,63 |
| 31.010.10 Cotizaciones obligatorias | 4.634.109,95 | 5.782.324,50 | 8.542.334,40 | 9.998.112,79 | 35.960.623,52 | 39.852.035,74 | 5.708.437,12 | 6.109.080,88 | 5.814.853,18 | 4.695.465,53 |
| 31.010.20 Cotizaciones voluntarias | 126.174,93 | 122.183,27 | 41.124,75 | 42.704,62 | 494.864,38 | 546.508,96 | 44.386,31 | 48.985,39 | 203.919,57 | 218.938,56 |
| 31.010.30 Depósitos Convenidos | 25.709,34 | 30.070,44 | 7.357,17 | 11.688,55 | 73.797,91 | 97.852,54 | 2.977,64 | 4.944,52 | 24.350,00 | 27.060,11 |
| 31.010.40 Depósitos de ahorro voluntario | 2.709.722,34 | 1.234.173,99 | 148.501,83 | 66.444,46 | 5.155.712,39 | 2.972.000,50 | 284.129,30 | 322.286,57 | 1.093.000,03 | 685.228,77 |
| 31.010.50 Depósitos ahorro indemnización | 26.884,96 | 14.125,10 | 24.130,60 | 31.184,98 | 178.675,82 | 228.931,01 | 12.009,40 | 14.879,61 | 4.279,23 | 4.470,66 |
| 31.010.60 Depósitos de ahorro previsional voluntario | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 107,83 | 1.118,85 | 0,00 | 22.374,70 | 0,45 | 0,00 |
| 31.010.70 Cotizaciones de afiliado voluntario | 496,03 | 421,99 | 594,87 | 570,31 | 680,19 | 480,98 | 786,69 | 1.008,94 | 712,84 | 623,00 |
| 31.010.80 Depósitos de ahorro previsional voluntario | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.020 Aportes Adicionales y contribuciones | 147.852,75 | 159.799,74 | 361.844,09 | 324.834,33 | 4.904.528,38 | 5.096.129,79 | 2.506.610,47 | 2.884.335,16 | 876.721,84 | 817.824,27 |
| 31.030 Traspasos recibidos desde otro Fondo misma Adminis | 56.790.004,31 | 18.098.041,95 | 31.922.711,64 | 14.809.061,96 | 46.368.988,44 | 24.669.524,91 | 30.715.290,38 | 31.108.747,08 | 135.368.646,28 | 46.820.966,93 |
| 31.030.10 Cuentas de capitalización individual de c | 52.122.087,52 | 16.684.490,84 | 30.906.643,96 | 14.192.677,50 | 43.462.792,56 | 23.242.999,68 | 29.572.844,73 | 30.269.745,42 | 128.237.554,93 | 44.180.259,47 |
| 31.030.20 Cuentas de capitalización individual de c | 1.137.870,95 | 494.636,10 | 275.123,53 | 189.436,13 | 679.341,76 | 444.088,31 | 179.144,29 | 256.439,92 | 1.769.207,77 | 832.243,94 |
| 31.030.30 Cuentas de capitalización individual de d | 556.198,48 | 261.916,46 | 198.389,75 | 212.153,21 | 554.256,51 | 343.219,39 | 135.341,25 | 182.501,06 | 1.095.907,67 | 595.141,88 |
| 31.030.40 Cuentas de ahorro voluntario | 2.956.781,39 | 653.698,41 | 533.726,50 | 213.242,42 | 1.652.948,49 | 634.507,45 | 825.105,26 | 398.705,14 | 4.230.752,06 | 1.206.355,99 |
| 31.030.50 Cuentas de ahorro de indemnización | 14.123,91 | 2.459,61 | 3.661,64 | 757,92 | 5.367,63 | 1.435,01 | 1.979,16 | 771,45 | 28.996,68 | 5.924,60 |
| 31.030.60 Cuentas de capitalización individual de a | 2.055,72 | 277,10 | 608,35 | 125,38 | 1.463,25 | 116,04 | 150,68 | 143,61 | 4.014,67 | 726,29 |
| 31.030.70 Cuentas individuales de ahorro previsional | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.030.80 Rezagos | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.030.90 Dictámenes de reclamos | 886,34 | 563,43 | 4.557,91 | 669,40 | 12.818,24 | 3.159,03 | 725,01 | 440,48 | 2.212,50 | 314,76 |
| 31.040 Trasp. Recibidos desde los Fdos. de Pensiones de o | 4.328.142,33 | 8.693.137,31 | 4.361.116,97 | 7.407.172,79 | 10.177.904,31 | 15.459.951,40 | 1.464.324,93 | 6.154.984,15 | 7.229.938,20 | 14.025.381,44 |
| 31.040.10 Cuentas de capitalización individual de c | 4.201.914,07 | 8.471.309,60 | 4.244.937,62 | 7.268.704,53 | 8.958.210,81 | 14.008.682,73 | 1.417.073,37 | 6.066.232,21 | 7.021.359,00 | 13.745.853,17 |
| 31.040.20 Cuentas de capitalización individual de co | 5.870,91 | 44.212,16 | 3.499,89 | 10.992,42 | 10.040,81 | 27.816,07 | 484,95 | 22.200,56 | 9.530,82 | 17.175,18 |
| 31.040.30 Cuentas de capitalización individual de d | 2.765,09 | 20.960,44 | 3.453,60 | 4.203,28 | 2.261,27 | 116.504,16 | 2.329,43 | 1.071,68 | 9.270,91 | 30.563,89 |
| 31.040.40 Cuentas de ahorro voluntario | 3.884,44 | 12.031,32 | 1.190,23 | 2.153,03 | 27.181,42 | 111.865,71 | 744,66 | 7.383,54 | 7.835,41 | 29.027,41 |
| 31.040.50 Cuentas de ahorro de indemnización | 630,57 | 779,96 | 2.018,77 | 2.368,89 | 220.461,43 | 8.722,49 | 738,90 | 1.372,12 | 1.024,81 | 1.775,62 |
| 31.040.60 Cuentas de capitalización individual de a | 17,37 | 106,27 | 5,83 | 6,09 | 233,88 | 57,94 | 1,14 | 108,70 | 224,93 | 1.260,21 |
| 31.040.70 Cuentas individuales de ahorro previsional | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.040.80 Rezagos | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 748.240,50 | 956.942,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.040.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos | 113.059,88 | 143.737,56 | 106.013,03 | 118.744,55 | 211.274,19 | 229.359,72 | 42.952,48 | 56.615,34 | 180.692,32 | 199.725,96 |
| 31.050 Bonos de reconocimiento | 184,34 | 433,29 | 102.132,64 | 112.097,02 | 2.442.551,85 | 2.971.079,86 | 1.814.732,94 | 2.303.853,44 | 413.567,06 | 464.928,72 |
| 31.060 Beneficios no cobrados | 3.877,60 | 2.249,11 | 5.819,33 | 971,43 | 134.041,65 | 70.551,23 | 124.437,77 | 89.974,11 | 32.314,94 | 32.256,33 |
| 31.065 Devolución primas del seguro de inval. y sobrev. r | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.070 Otros aumentos | 650.474,17 | 466.499,75 | 1.284.818,11 | 127.654,25 | 5.614.833,33 | 1.438.962,34 | 4.392.529,85 | 801.122,76 | 1.788.187,73 | 351.408,42 |
| 31.000 TOTAL AUMENTOS DEL PATRIMONIO | 69.443.633,05 | 34.603.460,44 | 46.802.488,40 | 32.932.497,49 | 111.507.310,00 | 93.405.128,11 | 47.070.652,80 | 49.866.577,31 | 152.850.491,35 | 68.144.552,74 |

| ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En cuotas) (Continuacion) | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | FONDOS DE PENSIONES | | | | | | | | | |
| | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | |
| | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR |
| 11.3 | | | | | | | | | | |
| 31.110 Comisiones devengadas | 502.103,53 | 634.810,79 | 922.015,09 | 1.094.057,65 | 1.388.419,68 | 1.598.571,80 | 730.815,82 | 777.050,28 | 643.031,09 | 532.806,91 |
| 31.110.10 Comisiones porcentuales devengadas | 502.103,53 | 634.810,79 | 922.015,09 | 1.094.057,65 | 1.388.418,74 | 1.598.570,35 | 730.815,82 | 777.050,28 | 643.031,09 | 532.806,91 |
| 31.110.20 Comisiones fijas devengadas | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,94 | 1,45 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.120 Traspasos enviados hacia otro Fdo. misma Administrador | 62.937.916,34 | 25.520.991,81 | 43.313.355,43 | 21.714.561,63 | 72.392.355,87 | 34.656.156,75 | 15.975.507,80 | 11.566.624,29 | 106.719.088,85 | 38.306.888,61 |
| 31.120.10 Cuentas de capitalizacion individual de cotiz. obligatorias | 58.598.795,59 | 23.701.119,62 | 42.346.714,21 | 21.051.214,46 | 69.521.866,63 | 33.410.153,18 | 15.151.885,64 | 10.809.363,10 | 100.265.592,03 | 35.910.170,53 |
| 31.120.20 Cuentas de capitalizacion individual de cotiz. voluntarias | 1.082.812,93 | 623.488,81 | 278.860,89 | 208.104,97 | 786.437,30 | 348.259,94 | 206.754,58 | 219.180,54 | 1.733.616,56 | 799.981,22 |
| 31.120.30 Cuentas de capitalizacion individual de cotiz. voluntarias de ahorro voluntario | 537.497,57 | 302.470,26 | 195.157,13 | 253.987,10 | 634.532,74 | 287.337,20 | 110.682,74 | 146.117,20 | 1.082.404,07 | 594.038,67 |
| 31.120.40 Cuentas de ahorro voluntario | 2.698.093,46 | 889.708,36 | 483.452,08 | 198.895,56 | 1.427.713,51 | 606.259,60 | 498.817,07 | 389.201,36 | 3.611.922,15 | 998.287,83 |
| 31.120.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion | 13.332,81 | 2.974,49 | 5.281,76 | 1.254,53 | 17.033,80 | 3.042,70 | 1.387,54 | 716,60 | 17.573,40 | 3.308,39 |
| 31.120.60 Cuentas de capitalizacion individual de cotiz. voluntarias de ahorro voluntario | 1.988,69 | 426,49 | 648,50 | 179,30 | 1.945,19 | 282,57 | 328,62 | 69,51 | 3.633,24 | 389,58 |
| 31.120.70 Cuentas individuales de ahorro previsional | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.120.80 Rezagos | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.120.90 Dictámenes de reclamos | 5.395,29 | 803,78 | 3.240,84 | 925,71 | 2.826,70 | 821,56 | 5.651,61 | 1.975,98 | 4.347,40 | 712,39 |
| 31.130 Traspasos enviados hacia los Fondos de Pensiones de otros Fondos de Pensiones | 5.825.776,52 | 12.768.284,13 | 5.585.652,92 | 11.434.033,83 | 10.592.287,27 | 19.799.832,66 | 3.033.776,64 | 4.451.605,20 | 9.462.156,68 | 14.232.434,05 |
| 31.130.10 Ctas. de Cap.Indiv. de cotiz.obligatorias | 4.693.415,62 | 12.648.557,63 | 4.658.701,55 | 11.391.350,22 | 8.180.801,87 | 18.572.168,37 | 2.542.009,37 | 4.348.027,98 | 7.181.276,16 | 14.032.881,77 |
| 31.130.20 Ctas. de Cap.Indiv. de cotiz.voluntarias | 15.517,24 | 49.946,36 | 11.000,12 | 10.530,64 | 34.251,47 | 37.616,27 | 3.226,07 | 21.333,09 | 25.967,46 | 56.143,44 |
| 31.130.30 Ctas. de Cap.Indiv. de Depos. Convenidos | 40.617,86 | 20.705,61 | 838,74 | 2.723,27 | 12.854,91 | 62.606,20 | 41,95 | 45.189,16 | 6.431,77 | 75.957,28 |
| 31.130.40 Cuentas de ahorro voluntario | 1.187,69 | 16.148,09 | 2.492,68 | 1.867,96 | 80.851,18 | 21.453,49 | 596,12 | 15.958,07 | 4.146,43 | 11.917,60 |
| 31.130.50 Cuentas de ahorro de indemnizacion | 717,92 | 1.461,37 | 1.666,34 | 3.570,01 | 5.315,19 | 9.379,60 | 253,49 | 359,76 | 694,74 | 1.001,67 |
| 31.130.60 Cuentas de capitalizacion individual de cotiz. voluntarias de ahorro voluntario | 0,87 | 20,20 | 2,81 | 58,66 | 29,56 | 11,32 | 4,18 | 1,45 | 9,32 | 12,77 |
| 31.130.70 Cuentas individuales de ahorro previsional | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.130.80 Rezagos | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 663.846,01 | 1.021.428,06 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.130.90 Dictámenes de reclamos de otros fondos | 1.074.319,32 | 31.444,87 | 910.950,65 | 23.933,07 | 1.614.337,08 | 75.169,35 | 487.645,46 | 20.735,69 | 2.243.630,80 | 54.519,52 |
| 31.140 Beneficios | 13.103.723,51 | 292.380,30 | 27.840.064,75 | 718.336,70 | 59.940.805,13 | 4.958.019,55 | 49.477.699,10 | 18.528.640,81 | 19.544.795,87 | 5.800.230,89 |
| 31.140.10 Retiros Programados | 21.210,75 | 18.092,47 | 40.428,77 | 33.919,76 | 1.546.842,48 | 1.290.839,75 | 9.005.677,20 | 7.855.161,11 | 1.137.253,67 | 944.955,56 |
| 31.140.20 Rentas Temporales | 1.597,53 | 2.396,40 | 1.563,90 | 3.681,74 | 285.065,64 | 302.493,75 | 971.065,22 | 1.170.691,94 | 499.892,37 | 604.920,84 |
| 31.140.30 Herencias | 21.973,86 | 25.650,06 | 42.320,16 | 84.087,08 | 255.639,58 | 332.580,35 | 611.655,76 | 735.046,62 | 158.672,05 | 115.591,43 |
| 31.140.40 Primas de rentas vitalicias | 16.220,66 | 89.374,12 | 283.995,26 | 555.164,54 | 1.612.242,21 | 2.780.330,75 | 3.511.450,93 | 1.605.532,78 | 3.833.887,20 | 3.833.887,20 |
| 31.140.50 Cuotas Mortuorias | 2.891,43 | 3.427,89 | 8.081,23 | 8.986,39 | 33.060,67 | 33.312,92 | 60.908,84 | 56.997,15 | 6.080,51 | 5.897,86 |
| 31.140.60 Excedentes de Libre Disposicion | 13.039.829,28 | 153.439,36 | 27.463.675,43 | 32.497,19 | 56.060.361,47 | 107.097,57 | 35.316.941,15 | 214.750,12 | 16.137.364,49 | 294.978,00 |
| 31.140.70 Distribucion de Beneficios no cobrados | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 147.593,08 | 111.364,46 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.150 Distribucion de recaudacion | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 34.842.670,96 | 35.563.936,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.150.10 Cotizaciones, Depositos y Aportes | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 29.071.345,19 | 29.151.813,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.150.20 Bonos Rec.(cualquier tipo) liq. reliq. o | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.041.936,43 | 2.534.376,43 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.150.30 Aportes Adicionales y Contribuciones | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.502.407,42 | 3.769.865,51 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.150.40 Transferencias desde el Antiguo Sistema Patrimonial | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.150.50 Aportes Regularizadores de la Administracion | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 226.981,92 | 107.881,88 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.160 Pagos en exceso de empleadores y afiliados | 42.746,46 | 24.924,79 | 124.360,45 | 68.001,99 | 145.892,06 | 92.054,13 | 77.542,09 | 65.913,60 | 59.316,02 | 40.183,47 |
| 31.170 Retiros de ahorro voluntario | 2.356.781,82 | 1.173.860,07 | 310.778,72 | 71.407,67 | 1.147.584,64 | 341.058,79 | 738.529,43 | 206.363,62 | 1.464.727,15 | 716.333,21 |
| 31.180 Retiros de ahorro de Indemnizacion | 14.040,53 | 10.302,77 | 37.628,66 | 26.750,42 | 248.983,40 | 202.291,69 | 16.612,64 | 13.184,56 | 8.062,64 | 5.278,77 |
| 31.190 Retiros de Ahorro Previsional Voluntario | 84.654,87 | 82.207,11 | 22.978,04 | 28.101,68 | 112.757,20 | 115.912,67 | 65.026,17 | 40.438,57 | 166.920,13 | 178.316,32 |
| 31.200 Retiros de ahorro previsional voluntario colectivo | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.210 Transferencias de ahorro previsional voluntario para otros Fondos de Pensiones | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 85,55 | 78,31 | 0,00 | 0,00 | 56,09 | 0,00 |
| 31.220 Transf.de ahorro previsional vol. colectivo para otros Fondos de Pensiones | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.230 Impuestos retenidos | 14.512,98 | 11.247,61 | 26.490,07 | 14.587,57 | 37.859,53 | 22.755,19 | 11.985,68 | 7.664,21 | 17.647,38 | 11.369,41 |
| 31.240 Transferencias de primas hacia otras Administraciones | 0,00 | 0,18 | 0,00 | 0,47 | 0,00 | 0,95 | 0,04 | 0,32 | 0,00 | 0,01 |
| 31.245 Primas del seguro de inval. y sobrev. deveng. a favor de los beneficiarios | 555.877,48 | 607.709,16 | 1.026.055,85 | 1.043.249,68 | 1.510.992,99 | 1.511.933,73 | 598.436,18 | 541.998,24 | 691.296,19 | 470.679,38 |
| 31.250 Otras disminuciones | 219.059,98 | 235.802,77 | 387.192,38 | 76.118,85 | 3.183.833,33 | 977.116,61 | 2.542.290,76 | 198.673,19 | 1.375.544,80 | 239.106,80 |
| 31.100 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO | 85.657.194,02 | 41.362.521,49 | 79.596.572,36 | 36.289.208,14 | 185.544.527,61 | 99.839.719,75 | 73.268.222,35 | 36.398.156,89 | 140.152.642,89 | 60.533.627,83 |
| 31.300 REVALORIZACIONES(DESVALORIZACIONES) DEL PATRIMONIO | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31.400 PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES | 66.311.196,11 | 82.524.757,08 | 97.115.788,73 | 129.909.872,69 | 277.784.709,02 | 351.821.926,63 | 221.574.109,21 | 247.771.678,76 | 120.441.554,00 | 107.743.705,54 |

CUADRO EXPLICATIVO DE LA RENTABILIDAD DE LA CARTERA DE INVERSIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES (Ejercicio Actual) (31-12-2020)
 FONDOS DE PENSIONES

| INSTRUMENTOS | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | |
|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|---------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | RENTABILIDAD M\$ | RENTABILIDAD % | RENTABILIDAD M\$ | RENTABILIDAD % | RENTABILIDAD M\$ | RENTABILIDAD % | RENTABILIDAD M\$ | RENTABILIDAD % | RENTABILIDAD M\$ | RENTABILIDAD % |
| 32.100.10 BCO | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.100.11 BRP-BVL | | .00 | | .00 | 9,570 | .00 | 285,786 | .00 | 4,523 | .00 |
| 32.100.12 BEC | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.100.13 BTP | 23,693 | .00 | 5,104,501 | .09 | 71,658,594 | .46 | 42,774,653 | .46 | 23,241,873 | .50 |
| 32.100.14 PTG-BTU | 35,387 | .00 | 7,899,961 | .14 | 107,009,521 | .68 | 76,068,492 | .83 | 76,905,379 | 1.64 |
| 32.100.15 PRC-CERO | | .00 | | .00 | 751 | .00 | 22,993 | .00 | | .00 |
| 32.100.16 PRD-ZERO-XERO | | .00 | 601 | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.100.17 BCD | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.100.18 PCX | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.100.19 BCX | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.100.20 PDC | 30,400 | .00 | 328,788 | .01 | 467,942 | .00 | 450,693 | .00 | 744,199 | .02 |
| 32.100.21 BCU | | .00 | 46,843 | .00 | 67,537 | .00 | 85,203 | .00 | 692,143 | .01 |
| 32.100.22 BCP | | .00 | 15,228 | .00 | 24,747 | .00 | 36,088 | .00 | 8,820 | .00 |
| 32.100.23 BEC | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.100.24 LTP | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.100.25 OTROS | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.100 SUBTOTAL | 89,480 | .00 | 13,395,922 | .24 | 179,238,662 | 1.14 | 119,723,908 | 1.29 | 101,596,937 | 2.17 |
| INSTRUMENTOS ESTATALES | 89,480 | .00 | 13,395,922 | .24 | 179,238,662 | 1.14 | 119,723,908 | 1.29 | 101,596,937 | 2.17 |
| 32.110.10 ACC-OSAN | -4,352,082 | -1.10 | -9,791,249 | -1.18 | -16,443,607 | -1.10 | -4,466,253 | -.05 | -742,902 | -.02 |
| 32.110.11 BEF | 57,842 | .00 | 32,933,477 | .59 | 151,761,811 | .97 | 168,188,139 | 1.82 | 132,673,811 | 2.84 |
| 32.110.12 BSF | -2,028,615 | -0.05 | 5,872,355 | .11 | 35,541,743 | .23 | 31,915,563 | .35 | 32,937,855 | .70 |
| 32.110.13 DPF | 331,273 | .01 | 3,085,145 | .06 | 3,905,579 | .02 | 4,239,932 | .05 | 15,912,005 | .34 |
| 32.110.14 LHF | 32,765 | .00 | 155,686 | .00 | 784,624 | .01 | 766,403 | .01 | 663,440 | .01 |
| 32.110.15 CC2 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.110.16 BHM | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.110.17 OTROS | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.110 SUBTOTAL | -5,958,817 | -1.14 | 32,255,414 | .58 | 175,550,150 | 1.13 | 200,643,784 | 2.18 | 181,444,209 | 3.87 |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS | -5,958,817 | -1.14 | 32,255,414 | .58 | 175,550,150 | 1.13 | 200,643,784 | 2.18 | 181,444,209 | 3.87 |
| 32.120.10 ACC-OSAN | -52,180,992 | -1.22 | -61,956,593 | -1.11 | -148,362,672 | -.95 | -52,515,341 | -.57 | -15,649,246 | -.33 |
| 32.120.11 BCA | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.120.12 BCS | 3,516 | .00 | 4,705 | .00 | 14,211 | .00 | 11,304 | .00 | 5,526 | .00 |
| 32.120.13 CFID-CFIV-FICE | -19,110,614 | -.45 | -14,916,697 | -.27 | -36,838,133 | -.24 | -13,651,519 | -.15 | -1,462,203 | -.03 |
| 32.120.14 CFMD-CFMV | -33,732 | .00 | -60,920 | .00 | -114,576 | .00 | 302,837 | .00 | 164,260 | .00 |
| 32.120.15 DEB | -775,700 | -.02 | 18,289,158 | .33 | 68,200,494 | .44 | 146,722,246 | 1.59 | 69,574,841 | 1.49 |
| 32.120.16 ECO | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.120.17 ECS | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.120.18 BFI | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.120.19 OTROS | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.120 SUBTOTAL | -72,097,522 | -1.69 | -58,640,347 | -1.05 | -117,100,676 | -.75 | 80,869,527 | .87 | 52,633,178 | 1.13 |
| EMPRESAS | -72,097,522 | -1.69 | -58,640,347 | -1.05 | -117,100,676 | -.75 | 80,869,527 | .87 | 52,633,178 | 1.13 |
| 32.125.10 ASC | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.125.11 SPA | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.125.12 EPA | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.125.13 MHE | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.125.14 CSIN | 212,162 | .00 | 138,990 | .00 | 299,431 | .00 | 90,861 | .00 | 66,445 | .00 |
| 32.125.15 CLEA | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.125.16 CREN | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.125.17 RALZ | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.125.18 OTROS | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.125 SUBTOTAL | 212,162 | .00 | 138,990 | .00 | 299,431 | .00 | 90,861 | .00 | 66,445 | .00 |
| ACTIVOS ALTERNATIVOS NACIONALES | 212,162 | .00 | 138,990 | .00 | 299,431 | .00 | 90,861 | .00 | 66,445 | .00 |
| 32.130.10 AEE-ADR-OSAE | -2,905,707 | -.07 | -5,681,023 | -1.10 | -8,760,360 | -.06 | -1,877,738 | -.02 | -136,626 | .00 |
| 32.130.11 EBC | -1,097,038 | -.03 | 47,352 | .00 | 1,673,479 | .01 | -1,944,971 | -.02 | 1,275,652 | .03 |
| 32.130.12 TBI | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.130.13 TBE | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.130.14 CDE-ECE | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.130.15 TGE | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.130.16 ABE | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.130.17 BEE-BSE | 132,802 | .00 | 373,647 | .01 | 1,351,425 | .01 | -56,985 | .00 | -382,398 | -.01 |
| 32.130.18 CFI | 967,760 | .02 | 1,601,796 | .03 | -408,593 | .00 | -1,520,019 | -.02 | -1,177,822 | -.03 |
| 32.130.19 CFM | -33,719 | .00 | -57,905 | .00 | -106,142 | .00 | 195,790 | .00 | 177,787 | .00 |
| 32.130.20 CMED-CMEV | 232,238,305 | 5.44 | 252,000,741 | 4.51 | 579,677,438 | 3.70 | 155,846,864 | 1.69 | 1,069,008 | .02 |
| 32.130.21 CIED-CIEV | 10,056 | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.130.22 ADD | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.130.23 BCE | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.130.24 BME | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |

| | | | | | | | | | | | |
|-----------|--------------------------|-------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|-------------|--------|
| 32.130.25 | ETFA-ETFB-ETFC | -28,490,064 | -.67 | 5,576,034 | .10 | -20,579,851 | -.13 | -9,765,311 | -.11 | 9,466,966 | .20 |
| 32.130.26 | OVN | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.130.27 | TDP | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.130.28 | ELN | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.130.29 | CC3 | -1,532,889 | -.04 | 328,464 | .01 | 685,473 | .00 | -309,039 | .00 | -564,581 | -.01 |
| 32.130.30 | OTROS | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| ----- | | | | | | | | | | | |
| 32.130 | SUBTOTAL | | | | | | | | | | |
| INVERSION | EXTRANJERA | 199,289,506 | 4.65 | 254,189,106 | 4.56 | 553,532,869 | 3.53 | 140,568,591 | 1.52 | 9,727,986 | .20 |
| ----- | | | | | | | | | | | |
| 32.135.10 | VCPE | -402,556 | -.01 | -418,385 | -.01 | -1,493,049 | -.01 | -962,506 | -.01 | -710,252 | -.02 |
| 32.135.11 | VDPE | -155,636 | .00 | -127,709 | .00 | -636,776 | .00 | -578,699 | -.01 | -634,281 | -.01 |
| 32.135.12 | CCPE | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.135.13 | CDPE | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.135.14 | OTROS | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| ----- | | | | | | | | | | | |
| 32.135 | SUBTOTAL | | | | | | | | | | |
| ACTIVOS | ALTERNATIVOS EXTRANJEROS | -558,192 | -.01 | -546,094 | -.01 | -2,129,825 | -.01 | -1,541,205 | -.02 | -1,344,533 | -.03 |
| ----- | | | | | | | | | | | |
| 32.140.10 | ONMC-ONMV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.11 | FNMC-FNMV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.12 | WNMC-WNMV | 24,371,032 | .57 | 135,165,909 | 2.42 | -344,407,321 | -2.20 | -503,588,363 | -5.46 | 55,668,901 | 1.19 |
| 32.140.13 | ONTC-ONTV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.14 | FNTC-FNTV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.15 | WNTC-WNTV | | .00 | -111,182,882 | -1.99 | 473,283,557 | 3.02 | 572,990,244 | 6.22 | | .00 |
| 32.140.16 | FNAC-FNAV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.17 | FNIC-FNIV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.18 | ONAC-ONAV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.19 | ONIC-ONIV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.20 | WNAC-WNAV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.21 | WNIC-WNIV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.22 | XNAC-XNAV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.23 | XNIC-XNIV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.24 | XNMC-XNMV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.25 | XNTC-XNTV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.26 | YNAC-YNAV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.27 | YNIC-YNIV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.28 | YNMC-YNMV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.29 | YNTC-YNTV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.140.30 | OTROS (WNNC-WNNV) | 121,108 | .00 | 446,367 | .01 | -523,574 | .00 | -2,062,406 | -.02 | | .00 |
| ----- | | | | | | | | | | | |
| 32.140 | SUBTOTAL | | | | | | | | | | |
| DERIVADOS | NACIONALES | 24,492,140 | .57 | 24,429,394 | .44 | 128,352,662 | .82 | 67,339,475 | .74 | 55,668,901 | 1.19 |
| ----- | | | | | | | | | | | |
| 32.150.10 | OEMC-OEMV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.11 | FEMC-FEMV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.12 | WEMC-WEMV | -2,923,827 | -.07 | 13,615,896 | .24 | 31,217,217 | .20 | 40,584,124 | .44 | 8,061,498 | .17 |
| 32.150.13 | OETC-OETV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.14 | FETC-FETV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.15 | WETC-WETV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.16 | FEAC-FAV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.17 | FEIC-FEIV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.18 | OEAC-OEAV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.19 | OEIC-OEIV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.20 | WEAC-WEAV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.21 | WEIC-WEIV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.22 | XEAC-XEAV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.23 | XEIC-XEIV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.24 | XEMC-XEMV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.25 | XENC-XENV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.26 | XETC-XETV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.27 | YEAC-YEAV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.28 | YEIC-YEIV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.29 | YEMC-YEMV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.30 | YENC-YENV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.31 | YETC-YETV | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| 32.150.32 | OTROS | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| ----- | | | | | | | | | | | |
| 32.150 | SUBTOTAL | | | | | | | | | | |
| DERIVADOS | EXTRANJEROS | -2,923,827 | -.07 | 13,615,896 | .24 | 31,217,217 | .20 | 40,584,124 | .44 | 8,061,498 | .17 |
| ----- | | | | | | | | | | | |
| 99.999.99 | PFI | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| ----- | | | | | | | | | | | |
| | | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 | | .00 |
| ----- | | | | | | | | | | | |
| 32.160 | TOTAL | 142,544,930 | 3.31 | 278,838,281 | 5.00 | 948,960,490 | 6.06 | 648,279,065 | 7.02 | 407,854,621 | 8.70 |
| ----- | | | | | | | | | | | |
| | | 32.205 | 32.210 | 32.215 | 32.220 | 32.225 | 32.230 | 32.235 | 32.240 | 32.245 | 32.250 |

| VALORES Y RENTABILIDAD DE LA CUOTA | | | | | | |
|------------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| CODIGO | CONCEPTO | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| 33.100 | Valor cuota final del ejercicio actual | 53.997,96! | 45.464,30! | 47.260,91! | 39.510,19! | 46.378,12! |
| 33.110 | Valor cuota final del ejercicio anterior | 51.292,03! | 42.656,64! | 44.133,57! | 36.878,99! | 43.046,89! |
| 33.120 | Valor cuota final del ejercicio anterior (actualizado) | 52.669,71! | 43.802,37! | 45.318,97! | 37.869,54! | 44.203,11! |
| 33.130 | Rentabilidad nominal de la cuota en el ejercicio | 5,28! | 6,58! | 7,09! | 7,13! | 7,74! |
| 33.140 | Rentabilidad real de la cuota en el ejercicio | 2,52! | 3,79! | 4,29! | 4,33! | 4,92! |

| NUMERO DE CUENTAS | | | | | | |
|-------------------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| EJERCICIO ACTUAL | | | | | | |
| CODIGO | CUENTAS | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| 33.200 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac obligatorias | 380.893! | 792.800! | 1.393.038! | 1.442.620! | 343.647! |
| 33.205 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de afiliado voluntario | 396! | 381! | 9.148! | 5.619! | 6.402! |
| 33.210 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias | 81.582! | 31.063! | 91.318! | 42.021! | 90.411! |
| 33.215 | Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional voluntario colectivo | 0! | 0! | 0! | 0! | 0! |
| 33.220 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de depositos convenidos | 7.841! | 3.243! | 8.810! | 2.811! | 6.228! |
| 33.230 | Numero de cuentas de ahorro voluntario | 105.278! | 50.520! | 289.666! | 282.757! | 120.294! |
| 33.240 | Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion | 27.626! | 54.468! | 346.758! | 24.642! | 14.561! |

| DESGLOSE DE LAS CUENTAS DE CAPITALIZACION INDIVIDUAL | | | | | | |
|--|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| EJERCICIO ACTUAL | | | | | | |
| CODIGO | CUENTAS | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| 33.300 | Numero de Ctas. Capitaliz.Indiv.de Cotizac. voluntarias de afiliados | 43.371! | 19.286! | 63.893! | 36.851! | 59.588! |
| 33.310 | Numero de Ctas. Capitaliz.Indiv.Cotizac.Vol.trabajadores no afiliados | 38.211! | 11.777! | 27.425! | 5.170! | 30.823! |
| 33.320 | Numero de Ctas. Indiv. de ahorro previsional colectivo de afiliados | 0! | 0! | 0! | 0! | 0! |
| 33.330 | Numero de Ctas. Indiv. de ahorro previsional colectivo de no afiliados | 0! | 0! | 0! | 0! | 0! |
| 33.340 | Numero de Ctas. Capitaliz.Indiv. de depositos convenidos de afiliados | 3.688! | 1.794! | 4.980! | 2.344! | 3.849! |
| 33.350 | Numero de Ctas. Capitaliz.Indiv.Dep.Conv. trabajadores no afiliados | 4.153! | 1.449! | 3.830! | 467! | 2.379! |

| NUMERO DE CUENTAS | | | | | | |
|--------------------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| EJERCICIO ANTERIOR | | | | | | |
| CODIGO | CUENTAS | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| 33.400 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac oblig | 368.692! | 852.754! | 1.467.302! | 1.392.685! | 251.637! |
| 33.405 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de afiliado voluntario | 174! | 193! | 8.948! | 5.432! | 6.103! |
| 33.410 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias | 75.118! | 30.029! | 87.853! | 38.998! | 81.002! |
| 33.415 | Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional voluntario colectivo | 0! | 0! | 0! | 0! | 0! |
| 33.420 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de depositos convenidos | 7.116! | 3.056! | 8.100! | 2.548! | 5.113! |
| 33.430 | Numero de cuentas de ahorro voluntario | 79.008! | 37.389! | 277.750! | 249.002! | 86.799! |
| 33.440 | Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion | 26.813! | 54.438! | 346.788! | 23.546! | 12.039! |

| DESGLOSE DE LAS CUENTAS DE CAPITALIZACION INDIVIDUAL | | | | | | |
|--|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| EJERCICIO ANTERIOR | | | | | | |
| CODIGO | CUENTAS | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| 33.500 | Numero de Ctas.Capitalizac.Indiv.Cotizac. voluntarias de afiliados | 38.748! | 18.875! | 62.275! | 34.297! | 52.993! |
| 33.510 | Numero de Ctas.Capitaliz.Indiv.Cotizac.Vol. trabajadores no afiliados | 36.370! | 11.154! | 25.578! | 4.701! | 28.009! |
| 33.520 | Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional colectivo de afiliados | 0! | 0! | 0! | 0! | 0! |
| 33.530 | Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional colectivo de no afiliados | 0! | 0! | 0! | 0! | 0! |
| 33.540 | Numero de Ctas.Capitaliz.Indiv. de depositos convenidos de afiliados | 3.172! | 1.657! | 4.706! | 2.128! | 2.977! |
| 33.550 | Numero de Ctas.Capitaliz.Indiv. de Dep.Conv. trabajadores no afiliados | 3.944! | 1.399! | 3.394! | 420! | 2.136! |

| 1.10 NUMERO DE CUENTAS ENVIADAS HACIA OTRAS ADMINISTRADORAS O INSTITUCIONES AUTORIZADAS | | | | | | | |
|---|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
| EJERCICIO ACTUAL | | | | | | | |
| CODIGO | CUENTAS | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | |
| 33.600 | Numero de cuentas de capitalizacion ind de cotizaciones obligatorias | 16.389 | 21.222 | 22.204 | 5.304 | 15.953 | |
| 33.605 | Numero de Ctas. de capitalizacion individual de afiliados voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 33.610 | Numero de cuentas de capitalizacion ind de cotizaciones voluntarias | 4.486 | 1.015 | 2.500 | 596 | 4.306 | |
| 33.615 | Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional voluntario colectivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 33.620 | Numero de cuentas de capitalizacion ind de depositos convenidos | 450 | 101 | 283 | 46 | 389 | |
| 33.630 | Numero de cuentas de ahorro voluntario | 164 | 63 | 182 | 52 | 241 | |
| 33.640 | Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion | 491 | 763 | 1.785 | 114 | 415 | |

| 1.11 NUMERO DE CUENTAS RECIBIDAS DESDE OTRAS ADMINISTRADORAS O INSTITUCIONES AUTORIZADAS | | | | | | | |
|--|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
| EJERCICIO ACTUAL | | | | | | | |
| CODIGO | CUENTAS | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | |
| 33.700 | Numero de cuentas de capitalizacion indiv. de cotizaciones obligatoria | 15.410 | 25.937 | 26.693 | 3.461 | 15.676 | |
| 33.705 | Numero de Ctas. de capitalizacion individual de afiliados voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 33.710 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias | 2.546 | 702 | 2.425 | 425 | 3.132 | |
| 33.715 | Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional voluntario colectivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 33.720 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de depositos convenidos | 320 | 103 | 259 | 47 | 385 | |
| 33.730 | Numero de cuentas de ahorro voluntario | 258 | 63 | 302 | 30 | 210 | |
| 33.740 | Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion | 483 | 483 | 2.083 | 149 | 461 | |

| 1.12 NUMERO DE CUENTAS ENVIADAS HACIA OTRO FONDOS DE PENSIONES MISMA ADMINISTRADORA | | | | | | | |
|---|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
| EJERCICIO ACTUAL | | | | | | | |
| CODIGO | CUENTAS | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | |
| 33.800 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac obligatorias | 348.822 | 231.461 | 409.177 | 31.378 | 362.015 | |
| 33.805 | Numero de Ctas. de capitalizacion individual de afiliados voluntarios | 454 | 255 | 211 | 50 | 681 | |
| 33.810 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias | 35.195 | 5.351 | 13.549 | 2.069 | 36.496 | |
| 33.815 | Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional voluntario colectivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 33.820 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de depositos convenidos | 5.161 | 871 | 2.175 | 264 | 5.676 | |
| 33.830 | Numero de cuentas de ahorro voluntario | 84.393 | 13.651 | 37.151 | 7.159 | 79.813 | |
| 33.840 | Numero de Cuentas de ahorro de indemnizacion | 5.562 | 1.440 | 3.277 | 298 | 5.051 | |

| 1.13 NUMERO DE CUENTAS RECIBIDAS DESDE OTROS FONDOS DE PENSIONES MISMA ADMINISTRADORA | | | | | | | |
|---|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
| EJERCICIO ACTUAL | | | | | | | |
| CODIGO | CUENTAS | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | |
| 33.900 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac obligatorias | 274.328 | 78.949 | 240.154 | 279.306 | 510.334 | |
| 33.905 | Numero de Ctas. de capitalizacion individual de afiliados voluntarios | 454 | 204 | 173 | 49 | 850 | |
| 33.910 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de cotizac voluntarias | 31.144 | 3.685 | 10.565 | 2.768 | 44.498 | |
| 33.915 | Numero de Ctas.Indiv. de ahorro previsional voluntario colectivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 33.920 | Numero de cuentas de capitalizacion individual de depositos convenidos | 4.491 | 619 | 1.819 | 309 | 6.909 | |
| 33.930 | Numero de cuentas de ahorro voluntario | 74.684 | 8.034 | 17.670 | 18.327 | 103.234 | |
| 33.940 | Numero de cuentas de ahorro de indemnizacion | 4.922 | 720 | 1.307 | 373 | 8.306 | |

**INDICE DE LAS NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE
LOS FONDOS DE PENSIONES PROVIDA POR LOS EJERCICIOS
TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019.**

| <u>NOTA</u> | <u>Página</u> |
|--|---------------|
| 1 Aspectos legales de los Fondos de Pensiones..... | 1 |
| 2 Resumen de criterios contables aplicados..... | 2 |
| 3 Cambios contables..... | 3 |
| 4 Valores por depositar y en tránsito..... | 3 |
| 5 Diversificación de los activos de los Fondos de Pensiones..... | 7 |
| 6 Custodia de las carteras de inversiones..... | 10 |
| 7 Excesos y déficit de inversión..... | 11 |
| 8 Cargos en cuentas corrientes bancarias..... | 25 |
| 9 Recaudación clasificada..... | 25 |
| 10 Descuadraturas menores en planillas de recaudación..... | 27 |
| 11 Recaudación por aclarar..... | 27 |
| 12 Transferencias con el antiguo sistema previsional..... | 27 |
| 13 Beneficios..... | 28 |
| 14 Retiros de ahorro..... | 30 |
| 15 Diferencias por aclarar..... | 30 |
| 16 Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso..... | 31 |
| 17 Comisiones devengadas..... | 31 |
| 18 Impuestos retenidos..... | 34 |
| 19 Provisión, impuestos y otros..... | 35 |
| 20 Encaje..... | 36 |
| 21 Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales..... | 37 |
| 22 Patrimonio de los Fondos de Pensiones..... | 38 |
| 23 Cotizaciones impagas..... | 43 |
| 24 Valor de la cuota..... | 43 |
| 25 Cheques protestados de cotizaciones para los Fondos de Pensiones..... | 44 |
| 26 Estado de variación patrimonial..... | 44 |
| 27 Bonos de reconocimiento..... | 56 |
| 28 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia..... | 59 |
| 29 Hechos posteriores..... | 63 |
| 30 Hechos relevantes..... | 63 |

FONDOS DE PENSIONES PROVIDA

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2020 Y 2019. (TODAS LAS CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)

NOTA N° 1: ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a. Razón social de la Administradora.

Administradora de Fondos de Pensiones Provida S. A.

b. Singularización de la escritura pública de constitución.

Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A. se constituyó en la ciudad de Santiago por escritura pública de fecha 22 de febrero de 2013, otorgada en la Notaría de don Iván Torrealba Acevedo, bajo el nombre MetLife Chile Acquisition Co. S.A. La sociedad tiene el R.U.T. 76.265.736-8 y es la continuadora legal de la antigua Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A., R.U.T. 98.000.400-7 (en adelante "Ex-ProVida").

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.

La Superintendencia de Pensiones autorizó el inicio de actividades de A.F.P. Provida S.A., mediante resolución N° E-006/81, del 1° de abril de 1981.

El certificado otorgado por la Superintendencia de Pensiones se inscribió a fojas 6.060 N° 3.268 del Registro de Comercio del año 1981 y fue publicado en el Diario Oficial N° 30.932 del 3 de abril de 1981.

La Superintendencia de Pensiones autorizó el inicio de actividades de A.F.P. Acquisition Co. S.A., mediante resolución N° E-223, del 25 de agosto de 2015.

Con fecha 1 de septiembre de 2015, mediante Resolución N°E-224-2015, la Superintendencia de Pensiones autorizó la fusión por incorporación de la Sociedad Nueva Provida (Administradora de Fondos de Pensiones Acquisition Co. S.A.) con su filial Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A. (la "Sociedad Absorbida").

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

El objeto exclusivo de la Sociedad es administrar los Fondos de Pensiones Provida Tipo A, B, C, D y E, otorgar y administrar las prestaciones y beneficios que establece el Decreto Ley 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. 3.500 e invertir en sociedades anónimas constituidas como empresas de depósitos 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.

El objetivo exclusivo de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E es el financiamiento de las prestaciones que establece el Decreto Ley N° 3.500.

f. Fusión de Fondos de Pensiones.

La Superintendencia de Pensiones autorizó la fusión con el Fondo de Pensiones El Libertador el 2 de mayo de 1995, mediante resolución N° E-107-95, el 1° de junio de 1998, autorizó la fusión con el Fondo de Pensiones Unión, mediante resolución N° E-146-98 y el 31 de diciembre de 1998, autorizó la fusión con el Fondo de Pensiones Protección, mediante resolución N° E-156-98.

Fusión de Administradoras de Fondos de Pensiones.

La Superintendencia de Pensiones autorizó la fusión por incorporación de la Administradora de Fondos de Pensiones Provida S. A. en su matriz Administradora de Fondos de Pensiones Acquisition Co S.A. (“Nueva ProVida”) mediante la Resolución N° E-224-2015. Dicha Resolución establece que la fusión ha tenido plenos efectos a contar del 01 de Septiembre de 2015, por lo que con esta fecha:

- i) Nueva ProVida pasa a denominarse “Administradora de Fondos de Pensiones ProVida S.A.”
- ii) Nueva ProVida adquiere todos los activos, permisos, autorizaciones, pasivos y patrimonio de la Sociedad.
- iii) Los accionistas de la Sociedad reciben acciones de Nueva ProVida, en su calidad de continuadora legal de la Sociedad, a razón de 1 acción de Nueva ProVida por cada acción que tengan en la Sociedad absorbida.
- iv) La Sociedad es declarada disuelta y cancelada su autorización de existencia otorgada mediante Resolución N°E-006/81 de fecha 1 de abril de 1981.

NOTA N° 2: RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a. Generales:

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, conforme a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

b. Período cubierto por los estados financieros:

Los estados financieros corresponden a los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019.

c. Estados financieros comparativos:

Los estados financieros presentados incluyen, además de las cifras al 31 de diciembre de 2020, aquellas correspondientes al 31 de diciembre de 2019.

d. Valoración de inversiones:

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

- a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; letras de crédito emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Normalización Previsional u otras Instituciones de Previsión, y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
- b. Depósitos a plazo; bonos, y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
- c. Títulos garantizados por instituciones financieras;
- d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
- e. Bonos de empresas públicas y privadas;
- f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la ley N° 18.045;
- g. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
- h. Cuotas de fondos de inversión y cuotas de fondos mutuos regidos por la ley N° 20.712;
- i. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;
- j. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos o garantizados por Estados extranjeros, bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras y cuotas de participación emitidas por Fondos Mutuos y Fondos de Inversión extranjeros, que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de

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

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

Los recursos de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E podrán invertirse en los instrumentos, efectuar las operaciones y celebrar los contratos señalados anteriormente.

d.2 Los instrumentos señalados en el punto d.1 precedente, se valorizarán de acuerdo a las normas vigentes emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través del Compendio de Normas, Libro IV, Título III, Capítulo I al IV.

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. N° 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. 3.500); los depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo (Art. 20 F del D.L N° 3.500); los aportes de indemnización efectuados por los empleadores en las cuentas de ahorro de indemnización (Art.7, Ley N° 19.010); los aportes adicionales y contribuciones que deba efectuar la Administradora, en conformidad a lo señalado en el artículo 53 del D.L. N° 3.500; los Bonos de Reconocimiento y sus complementos que se hubieren hecho efectivos, y la rentabilidad de las inversiones realizadas con los recursos de los Fondos de Pensiones. De estos montos se deducen: las comisiones de la Administradora; las pensiones y otras prestaciones que hubieran sido otorgadas a los afiliados, según lo establecido en el D.L. N° 3.500, y los retiros efectuados con cargo a las cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias, cuentas de ahorro voluntario y a las cuentas de ahorro de indemnización.

NOTA N° 3: CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020, no se han registrado cambios contables con respecto al ejercicio anterior.

NOTA N° 4: VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRANSITO

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.

| VALORES POR DEPOSITAR | | | | | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| BANCOS DESTINATARIOS | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Banco Recaudaciones | | | | | |
| Recaudación de cotizaciones | 0 | 0 | 939.517 | 0 | 0 |
| 1) Subtotal Banco Recaudaciones | 0 | 0 | 939.517 | 0 | 0 |
| Banco Inversiones Nacionales | | | | | |
| Retención impuesto 4% Tesorería General de la República | 564 | 108.833 | 1.389.988 | 1.171.817 | 745.117 |
| Retención impuesto 4% Banco Central de Chile | 0 | 1.362 | 1.754 | 2.241 | 1.370 |
| Corte cupón inversión empresas | 0 | 103.729 | 207.458 | 608.721 | 259.322 |
| Cambio de fondo recibido por retiro 10% | 101.042 | 30.401 | 86.826 | 43.624 | 34.173 |
| Aporte de la AFP rentabilidad y faltantes recaudación | 0 | 0 | 3.939 | 0 | 0 |
| Traspaso entre monedas por regularizar | 0 | 7.100.000 | 21.318.000 | 0 | 0 |
| 2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales | 101.606 | 7.344.325 | 23.007.965 | 1.826.403 | 1.039.982 |
| Banco Inversiones Extranjeras | | | | | |
| Devolución de comisión extranjera ADR | 6.188 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Corte cupón por regularizar | 0 | 0 | 388.521 | 86.934 | 8.104 |
| Rebate por regularizar | 0 | 5.307 | 0 | 0 | 0 |
| Dividendos por cobrar | 448.607 | 396.445 | 876.182 | 430.849 | 139.912 |
| Devolución de comisión por dividendo extranjero | 157 | 44 | 288 | 236 | 5 |
| Devolución de impuesto extranjero AEE | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Devolución de impuesto extranjero ETF | 4.914 | 5.062 | 3.002 | 1.458 | 188 |
| Devolución de impuesto por regularizar | 0 | 6.007 | 3.718 | 1.061 | 0 |
| 3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras | 459.873 | 412.865 | 1.271.711 | 520.538 | 148.209 |
| 4) Subtotal Banco Inversiones | 561.479 | 7.757.190 | 24.279.676 | 2.346.941 | 1.188.191 |
| Banco Retiros de Ahorros Voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5) Subtotal Banco Retiros de Ahorros Voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Banco Retiros de Ahorro de Indemnización | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7) Subtotal Banco Retiros de Ahorros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Banco Pago de Beneficios | | | | | |
| Devolución traspaso saldo para pensión enviado a cuenta corriente | 0 | 0 | 642 | 2.713 | 0 |
| Devolución por pensiones prescritas | 0 | 0 | 812 | 0 | 418 |
| 8) Subtotal Banco Pago de Beneficios | 0 | 0 | 1.454 | 2.713 | 418 |
| Banco Pagos Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9) Subtotal Banco Pagos Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros valores por depositar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10) Subtotal Otros valores por depositar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11) Total valores por depositar | 561.479 | 7.757.190 | 25.220.647 | 2.349.654 | 1.188.609 |

| VALORES POR DEPOSITAR | | | | | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| BANCOS DESTINATARIOS | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Banco Recaudaciones | | | | | |
| Recaudación de cotizaciones | 0 | 0 | 1.339.796 | 0 | 0 |
| 1) Subtotal Banco Recaudaciones | 0 | 0 | 1.339.796 | 0 | 0 |
| Banco Inversiones Nacionales | | | | | |
| Extinción Bonos de Reconocimiento de la cartera de Inversiones | 0 | 0 | 0 | 88.998 | 0 |
| Retención impuesto 4% Tesorería General de la República | 1.206 | 81.543 | 2.041.849 | 1.184.312 | 590.649 |
| Retención impuesto 4% Banco Central de Chile | 0 | 7.058 | 53.819 | 20.218 | 27.411 |
| Aporte de la AFP rentabilidad y faltantes recaudación | 0 | 0 | 1.079 | 0 | 0 |
| 2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales | 1.206 | 88.601 | 2.096.747 | 1.293.528 | 618.060 |
| Banco Inversiones Extranjeras | | | | | |
| Devolución de comisión extranjera ADR | 361 | 633 | 1.270 | 998 | 756 |
| Dividendos por cobrar | 474.486 | 504.562 | 1.495.802 | 684.475 | 118.367 |
| Devolución de comisión por dividendo extranjero | 1.302 | 367 | 5.193 | 2.602 | 0 |
| Devolución de impuesto extranjero AEE | 5 | 10 | 64 | 19 | 0 |
| Devolución de impuesto extranjero ETF | 2.615 | 1.134 | 2.056 | 709 | 461 |
| Devolución de impuesto extranjero ADR | 68 | 97 | 94 | 75 | 65 |
| 3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras | 478.837 | 506.803 | 1.504.479 | 688.878 | 119.649 |
| 4) Subtotal Banco Inversiones | 480.043 | 595.404 | 3.601.226 | 1.982.406 | 737.709 |
| Banco Retiros de Ahorros Voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5) Subtotal Banco Retiros de Ahorros Voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Banco Retiros de Ahorro de Indemnización | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7) Subtotal Banco Retiros de Ahorros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Banco Pago de Beneficios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8) Subtotal Banco Pago de Beneficios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Banco Pagos Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9) Subtotal Banco Pagos Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros valores por depositar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10) Subtotal Otros valores por depositar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11) Total valores por depositar | 480.043 | 595.404 | 4.941.022 | 1.982.406 | 737.709 |

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 TRANSITO | | | | | |
|---|-------------|--------------|-----------------|--------------------------|------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| Fecha Remesa | País Origen | País Destino | Moneda Remesada | N° de unidades remesadas | Valor (miles de pesos) |
| | | | | | |
| Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A | | | | 0 | 0 |
| | | | | | |
| Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B | | | | 0 | 0 |
| | | | | | |
| Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C | | | | 0 | 0 |
| | | | | | |
| Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D | | | | 0 | 0 |
| | | | | | |
| Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E | | | | 0 | 0 |

| VALORES EN TRANSITO | | | | | |
|---|-------------|--------------|-----------------|--------------------------|------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| Fecha Remesa | País Origen | País Destino | Moneda Remesada | N° de unidades remesadas | Valor (miles de pesos) |
| | | | | | |
| Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A | | | | 0 | 0 |
| | | | | | |
| Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B | | | | 0 | 0 |
| | | | | | |
| Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C | | | | 0 | 0 |
| | | | | | |
| Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D | | | | 0 | 0 |
| | | | | | |
| Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E | | | | 0 | 0 |

c) Garantías entregadas por los Fondos de Pensiones

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

| Garantías entregadas por Fondos de Pensiones | AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | Fondos de Pensiones | | | | |
| | Tipo A M\$ | Tipo B M\$ | Tipo C M\$ | Tipo D M\$ | Tipo E M\$ |
| Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámaras de compensación | 8.180.834 | 10.541.424 | 29.343.500 | 2.774.247 | 2.944.849 |
| Total garantías entregadas por Fondos de Pensiones | 8.180.834 | 10.541.424 | 29.343.500 | 2.774.247 | 2.944.849 |

| Garantías entregadas por Fondos de Pensiones | AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | Fondos de Pensiones | | | | |
| | Tipo A M\$ | Tipo B M\$ | Tipo C M\$ | Tipo D M\$ | Tipo E M\$ |
| Garantías entregadas en efectivo a cámaras de compensación | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de cámaras de compensación | 11.199.120 | 12.649.280 | 25.307.872 | 12.112.948 | 5.929.714 |
| Total garantías entregadas por Fondos de Pensiones | 11.199.120 | 12.649.280 | 25.307.872 | 12.112.948 | 5.929.714 |

NOTA N° 5: DIVERSIFICACION DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) Política de Inversiones:

AFP Provida S.A., para los recursos pertenecientes a los Fondos de Pensiones cuenta con Políticas de Inversiones y de Solución de Conflictos de Interés, cuyo extracto se encuentra disponible en el sitio WEB de la AFP, en la sección Sobre ProVida > Conócenos > Políticas y Procedimientos > Políticas, dirección www.provida.cl.

b) Diversificación de la Cartera de Inversiones: La diversificación de los activos de cada Fondo de Pensiones es la siguiente:

| ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES | | | | | | | | | | | | |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | | | | | | | |
| Instrumentos Financieros | FONDO TIPO A | | FONDO TIPO B | | FONDO TIPO C | | FONDO TIPO D | | FONDO TIPO E | | TOTAL | |
| | MMS | % Fondo | MMS | % Fondo | MMS | % Fondo | MMS | % Fondo | MMS | % Fondo | MMS | % Fondo |
| INVERSION NACIONAL TOTAL | 577.785 | 15,92 | 1.150.131 | 25,66 | 5.996.702 | 44,98 | 5.930.782 | 66,92 | 5.024.292 | 88,89 | 18.679.692 | 51,95 |
| RENDA VARIABLE TRADICIONAL | 494.487 | 13,63 | 555.112 | 12,38 | 1.022.402 | 7,67 | 295.565 | 3,34 | 101.244 | 1,79 | 2.468.810 | 6,87 |
| Acciones | 398.826 | 10,99 | 462.815 | 10,32 | 818.938 | 6,14 | 242.471 | 2,74 | 99.615 | 1,76 | 2.022.665 | 5,63 |
| Cuotas de Fondos mutuos y de Inversión | 95.661 | 2,64 | 92.297 | 2,06 | 203.464 | 1,53 | 53.094 | 0,60 | 1.629 | 0,03 | 446.145 | 1,24 |
| RENDA FIJA | 60.742 | 1,67 | 546.707 | 12,20 | 4.781.760 | 35,87 | 5.558.470 | 62,71 | 4.870.105 | 86,16 | 15.817.784 | 43,98 |
| Instrumentos Banco Central | - | - | 36.151 | 0,81 | 16.616 | 0,12 | 115.079 | 1,30 | 260.810 | 4,61 | 428.656 | 1,19 |
| Instrumentos Tesorería | - | - | 74.748 | 1,67 | 2.869.731 | 21,53 | 2.542.302 | 28,68 | 1.918.481 | 33,94 | 7.405.262 | 20,59 |
| Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU | - | - | - | - | 211 | 0,00 | 3.687 | 0,04 | 99 | 0,00 | 3.997 | 0,01 |
| Bonos de Empresas y Efectos de Comercio | 10.479 | 0,29 | 186.014 | 4,15 | 701.094 | 5,26 | 1.391.356 | 15,70 | 877.151 | 15,52 | 3.166.094 | 8,80 |
| Bonos Bancarios | - | - | 204.192 | 4,55 | 1.109.224 | 8,32 | 1.441.166 | 16,26 | 1.527.836 | 27,03 | 4.282.418 | 11,91 |
| Letras Hipotecarias | 110 | 0,00 | 2.374 | 0,05 | 14.055 | 0,11 | 12.728 | 0,14 | 10.531 | 0,19 | 39.798 | 0,11 |
| Depósitos a Plazo | - | - | 12.931 | 0,29 | 5.677 | 0,04 | 8.528 | 0,10 | 235.301 | 4,16 | 262.437 | 0,73 |
| Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión | 13.073 | 0,36 | 10.590 | 0,24 | 40.775 | 0,31 | 33.030 | 0,37 | 11.088 | 0,20 | 108.556 | 0,30 |
| Disponible | 37.080 | 1,02 | 19.707 | 0,44 | 24.377 | 0,18 | 10.594 | 0,12 | 28.808 | 0,51 | 120.566 | 0,34 |
| ACTIVOS ALTERNATIVOS | 22.368 | 0,62 | 19.993 | 0,45 | 71.473 | 0,54 | 34.296 | 0,39 | 26.430 | 0,47 | 174.560 | 0,49 |
| DERIVADOS | -1.022 | -0,03 | 17.660 | 0,39 | 81.981 | 0,61 | 29.497 | 0,33 | 19.080 | 0,34 | 147.196 | 0,41 |
| OTROS NACIONALES | 1.210 | 0,03 | 10.659 | 0,24 | 39.086 | 0,29 | 12.954 | 0,15 | 7.433 | 0,13 | 71.342 | 0,20 |
| INVERSION EXTRANJERA TOTAL | 3.050.892 | 84,08 | 3.332.274 | 74,34 | 7.333.694 | 55,02 | 2.933.435 | 33,08 | 628.396 | 11,11 | 17.278.691 | 48,05 |
| RENDA VARIABLE TRADICIONAL | 2.318.281 | 63,89 | 2.185.359 | 48,75 | 4.198.961 | 31,50 | 1.392.821 | 15,71 | 156.709 | 2,77 | 10.252.131 | 28,51 |
| Fondos Mutuos | 1.832.682 | 50,51 | 1.687.875 | 37,65 | 3.588.489 | 26,92 | 1.029.278 | 11,61 | 21.787 | 0,38 | 8.160.111 | 22,69 |
| Otros | 485.599 | 13,38 | 497.484 | 11,10 | 610.472 | 4,58 | 363.543 | 4,10 | 134.922 | 2,39 | 2.092.020 | 5,82 |
| RENDA FIJA | 586.617 | 16,17 | 971.625 | 21,68 | 2.787.136 | 20,91 | 1.416.804 | 15,98 | 458.935 | 8,12 | 6.221.117 | 17,30 |
| DERIVADOS | 5.141 | 0,14 | 19.165 | 0,43 | -20.267 | -0,15 | -6.626 | -0,08 | -2.887 | -0,05 | -5.474 | -0,02 |
| OTROS EXTRANJEROS | 8.641 | 0,24 | 10.954 | 0,24 | 30.615 | 0,23 | 3.295 | 0,04 | 3.093 | 0,05 | 56.598 | 0,16 |
| ACTIVOS ALTERNATIVOS | 132.212 | 3,64 | 145.171 | 3,24 | 337.249 | 2,53 | 127.141 | 1,43 | 12.546 | 0,22 | 754.319 | 2,10 |
| TOTAL CARTERA DE INVERSIONES | 3.628.677 | 100,00 | 4.482.405 | 100,00 | 13.330.396 | 100,00 | 8.864.217 | 100,00 | 5.652.688 | 100,00 | 35.958.383 | 100,00 |
| SUB TOTAL RENTA VARIABLE | 2.812.768 | 77,52 | 2.740.471 | 61,13 | 5.221.363 | 39,17 | 1.688.386 | 19,05 | 257.953 | 4,56 | 12.720.941 | 35,38 |
| SUB TOTAL RENTA FIJA | 647.359 | 17,84 | 1.518.332 | 33,88 | 7.568.896 | 56,78 | 6.975.274 | 78,69 | 5.329.040 | 94,28 | 22.038.901 | 61,29 |
| SUB TOTAL FORWARDS | 4.119 | 0,11 | 36.825 | 0,82 | 61.714 | 0,46 | 22.871 | 0,25 | 16.193 | 0,29 | 141.722 | 0,39 |
| SUB TOTAL ACTIVOS ALTERNATIVOS | 154.580 | 4,26 | 165.164 | 3,69 | 408.722 | 3,07 | 161.437 | 1,82 | 38.976 | 0,69 | 928.879 | 2,58 |
| SUB TOTAL OTROS | 9.851 | 0,27 | 21.613 | 0,48 | 69.701 | 0,52 | 16.249 | 0,19 | 10.526 | 0,18 | 127.940 | 0,36 |
| TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES | 3.628.677 | 100,00 | 4.482.405 | 100,00 | 13.330.396 | 100,00 | 8.864.217 | 100,00 | 5.652.688 | 100,00 | 35.958.383 | 100,00 |

| ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES | | | | | | | | | | | | |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | | | | | | | | |
| Instrumentos Financieros | FONDO TIPO A | | FONDO TIPO B | | FONDO TIPO C | | FONDO TIPO D | | FONDO TIPO E | | TOTAL | |
| | MMS | % Fondo | MMS | % Fondo | MMS | % Fondo | MMS | % Fondo | MMS | % Fondo | MMS | % Fondo |
| INVERSION NACIONAL TOTAL | 719.569 | 16,82 | 1.994.622 | 35,60 | 8.448.881 | 53,78 | 6.676.052 | 72,32 | 4.432.271 | 94,63 | 22.271.395 | 56,38 |
| RENDA VARIABLE | 615.958 | 14,39 | 675.807 | 12,06 | 1.383.039 | 8,81 | 358.844 | 3,89 | 96.871 | 2,07 | 3.130.519 | 7,93 |
| Acciones | 520.096 | 12,15 | 591.553 | 10,56 | 1.189.028 | 7,57 | 306.125 | 3,32 | 95.360 | 2,04 | 2.702.162 | 6,84 |
| Cuotas de Fondos mutuos y de Inversión | 95.862 | 2,24 | 84.254 | 1,50 | 194.011 | 1,24 | 52.719 | 0,57 | 1.511 | 0,03 | 428.357 | 1,09 |
| RENDA FIJA | 74.140 | 1,74 | 1.318.856 | 23,55 | 7.016.964 | 44,66 | 6.337.200 | 68,65 | 4.333.124 | 92,52 | 19.080.284 | 48,30 |
| Instrumentos Banco Central | - | - | 1.182 | 0,02 | 23.208 | 0,15 | 8.718 | 0,09 | 155.027 | 3,31 | 188.135 | 0,48 |
| Instrumentos Tesorería | 2.750 | 0,06 | 204.614 | 3,65 | 3.132.882 | 19,94 | 2.728.878 | 29,56 | 1.407.138 | 30,04 | 7.476.262 | 18,92 |
| Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU | - | - | - | - | 347 | 0,00 | 4.185 | 0,05 | 178 | 0,00 | 4.710 | 0,01 |
| Bonos de Empresas y Efectos de Comercio | 17.970 | 0,42 | 228.268 | 4,08 | 841.031 | 5,35 | 1.044.255 | 11,31 | 583.059 | 12,45 | 2.714.583 | 6,87 |
| Bonos Bancarios | 37.962 | 0,89 | 590.768 | 10,55 | 2.323.624 | 14,79 | 2.292.809 | 24,84 | 1.473.137 | 31,45 | 6.718.300 | 17,01 |
| Letras Hipotecarias | 1.612 | 0,04 | 3.181 | 0,06 | 17.404 | 0,11 | 15.512 | 0,17 | 13.010 | 0,28 | 50.719 | 0,13 |
| Depósitos a Plazo | 925 | 0,02 | 277.847 | 4,96 | 623.932 | 3,97 | 220.241 | 2,39 | 698.755 | 14,92 | 1.821.700 | 4,61 |
| Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión | 8.303 | 0,20 | 11.266 | 0,20 | 48.825 | 0,31 | 22.152 | 0,24 | 2.584 | 0,06 | 93.130 | 0,24 |
| Disponible | 4.618 | 0,11 | 1.730 | 0,03 | 5.711 | 0,04 | 450 | 0,00 | 236 | 0,01 | 12.745 | 0,03 |
| ACTIVOS ALTERNATIVOS | 27.295 | 0,64 | 36.030 | 0,64 | 105.223 | 0,67 | 35.188 | 0,38 | 18.287 | 0,39 | 222.023 | 0,56 |
| DERIVADOS | 2.175 | 0,05 | -36.160 | -0,65 | -62.381 | -0,40 | -56.474 | -0,61 | -16.629 | -0,36 | -169.469 | -0,43 |
| OTROS NACIONALES | 1 | 0,00 | 89 | 0,00 | 6.036 | 0,04 | 1.294 | 0,01 | 618 | 0,01 | 8.038 | 0,02 |
| INVERSION EXTRANJERA TOTAL | 3.560.004 | 83,18 | 3.606.512 | 64,40 | 7.260.056 | 46,22 | 2.555.128 | 27,68 | 251.828 | 5,37 | 17.233.528 | 43,62 |
| RENDA VARIABLE TRADICIONAL | 2.714.226 | 63,42 | 2.501.388 | 44,66 | 4.418.938 | 28,13 | 1.270.849 | 13,77 | 99.036 | 2,11 | 11.004.437 | 27,85 |
| Fondos Mutuos | 2.052.117 | 47,95 | 2.006.126 | 35,82 | 3.815.386 | 24,29 | 1.000.835 | 10,84 | 11.357 | 0,24 | 8.885.821 | 22,49 |
| Otros | 662.109 | 15,47 | 495.262 | 8,84 | 603.552 | 3,84 | 270.014 | 2,93 | 87.679 | 1,87 | 2.118.616 | 5,36 |
| RENDA FIJA | 676.554 | 15,81 | 933.448 | 16,67 | 2.441.259 | 15,54 | 1.119.886 | 12,13 | 136.020 | 2,90 | 5.307.167 | 13,43 |
| DERIVADOS | 26.210 | 0,61 | 15.970 | 0,29 | 35.742 | 0,23 | 30.240 | 0,33 | 5.376 | 0,12 | 113.538 | 0,29 |
| OTROS EXTRANJEROS | 11.678 | 0,27 | 13.156 | 0,23 | 26.812 | 0,17 | 12.802 | 0,14 | 6.050 | 0,13 | 70.498 | 0,18 |
| ACTIVOS ALTERNATIVOS | 131.336 | 3,07 | 142.550 | 2,55 | 337.305 | 2,15 | 121.351 | 1,31 | 5.346 | 0,11 | 737.888 | 1,87 |
| TOTAL CARTERA DE INVERSIONES | 4.279.573 | 100,00 | 5.601.134 | 100,00 | 15.708.937 | 100,00 | 9.231.180 | 100,00 | 4.684.099 | 100,00 | 39.504.923 | 100,00 |
| SUB TOTAL RENTA VARIABLE | 3.330.184 | 77,81 | 3.177.195 | 56,72 | 5.801.977 | 36,94 | 1.629.693 | 17,66 | 195.907 | 4,18 | 14.134.956 | 35,78 |
| SUB TOTAL RENTA FIJA | 750.694 | 17,55 | 2.252.304 | 40,22 | 9.458.223 | 60,20 | 7.457.086 | 80,78 | 4.469.144 | 95,42 | 24.387.451 | 61,73 |
| SUB TOTAL FORWARDS | 28.385 | 0,66 | -20.190 | -0,36 | -26.639 | -0,17 | -26.234 | -0,28 | -11.253 | -0,24 | -55.931 | -0,14 |
| SUB TOTAL OTROS | 170.310 | 3,98 | 191.825 | 3,42 | 475.376 | 3,03 | 170.635 | 1,84 | 30.301 | 0,64 | 1.038.447 | 2,63 |
| TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES | 4.279.573 | 100,00 | 5.601.134 | 100,00 | 15.708.937 | 100,00 | 9.231.180 | 100,00 | 4.684.099 | 100,00 | 39.504.923 | 100,00 |

NOTA N° 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 31 de diciembre de 2020 y 2019, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones:

| CUSTODIA DE TITULOS | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|-----------------------|--------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|----------------------|--------------|---------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | | | | | | | | | | |
| INSTITUCIONES | FONDO TIPO A | | | FONDO TIPO B | | | FONDO TIPO C | | | FONDO TIPO D | | | FONDO TIPO E | | |
| | M\$ | % (*) | % (**) | M\$ | % (*) | % (**) | M\$ | % (*) | % (**) | M\$ | % (*) | % (**) | M\$ | % (*) | % (**) |
| Titulos en Depósito Central de Valores | 704.967.590 | 19,66 | 19,48 | 1.274.831.926 | 28,68 | 28,58 | 6.335.242.109 | 47,54 | 47,77 | 5.975.417.512 | 67,76 | 67,53 | 4.856.920.703 | 85,65 | 86,08 |
| <u>Titulos en custodia extranjera:</u> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Banco Brown Brothers Harriman & Co. (USA) | 2.839.764.633 | 79,19 | 78,47 | 3.090.585.549 | 69,53 | 69,28 | 6.730.793.769 | 50,51 | 50,76 | 2.817.685.901 | 31,95 | 31,85 | 717.359.067 | 12,65 | 12,72 |
| Bank Of America | 19.882.809 | 0,55 | 0,55 | 22.099.883 | 0,50 | 0,50 | 71.880.526 | 0,54 | 0,54 | 33.597 | 0,00 | 0,00 | 10.830 | 0,00 | 0,00 |
| Clearstream Banking | 9.607.833 | 0,27 | 0,27 | 14.008.672 | 0,32 | 0,31 | 30.006.165 | 0,23 | 0,23 | 18.327.753 | 0,21 | 0,21 | 14.123.260 | 0,25 | 0,25 |
| Monto total custodiado | 3.574.222.865 | 99,67 | 98,77 | 4.401.526.030 | 99,03 | 98,67 | 13.167.922.569 | 98,82 | 99,30 | 8.811.464.763 | 99,92 | 99,59 | 5.588.413.860 | 98,55 | 99,05 |
| Titulos en bóveda local AFP | 75.827 | 0,00 | 0,00 | 98.384 | 0,00 | 0,00 | 182.346 | 0,00 | 0,00 | 40.773 | 0,00 | 0,00 | 7.262 | 0,00 | 0,00 |
| Titulos en préstamo de emisores nacionales | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Titulos en préstamo de emisores extranjeros | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Titulos nacionales entregados en garantía | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Titulos extranjeros entregados en garantía | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Instrumentos u operaciones no susceptibles de ser custodiados | 44.603.690 | 1,24 | 1,23 | 59.264.777 | 1,33 | 1,33 | 92.706.098 | 0,70 | 0,70 | 36.503.472 | 0,41 | 0,41 | 53.748.144 | 0,95 | 0,95 |
| TOTAL CARTERA DE INVERSIONES | 3.618.902.382 | 100,91 | 100,00 | 4.460.889.191 | 100,36 | 100,00 | 13.260.811.013 | 99,52 | 100,00 | 8.848.009.008 | 100,33 | 100,00 | 5.642.169.266 | 99,50 | 100,00 |

Nota: (*) Corresponde al porcentaje con respecto al valor del Fondo de Pensiones y Encaje del día anteprecedente a la fecha de cierre del ejercicio.

(**) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 31 de diciembre 2020.

| CUSTODIA DE TITULOS | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----------------------|--------------|---------------|----------------------|--------------|---------------|-----------------------|--------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|----------------------|--------------|---------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | | | | | | | | | | | |
| INSTITUCIONES | FONDO TIPO A | | | FONDO TIPO B | | | FONDO TIPO C | | | FONDO TIPO D | | | FONDO TIPO E | | |
| | M\$ | % (*) | % (**) | M\$ | % (*) | % (**) | M\$ | % (*) | % (**) | M\$ | % (*) | % (**) | M\$ | % (*) | % (**) |
| Titulos en Depósito Central de Valores | 892.776.882 | 20,76 | 20,92 | 2.215.713.993 | 39,33 | 39,65 | 9.007.712.367 | 57,03 | 57,46 | 6.887.572.929 | 74,85 | 74,73 | 4.432.894.080 | 94,49 | 94,77 |
| <u>Titulos en custodia extranjera:</u> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Banco Brown Brothers Harriman & Co. (USA) | 3.337.968.322 | 77,63 | 78,21 | 3.384.695.705 | 60,08 | 60,57 | 6.676.568.785 | 42,27 | 42,59 | 2.348.457.050 | 25,52 | 25,48 | 244.548.069 | 5,21 | 5,23 |
| Clearstream Banking | 4.143.954 | 0,10 | 0,10 | 5.938.797 | 0,11 | 0,11 | 12.675.400 | 0,08 | 0,08 | 6.838.966 | 0,07 | 0,07 | 4.971.644 | 0,11 | 0,11 |
| Monto total custodiado | 4.234.889.158 | 98,49 | 99,23 | 5.606.348.495 | 99,52 | 100,33 | 15.696.956.552 | 99,38 | 100,13 | 9.242.868.945 | 100,44 | 100,28 | 4.682.413.793 | 99,81 | 100,11 |
| Titulos en bóveda local AFP | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 61.790 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Titulos en préstamo de emisores nacionales | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Titulos en préstamo de emisores extranjeros | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Titulos nacionales entregados en garantía | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Titulos extranjeros entregados en garantía | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Instrumentos u operaciones no susceptibles de ser custodiados | 33.004.287 | 0,77 | 0,77 | -18.459.347 | -0,33 | -0,33 | -20.929.142 | -0,13 | -0,13 | -25.784.449 | -0,28 | -0,28 | -4.982.118 | -0,11 | -0,11 |
| TOTAL CARTERA DE INVERSIONES | 4.267.893.445 | 99,26 | 100,00 | 5.587.889.148 | 99,19 | 100,00 | 15.676.089.200 | 99,25 | 100,00 | 9.217.084.496 | 100,16 | 100,00 | 4.677.431.675 | 99,70 | 100,00 |

Nota: (*) Corresponde al porcentaje con respecto al valor del Fondo de Pensiones y Encaje del día anteprecedente a la fecha de cierre del ejercicio.

(**) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 31 de diciembre 2019.

| CUSTODIA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| | Fondo A | Fondo B | Fondo C | Fondo D | Fondo E |
| Instrumentos susceptibles de ser custodiados (M\$) | 3.574.222.865 | 4.401.526.030 | 13.167.922.569 | 8.811.464.763 | 5.588.413.860 |
| Total monto custodiado (M\$) | 3.574.222.865 | 4.401.526.030 | 13.167.922.569 | 8.811.464.763 | 5.588.413.860 |
| % total monto custodiado | 100,00 % | 100,00 % | 100,00 % | 100,00 % | 100,00 % |
| Requisito legal (%) | 98,00 % | 98,00 % | 98,00 % | 98,00 % | 98,00 % |
| Superávit (Déficit) de custodia en % | 2,00 % | 2,00 % | 2,00 % | 2,00 % | 2,00 % |

Conforme a lo dispuesto por la Superintendencia de Pensiones en el Compendio de Normas, Libro IV, Título I, letra D, Capítulo I al VII, Informes Periódicos, la Administradora ha realizado cinco controles de los títulos representativos de las inversiones de los Fondos de Pensiones administrados, al cierre del 28 de febrero, 30 de junio, 31 de agosto, 30 de septiembre y 31 de octubre de 2020.

Los controles consistieron en: arqueo de los instrumentos mantenidos en custodia en la Administradora, verificando la propiedad y autenticidad de los títulos, esto último en lo que fuera pertinente, atendiendo a que la verificación de autenticidad es materia de peritos; y la contrastación de la información de las posiciones y de la cuenta inventario en el Depósito Central de Valores (DCV), y en los custodios Brown Brothers Harriman & Co y Clearstream Banking Deutsche Borse Group con la consignada en los registros de los Fondos de Pensiones.

Concluidas estas verificaciones, no se constataron diferencias de valores en el inventario de títulos, que afecten el Patrimonio de los Fondos de Pensiones.

Al 31 de diciembre de 2020, la Firma de auditores externos Señores Deloitte, realizó arqueo del 100% de los instrumentos financieros y derivados mantenidos en custodia por la Administradora, verificando entre otros; emisor del instrumento, serie o nemotécnico, valor nominal, propiedad del instrumento, cuadratura y conciliación de la cartera de inversiones de los Fondos de Pensiones Provida Tipos A, B, C, D y E, con los registros contables al 31 de diciembre de 2020, se obtuvo certificado de posiciones y retenciones del custodio Depósito Central de Valores (DCV) y certificados de posiciones del custodio Brown Brothers Harriman (BBH) y Clearstream Banking, de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Pensiones en el Compendio de Normas, Libro IV, Título I, Letra D, Capítulo I al VII, Custodia de Títulos y Valores de los Fondos de Pensiones y del Encaje. Como resultado de los procedimientos anteriormente descritos la Firma auditora emitió un informe de fecha 25 de febrero de 2021, en el cual se informan diferencias producto de la aplicación de los mencionados procedimientos.

NOTA N° 7: EXCESOS Y DEFICIT DE INVERSION

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 excedan los límites de diversificación establecidos en el D.L. N° 3.500 de 1980, el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones o en los Acuerdos del Banco Central de Chile.

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

a. Excesos por Instrumento

Al 31 de diciembre de 2020 todos los Fondos de Pensiones registran excesos por instrumento, mientras que al 31 de diciembre de 2019 los Fondos Tipo A y E mantienen excesos por este concepto. El detalle es el siguiente:

FONDO TIPO A

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Tipo de instrumento | Monto de Exceso de Inversión M\$ | % respecto del valor del Fondo de Pensiones | Fecha en que se originó el exceso | Fecha de enajenación del exceso | Origen del exceso |
| Renta variable | 43.942.800 | 1,23 | 14/12/2020 | 10/06/2021 | 1 |
| Origen del exceso: | | | | | |
| 1 (*) Exceso producido por valorización de los instrumentos de renta variable lo cual excedió el límite normativo de 80%. El plazo de enajenación de este exceso es de 180 días. | | | | | |

(*) Este exceso no se verá reflejado en forma completa en la conciliación de los excesos debido a que está compuesto por los mismos instrumentos que presentan un exceso por emisor, razón por la cual solo se presentarán una vez.

FONDO TIPO B

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Tipo de instrumento | Monto de Exceso de Inversión M\$ | % respecto del valor del Fondo de Pensiones | Fecha en que se originó el exceso | Fecha de enajenación del exceso | Origen del exceso |
| Renta Variable | 200.851.111 | 4,56 | 14/12/2020 | 10/06/2021 | 1 |
| Origen del exceso: | | | | | |
| 1 (*) Exceso producido por valorización de los instrumentos de renta variable lo cual excedió el límite normativo de 60%. El plazo de enajenación de este exceso es de 180 días. | | | | | |

(*) Este exceso no se verá reflejado en forma completa en la conciliación de los excesos debido a que está compuesto por los mismos instrumentos que presentan un exceso por emisor, razón por la cual solo se presentarán una vez.

FONDO TIPO C

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Tipo de instrumento | Monto de Exceso de Inversión M\$ | % respecto del valor del Fondo de Pensiones | Fecha en que se originó el exceso | Fecha de enajenación del exceso | Origen del exceso |
| Renta Variable | 236.475.832 | 1,80 | 14/12/2020 | 10/06/2021 | 1 |
| Origen del exceso: | | | | | |
| 1 (*) Exceso producido por valorización de los instrumentos de renta variable lo cual excedió el límite normativo de 40%. El plazo de enajenación de este exceso es de 180 días. | | | | | |

(*) Este exceso no se verá reflejado en forma completa en la conciliación de los excesos debido a que está compuesto por los mismos instrumentos que presentan un exceso por emisor, razón por la cual solo se presentarán una vez.

FONDO TIPO D

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Tipo de instrumento | Monto de Exceso de Inversión M\$ | % respecto del valor del Fondo de Pensiones | Fecha en que se originó el exceso | Fecha de enajenación del exceso | Origen del exceso |
| Renta Variable | 37.789.384 | 0,43 | 17/12/2020 | 10/06/2021 | 1 |
| Origen del exceso: | | | | | |
| 1 (*) Exceso producido por valorización de los instrumentos de renta variable lo cual excedió el límite normativo de 20%. El plazo de enajenación de este exceso es de 180 días. | | | | | |

(*) Este exceso no se verá reflejado en forma completa en la conciliación de los excesos debido a que está compuesto por los mismos instrumentos que presentan un exceso por emisor, razón por la cual solo se presentarán una vez.

FONDO TIPO E

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
|---|----------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Tipo de instrumento | Monto de Exceso de Inversión M\$ | % respecto del valor del Fondo de Pensiones | Fecha en que se originó el exceso | Fecha de enajenación del exceso | Origen del exceso |
| Instrumentos Restringidos | 1.145.709 | 0,02 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 1 |
| Instrumentos Restringidos | 1.884.363 | 0,03 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 1 |
| Instrumentos Restringidos | 545.106 | 0,01 | 15/05/2020 | 15/05/2023 | 1 |
| Instrumentos Restringidos | 6.906.674 | 0,12 | 24/04/2020 | 24/04/2023 | 1 |
| Origen del exceso: | | | | | |
| 1 (*) Exceso producido porque con fecha 24/04/2020 la serie de bonos LATAM AIRLINES GROUP SA tipo E cayó su clasificación a BB pasando a ser considerados inversión restringida la cual no puede ser invertida en el Fondo de Pensiones Tipo E, adicionalmente el 15/11/2019 se actualizó la cartera subyacente del fondo mutuo extranjero LU1235249262 y esta poseía instrumentos considerados restringidos, razón por la cual pasa a ser considerado como una inversión prohibida para el Fondo de Pensiones Tipo E, además los fondos CFIPWPGI-E y CFIPTP8I-E poseen inversión restrictiva superior al permitido para el Fondo de Pensiones Tipo E . El plazo para la regularización es de 3 años. | | | | | |

(*) Este exceso no se verá reflejado en la conciliación de los excesos debido a que está compuesto por los mismos instrumentos que presentan un exceso por emisor, razón por la cual solo se presentarán una vez.

FONDO TIPO A

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
|----------------------------|---|---|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Tipo de instrumento | Monto de Exceso de Inversión M\$ | % respecto del valor del Fondo de Pensiones | Fecha en que se originó el exceso | Fecha de enajenación del exceso | Origen del exceso |
| Renta variable | 61.639.822 | 1,46 | 20/12/2019 | 20/03/2020 | 1 |
| Origen del exceso: | | | | | |
| 1 | Exceso producido por valorización razón, por la cual la inversión en renta variable excede el límite del 80% del VF. El plazo para la regularización es de 3 meses. | | | | |

FONDO TIPO E

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
|----------------------------|--|---|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Tipo de instrumento | Monto de Exceso de Inversión M\$ | % respecto del valor del Fondo de Pensiones | Fecha en que se originó el exceso | Fecha de enajenación del exceso | Origen del exceso |
| Instrumentos Restringidos | 13.653.242 | 0,29 | 30/11/2018 | 30/11/2021 | 1 |
| Origen del exceso: | | | | | |
| 1 | Exceso producido porque con fecha 28-06-2019 la comisión clasificadora de riesgos (CCR) desaprobó las cuotas del fondo mutuo extranjero LU0318448437, adicionalmente con fecha 10-06-2019 Fitch modificó la clasificación a BB de los bonos de petróleos mexicanos, pasando a ser considerados inversión restringida la cual no puede ser invertida en el Fondo de Pensiones Tipo E. El plazo para la regularización es de 3 años. | | | | |

(*) Este exceso no se verá reflejado en la conciliación de los excesos debido principalmente a que está compuesto por instrumentos que adicionalmente presentan un exceso por emisor, razón por la cual solo se presentarán una vez.

b. Excesos por Emisor:

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 todos los Fondos registran excesos por emisor. El detalle es el siguiente:

FONDO A

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

| 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 financ. | Monto del exceso a enajenar M\$ | Fecha origen del exceso | Fecha origen del exceso a enajenar | Fecha de expiración plazo de enajenación | Origen del exceso |
|---|---|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSION | CFIV | CFICELPRIV | 46.778 | 0,00 | 34,56 | 46.778 | 14/05/2018 | 14/05/2018 | 14/05/2021 | 1 |
| TENCENT HOLDINGS LTD | | | 3.128.281 | 0,09 | | 3.128.281 | 16/11/2020 | 16/11/2020 | 15/05/2021 | 2 |
| ALIBABA GROUP HOLDING LTD | | | 1.383.121 | 0,04 | | 1.383.121 | 21/10/2020 | 21/10/2020 | 19/04/2021 | 2 |
| TOTAL | | | 4.558.180 | 0,13 | | 4.558.180 | | | | |
| Detalle origen del exceso: | | | | | | | | | | |
| 1 | El exceso se debe a que a la fecha esta Administradora aún cuando posee aprobada la política de inversiones que le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. | | | | | | | | | |
| 2 | El exceso se debe a que la inversión subyacente en ALIBABA GROUP HOLDING LTD y TENCENT HOLDINGS LTD sobrepasó el límite del 1% sobre el valor del fondo. El plazo de enajenación de este exceso es de 180 días. | | | | | | | | | |

FONDO B

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

| 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 financ. | Monto del exceso a enajenar M\$ | Fecha origen del exceso | Fecha origen del exceso a enajenar | Fecha de expiración plazo de enajenación | Origen del exceso |
|---|---|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSION | CFIV | CFICELPRIV | 194.280 | 0,00 | 34,56 | 194.280 | 14/05/2018 | 14/05/2018 | 14/05/2021 | 1 |
| TENCENT HOLDINGS LTD | | | 7.299.299 | 0,17 | | 7.299.299 | 16/11/2020 | 16/11/2020 | 15/05/2021 | 2 |
| ALIBABA GROUP HOLDING LTD | | | 4.116.479 | 0,09 | | 4.116.479 | 16/11/2020 | 16/11/2020 | 15/05/2021 | 2 |
| TOTAL | | | 11.610.058 | 0,26 | | 11.610.058 | | | | |
| Detalle origen del exceso: | | | | | | | | | | |
| 1 | El exceso se debe a que a la fecha esta Administradora aún cuando posee aprobada la política de inversiones que le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. | | | | | | | | | |
| 2 | El exceso se debe a que la inversión subyacente en ALIBABA GROUP HOLDING LTD y TENCENT HOLDINGS LTD sobrepasó el límite del 1% sobre el valor del fondo. El plazo de enajenación de este exceso es de 180 días. | | | | | | | | | |

FONDO C

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

| 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 financ. | Monto del exceso a enajenar M\$ | Fecha origen del exceso | Fecha origen del exceso a enajenar | Fecha de expiración plazo de enajenación | Origen del exceso |
|---|---|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSION | CFIV | CFICELPRIV | 267.069 | 0,00 | 34,56 | 267.069 | 14/05/2018 | 14/05/2018 | 14/05/2021 | 1 |
| FONDO DE INVERSION CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT I | CFID | CFHIMTPDI | 6.955.034 | 0,05 | 33,47 | 6.955.034 | 15/05/2020 | 15/05/2020 | 15/05/2023 | 2 |
| TENCENT HOLDINGS LTD | | | 2.009.206 | 0,02 | | 2.009.206 | 30/12/2020 | 30/12/2020 | 28/06/2021 | 3 |
| ALIBABA GROUP HOLDING LTD | | | 6.701.029 | 0,05 | | 6.701.029 | 14/12/2020 | 14/12/2020 | 12/06/2021 | 3 |
| TOTAL | | | 15.932.338 | 0,12 | | 15.932.338 | | | | |
| Detalle origen del exceso: | | | | | | | | | | |
| 1 | El exceso se debe a que a la fecha esta Administradora aún cuando posee aprobada la política de inversiones que le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. | | | | | | | | | |
| 2 | El exceso se debe a que la inversión actual se realiza en activos alternativos no aprobados por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. | | | | | | | | | |
| 3 | El exceso se debe a que la inversión subyacente en ALIBABA GROUP HOLDING LTD y TENCENT HOLDINGS LTD sobrepasó el límite del 1% sobre el valor del fondo. El plazo de enajenación de este exceso es de 180 días. | | | | | | | | | |

FONDO D

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

| 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 financ. | Monto del exceso a enajenar M\$ | Fecha origen del exceso | Fecha origen del exceso a enajenar | Fecha de expiración plazo de enajenación | Origen del exceso |
|---|--|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| FONDO DE INVERSION CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT I | CFID | CFHIMTPDI | 3.478.992 | 0,04 | 33,47 | 3.478.992 | 15/05/2020 | 15/05/2020 | 15/05/2023 | 1 |
| TOTAL | | | 3.478.992 | 0,04 | | 3.478.992 | | | | |
| Detalle origen del exceso: | | | | | | | | | | |
| 1 | El exceso se debe a que la inversión actual se realiza en activos alternativos no aprobados por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. | | | | | | | | | |

FONDO E

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

| Emisor | Tipo de Instrumento | Nemotécnico o Serie | Monto de Exceso de Inversión MS | % Respecto del Fondo de Pensiones | % de la serie suscrita a la fecha de los estados financ. | Monto del exceso a enajenar MS | Fecha origen del exceso | Fecha origen del exceso a enajenar | Fecha de expiración plazo de enajenación | Origen del exceso |
|---|---|-----------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| NINETY ONE GLOBAL STRATEGY FUND ALL CHINA EQUITY FUND | CMEV | LU1235249262 | 1.145.709 | 0,02 | | 1.145.709 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 1 |
| PICTON WPGG FONDO DE INVERSIÓN | CFIV | CFIPWPGI-E | 1.884.362 | 0,03 | | 1.884.362 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 2 |
| PICTON TPG VIII FONDO DE INVERSIÓN | CFIV | CFIPTP8I-E | 545.106 | 0,01 | | 545.106 | 15/05/2020 | 15/05/2020 | 15/05/2023 | 2 |
| LAN AIRLINES S.A | | | 6.906.674 | 0,12 | | 6.906.674 | 24/04/2020 | 24/04/2020 | 24/04/2023 | 3 |
| INVERSIONES TERRA SPA | CSIN | 764836650190624240624 | 5.665.287 | 0,10 | | 5.665.287 | 16/11/2020 | 16/11/2020 | 16/11/2023 | 4 |
| TOTAL | | | 16.147.138 | 0,28 | | 16.147.138 | | | | |
| Detalle origen del exceso: | | | | | | | | | | |
| 1 | El exceso se debe a que con fecha 15-11-2019 se actualizó la cartera subyacente del fondo mutuo extranjero LU1235249262 y esta poseía instrumentos considerados restringidos, razón por la cual pasa a ser considerado como una inversión prohibida para el Fondo de Pensiones Tipo E, el cual no puede realizar inversiones en instrumentos prohibidos. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. | | | | | | | | | |
| 2 | El exceso se debe a que la inversión actual de los fondos posee inversión restrictiva superior al permitido para el Fondo de Pensiones Tipo E. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. | | | | | | | | | |
| 3 | El exceso se debe a la baja en la clasificación de riesgos de las series de bonos LAN Airlines S.A. El plazo de enajenación de este exceso es de 3 años. | | | | | | | | | |
| 4 | El exceso se debe a la baja en la clasificación de riesgos en INVERSIONES TERRA SPA. El plazo de enajenación de este exceso es de 3 años. | | | | | | | | | |

FONDO A

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| 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 financ. | Monto del exceso a enajenar M\$ | Fecha origen del exceso | Fecha origen del exceso a enajenar | Fecha de expiración plazo de enajenación | Origen del exceso |
|---|---------------------|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSIÓN | CFIV | CFICELPRIV | 56.044 | 0,00 | 3,18 | 56.044 | 14/05/2018 | 14/05/2018 | 14/05/2021 | 1 |
| COMPASS PRIVATE EQUITY IV FONDO DE INVERSIÓN | CFIV | CFICGPE4-E | 4.864.858 | 0,11 | 0,34 | 4.864.858 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 2 |
| FONDO DE INVERSIÓN NEVASA HMC CVC | CFIV | CFINHCVC-E | 2.301.659 | 0,05 | 0,33 | 2.301.659 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 2 |
| BANK OF AMERICA | | | 3.952.342 | 0,09 | | 3.952.342 | 20/12/2019 | 20/12/2019 | 17/06/2020 | 3 |
| ALIBABA GROUP HOLDING LTD | | | 1.473.769 | 0,03 | | 1.473.769 | 20/12/2019 | 20/12/2019 | 20/01/2020 | 4 |
| BNP PARIBAS | | | 2.822.626 | 0,07 | | 2.822.626 | 23/12/2019 | 23/12/2019 | 20/06/2020 | 3 |
| SAMSUNG ELECTRONICS CO | | | 1.299.627 | 0,03 | | 1.299.627 | 23/12/2019 | 23/12/2019 | 23/01/2020 | 4 |
| TOTAL | | | 16.770.925 | 0,38 | | 16.770.925 | | | | |

Detalle origen del exceso:

| | |
|---|--|
| 1 | El motivo del exceso se debe a que a la fecha esta Administradora aún cuando posee aprobada la política de inversiones que le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. |
| 2 | El motivo del exceso se debe a que la inversión actual se realiza en activos alternativos no aprobados por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. |
| 3 | El motivo del exceso se debe a que la valorización de los contratos de derivados de las contrapartes Bank of América y BNP Paribas sobrepasó el límite del 4% normativo. El plazo de enajenación de este exceso es de 180 días. |
| 4 | El motivo del exceso se debe a que la valorización de las inversiones subyacentes en los emisores ALIBABA GROUP HOLDING LTD y SAMSUNG ELECTRONICS CO sobrepasó el límite del 1% normativo. El plazo de enajenación de este exceso es de un mes. |

(*) Debido a que el exceso en renta variable es mayor al exceso de emisor de CFICELPRIV, CFICGPE4-E y CFINHCVC-E, estos excesos no se verán reflejados en cuadro conciliatorio de excesos.

FONDO B

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| 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 financ. | Monto del exceso a enajenar M\$ | Fecha origen del exceso | Fecha origen del exceso a enajenar | Fecha de expiración plazo de enajenación | Origen del exceso |
|---|---------------------|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSIÓN | CFIV | CFICELPRIV | 232.723 | 0,00 | 3,18 | 232.723 | 14/05/2018 | 14/05/2018 | 14/05/2021 | 1 |
| COMPASS PRIVATE EQUITY IV FONDO DE INVERSIÓN | CFIV | CFICGPE4-E | 4.864.803 | 0,09 | 0,34 | 4.864.803 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 2 |
| FONDO DE INVERSIÓN NEVASA HMC CVC | CFIV | CFINHCVC-E | 1.315.234 | 0,02 | 0,33 | 1.315.234 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 2 |
| TOTAL | | | 6.412.760 | 0,11 | | 6.412.760 | | | | |

Detalle origen del exceso:

| | |
|---|--|
| 1 | El motivo del exceso se debe a que a la fecha esta Administradora aún cuando posee aprobada la política de inversiones que le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. |
| 2 | El motivo del exceso se debe a que la inversión actual se realiza en activos alternativos no aprobados por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. |

FONDO C

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| 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 financ. | Monto del exceso a enajenar M\$ | Fecha origen del exceso | Fecha origen del exceso a enajenar | Fecha de expiración plazo de enajenación | Origen del exceso |
|---|---------------------|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSIÓN | CFIV | CFICELPRIV | 319.911 | 0,00 | 3,18 | 319.911 | 14/05/2018 | 14/05/2018 | 14/05/2021 | 1 |
| COMPASS PRIVATE EQUITY IV FONDO DE INVERSIÓN | CFIV | CFICGPE4-E | 3.184.178 | 0,02 | 0,34 | 3.184.178 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 2 |
| FONDO DE INVERSIÓN NEVASA HMC CVC | CFIV | CFINHCVC-E | 14.814.395 | 0,10 | 0,33 | 14.814.395 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 2 |
| TOTAL | | | 18.318.484 | 0,12 | | 18.318.484 | | | | |

Detalle origen del exceso:

| | |
|---|--|
| 1 | El motivo del exceso se debe a que a la fecha esta Administradora aún cuando posee aprobada la política de inversiones que le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. |
| 2 | El motivo del exceso se debe a que la inversión actual se realiza en activos alternativos no aprobados por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. |

FONDO D

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| 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 financ. | Monto del exceso a enajenar M\$ | Fecha origen del exceso | Fecha origen del exceso a enajenar | Fecha de expiración plazo de enajenación | Origen del exceso |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| FONDO DE INVERSIÓN NEVASA HMC CVC | CFIV | CFINHCVC-E | 1.972.851 | 0,02 | 0,33 | 1.972.851 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 1 |
| TOTAL | | | 1.972.851 | 0,02 | | 1.972.851 | | | | |

Detalle origen del exceso:

| | |
|---|---|
| 1 | El motivo del exceso se debe a que la inversión actual se realiza en activos alternativos no aprobados por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. |
|---|---|

FONDO E

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| 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 financ. | Monto del exceso a enajenar M\$ | Fecha origen del exceso | Fecha origen del exceso a enajenar | Fecha de expiración plazo de enajenación | Origen del exceso |
|--|---------------------|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| NORDEA 1 LATIN AMERICAN CORPORATE BOND FUND | CMED | LU0318448437 | 340.392 | 0,01 | | 340.392 | 28/06/2019 | 28/06/2019 | 28/06/2022 | 1 |
| PETROLEOS MEXICANOS | BEE | XS1824424706 | 11.312.409 | 0,24 | 6,66 | 11.312.409 | 10/06/2019 | 10/06/2019 | 10/06/2022 | 2 |
| INVESTECH GLOBAL STRATEGY FUND ALL CHINA EQUITY FUND | CMEV | LU1235249262 | 959.989 | 0,02 | | 959.989 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 3 |
| PICTON WPGG FONDO DE INVERSIÓN | CFIV | CFIPWPG-E | 1.025.700 | 0,02 | | 1.025.700 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 3 |
| TOTAL | | | 13.638.490 | 0,29 | | 13.638.490 | | | | |

Detalle origen del exceso:

| | |
|---|--|
| 1 | El motivo de este exceso se debe a que con fecha 28-06-2019 la comisión clasificadora de riesgos (CCR) desaprobo las cuotas del fondo mutuo extranjero LU0318448437, razón por la cual pasa a ser considerado como una inversión prohibida para el Fondo de Pensiones Tipo E, el cual no puede realizar inversiones en instrumentos prohibidos. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. |
| 2 | El motivo de este exceso se debe a que con fecha 10-06-2019 Fitch modificó la clasificación a BB, razón por la cual pasa a ser considerado como una inversión prohibida para el Fondo de Pensiones Tipo E, el cual no puede realizar inversiones en instrumentos prohibidos. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. |
| 3 | El motivo del exceso se debe a que la inversión actual de los fondos posee inversión restrictiva. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. |

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los Fondos de Pensiones no presentan este tipo de excesos.

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 los Fondos de Pensiones presentan este tipo de excesos. El detalle es el siguiente:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

| 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 financ. | Monto del exceso a enajenar M\$ | Fecha origen del exceso | Fecha origen del exceso a enajenar | Fecha de expiración plazo de enajenación | Origen del exceso |
|---|---|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSION | CFIV | CFICELPRIV | 508.127 | 0,00 | 34,56 | 508.127 | 14/05/2018 | 14/05/2018 | 14/05/2021 | 1 |
| FONDO DE INVERSION CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT I | CFID | CFHIMTPDI | 10.434.026 | 0,03 | 33,47 | 10.434.026 | 15/05/2020 | 15/05/2020 | 15/05/2022 | 2 |
| TOTAL | | | 10.942.153 | 0,03 | | 10.942.153 | | | | |
| Detalle origen del exceso: | | | | | | | | | | |
| 1 | El exceso se debe a que a la fecha esta Administradora aún cuando posee aprobada la política de inversiones que le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. | | | | | | | | | |
| 2 | El exceso se debe a que la inversión actual se realiza en activos alternativos no aprobados por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. | | | | | | | | | |

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| 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 financ. | Monto del exceso a enajenar M\$ | Fecha origen del exceso | Fecha origen del exceso a enajenar | Fecha de expiración plazo de enajenación | Origen del exceso |
|---|--|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| BTG PACTUAL PRIVATE EQUITY FONDO DE INVERSION | CFIV | CFICELPRIV | 608.678 | 0,00 | 3,18 | 608.678 | 14/05/2018 | 14/05/2018 | 14/05/2021 | 1 |
| COMPASS PRIVATE EQUITY IV FONDO DE INVERSIÓN | CFIV | CFICGPE4-E | 12.913.839 | 0,03 | 0,34 | 12.913.839 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 2 |
| FONDO DE INVERSIÓN NEVASA HMC CVC | CFIV | CFINHCVC-E | 15.846.679 | 0,04 | 0,33 | 15.846.679 | 15/11/2019 | 15/11/2019 | 15/11/2022 | 2 |
| TOTAL | | | 29.369.196 | 0,08 | | 29.369.196 | | | | |
| Detalle origen del exceso: | | | | | | | | | | |
| 1 | El motivo del exceso se debe a que a la fecha esta Administradora aún cuando posee aprobada la política de inversiones que le permite invertir en activos alternativos, tanto en forma directa como indirecta, posee inversión en un gestor de activos alternativos no aprobado por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. | | | | | | | | | |
| 2 | El motivo del exceso se debe a que la inversión actual se realiza en activos alternativos no aprobados por la CCR. El plazo normativo para enajenar este exceso es de 3 años por cambiar las condiciones de elegibilidad para invertir en estos instrumentos. | | | | | | | | | |

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

1. Excesos por emisor

Al 31 de diciembre de 2020 ningún Fondo presenta este tipo de excesos, mientras que al 31 de diciembre de 2019 solamente el Fondo Tipo A mantiene excesos por este concepto. El detalle es el siguiente:

FONDO TIPO A

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| Emisor | Monto de Exceso de Inversión M\$ | % respecto de los Fondos de Pensiones | Fecha de origen del Exceso | Fecha de expiración plazo de regularización | Origen del Exceso |
|----------------------------|--|---------------------------------------|----------------------------|---|-------------------|
| BANK OF AMERICA | 3.952.342 | 0,00 | 20/12/2019 | 17/06/2020 | 1 |
| BNP PARIBAS | 2.822.626 | 0,00 | 23/12/2019 | 20/06/2020 | 1 |
| Detalle origen del exceso: | | | | | |
| 1 | El motivo se debe a que la valorización de los contratos de derivados de las contrapartes Bank of América y BNP Paribas sobrepasó el límite del 4% normativo. El plazo de enajenación de este exceso es de 180 días. | | | | |

2. Exceso por instrumento en operaciones con instrumentos derivados

Al 31 de diciembre de 2020 los Fondos de Pensiones Tipo A, B y C presentan este tipo de excesos, mientras que al 31 de diciembre de 2019 los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C y D mantienen excesos por este concepto. El detalle es el siguiente:

FONDO TIPO A

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

| Descripción | Activo Objeto | Monto de Exceso de Inversión MMS | % 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 | | 8.488 | 0,23% | 14/12/2020 | 12/06/2021 |
| Posición neta vendedora | | | | | |
| Subtotal Posición neta vendedora | | | | | |

FONDO TIPO B

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

| Descripción | Activo Objeto | Monto de Exceso de Inversión MMS | % 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 | | 13.482 | 0,30% | 06/08/2020 | 02/02/2021 |
| Posición neta vendedora | | | | | |
| Subtotal Posición neta vendedora | | | | | |

FONDO TIPO C

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

| Descripción | Activo Objeto | Monto de Exceso de Inversión MMS | % 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 | | 21.388 | 0,16% | 06/08/2020 | 02/02/2021 |
| Posición neta vendedora | | | | | |
| Subtotal Posición neta vendedora | | | | | |

FONDO TIPO A

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| Descripción | Activo Objeto | Monto de Exceso de Inversión MMS | % 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 | | 1.408 | 0,03% | 23/12/2019 | 20/06/2020 |
| Posición neta vendedora | | | | | |
| Subtotal Posición neta vendedora | | | | | |

FONDO TIPO B

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| Descripción | Activo Objeto | Monto de Exceso de Inversión MMS | % 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 | | 9.942 | 0,18% | 22/10/2019 | 19/04/2020 |
| Posición neta vendedora | | | | | |
| Subtotal Posición neta vendedora | | | | | |

FONDO TIPO C

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| Descripción | Activo Objeto | Monto de Exceso de Inversión MMS | % 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 | | 22.582 | 0,14% | 22/10/2019 | 19/04/2020 |
| Posición neta vendedora | | | | | |
| Subtotal Posición neta vendedora | | | | | |

FONDO TIPO D

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| Descripción | Activo Objeto | Monto de Exceso de Inversión MMS | % 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 | | 4.359 | 0,05% | 22/10/2019 | 19/04/2020 |
| Posición neta vendedora | | | | | |
| Subtotal Posición neta vendedora | | | | | |

B. Déficit de inversión

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

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

a) Déficit de Inversión en instrumentos de renta variable

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los Fondos de Pensiones no presentan este tipo de déficit.

b) Déficit por instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los Fondos de Pensiones no presentan este tipo de déficit.

C. Cuadro Conciliatorio

| Conciliación de Excesos de Inversión con Balance General | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | | | | | |
| Tipos de Excesos | FONDO TIPO A | | FONDO TIPO B | | FONDO TIPO C | | FONDO TIPO D | | FONDO TIPO E | |
| | M\$ | % |
| Excesos por Emisor | | | | | | | | | | |
| - Renta Fija Nacional | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 6.955.034 | 0,05 | 3.478.992 | 0,04 | 6.906.674 | 0,12 |
| - Renta Fija Extranjera | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| - Renta Variable Nacional | 46.778 | 0,00 | 194.280 | 0,00 | 267.069 | 0,00 | 0 | 0,00 | 2.429.468 | 0,04 |
| - Renta Variable Extranjera | 4.511.402 | 0,13 | 11.415.778 | 0,26 | 8.710.235 | 0,07 | 0 | 0,00 | 1.145.709 | 0,02 |
| - Activos Alternativos | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Subtotal Excesos por Emisor | 4.558.180 | 0,13 | 11.610.058 | 0,26 | 15.932.338 | 0,12 | 3.478.992 | 0,04 | 10.481.851 | 0,18 |
| Excesos Renta Variable | | | | | | | | | | |
| - Renta Variable Nacional | 7.384.081 | 0,21 | 150.601.508 | 3,41 | 184.039.382 | 1,40 | 31.627.908 | 0,36 | 0 | 0,00 |
| - Renta Variable Extranjera | 32.000.539 | 0,89 | 38.639.545 | 0,88 | 43.459.146 | 0,33 | 6.161.476 | 0,07 | 0 | 0,00 |
| Subtotal Excesos Renta Variable | 39.384.620 | 1,10 | 189.241.053 | 4,29 | 227.498.528 | 1,73 | 37.789.384 | 0,43 | 0 | 0,00 |
| Excesos Activos Alternativos | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 5.665.287 | 0,10 |
| Excesos Inversión en el Extranjero | | | | | | | | | | |
| - Renta Fija Extranjera | 0 | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| - Renta Variable Extranjera | 0 | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Subtotal Excesos de Inversión en el Extranjero | 0 | 0,00 |
| Total Excesos de Inversión | 43.942.800 | 1,23 | 200.851.111 | 4,55 | 243.430.866 | 1,85 | 41.268.376 | 0,47 | 16.147.138 | 0,28 |

| Conciliación de Excesos de Inversión con Balance General | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | | | | | | |
| Tipos de Excesos | FONDO TIPO A | | FONDO TIPO B | | FONDO TIPO C | | FONDO TIPO D | | FONDO TIPO E | |
| | M\$ | % |
| Excesos por Emisor | | | | | | | | | | |
| - Renta Fija Nacional | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| - Renta Fija Extranjera | 6.774.968 | 0,16 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 11.652.801 | 0,25 |
| - Renta Variable Nacional | 0 | 0,00 | 6.412.760 | 0,11 | 18.318.484 | 0,12 | 1.972.851 | 0,02 | 1.025.700 | 0,02 |
| - Renta Variable Extranjera | 2.773.396 | 0,06 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 959.989 | 0,02 |
| - Activos Alternativos | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Subtotal Excesos por Emisor | 9.548.364 | 0,22 | 6.412.760 | 0,11 | 18.318.484 | 0,12 | 1.972.851 | 0,02 | 13.638.490 | 0,29 |
| Excesos Renta Variable | | | | | | | | | | |
| - Renta Variable Nacional | 11.180.019 | 0,26 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| - Renta Variable Extranjera | 50.459.803 | 1,20 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Subtotal Excesos Renta Variable | 61.639.822 | 1,46 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Excesos Activos Alternativos | 0 | 0,00 |
| Excesos Inversión en el Extranjero | | | | | | | | | | |
| - Renta Fija Extranjera | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| - Renta Variable Extranjera | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Subtotal Excesos de Inversión en el Extranjero | 0 | 0,00 |
| Total Excesos de Inversión | 71.188.186 | 1,68 | 6.412.760 | 0,11 | 18.318.484 | 0,12 | 1.972.851 | 0,02 | 13.638.490 | 0,29 |

NOTA N° 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 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Cargos Banco Recaudaciones | 0 | 0 | 451 | 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 | 451 | 0 | 0 |

| CARGOS BANCARIOS | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Cargos Banco Recaudaciones | 0 | 0 | 134 | 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 | 134 | 0 | 0 |

NOTA N° 9: RECAUDACION 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 traspara 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:

| RECAUDACION CLASIFICADA | | | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| SUBCUENTAS: | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| 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 | 415.248 | 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 | 415.248 | 0 | 0 |

| RECAUDACION CLASIFICADA | | | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| 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 | 402.676 | 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 | 402.676 | 0 | 0 |

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

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

- e) Recaudación de aportes adicionales.
Corresponde a la recaudación de aportes adicionales una vez recibida su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.
- f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.
Corresponde a la recaudación de transferencias desde las instituciones previsionales del antiguo régimen, destinada al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.
- g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.
Corresponde a la recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras, destinadas al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.

NOTA N° 10: DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACION

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 31 de diciembre de 2020 y 2019 esta cuenta presenta saldo M\$ 3.569 y M\$ 3.917 respectivamente.

NOTA N° 11: RECAUDACION 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:

| RECAUDACION POR ACLARAR FONDO TIPO C | | |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019 | | |
| SUBCUENTAS | Ejercicio Actual M\$ | Ejercicio Anterior M\$ |
| Recaudación por aclarar sin documentación | 6.368.152 | 7.445.809 |
| Recaudación por aclarar con documentación incompleta | 13.015.264 | 13.633.927 |
| Total Recaudación por aclarar | 19.383.416 | 21.079.736 |

NOTA N° 12: TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

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

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

| TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL | | | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Transferencias hacia el antiguo sistema previsional | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL | | | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| 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 N° 13: BENEFICIOS

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

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

| BENEFICIOS | | | | | |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| SUBCUENTAS: | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Retiros programados | 1.407 | 9.012 | 66.502 | 94.135 | 26.277 |
| Rentas temporales | 0 | 0 | 3.048 | 9.605 | 5.963 |
| Primas de rentas vitalicias | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cuotas mortuorias | 418 | 2.426 | 8.264 | 16.943 | 1.744 |
| Excedentes de libre disposición | 1.046.913 | 2.444.294 | 4.817.254 | 3.383.527 | 1.167.141 |
| Excedentes de libre disposición | 24.459 | 967.436 | 1.542.481 | 260.934 | 654 |
| Retiro Ley N°21.248 (*) | 757.770 | 927.608 | 2.098.443 | 2.422.091 | 943.877 |
| Retiro Ley N°21.295 (*) | 264.684 | 549.250 | 1.176.330 | 700.502 | 222.610 |
| Herencias | 0 | 7.114 | 106.986 | 145.398 | 27.636 |
| Beneficios no cobrados | 1.012.511 | 2.834.204 | 6.349.226 | 11.055.616 | 6.089.475 |
| Total Beneficios | 2.061.249 | 5.297.050 | 11.351.280 | 14.705.224 | 7.318.236 |

(*) Mediante Oficios Ordinarios N°13.609 y N°24.797, del año 2020, la Superintendencia de Pensiones instruyó crear, para la subcuenta Excedentes de Libre Disposición, una subcuenta contable destinada a registrar los retiros de fondos desde las cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o desde las cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios.

| BENEFICIOS | | | | | |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| SUBCUENTAS: | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Retiros programados | 6.852 | 22.310 | 41.504 | 202.865 | 18.907 |
| Rentas temporales | 10 | 292 | 13.187 | 15.977 | 5.358 |
| Primas de rentas vitalicias | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cuotas mortuorias | 420 | 3.971 | 11.919 | 15.884 | 1.694 |
| Excedentes de libre disposición | 0 | 0 | 45.180 | 1.338 | 780 |
| Herencias | 21.096 | 126 | 17.312 | 51.676 | 0 |
| Beneficios no cobrados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Beneficios | 28.378 | 26.699 | 129.102 | 287.740 | 26.739 |

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 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| SUBCUENTAS: | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Beneficios no cobrados: | | | | | |
| Saldos nominales destinados a pensión | 1.012.511 | 2.834.204 | 6.349.226 | 11.055.616 | 6.089.475 |
| Total Beneficios no cobrados | 1.012.511 | 2.834.204 | 6.349.226 | 11.055.616 | 6.089.475 |

| BENEFICIOS NO COBRADOS | | | | | |
|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| SUBCUENTAS: | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Beneficios no cobrados: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Beneficios no cobrados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

NOTA N° 14: RETIROS DE AHORRO

| RETIROS DE AHORRO | | | | | |
|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| Cuentas: | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Retiros de ahorros voluntarios | 411.157 | 239.893 | 738.138 | 434.057 | 440.723 |
| Retiros de ahorro de indemnización | 1.981 | 2.637 | 15.939 | 85 | 1.287 |

| RETIROS DE AHORRO | | | | | |
|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| Cuentas: | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Retiros de ahorros voluntarios | 81.727 | 45.029 | 445.503 | 23.065 | 133.454 |
| Retiros de ahorro de indemnización | 380 | 10.804 | 43.111 | 1.081 | 519 |

Los saldos de las cuentas corresponden a lo siguiente:

a. Retiros de ahorros voluntarios

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

b. Retiros de ahorro de indemnización

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

NOTA N° 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 31 de diciembre de 2020 y 2019, ascendía a M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA N° 16: DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS 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.

| DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO | | | | | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| DEVOLUCION A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO | | | | | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

NOTA N° 17: COMISIONES DEVENGADAS

a) Modalidad en el cobro de comisiones:

La Sociedad Administradora estableció la siguiente estructura de comisiones durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

| MODALIDAD DE COBRO DE COMISIONES | | | |
|--|-----------------|----------------|----------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | |
| Conceptos: | Comisión | | Periodo de vigencia |
| | % | Fija \$ | |
| a) Por acreditación de cotizaciones | | | |
| - Afiliados dependientes, independientes y voluntarios | 1,45 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| - Afiliados sin derecho al seguro de invalidez y sobrevivencia | 1,45 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| b) Por acreditación de aportes de indemnización | 0,00 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| c) Por administración de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos (anual) | | | |
| c.1) Afiliado Provida | 0,20 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| c.2) No afiliado Provida | 0,56 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| d) Por traspasos de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias | 0,00 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| e) Por transferencias de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos hacia otras entidades | 0,00 | 1.250 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| f) Por administración de la cuenta de ahorro voluntario (anual) | 0,20 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| g) Por transferencias de cotizaciones de afiliados voluntarios | 0,00 | 1.250 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |
| h) Por retiros programados y rentas temporales | 1,25 | 0 | 01.01.2020 al 31.12.2020 |

| MODALIDAD DE COBRO DE COMISIONES | | | |
|--|-----------------|----------------|----------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | |
| Conceptos: | Comisión | | Periodo de vigencia |
| | % | Fija \$ | |
| a) Por acreditación de cotizaciones | | | |
| - Afiliados dependientes, independientes y voluntarios | 1,45 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| - Afiliados sin derecho al seguro de invalidez y sobrevivencia | 1,45 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| b) Por acreditación de aportes de indemnización | 0,00 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| c) Por administración de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos (anual) | | | |
| c.1) Afiliado Provida | 0,20 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| c.2) No afiliado Provida | 0,56 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| d) Por traspasos de cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias | 0,00 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| e) Por transferencias de cotizaciones voluntarias y depósitos convenidos hacia otras entidades | 0,00 | 1.250 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| f) Por administración de la cuenta de ahorro voluntario (anual) | 0,20 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| g) Por transferencias de cotizaciones de afiliados voluntarios | 0,00 | 1.250 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |
| h) Por retiros programados y rentas temporales | 1,25 | 0 | 01.01.2019 al 31.12.2019 |

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

| COMISIONES PAGADAS | | | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Tipos de comisiones pagadas: | | | | | |
| Comisiones Fijas pagadas por: | | | | | |
| Fija por transferencia de ahorro previsional voluntario | 0 | 0 | 41 | 0 | 0 |
| 1) Subtotal comisiones fijas pagadas | 0 | 0 | 41 | 0 | 0 |
| Comisiones Porcentuales pagadas por: | | | | | |
| Acreditación de cotizaciones obligatorias | 25.056.084 | 39.155.429 | 60.440.379 | 22.983.474 | 27.654.905 |
| Retiros programados | 12.072 | 18.818 | 800.574 | 3.770.937 | 605.057 |
| Rentas temporales | 1.040 | 832 | 159.626 | 457.896 | 280.215 |
| Por administración de ahorro voluntario | 80.749 | 18.096 | 107.105 | 51.901 | 88.811 |
| Por administración de ahorro previsional voluntario | 206.439 | 55.754 | 175.750 | 46.467 | 140.399 |
| Por acreditación de cotización afiliado voluntario | 2.611 | 4.087 | 3.538 | 3.238 | 3.428 |
| Por aclaración y trasp. de rezagos de cuentas traspasadas | 0 | 0 | 228.109 | 0 | 0 |
| 2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas | 25.358.995 | 39.253.016 | 61.915.081 | 27.313.913 | 28.772.815 |
| 3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora | 25.358.995 | 39.253.016 | 61.915.122 | 27.313.913 | 28.772.815 |
| 4) Comisiones reintegradas en el período (Menos) | -10.267 | -11.742 | -109.341 | -263.117 | -66.635 |
| 5) Total | 25.348.728 | 39.241.274 | 61.805.781 | 27.050.796 | 28.706.180 |

Nota: El valor señalado en 3) corresponde a la suma de los valores señalados en 1) y 2).

El valor señalado en 5) corresponde a la suma de los ítems señalados en 3) y 4).

| COMISIONES PAGADAS | | | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Tipos de comisiones pagadas: | | | | | |
| Comisiones Fijas pagadas por: | | | | | |
| Fija por transferencia de ahorro previsional voluntario | 0 | 0 | 51 | 0 | 0 |
| 1) Subtotal comisiones fijas pagadas | 0 | 0 | 51 | 0 | 0 |
| Comisiones Porcentuales pagadas por: | | | | | |
| Acreditación de cotizaciones obligatorias | 28.908.896 | 42.640.920 | 63.798.516 | 23.093.762 | 20.964.823 |
| Retiros programados | 9.781 | 14.507 | 631.320 | 3.253.102 | 479.948 |
| Rentas temporales | 1.410 | 1.586 | 155.004 | 510.878 | 314.549 |
| Por administración de ahorro voluntario | 62.162 | 16.062 | 82.794 | 49.650 | 84.940 |
| Por administración de ahorro previsional voluntario | 197.973 | 52.785 | 162.196 | 49.408 | 165.312 |
| Por acreditación de cotización afiliado voluntario | 2.000 | 2.346 | 7.320 | 4.145 | 2.669 |
| Por aclaración y trasp. de rezagos de cuentas traspasadas | 0 | 0 | 122.670 | 0 | 0 |
| 2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas | 29.182.222 | 42.728.206 | 64.959.820 | 26.960.945 | 22.012.241 |
| 3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora | 29.182.222 | 42.728.206 | 64.959.871 | 26.960.945 | 22.012.241 |
| 4) Comisiones reintegradas en el período (Menos) | -124.860 | -91.064 | -350.879 | -281.525 | -163.090 |
| 5) Total | 29.057.362 | 42.637.142 | 64.608.992 | 26.679.420 | 21.849.151 |

Nota: El valor señalado en 3) corresponde a la suma de los valores señalados en 1) y 2).

El valor señalado en 5) corresponde a la suma de los ítems señalados en 3) y 4).

c) Comisiones Devengadas

Corresponde a aquellas comisiones devengadas autorizadas por las normas vigentes cuya liquidación se encuentra pendiente. El saldo de esta cuenta a la fecha de cierre de los estados financieros era de:

| COMISIONES DEVENGADAS | | | | | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Comisiones Devengadas Administradora | 13.121 | 22.891 | 41.336 | 19.608 | 15.142 |
| Comisiones Devengadas otras Administradoras | 1.788 | 2.182 | 3.341 | 845 | 1.942 |
| Total Comisiones Devengadas | 14.909 | 25.073 | 44.677 | 20.453 | 17.084 |

| COMISIONES DEVENGADAS | | | | | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Comisiones Devengadas Administradora | 19.944 | 31.699 | 48.914 | 29.520 | 17.520 |
| Comisiones Devengadas otras Administradoras | 68.126 | 63.799 | 71.867 | 13.137 | 28.758 |
| Total Comisiones Devengadas | 88.070 | 95.498 | 120.781 | 42.657 | 46.278 |

NOTA N° 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 de ahorro previsional voluntario colectivo, retiros programados, rentas temporales, excedentes de libre disposición y cotizaciones voluntarias.

| IMPUESTOS RETENIDOS | | | | | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| CONCEPTOS | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Por retiros de ahorro voluntario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Por retiros de ahorro previsional voluntario | 21.999 | 1.636 | 9.780 | 4.663 | 22.436 |
| Total Impuestos Retenidos | 21.999 | 1.636 | 9.780 | 4.663 | 22.436 |

| IMPUESTOS RETENIDOS | | | | | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| CONCEPTOS | FONDO TIPO A M\$ | FONDO TIPO B M\$ | FONDO TIPO C M\$ | FONDO TIPO D M\$ | FONDO TIPO E M\$ |
| Por retiros de ahorro voluntario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Por retiros de ahorro previsional voluntario | 32.090 | 6.778 | 72.072 | 14.271 | 24.573 |
| Total Impuestos Retenidos | 32.090 | 6.778 | 72.072 | 14.271 | 24.573 |

NOTA N° 19: PROVISIÓN
a) Provisión, Impuestos y Otros

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

| PROVISION IMPUESTOS Y OTROS | | | | | | |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | |
| CONCEPTOS | | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| Desglose | Fecha de Vencimiento | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Impuesto retenido por devolución a técnico extranjero | 12/01/2021 | 13.628 | 33.400 | 26.065 | 2.105 | 29.296 |
| Impuesto retenido por devol.pagos en exceso Of.27941 | 12/01/2021 | 0 | 13 | 1.231 | 6.953 | 599 |
| Abonos Banco Santander por regularizar | | 0 | 0 | 131.544 | 113 | 245.769 |
| Abonos Banco Chile por regularizar | | 0 | 0 | 67 | 0 | 0 |
| Abonos Banco Security por regularizar | | 0 | 0 | 68 | 0 | 0 |
| Devolución rebate por regularizar | | 0 | 0 | 0 | 65 | 0 |
| Regularización aporte trabajador independiente | | 37 | 123 | 163 | 29 | 47 |
| Regularización Oficio 22510 año 2019 | | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vencimiento forwards compensado (*) | | 1.886.841 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Traspaso entre monedas por regularizar (*) | | 0 | 7.112.400 | 21.337.200 | 0 | 0 |
| Total Provisión, impuestos y otros | | 1.900.537 | 7.145.936 | 21.496.338 | 9.265 | 275.711 |

(*) Partidas regularizadas con fecha 04/01/2021

| PROVISIÓN IMPUESTOS Y OTROS | | | | | | |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | | |
| CONCEPTOS | | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| Desglose | Fecha de Vencimiento | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Impuesto retenido por devolución a técnico extranjero | 13/01/2020 | 23.142 | 59.214 | 72.213 | 7.706 | 27.280 |
| Impuesto retenido por devol.pagos en exceso Of.27941 | 13/01/2020 | 0 | 0 | 4.360 | 1.976 | 3.311 |
| Abono Banco Santander por regularizar | | 0 | 0 | 66.025 | 0 | 28.413 |
| Total Provisión, impuestos y otros | | 23.142 | 59.214 | 142.598 | 9.682 | 59.004 |

b) Provisión por inversiones en activos alternativos

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

| PROVISION POR INVERSIONES EN ACTIVOS ALTERNATIVOS | | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| Instrumento | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Mutuos hipotecarios endosables | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contratos de leasing | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos sindicados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total M\$ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| PROVISION POR INVERSIONES EN ACTIVOS ALTERNATIVOS | | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| Instrumento | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Mutuos hipotecarios endosables | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contratos de leasing | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos sindicados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total M\$ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

NOTA N° 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 los siguientes cuadros se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de éstas al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

| ENCAJE | | | | | | | | | | |
|----------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | | | | | |
| 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 | 40.797.928 | 755.545,69 | 49.937.870 | 1.098.397,54 | 141.940.027 | 3.003.328,54 | 92.288.643 | 2.335.818,51 | 55.148.558 | 1.189.107,27 |
| REQUERIDO | 40.797.928 | 755.545,69 | 49.937.870 | 1.098.397,54 | 141.940.027 | 3.003.328,54 | 92.288.643 | 2.335.818,51 | 55.148.558 | 1.189.107,27 |
| SUPERÁVIT (DÉFICIT) | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |

| ENCAJE | | | | | | | | | | |
|----------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | | | | | | |
| ENCAJE | FONDO TIPO A | | FONDO TIPO B | | FONDO TIPO C | | FONDO TIPO D | | FONDO TIPO E | |
| | M\$ | CUOTAS | M\$ | CUOTAS | M\$ | CUOTAS | M\$ | CUOTAS | M\$ | CUOTAS |
| MANTENIDO | 44.089.232 | 859.572,74 | 55.967.316 | 1.312.042,43 | 154.171.078 | 3.493.283,91 | 91.591.371 | 2.483.564,94 | 44.204.195 | 1.026.884,70 |
| REQUERIDO | 44.089.232 | 859.572,74 | 55.967.316 | 1.312.042,43 | 154.171.078 | 3.493.283,91 | 91.591.371 | 2.483.564,94 | 44.204.195 | 1.026.884,70 |
| SUPERÁVIT (DÉFICIT) | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |

NOTA N° 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 31 de diciembre de 2020 y 2019 era de M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA N° 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:

| PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 (*) | 61.873.405,79 | 3.341.037.862 | 93,31 | 95.518.514,70 | 4.342.681.987 | 98,36 | 270.424.005,38 | 12.780.483.449 | 97,35 | 218.501.717,31 | 8.633.045.329 | 98,61 | 115.721.259,16 | 5.366.934.251 | 96,08 |
| b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario | 1.407,61 | 76.008 | 0,00 | 1.163,99 | 52.920 | 0,00 | 17.412,90 | 822.950 | 0,01 | 12.257,60 | 484.300 | 0,01 | 13.059,11 | 605.657 | 0,01 |
| c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias | 1.468.861,57 | 79.315.532 | 2,21 | 540.441,12 | 24.570.775 | 0,56 | 1.411.284,93 | 66.698.604 | 0,51 | 612.258,43 | 24.190.450 | 0,28 | 1.309.930,22 | 60.752.099 | 1,09 |
| d) Cuentas individuales de ahorro 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 | 869.228,77 | 46.936.583 | 1,31 | 246.240,17 | 11.195.136 | 0,25 | 965.448,64 | 45.627.977 | 0,35 | 415.109,81 | 16.401.069 | 0,19 | 771.403,03 | 35.776.221 | 0,64 |
| f) Cuentas de ahorro voluntario | 1.973.204,23 | 106.549.008 | 2,98 | 604.120,24 | 27.465.901 | 0,62 | 2.473.120,64 | 116.881.922 | 0,89 | 1.901.699,23 | 75.136.506 | 0,86 | 2.497.019,37 | 115.807.060 | 2,07 |
| g) Cuentas de ahorro de indemnización | 69.709,31 | 3.764.161 | 0,11 | 161.682,18 | 7.350.767 | 0,17 | 1.363.902,93 | 64.459.288 | 0,49 | 75.768,10 | 2.993.612 | 0,03 | 40.518,84 | 1.879.187 | 0,03 |
| h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 3,37 | 159 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| i) Recaudación en proceso de acreditación | 3,04 | 164 | 0,00 | 61,55 | 2.798 | 0,00 | 5.045,22 | 238.442 | 0,00 | 25,91 | 1.024 | 0,00 | 49,96 | 2.317 | 0,00 |
| j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 978.106,90 | 46.226.218 | 0,35 | 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 | 20.880,69 | 986.840 | 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 | 22.567,01 | 1.066.538 | 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 | 55.375,79 | 2.990.180 | 0,08 | 43.564,78 | 1.980.642 | 0,04 | 102.196,16 | 4.829.883 | 0,03 | 53.207,26 | 2.102.229 | 0,02 | 88.314,31 | 4.095.852 | 0,08 |
| ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 734,25 | 34.701 | 0,00 | 2.065,56 | 81.611 | 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 | 66.311.196,11 | 3.580.669.498 | 100,00 | 97.115.788,73 | 4.415.300.926 | 100,00 | 277.784.709,02 | 13.128.356.971 | 100,00 | 221.574.109,21 | 8.754.436.130 | 100,00 | 120.441.554,00 | 5.585.852.644 | 100,00 |

(*) Esta cuenta presentó diferencias temporales de 90,80 cuotas en Fondo Tipo B; 253,56 cuotas en Fondo Tipo C y 441,56 cuotas en Fondo Tipo D respecto a los saldos de los auxiliares operativos, las cuales fueron subsanadas con fecha 26/01/2021.

| PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cuentas | FONDO TIPO A | | | FONDO TIPO B | | | FONDO TIPO C | | | FONDO TIPO D | | | FONDO TIPO E | | |
| | Cuotas | M\$ | % | Cuotas | M\$ | % | Cuotas | M\$ | % | Cuotas | M\$ | % | Cuotas | M\$ | % |
| a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias | 78.995.902,29 | 4.051.860.291 | 95,72 | 128.218.889,27 | 5.469.386.438 | 98,70 | 344.291.842,91 | 15.194.826.988 | 97,86 | 245.496.791,45 | 9.053.674.186 | 99,08 | 103.786.735,11 | 4.467.696.363 | 96,33 |
| b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario | 975,97 | 50.059 | 0,00 | 1.062,37 | 45.317 | 0,00 | 21.398,39 | 944.387 | 0,01 | 14.925,12 | 550.423 | 0,01 | 15.625,96 | 672.649 | 0,01 |
| c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias | 1.374.834,87 | 70.518.073 | 1,67 | 554.758,04 | 23.664.112 | 0,43 | 1.577.006,14 | 69.598.906 | 0,45 | 688.423,19 | 25.388.353 | 0,28 | 1.352.232,15 | 58.209.391 | 1,26 |
| d) Cuentas individuales de ahorro 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 | 867.096,28 | 44.475.130 | 1,05 | 290.026,49 | 12.371.554 | 0,22 | 1.104.196,81 | 48.732.143 | 0,31 | 426.269,82 | 15.720.401 | 0,17 | 798.176,79 | 34.359.030 | 0,74 |
| f) Cuentas de ahorro voluntario | 826.334,71 | 42.384.386 | 1,00 | 258.533,66 | 11.028.176 | 0,20 | 1.427.630,81 | 63.006.439 | 0,41 | 857.204,48 | 31.612.837 | 0,34 | 1.275.757,51 | 54.917.396 | 1,18 |
| g) Cuentas de ahorro de indemnización | 74.200,58 | 3.805.898 | 0,09 | 176.499,45 | 7.528.873 | 0,14 | 1.495.199,92 | 65.988.505 | 0,42 | 79.277,57 | 2.923.677 | 0,03 | 32.646,49 | 1.405.330 | 0,03 |
| h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 9,58 | 423 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| i) Recaudación en proceso de acreditación | 3,04 | 156 | 0,00 | 61,55 | 2.626 | 0,00 | 11.346,31 | 500.753 | 0,00 | 25,91 | 956 | 0,00 | 49,96 | 2.151 | 0,00 |
| j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 1.091.594,43 | 48.175.955 | 0,31 | 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 | 42.977,72 | 1.896.760 | 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 | 23.444,78 | 1.034.702 | 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 | 385.030,95 | 19.749.020 | 0,47 | 408.560,45 | 17.427.814 | 0,31 | 726.197,36 | 32.049.680 | 0,21 | 189.883,13 | 7.002.698 | 0,08 | 473.705,77 | 20.391.561 | 0,44 |
| ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional | 378,39 | 19.408 | 0,00 | 1.481,41 | 63.192 | 0,00 | 9.081,47 | 400.798 | 0,00 | 18.878,09 | 696.205 | 0,01 | 8.775,80 | 377.771 | 0,01 |
| 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 | 82.524.757,08 | 4.232.862.421 | 100,00 | 129.909.872,69 | 5.541.518.102 | 100,00 | 351.821.926,63 | 15.527.156.439 | 100,00 | 247.771.678,76 | 9.137.569.736 | 100,00 | 107.743.705,54 | 4.638.031.642 | 100,00 |

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

a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias

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

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

Las liquidaciones de Bonos de Reconocimientos, 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 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | | | | | |
| BONOS | FONDO TIPO A | | FONDO TIPO B | | FONDO TIPO C | | FONDO TIPO D | | FONDO TIPO E | |
| | M\$ | CUOTAS | M\$ | CUOTAS | M\$ | CUOTAS | M\$ | CUOTAS | M\$ | CUOTAS |
| Bonos de Reconocimiento | 0 | 0,00 | 3.954.373 | 92.953,13 | 16.567.404 | 371.917,53 | 64.388.356 | 1.708.974,93 | 17.001.172 | 378.898,14 |
| Complementos de Bonos de Reconocimiento | 0 | 0,00 | 10.056 | 234,25 | 20.063 | 495,89 | 43.614 | 1.164,27 | 39.378 | 866,71 |
| Bonos Adicionales | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Bonos Exonerados Ley N° 19.584 de fecha 31.08.98 | 0 | 0,00 | 682 | 15,96 | 55.783 | 1.238,18 | 528.829 | 13.979,24 | 46.002 | 1.050,42 |
| Otros: Traspaso de otra AFP | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 91.166 | 2.019,41 | 50.364 | 1.407,99 | 54.020 | 1.177,11 |
| Dipreca | 0 | 0,00 | 19.372 | 555,06 | 370.692 | 8.206,74 | 803.650 | 21.456,18 | 302.416 | 6.678,08 |
| Capredena | 9.218 | 184,34 | 356.293 | 8.374,24 | 744.206 | 16.737,67 | 2.528.399 | 67.750,33 | 1.113.736 | 24.896,60 |
| Soldado de tropa | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| TOTAL BONOS | 9.218 | 184,34 | 4.340.776 | 102.132,64 | 17.849.314 | 400.615,42 | 68.343.212 | 1.814.732,94 | 18.556.724 | 413.567,06 |

| BONOS DE RECONOCIMIENTO | | | | | | | | | | |
|--|---------------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | | | | | | |
| BONOS | FONDO TIPO A | | FONDO TIPO B | | FONDO TIPO C | | FONDO TIPO D | | FONDO TIPO E | |
| | M\$ | CUOTAS | M\$ | CUOTAS | M\$ | CUOTAS | M\$ | CUOTAS | M\$ | CUOTAS |
| Bonos de Reconocimiento | 0 | 0,00 | 4.031.029 | 101.597,75 | 16.691.412 | 407.364,78 | 75.995.125 | 2.178.752,67 | 17.735.965 | 428.011,63 |
| Complementos de Bonos de Reconocimiento | 0 | 0,00 | 50.104 | 1.347,14 | 30.735 | 765,96 | 363.452 | 10.289,63 | 93.104 | 2.297,76 |
| Bonos Adicionales | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 1.934 | 59,80 | 1.281 | 32,96 |
| Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 836 | 21,11 | 1.655 | 49,64 | 0 | 0,00 |
| Bonos Exonerados Ley N° 19.584 de fecha 31.08.98 | 0 | 0,00 | 6.845 | 179,25 | 59.991 | 1.473,65 | 562.658 | 16.365,62 | 89.361 | 2.178,97 |
| Otros: Traspaso de otra AFP | 18.363 | 422,57 | 37.779 | 993,48 | 250.691 | 6.376,28 | 605.210 | 18.172,16 | 149.017 | 3.692,20 |
| Dipreca | 0 | 0,00 | 292.657 | 7.411,62 | 479.822 | 11.907,16 | 1.919.288 | 56.280,44 | 728.869 | 17.735,57 |
| Capredena | 0 | 0,00 | 22.909 | 536,23 | 369.252 | 8.781,52 | 872.361 | 23.883,48 | 469.454 | 10.979,63 |
| Soldado de tropa | 470 | 10,72 | 1.231 | 31,55 | 491 | 12,97 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| TOTAL BONOS | 18.833 | 433,29 | 4.442.554 | 112.097,02 | 17.883.230 | 436.703,43 | 80.321.683 | 2.303.853,44 | 19.267.051 | 464.928,72 |

b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario

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

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

c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias

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

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

d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo

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

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

e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos

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

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

f) Cuentas de ahorro voluntario

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

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

g) Cuentas de ahorro de indemnización

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

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

h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades

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

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

i) Recaudación en proceso de acreditación

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

j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios

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

k) Rezagos de ahorros voluntarios

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente imputados a las Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias, 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) Trasposos en proceso a otras Administradoras

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

ñ) Trasposos 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 N° 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 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019 | | |
| SUBCUENTAS | Ejercicio Actual M\$ | Ejercicio Anterior M\$ |
| Cotizaciones impagas declaradas | 2.646.117.139 | 2.110.805.715 |
| Cotizaciones impagas declaradas automáticas | 245.656.378 | 197.351.747 |
| Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas | 1.209.136 | 1.025.514 |
| Total cotizaciones impagas | 2.892.982.653 | 2.309.182.976 |

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 aún 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.

Los montos de M\$ 1.209.136 y M\$ 1.025.514 registrados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, corresponden a cotizaciones impagas devengadas en las Ex AFP Unión y El Libertador, en cuyo caso las Administradoras no financiaban estas diferencias.

d) Gestión histórica de cobranza

Al 31 de diciembre de 2020, se han emitido históricamente 6.578.218 resoluciones e iniciado un total de 538.396 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 242.893.840 y manteniéndose pendiente de recuperar M\$ 130.915.153 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 3.005.952.748.

NOTA N° 24: VALOR DE LA CUOTA

Los valores de la cuota han sido determinados en base a las normas dictadas por la Superintendencia de Pensiones, que establecen que el valor de la cuota corresponde al valor del patrimonio del Fondo de Pensiones dividido por el número de cuotas emitidas.

| VALORES CUOTAS | | | | | |
|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| CONCEPTOS | FONDO TIPO A \$ | FONDO TIPO B \$ | FONDO TIPO C \$ | FONDO TIPO D \$ | FONDO TIPO E \$ |
| Valor cuota al 31.12.2020 | 53.997,96 | 45.464,30 | 47.260,91 | 39.510,19 | 46.378,12 |
| Valor cuota al 31.12.2019 | 51.292,03 | 42.656,64 | 44.133,57 | 36.878,99 | 43.046,89 |

Los descuadres en los valores cuotas se han sujetado a la normativa que se le aplica, señalada en el Capítulo VII, del Título VIII, del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Al 31 de diciembre de 2020 no existen descuadres en el valor cuota, mientras que al 31 de diciembre de 2019 sí se presentaron descuadres en el valor cuota de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C y D debido a una sobrevaloración de la cartera de inversiones para los nemotécnicos CFIKKRN-E y CFIPEKKR-E correspondientes a BTG Pactual Administradora General de Fondos S.A. El detalle es el siguiente:

| DESCUADRE VALORES CUOTAS | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D |
| Valor cuota al 31.12.2019 inicialmente informado | 51.293,38 | 42.657,70 | 44.133,57 | 36.879,58 |
| Valor cuota al 31.12.2019 correcto | 51.292,03 | 42.656,64 | 44.132,55 | 36.878,99 |

NOTA N° 25: CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, se protestaron 57 y 121 cheques por un total de M\$ 183.415 y M\$ 478.193, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se encuentran pendientes por regularizar 11 y 5 cheques por M\$ 19.267 y M\$ 9.922 respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

| CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES | | | | |
|--|-------------------------|---------------|---------------------------|--------------|
| | EJERCICIO ACTUAL | | EJERCICIO ANTERIOR | |
| | Número | M\$ | Número | M\$ |
| Saldo Inicial de cheques protestados | 5 | 9.922 | 6 | 34.223 |
| Cheques protestados en el ejercicio | 57 | 183.415 | 121 | 478.193 |
| Cheques regularizados | -51 | -174.070 | -122 | -502.494 |
| Saldo final de cheques protestados | 11 | 19.267 | 5 | 9.922 |

NOTA N° 26: ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL

El Estado de Variación Patrimonial de los Fondos de Pensiones, incluye los ítems 30.470 y 30.650 que corresponden a “Otros Aumentos” y a “Otras Disminuciones”, respectivamente.

En los siguientes cuadros se muestran los principales conceptos que componen los señalados ítems, por cada tipo de Fondo.

Periodo comprendido entre el 01.01.2020 y el 31.12.2020

FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO A

| Código | Nombre del ítem | N° | Concepto | N° de Cuotas | Monto en miles de Pesos |
|--------------|---------------------|----|---|-------------------|-------------------------|
| 30.470 | Otros Aumentos | 1 | REVERSA RETIRO DE FONDOS 10% | 386.512,00 | 20.081.547 |
| | | 2 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 203.540,42 | 10.330.111 |
| | | 3 | APORTE FONDO DE CESANTÍA | 27.736,85 | 1.379.660 |
| | | 4 | DEVOL.TRASPASO SALDO ENVIADO A CTA.CTE. | 19.549,10 | 1.012.549 |
| | | 5 | APORTES REGULARIZADORES | 5.515,94 | 289.199 |
| | | 6 | AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO | 1.268,88 | 168.356 |
| | | 7 | BONIFICACION FISCAL APV | 3.058,65 | 155.136 |
| | | 8 | COMPENSACION ECONOMICA | 1.843,30 | 95.843 |
| | | 9 | AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA | 223,92 | 25.633 |
| | | 10 | SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN | 490,18 | 24.456 |
| | | 11 | TRANSFERENCIAS FONDOS PREVISIONALES PERU | 258,73 | 13.259 |
| | | 12 | DEVOLUCION COMISIONES | 212,87 | 10.431 |
| | | 13 | ANULA PRIMAS SIS | 104,57 | 4.677 |
| | | 14 | ANULA/REVERSA DEVOLUCION PAGO EN EXCESO | 65,35 | 3.366 |
| | | 15 | TRASPASO DESDE OTRA AFP | 39,99 | 2.070 |
| | | 16 | REGULARIZA CAMBIO FONDO 10% A CTA.2 | 35,21 | 1.820 |
| | | 17 | ANULA RETIRO COTIZACIÓN AHORRO VOLUNTARIO | 9,28 | 500 |
| | | 18 | ANULA RETIRO AHORRO VOLUNTARIO | 8,02 | 422 |
| | | 19 | ABONO CHEQUE CADUCADO DPE | 0,00 | 123 |
| | | 20 | MOVIMIENTO DE DETALLE C.1733 | 0,06 | 3 |
| | | 21 | AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION | 0,85 | 0 |
| TOTAL | | | | 650.474,17 | 33.599.161 |
| 30.650 | Otras Disminuciones | 1 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 169.546,66 | 8.660.480 |
| | | 2 | SALDO PARA PENSION ENVIADO A CTA.CTE. | 35.774,42 | 1.853.449 |
| | | 3 | DESAFILIACIONES | 3.793,75 | 181.049 |
| | | 4 | AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO | 2.116,89 | 168.253 |
| | | 5 | COMPENSACION ECONOMICA | 2.396,76 | 120.361 |
| | | 6 | DEVOLUCION BONIFICACIÓN FISCAL APV | 2.269,42 | 114.637 |
| | | 7 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT. ENVIADO A O.FDOS. | 1.930,14 | 96.062 |
| | | 8 | TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERU | 632,17 | 33.875 |
| | | 9 | AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA | 313,77 | 25.862 |
| | | 10 | DEV.APTE.REGULARIZ. EXCESO 10% | 137,75 | 7.200 |
| | | 11 | REVERSA TRASPASO CAV | 142,30 | 7.137 |
| | | 12 | REEMISION CHEQUES PRESCRITOS | 0,00 | 303 |
| | | 13 | TRASPASO DE FONDOS AFC INDEM.TCP | 1,24 | 67 |
| | | 14 | TRASPASO AFP CIRCULAR 650 | 0,00 | 37 |
| | | 15 | MOVIMIENTO DE DETALLE C.1733 | 0,06 | 3 |
| | | 16 | AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION | 4,65 | 0 |
| TOTAL | | | | 219.059,98 | 11.268.775 |

Periodo comprendido entre el 01.01.2020 y el 31.12.2020

FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO B

| Código | Nombre del ítem | N° | Concepto | N° de Cuotas | Monto en miles de | | |
|--------------|---|--------------|--|-------------------|--|---------------------|-------------------|
| | | | | | Pesos | | |
| 30.470 | Otros Aumentos | 1 | REVERSA RETIRO DE FONDOS 10% | 973.679,51 | 42.734.738 | | |
| | | 2 | DEVOLUCIÓN TRASPASO SALDO ENVIADO A CT A.CTE | 203.705,84 | 8.908.375 | | |
| | | 3 | APORTE FONDO DE CESANTÍA | 61.310,03 | 2.587.922 | | |
| | | 4 | TRASPASO AHORRO PREV.VOLUNT. O/ENT. | 28.506,20 | 1.244.262 | | |
| | | 5 | APORTES REGULARIZADORES | 8.248,11 | 362.579 | | |
| | | 6 | COMPENSACIÓN ECONÓMICA | 3.399,96 | 143.071 | | |
| | | 7 | BONO HIJO NACIDO VIVO | 1.915,82 | 82.616 | | |
| | | 8 | SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN | 1.660,36 | 70.240 | | |
| | | 9 | AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO | 666,06 | 58.773 | | |
| | | 10 | BONIFICACIÓN FISCAL APV | 1.041,89 | 44.912 | | |
| | | 11 | DEVOLUCION COMISIONES | 275,97 | 11.743 | | |
| | | 12 | ANULA PRIMA SIS | 155,54 | 6.169 | | |
| | | 13 | AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA | 57,32 | 6.127 | | |
| | | 14 | REGULARIZACIÓN CAMBIO DE FONDO RETIRO 10% | 106,10 | 4.580 | | |
| | | 15 | TRASPASO DESDE OTRAS AFP | 40,08 | 1.724 | | |
| | | 16 | REGULARIZ. BONO RECON. IPS PERIODO ANTERIOR | 40,33 | 1.488 | | |
| | | 17 | REGULARIZACIÓN DEVOLUCION PAGO EN EXCESO | 3,86 | 170 | | |
| | | 18 | ABONO CHEQUE CADUCADO DPE | 0,00 | 118 | | |
| | | 19 | ANULA RETIRO AHORRO VOLUNTARIO | 2,33 | 100 | | |
| | | 20 | REGULARIZACIÓN OFICIO 22510 AÑO 2019 | 0,79 | 31 | | |
| | | 21 | ANULA RETIRO AHORRO INDEMNIZACIÓN | 0,31 | 13 | | |
| | | 22 | REGULARIZA REVERSA TRASPASO EN PROCESO | 0,02 | 1 | | |
| | | 23 | AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION | 1,68 | 0 | | |
| | | TOTAL | | | | 1.284.818,11 | 56.269.752 |
| | | 30.650 | Otras Disminuciones | 1 | SALDO PENSION ENVIADO A CUENTA CORRIENTE | 272.208,84 | 11.742.692 |
| 2 | TRASPASO AHORRO PREV.VOLUNT. O/ENT. | | | 78.322,06 | 3.432.250 | | |
| 3 | DESAFILIACIONES | | | 30.688,03 | 1.315.721 | | |
| 4 | COMPENSACIÓN ECONÓMICA | | | 2.755,37 | 113.644 | | |
| 5 | AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO | | | 695,88 | 58.933 | | |
| 6 | DISMINUCION APORTE ADICIONAL | | | 943,12 | 39.874 | | |
| 7 | DEVOLUCIÓN BONIFICACIÓN FISCAL APV | | | 719,30 | 30.461 | | |
| 8 | REVERSA BONO HIJO NACIDO VIVO | | | 462,21 | 20.753 | | |
| 9 | TRANSFERENCIAS FONDOS PREVISIONALES PERU | | | 156,39 | 6.486 | | |
| 10 | AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA | | | 95,51 | 5.968 | | |
| 11 | REGULARIZACIÓN CAMBIO DE FONDO RETIRO 10% | | | 52,82 | 2.263 | | |
| 12 | REGULARIZACIÓN RETIRO DE FONDOS 10% | | | 58,95 | 2.632 | | |
| 13 | DEVOLUCIÓN APORTE REGULARIZADOR | | | 32,62 | 1.439 | | |
| 14 | REGULARIZACIÓN APORTE TRABAJ. INDEPENDIENTE | | | 0,00 | 123 | | |
| 15 | REEMISION CHEQUES PRESCRITOS | | | 0,00 | 49 | | |
| 16 | AJUSTE RECAUDACIÓN PROCESO ACREDITACIÓN | | | 1,28 | 0 | | |
| TOTAL | | | | 387.192,38 | 16.773.288 | | |

| Periodo comprendido entre el 01.01.2020 y el 31.12.2020 | | | | | |
|---|-----------------|----|---|---------------------|--------------------|
| FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO C | | | | | |
| Código | Nombre del ítem | N° | Concepto | N° de Cuotas | Monto en miles de |
| | | | | | Pesos |
| 30.470 | Otros Aumentos | 1 | REVERSA RETIRO DE FONDOS 10% | 2.564.359,04 | 118.117.340 |
| | | 2 | INGRESO COTIZ.INDEPENDIENTE AT 2019 TGR | 829.198,28 | 36.322.621 |
| | | 3 | BONO POR HIJO NACIDO VIVO | 752.624,34 | 33.449.612 |
| | | 4 | DEVOLUCION TRASPASO SALDO ENV. A CTA.CTE | 692.823,56 | 31.850.311 |
| | | 5 | TRASPASO AHORRO PREV.VOLUNTARIO | 282.358,33 | 12.825.820 |
| | | 6 | APORTE FONDO DE CESANTIA 10% | 211.831,61 | 9.450.914 |
| | | 7 | APORTES REGULARIZADORES | 93.009,61 | 4.277.095 |
| | | 8 | REVERSA CANJE DE TRASPASOS | 76.829,19 | 3.492.321 |
| | | 9 | DEVOLUCION BENEFICIOS | 61.836,24 | 2.749.137 |
| | | 10 | TRASPASO BONIFICACION FISCAL APV | 16.742,57 | 762.237 |
| | | 11 | DEVOLUCION COMISIONES | 10.281,96 | 454.926 |
| | | 12 | COMPENSACION ECONOMICA | 6.507,54 | 290.962 |
| | | 13 | TRASPASO PAGO DIRECTO REZAGOS IPS | 4.767,45 | 216.680 |
| | | 14 | RECAUDACION IPS SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN | 2.337,99 | 104.788 |
| | | 15 | REVERSA HONORARIOS ASESORIA PREVISIONAL | 1.959,69 | 83.850 |
| | | 16 | AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO | 1.880,34 | 180.813 |
| | | 17 | REVERSA REINTEGRO A LA ADMINISTRADORA | 1.499,23 | 67.062 |
| | | 18 | ANULA RETIRO AHORRO.VOL. | 1.145,35 | 51.582 |
| | | 19 | TRASPASO DESDE OTRAS AFP | 822,98 | 35.638 |
| | | 20 | TRASPASO ANTIGUO SISTEMA | 542,55 | 23.610 |
| | | 21 | REGULAR. PAGOS SALUD POR AUTORRECLAMOS | 354,17 | 15.999 |
| | | 22 | ANULA PRIMA SIS | 294,86 | 12.179 |
| | | 23 | CHEQUES PRESCRITOS DPE | 173,25 | 7.443 |
| | | 24 | AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA | 149,74 | 17.541 |
| | | 25 | PLANILLA NO PROCESADA EN EX AFP UNION | 119,78 | 641 |
| | | 26 | REGULARIZA CAMBIOS DE FONDO RETIRO 10% | 115,36 | 5.259 |
| | | 27 | AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION | 88,71 | 19 |
| | | 28 | BONO RECONOCIMIENTO IPS PERIODO ANTERIOR | 77,97 | 3.062 |
| | | 29 | REV.IMPTO.EXCEDENTE LIBRE DISPOSICION | 35,89 | 1.644 |
| | | 30 | REVERSA DESAFILIACION ANTIGUO SISTEMA | 27,83 | 1.254 |
| | | 31 | REVERSA DEVOLUCION PAGOS EN EXCESO | 20,41 | 1.152 |
| | | 32 | ANULA RETIRO AHORRO INDEMNIZACION | 8,79 | 368 |
| | | 33 | REVERSA IMPTO RETIRO APV-COT.VOL. | 5,10 | 225 |
| | | 34 | TRASPASO RETIRO 10% A CUENTA 2 | 3,04 | 141 |
| | | 35 | DPE VALE VISTA ANULADO | 0,58 | 26 |
| | | 36 | MOVIMIENTO DETALLE CIRCULAR 1733 | 0,00 | 216 |
| TOTAL | | | | 5.614.833,33 | 254.874.488 |

Periodo comprendido entre el 01.01.2020 y el 31.12.2020

FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO C

| Código | Nombre del ítem | N° | Concepto | N° de Cuotas | Monto en miles de Pesos |
|--------------|---------------------|----|---|---------------------|-------------------------|
| 30.650 | Otras Disminuciones | 1 | SALDO PENSION ENVIADO A CUENTA CORRIENTE | 846.147,29 | 38.199.538 |
| | | 2 | REVERSA RETIRO DE FONDOS 10% | 696.348,55 | 32.055.199 |
| | | 3 | BONO POR HIJO NACIDO VIVO | 669.785,23 | 29.804.468 |
| | | 4 | REVERSA COTIZ.INDEP.RET.AÑO TRIBUT.2019 TGR | 395.799,96 | 17.312.785 |
| | | 5 | TRASPASO AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO | 248.422,83 | 11.350.535 |
| | | 6 | REVERSA CANJE DE TRASPASOS | 213.538,14 | 9.706.515 |
| | | 7 | DESAFILIACIONES | 63.712,12 | 2.819.729 |
| | | 8 | DISTRIBUCION BONIFICACION FISCAL APV | 12.911,03 | 588.059 |
| | | 9 | REINTEGRO A LA ADMINISTRADORA | 11.991,70 | 590.790 |
| | | 10 | COMPENSACION ECONOMICA | 5.682,79 | 254.205 |
| | | 11 | DISMINUCION APORTE ADICIONAL | 5.291,11 | 243.321 |
| | | 12 | DEVOLUCION BONIFICACION FISCAL APV 20 A | 3.254,52 | 144.121 |
| | | 13 | TRANSFERENCIA ANTIGUO SISTEMA | 2.943,28 | 129.896 |
| | | 14 | AJUSTE RENTABILIDAD AHORRO VOLUNTARIO | 2.182,40 | 180.719 |
| | | 15 | DISTRIBUCION SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN | 2.171,01 | 96.269 |
| | | 16 | REVERSA HONORARIOS ASESORIA PREVISIONAL | 1.709,02 | 73.080 |
| | | 17 | DEVOLUCION GARANTIA ESTATAL | 441,05 | 19.205 |
| | | 18 | DEVOLUCION FONDOS IPS OFICIO 2659 | 380,68 | 16.630 |
| | | 19 | DEVOLUCION BONO LIQUIDADO | 295,49 | 13.322 |
| | | 20 | AJUSTE RENTABILIDAD COTIZACION VOLUNTARIA | 267,32 | 17.736 |
| | | 21 | REGULAR. PAGOS SALUD POR AUTORECLAMOS | 188,37 | 8.509 |
| | | 22 | AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACIÓN | 129,47 | 0 |
| | | 23 | REGULARIZACION DE APORTES | 111,11 | 5.100 |
| | | 24 | REV.IMPTO.EXCEDENTE LIBRE DISPOSICION | 35,89 | 1.644 |
| | | 25 | REGULARIZA RETIRO AHORRO VOLUNTARIO | 35,67 | 1.606 |
| | | 26 | PAGO A OTRAS ADMINISTRADORAS | 23,86 | 2.073 |
| | | 27 | REVERSA DEVOLUCION COMISIONES | 20,72 | 953 |
| | | 28 | MOVIMIENTO DETALLE CIRCULAR 1733 | 7,54 | 216 |
| | | 29 | DISTRIBUCION PAGO DIRECTO REZAGO OT.FDO | 5,18 | 542 |
| | | 30 | REEMISION CHEQUES CADUCADOS | 0,00 | 54 |
| | | 31 | REVERSA TRASPASO PAGO DIRECTO REZAGOS | 0,00 | 32 |
| TOTAL | | | | 3.183.833,33 | 143.636.851 |

| Periodo comprendido entre el 01.01.2020 y el 31.12.2020 | | | | | |
|---|---------------------|----|--|---------------------|-------------------------|
| FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO D | | | | | |
| Código | Nombre del ítem | N° | Concepto | N° de Cuotas | Monto en miles de Pesos |
| 30.470 | Otros Aumentos | 1 | DEVOL. TRASPASO DE SALDO ENVIADO A CTA.CTE | 1.725.030,12 | 66.648.727 |
| | | 2 | REVERSA RETIRO FONDOS 10% | 1.558.965,36 | 60.576.948 |
| | | 3 | BONO HIJO NACIDO VIVO | 880.772,43 | 33.073.726 |
| | | 4 | REGULARIZACION CANJE DE TRASPASOS | 123.157,29 | 4.766.926 |
| | | 5 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 44.506,59 | 1.677.613 |
| | | 6 | APORTE FONDO DE CESANTIA 10% | 27.547,86 | 1.040.187 |
| | | 7 | COMPENSACION ECONOMICA | 11.056,67 | 413.431 |
| | | 8 | DEVOLUCION COMISIONES | 7.091,74 | 263.013 |
| | | 9 | APORTES REGULARIZADORES | 6.472,13 | 254.104 |
| | | 10 | AJUSTE RENTAB. AHORRO VOLUNTARIO | 1.122,45 | 80.487 |
| | | 11 | ANULA CHEQUE RENTA VITALICIA | 1.755,70 | 65.512 |
| | | 12 | REVERSA HONORARIOS ASESORIA PREVISIONAL | 1.455,69 | 52.824 |
| | | 13 | BONIFICACION FISCAL APV | 1.050,92 | 40.432 |
| | | 14 | TRASPASO DESDE O/AFP | 849,14 | 31.496 |
| | | 15 | TRASPASO ANTIGUO SISTEMA | 439,66 | 16.630 |
| | | 16 | ANULA RETIRO AHORRO VOLUNTARIO | 491,86 | 16.474 |
| | | 17 | REGULARIZA PAGO DE SALUD AUTORECLAMO | 227,49 | 8.509 |
| | | 18 | ANULA PRIMA SIS | 211,06 | 7.866 |
| | | 19 | AJUSTE RENTAB. COT.VOLUNTARIA | 42,48 | 5.160 |
| | | 20 | REG. TRASPASO RETIRO 10% A CUENTA 2 | 108,92 | 4.268 |
| | | 21 | REVERSA DISMINUCION APORTE ADICIONAL | 85,27 | 2.979 |
| | | 22 | SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN | 68,00 | 2.549 |
| | | 23 | REGULARIZA CAMBIOS DE FONDO RETIRO 10% | 18,56 | 727 |
| | | 24 | REVERSA DEVOLUCION PAGOS EN EXCESO | 2,22 | 81 |
| | | 25 | ABONO CHEQUE CADUCADO DPE | 0,00 | 69 |
| | | 26 | MOVIMIENTO DE DETALLE CIRCULAR 1733 | 0,00 | 28 |
| | | 27 | AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION | 0,24 | 0 |
| TOTAL | | | | 4.392.529,85 | 169.050.766 |
| 30.650 | Otras Disminuciones | 1 | SALDO PARA PENSION ENVIADO A CTA. CTE. | 2.032.109,78 | 77.580.937 |
| | | 2 | DEVOLUCION BONO HIJO NACIDO VIVO | 150.522,27 | 5.747.356 |
| | | 3 | DESAFILIACIONES | 145.174,89 | 5.399.946 |
| | | 4 | REGULARIZACION CANJE DE TRASPASOS | 123.192,72 | 4.766.926 |
| | | 5 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 59.678,50 | 2.292.586 |
| | | 6 | DISMINUCION APORTE ADICIONAL | 16.103,33 | 613.187 |
| | | 7 | TRASPASO ANTIGUO SISTEMA | 6.840,52 | 268.332 |
| | | 8 | DEVOLUCION GARANTIA ESTATAL | 2.902,08 | 109.423 |
| | | 9 | AJUSTE RENTAB. AHORRO VOLUNTARIO | 1.045,71 | 82.065 |
| | | 10 | TRANSFERENCIA FONDO PREVISIONAL PERU | 1.424,69 | 50.024 |
| | | 11 | DEVOLUCION DE BONO LIQUIDADO | 1.214,14 | 47.165 |
| | | 12 | DEV.BONIFICACION FISCAL APV | 786,82 | 29.521 |
| | | 13 | COMPENSACIÓN ECONOMICA | 404,33 | 15.393 |
| | | 14 | REEMISION CHEQUE CADUCADO DPE | 360,33 | 13.705 |
| | | 15 | DEVOLUCION APORTE REG.RETIRO 10% | 218,54 | 8.493 |
| | | 16 | AJUSTE RENTAB. COT.VOLUNTARIA | 58,28 | 3.591 |
| | | 17 | RENTAB.DISMINUC.APORTE ADICIONAL | 93,58 | 3.490 |
| | | 18 | REGULARIZA CAMBIOS DE FONDO RETIRO 10% | 88,99 | 3.468 |
| | | 19 | REGULARIZA CHEQUE MAL ABONADO | 56,82 | 2.175 |
| | | 20 | REVERSA TRASPASO 10% A CTA INDIV. | 10,53 | 409 |
| | | 21 | REGULARIZA APORTE TRABAJADOR INDEPENDIENTE | 0,68 | 29 |
| | | 22 | MOVIMIENTO DE DETALLE CIRCULAR 1733 | 2,39 | 28 |
| | | 23 | REVERSA RETIRO DE FONDOS 10% | 0,46 | 17 |
| | | 24 | AJUSTE RECAUD.EN PROC.ACREDITACION | 0,38 | 0 |
| TOTAL | | | | 2.542.290,76 | 97.038.266 |

| Periodo comprendido entre el 01.01.2020 y el 31.12.2020 | | | | | |
|---|---------------------|--------------|---|---------------------|-------------------------|
| FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO E | | | | | |
| Código | Nombre del ítem | N° | Concepto | N° de Cuotas | Monto en miles de Pesos |
| 30.470 | Otros Aumentos | 1 | DEV.TRASPASO SALDO ENVIADO A CTA.CTE. | 879.993,39 | 40.253.817 |
| | | 2 | REVERSA RETIRO DE FONDOS 10% | 507.364,35 | 23.280.300 |
| | | 3 | TRASP. AHORRO PREV. VOLUNT. O/ENT | 284.284,61 | 12.761.360 |
| | | 4 | BONO POR HIJO NACIDO VIVO | 64.013,58 | 2.843.325 |
| | | 5 | APORTE FONDO DE CESANTÍA 10% | 28.078,57 | 1.261.532 |
| | | 6 | APORTES REGULARIZADORES | 8.447,46 | 383.077 |
| | | 7 | BONIFICACION FISCAL APV | 7.529,63 | 344.809 |
| | | 8 | REVERSA HONORARIO ASESORIA PREVISIONAL | 4.164,04 | 187.081 |
| | | 9 | DEVOLUCIÓN COMISIONES | 1.517,54 | 66.598 |
| | | 10 | AJUSTE RENT AB. AHORRO VOLUNTARIO | 967,23 | 94.009 |
| | | 11 | COMPENSACIÓN ECONÓMICA | 591,38 | 26.686 |
| | | 12 | AJUSTE RENT AB. COTIZ. VOLUNTARIAS | 184,47 | 17.438 |
| | | 13 | SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN | 346,72 | 14.923 |
| | | 14 | TRASPASO OTRA AFP | 306,19 | 12.949 |
| | | 15 | TRASPASO 10% A CTA.2 | 161,50 | 7.390 |
| | | 16 | ANULA PRIMAS SIS | 87,41 | 3.880 |
| | | 17 | ANULA RETIRO AHORRO VOLUNTARIA | 70,83 | 3.147 |
| | | 18 | ANULA/REVERSA IMPUESTO | 38,09 | 1.732 |
| | | 19 | REVERSA DEVOLUCION DE PAGO EN EXCESO | 25,14 | 1.137 |
| | | 20 | REGULARIZA CAMBIO FONDO PERIODO ANT. | 4,51 | 207 |
| | | 21 | REGULARIZA DIFERENCIA P/COMISION | 4,11 | 190 |
| | | 22 | REGULARIZA PERDIDA RENTABILIDAD CANJE | 1,63 | 72 |
| | | 23 | AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION | 5,24 | 0 |
| | | 24 | AJUSTE REGIMEN TRIBUTARIO | 0,11 | 5 |
| | | 25 | REEMISION CHEQUE PRESCRITO | 0,00 | 26 |
| | | TOTAL | | | |
| 30.650 | Otras Disminuciones | 1 | SALDO PARA PENS ENVIADO A CTA.CTE. | 1.030.835,20 | 46.866.831 |
| | | 2 | TRASP. AHORRO PREV. VOLUNT. O/ENT | 261.582,98 | 11.684.207 |
| | | 3 | DESAFILIACIONES | 63.623,36 | 2.812.430 |
| | | 4 | REVERSA BONO HIJO NACIDO VIVO | 9.525,67 | 423.618 |
| | | 5 | DEVOL. BONIFICACIÓN FISCAL APV | 5.515,14 | 246.168 |
| | | 6 | AJUSTE RENT AB. AHORRO VOLUNTARIO | 1.167,11 | 93.957 |
| | | 7 | COMPENSACIÓN ECONÓMICA | 1.662,17 | 74.762 |
| | | 8 | DEV.BONO LIQUIDADADO IPS | 477,12 | 21.677 |
| | | 9 | AJTE. RENT AB. COTIZACIÓN VOLUNTARIA | 218,51 | 17.437 |
| | | 10 | APORTE REGULARIZADORES | 355,17 | 16.354 |
| | | 11 | DISMINUCION APORTE ADICIONAL | 213,41 | 9.669 |
| | | 12 | DEVOLUCIÓN GARANTÍA ESTATAL | 179,97 | 7.881 |
| | | 13 | DISTRIB BONO IPS A OTROS FONDOS | 111,03 | 4.550 |
| | | 14 | REVERSA RETIRO DE FONDOS 10% | 71,72 | 3.266 |
| | | 15 | REGULARIZACION CAMBIO DE FONDO | 3,70 | 234 |
| | | 16 | REEMISION CHEQUES CADUCADOS DPE | 1,19 | 106 |
| | | 17 | AJUSTE RECAUDACION PROCESO ACREDITACION | 1,24 | 0 |
| | | 18 | AJUSTE REGIMEN TRIBUTARIO | 0,11 | 5 |
| TOTAL | | | | 1.375.544,80 | 62.283.152 |

| Periodo comprendido entre el 01.01.2019 y el 31.12.2019 | | | | | |
|---|---------------------|----|--------------------------------------|-------------------|-------------------------|
| FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO A | | | | | |
| Código | Nombre del ítem | N° | Concepto | N° de Cuotas | Monto en miles de Pesos |
| 30.470 | Otros Aumentos | 1 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 431.225,06 | 19.902.799 |
| | | 2 | APORTE FONDO CESANTIA 10% | 19.469,27 | 898.714 |
| | | 3 | BONIFICACION FISCAL APV | 3.850,76 | 175.767 |
| | | 4 | DEVOLUCION COMISIONES | 2.769,00 | 124.817 |
| | | 5 | ANULA PRIMAS SIS | 2.662,97 | 115.721 |
| | | 6 | TRANSF.FONDOS DESDE PERU | 1.813,36 | 83.079 |
| | | 7 | SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN | 1.468,22 | 66.811 |
| | | 8 | TRASPASO DESDE OTRA AFP | 1.320,34 | 60.648 |
| | | 9 | AJTE.RENTAB. AHORRO VOLUNTARIO | 444,61 | 31.488 |
| | | 10 | ANULA RETIRO AHORRO VOLUNTARIO | 483,44 | 22.064 |
| | | 11 | COMPENSACION ECONOMICA | 333,01 | 15.030 |
| | | 12 | AJTE.RENTAB. COTIZACION VOLUNTARIA | 187,52 | 13.526 |
| | | 13 | APORTES REGULARIZADORES | 197,84 | 9.850 |
| | | 14 | REGULARIZA ABONO PRIMA SIS | 207,48 | 8.924 |
| | | 15 | CHEQUE PRESCRITO DEV.PAGOS EN EXCESO | 0,00 | 4.521 |
| | | 16 | ANULA RETIRO COTIZACIÓN VOLUNTARIO | 46,85 | 2.436 |
| | | 17 | REVERSA DEVOLUCION PAGOS EN EXCESOS | 18,44 | 802 |
| | | 18 | REVERSA COMISIONES DEVENGADAS | 0,97 | 42 |
| | | 19 | AJUSTE REC.PROC.ACREDITACION | 0,61 | 0 |
| TOTAL | | | | 466.499,75 | 21.537.039 |
| 30.650 | Otras Disminuciones | 1 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 224.979,12 | 10.359.389 |
| | | 2 | DESAFILIACIONES | 4.711,93 | 218.641 |
| | | 3 | DEVOLUCION BONIFICACION FISCAL APV | 2.727,62 | 125.598 |
| | | 4 | COMPENSACION ECONOMICA | 2.388,76 | 109.462 |
| | | 5 | AJTE.RENTAB. AHORRO VOLUNTARIO | 223,76 | 31.762 |
| | | 6 | TRASPASO HACIA ANTIGUO SISTEMA | 582,89 | 26.674 |
| | | 7 | AJTE.RENTAB. COTIZACION VOLUNTARIA | 99,68 | 13.274 |
| | | 8 | TRANSF. FONDOS PREV. A PERÚ | 87,57 | 4.110 |
| | | 9 | REEMISION CHEQUES PRESCRITOS | 0,00 | 1.081 |
| | | 10 | AJUSTE REC.PROC.ACREDITACION | 1,44 | 0 |
| TOTAL | | | | 235.802,77 | 10.889.991 |

Periodo comprendido entre el 01.01.2019 y el 31.12.2019

FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO B

| Código | Nombre del ítem | N° | Concepto | N° de Cuotas | Monto en miles de Pesos |
|--------------|---------------------|--------------|---|------------------|-------------------------|
| 30.470 | Otros Aumentos | 1 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 75.612,44 | 3.008.297 |
| | | 2 | APORTE FONDO CESANTIA 10% | 41.126,26 | 1.610.591 |
| | | 3 | DEVOLUCION COMISIONES | 2.377,07 | 91.064 |
| | | 4 | ANULA PRIMA SIS | 2.246,42 | 82.837 |
| | | 5 | SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN | 1.849,72 | 72.330 |
| | | 6 | BONIFICACION FISCAL APV | 1.345,63 | 53.038 |
| | | 7 | COMPENSACIÓN ECONÓMICA | 1.032,46 | 39.500 |
| | | 8 | ANULA RETIRO AHORRO VOLUNTARIO | 792,11 | 29.494 |
| | | 9 | AJTE.RENTAB. AHORRO VOLUNTARIO | 360,13 | 16.562 |
| | | 10 | REGULARIZA ABONO PRIMA SIS | 330,41 | 12.101 |
| | | 11 | BONO HIJO NACIDO VIVO | 299,05 | 11.623 |
| | | 12 | CHEQUE PRESCRITO DEV.PAGOS EN EXCESO | 54,37 | 4.250 |
| | | 13 | ANULA DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO | 102,22 | 4.038 |
| | | 14 | AJTE.RENTAB. COTIZACION VOLUNTARIA | 46,49 | 2.530 |
| | | 15 | COTIZACION TRANSFERENCIA CAPREDENA | 18,24 | 776 |
| | | 16 | TRASPASO ANTIGUO SISTEMA | 18,99 | 697 |
| | | 17 | REVERSA HONORARIOS ASESORIA PREVISIONAL | 11,33 | 420 |
| | | 18 | TRASPASO DESDE OTRAS AFP | 9,34 | 382 |
| | | 19 | REVERSA IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO | 9,57 | 377 |
| | | 20 | TRANSF.FONDOS DESDE PERU | 7,42 | 300 |
| | | 21 | APORTES REGULARIZADORES | 2,96 | 121 |
| | | 22 | REGULARIZA RECAUDACION REZAGOS | 0,36 | 13 |
| | | 23 | AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS | 1,26 | 0 |
| | | TOTAL | | | |
| 30.650 | Otras Disminuciones | 1 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 49.902,33 | 1.884.979 |
| | | 2 | DESAFILIACIONES | 21.040,17 | 830.290 |
| | | 3 | COMPENSACIÓN ECONÓMICA | 3.275,37 | 127.149 |
| | | 4 | DEVOLUCION BONIFICACION FISCAL APV | 1.071,16 | 42.071 |
| | | 5 | TRANSF. FONDOS PREV. A PERÚ | 755,96 | 31.014 |
| | | 6 | AJTE.RENTAB. AHORRO VOLUNTARIO | 41,52 | 6.590 |
| | | 7 | AJTE.RENTAB. COTIZACION VOLUNTARIA | 17,92 | 2.503 |
| | | 8 | REEMISION CHEQUES PRESCRITOS | 0,00 | 500 |
| | | 9 | DISMINUCION APORTE ADICIONAL | 9,96 | 400 |
| | | 10 | TRASPASOS APV RECIBIDOS | 0,84 | 36 |
| | | 11 | REGULARIZA TRASPASOS CAV | 0,39 | 14 |
| | | 12 | RENTAB.DISMINUCION APORTE ADICIONAL | 0,12 | 5 |
| | | 13 | AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS | 2,76 | 0 |
| | | 14 | AJUSTE TRASPASO RECIBOS | 0,35 | 0 |
| TOTAL | | | | 76.118,85 | 2.925.551 |

| Periodo comprendido entre el 01.01.2019 y el 31.12.2019 | | | | | |
|---|---------------------|----|---|---------------------|-------------------------|
| FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO C | | | | | |
| Código | Nombre del ítem | N° | Concepto | N° de Cuotas | Monto en miles de Pesos |
| 30.470 | Otros Aumentos | 1 | BONO POR HIJO NACIDO VIVO | 664.934,28 | 26.931.188 |
| | | 2 | INGRESO COTIZ.INDEPENDIENTE AT 2019 TGR | 281.593,01 | 11.319.549 |
| | | 3 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 201.160,51 | 8.123.787 |
| | | 4 | APORTE FONDO DE CESANTIA 10% | 132.065,23 | 5.425.598 |
| | | 5 | DEVOLUCION BENEFICIOS | 58.257,93 | 2.405.765 |
| | | 6 | TRASPASO PAGO DIRECTO REZAGOS IPS | 25.103,31 | 1.007.187 |
| | | 7 | DEVOLUCION COMISIONES | 22.607,33 | 908.950 |
| | | 8 | TRASPASO BONIFICACION FISCAL APV | 18.922,97 | 801.816 |
| | | 9 | APORTES REGULARIZADORES | 6.326,68 | 280.767 |
| | | 10 | COMPENSACION ECONOMICA | 6.228,51 | 252.625 |
| | | 11 | ANULA PRIMA RENTA VITALICIA | 4.895,81 | 208.828 |
| | | 12 | TRANSF.FONDOS DESDE PERU | 3.881,08 | 152.932 |
| | | 13 | ANULA PRIMA SIS | 3.474,56 | 132.644 |
| | | 14 | RECAUDACION IPS SUBSIDIO TRABAJOVEN | 2.859,37 | 116.229 |
| | | 15 | TRASPASO ANTIGUO SISTEMA | 2.196,86 | 90.883 |
| | | 16 | REGULARIZACION ABONO PRIMA SIS | 1.211,87 | 46.053 |
| | | 17 | AJTE.RENTAB. AHORRO VOLUNTARIO | 710,71 | 37.882 |
| | | 18 | REVERSA DESAFILIACION ANTIGUO SISTEMA | 740,22 | 29.588 |
| | | 19 | TRASPASO DESDE OTRAS AFP | 376,35 | 14.732 |
| | | 20 | REVERSA RETIRO AHORRO VOLUNTARIO | 333,85 | 12.694 |
| | | 21 | AJTE.RENTAB. COTIZACION VOLUNTARIA | 225,18 | 11.673 |
| | | 22 | REVERSA HONORARIOS ASESORIA PREVISIONAL | 231,24 | 9.024 |
| | | 23 | REGULARIZA CREACION REZAGO OF.18781 | 229,93 | 8.504 |
| | | 24 | CHEQUES PRESCRITOS DPE | 71,02 | 4.821 |
| | | 25 | ANULA DEVOLUCION TECNICO EXTRANJERO | 85,79 | 3.638 |
| | | 26 | REVERSA DEVOLUCION PAGOS EN EXCESO | 89,75 | 3.443 |
| | | 27 | DEVOLUCION TRASPASO AFILIADO FALLECIDO | 71,44 | 2.922 |
| | | 28 | DEVOLUCION PAGOS EN EXCESO DESDE IPS | 22,94 | 915 |
| | | 29 | FINANCIAMIENTO CREACION REZAGOS | 0,69 | 26 |
| | | 30 | AJUSTE REC.PROC.ACREDITACION | 53,92 | 0 |
| TOTAL | | | | 1.438.962,34 | 58.344.663 |
| 30.650 | Otras Disminuciones | 1 | BONO POR HIJO NACIDO VIVO | 600.029,97 | 24.327.631 |
| | | 2 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 230.987,65 | 9.336.295 |
| | | 3 | DESAFILIACIONES | 71.893,20 | 2.974.832 |
| | | 4 | REVERSA TRASPASO PAGO DIRECTO REZAGOS | 17.609,43 | 702.800 |
| | | 5 | DISTRIBUCION BONIFICACION FISCAL APV | 13.950,90 | 590.852 |
| | | 6 | TRANSFERENCIA ANTIGUO SISTEMA | 11.305,59 | 452.653 |
| | | 7 | COMPENSACION ECONOMICA | 7.145,36 | 290.942 |
| | | 8 | TRANSF. FONDOS PREV. A PERÚ | 5.042,33 | 207.288 |
| | | 9 | DEV.BONIFICACION FISCAL APV 20 A | 3.953,12 | 163.342 |
| | | 10 | ANULA PRIMAS RENTAS VITALICIAS | 3.568,32 | 151.680 |
| | | 11 | DISTRIB.SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN | 2.919,50 | 118.592 |
| | | 12 | DISMINUCION APORTE ADICIONAL | 2.767,57 | 116.465 |
| | | 13 | REINTEGRO A LA ADMINISTRADORA | 1.370,91 | 57.855 |
| | | 14 | APORTES REGULARIZADORES | 1.365,65 | 56.362 |
| | | 15 | AJTE.RENTAB. AHORRO VOLUNTARIO | 207,55 | 37.869 |
| | | 16 | REGULARIZA ABONO CUBRE PRIMA SIS | 940,15 | 35.791 |
| | | 17 | REVERSA DESAFILIACION ANTIGUO SISTEMA | 641,58 | 25.428 |
| | | 18 | PAGO A OTRAS ADMINISTRADORAS | 345,68 | 13.507 |
| | | 19 | AJTE.RENTAB. COTIZACION VOLUNTARIA | 57,44 | 11.686 |
| | | 20 | DEVOLUCION BENEFICIOS | 235,55 | 10.000 |
| | | 21 | DEVOLUCION BONO LIQUIDADO | 229,91 | 8.854 |
| | | 22 | REVERSA HONORARIO ASESORIA PREVISIONAL | 193,35 | 7.578 |
| | | 23 | DEVOLUCION GARANTIA ESTATAL | 115,58 | 4.799 |
| | | 24 | ANULACION TECNICO EXTRANJERO | 85,79 | 3.638 |
| | | 25 | REEMISION CHEQUES CADUCADOS | 47,90 | 2.934 |
| | | 26 | ANULA DEVOLUCION PAGO EN EXCESO | 27,88 | 1.096 |
| | | 27 | REVERSA TRASPASO BONIFICACION FISCAL | 11,79 | 517 |
| | | 28 | DEVOLUCION PAGO EN EXCESO OTROS FONDOS | 2,01 | 76 |
| | | 29 | DEVOLUCION COMISIONES | 0,36 | 15 |
| | | 30 | REGULARIZA REZAGOS PERIODO ANTERIOR | 0,39 | 15 |
| | | 31 | AJUSTE REC.PROC.ACREDITACION | 64,20 | 0 |
| TOTAL | | | | 977.116,61 | 39.711.392 |

Periodo comprendido entre el 01.01.2019 y el 31.12.2019

FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO D

| Código | Nombre del ítem | N° | Concepto | N° de Cuotas | Monto en miles de Pesos |
|--------------|---------------------|----|--|-------------------|-------------------------|
| 30.470 | Otros Aumentos | 1 | BONO HIJO NACIDO VIVO | 656.457,07 | 22.601.440 |
| | | 2 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 101.160,56 | 3.683.716 |
| | | 3 | APORTE FONDO DE CESANTIA 10% | 13.854,01 | 480.545 |
| | | 4 | COMPENSACION ECONOMICA | 10.921,15 | 377.204 |
| | | 5 | DEVOLUCION COMISIONES | 8.122,57 | 281.519 |
| | | 6 | ANULA CHEQUE RENTA VITALICIA | 2.716,35 | 100.770 |
| | | 7 | APORTES REGULARIZADORES | 2.530,99 | 90.844 |
| | | 8 | ANULA PRIMA SIS | 1.444,29 | 47.488 |
| | | 9 | BONIFICACION FISCAL APV | 1.198,41 | 44.255 |
| | | 10 | REVERSA DESAFILIACIONES | 678,93 | 22.487 |
| | | 11 | ANULA RETIRO AHORRO VOLUNTARIO | 413,10 | 14.874 |
| | | 12 | TRASPASO DESDE OTRA AFP | 377,02 | 12.305 |
| | | 13 | AJTE.RENTAB. AHORRO VOLUNTARIO | 359,84 | 18.762 |
| | | 14 | TRANSF.FONDOS DESDE PERU | 191,94 | 6.195 |
| | | 15 | REGULARIZA ABONO PRIMA SIS | 147,17 | 4.728 |
| | | 16 | REVERSA HONORARIO ASESORIA PREVISIONAL | 145,54 | 4.859 |
| | | 17 | AJTE.RENTAB. COTIZACION VOLUNTARIA | 106,06 | 5.123 |
| | | 18 | REGULARIZA COTIZACION DIPRECA | 99,17 | 3.688 |
| | | 19 | REVERSA DEVOLUCION PAGO EN EXCESO | 72,26 | 2.482 |
| | | 20 | ABONO CHEQUE CADUCADO DPE | 70,91 | 3.026 |
| | | 21 | SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN | 44,57 | 1.550 |
| | | 22 | DEVOLUCION BONO LIQUIDADO | 0,00 | 282 |
| | | 23 | REVERSA RETIRO PROGRAMADO | 7,67 | 247 |
| | | 24 | DEVOLUCION PAGO EN EXCESO DESDE IPS | 2,37 | 76 |
| | | 25 | PERDIDA RENTABILIDAD RECAUDACION | 0,42 | 14 |
| | | 26 | AJUSTE REPA TRASPASOS RECIBIDOS | 0,39 | 0 |
| | | 27 | MOVIMIENTO DE DETALLE CIRC.1733 | 0,00 | 75 |
| TOTAL | | | | 801.122,76 | 27.808.554 |
| 30.650 | Otras Disminuciones | 1 | DESAFILIACIONES | 122.181,12 | 4.252.557 |
| | | 2 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 59.202,20 | 2.030.058 |
| | | 3 | DISMINUCION APORTE ADICIONAL | 5.678,36 | 206.100 |
| | | 4 | DEVOLUCION GARANTIA ESTATAL | 3.749,93 | 128.527 |
| | | 5 | TRANSF. FONDOS PREV. A PERÚ | 3.358,56 | 114.680 |
| | | 6 | COMPENSACION ECONOMICA | 2.116,96 | 73.696 |
| | | 7 | DEVOLUCION BONIFICACION FISCAL APV | 1.205,88 | 42.514 |
| | | 8 | DEVOLUCION BONO LIQUIDADO | 775,84 | 25.809 |
| | | 9 | AJTE.RENTAB. AHORRO VOLUNTARIO | 181,16 | 19.318 |
| | | 10 | DEVOLUCION BONO HIJO NACIDO VIVO | 161,17 | 5.887 |
| | | 11 | AJTE.RENTAB. COTIZACION VOLUNTARIA | 38,68 | 5.138 |
| | | 12 | REVERSA REGULARIZ.COTIZACION DIPRECA | 20,13 | 748 |
| | | 13 | REEMISION CHEQUE CADUCADO DPE | 0,00 | 114 |
| | | 14 | MOVIMIENTO DETALLE CIRCULAR 1733 | 2,31 | 34 |
| | | 15 | AJUSTE REC.PROC.ACREDITACION | 0,89 | 0 |
| TOTAL | | | | 198.673,19 | 6.905.180 |

| Periodo comprendido entre el 01.01.2019 y el 31.12.2019 | | | | | |
|---|---------------------|----|---|-------------------|-------------------------|
| FONDO DE PENSIONES PROVIDA TIPO E | | | | | |
| Código | Nombre del ítem | Nº | Concepto | Nº de Cuotas | Monto en miles de Pesos |
| 30.470 | Otros Aumentos | 1 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 277.757,74 | 11.706.176 |
| | | 2 | BONO HIJO NACIDO VIVO | 41.654,77 | 1.712.993 |
| | | 3 | APORTE FONDO DE CESANTÍA 10% | 11.789,36 | 486.882 |
| | | 4 | BONIFICACION FISCAL APV | 7.229,68 | 318.436 |
| | | 5 | DEVOLUCIÓN COMISIONES | 4.013,76 | 163.090 |
| | | 6 | COMPENSACIÓN ECONÓMICA | 2.271,35 | 95.372 |
| | | 7 | ANULA PRIMAS | 2.248,72 | 87.121 |
| | | 8 | APORTES REGULARIZADORES | 1.325,82 | 55.604 |
| | | 9 | AJTE.RENT AB. AHORRO VOLUNTARIO | 700,76 | 47.601 |
| | | 10 | ANULA/DEVOLUCIONES BENEFICIOS | 1.225,60 | 46.981 |
| | | 11 | AJTE.RENT AB. COTIZACION VOLUNTARIA | 284,95 | 17.927 |
| | | 12 | TRASPASO DESDE OTRA AFP | 352,94 | 15.316 |
| | | 13 | SUBSIDIO TRABAJADOR JOVEN | 266,54 | 10.945 |
| | | 14 | CHEQUE PRESCRITO DEVOL.PAGO EXCESOS | 90,64 | 4.287 |
| | | 15 | ANULA RETIRO COTIZACIÓN VOLUNTARIO | 60,28 | 2.550 |
| | | 16 | REVERSA HONORARIOS ASESORIA PREVISIONAL | 51,75 | 2.053 |
| | | 17 | REVERSA RETIRO AHORRO VOLUNTARIO | 45,72 | 2.021 |
| | | 18 | ANULA/REV DEVOLUCION PAGO EN EXCESO | 17,08 | 729 |
| | | 19 | ANULA/REV IMPTO RETIRO COT.VOLUNT. | 10,64 | 450 |
| | | 20 | TRANSFERENCIA ANTIGUO SISTEMA | 7,46 | 287 |
| | | 21 | ABONO CHEQUE CADUCADO | 2,06 | 214 |
| | | 22 | RENT AB.REDEPOSITO CHEQUE PROTESTADO | 0,00 | 72 |
| | | 23 | RENT AB.DISMINUCION APORTE ADICIONAL | 0,00 | 28 |
| | | 24 | REGULARIZA RECUPERACIÓN REZAGOS | 0,03 | 1 |
| | | 25 | AJUSTE REC.PROC.ACREDITACION | 0,77 | 0 |
| TOTAL | | | | 351.408,42 | 14.777.136 |
| 30.650 | Otras Disminuciones | 1 | TRASP.AHORRO PREV.VOLUNT.O/ENT. | 193.542,39 | 7.945.016 |
| | | 2 | DESAFILIACIONES | 31.844,77 | 1.326.807 |
| | | 3 | DEVOLUCION BONIFICACIÓN FISCAL | 6.303,60 | 265.342 |
| | | 4 | DISMINUCION APORTE ADICIONAL | 2.103,83 | 83.420 |
| | | 5 | COMPENSACIÓN ECONÓMICA | 1.950,67 | 80.712 |
| | | 6 | DEVOL.POR TRASPASO CUENTA AFILIADO | 1.297,95 | 52.301 |
| | | 7 | TRANSF. FONDOS PREV. A PERÚ | 1.242,57 | 49.607 |
| | | 8 | AJTE.RENT AB. AHORRO VOLUNTARIO | 437,97 | 47.776 |
| | | 9 | AJTE.RENT AB. COTIZACION VOLUNTARIA | 143,69 | 17.890 |
| | | 10 | DEVOLUCION BONO RECONOCIMIENTO | 136,95 | 5.562 |
| | | 11 | DEVOLUCIÓN GARANTÍA ESTATAL | 59,20 | 2.306 |
| | | 12 | REEMISION CHEQUES CADUCADOS | 0,00 | 123 |
| | | 13 | RENT AB.DISMINUCION APORTE ADICIONAL | 0,70 | 28 |
| | | 14 | REGULARIZA DEV.EXCEDENTE ERRONEO | 40,45 | 0 |
| | | 15 | AJUSTE REC.PROC.ACREDITACION | 2,06 | 0 |
| TOTAL | | | | 239.106,80 | 9.876.890 |

Compensación económica: corresponde al beneficio otorgado en casos de divorcio; si uno de los cónyuges ha sufrido un menoscabo económico, el otro deberá compensarlo por medio del traspaso de fondos previsionales entre sus respectivas Cuentas de Capitalización Individual.

Movimiento detalle circular 1733: corresponde a la regularización de anomalías relacionada con aquellas materias que afecten la administración de las cuentas personales y aquellas relativas a sus beneficios mediante una solicitud de reclamo.

Regulariza pago de salud auto reclamo: corresponde a la regularización mediante reclamo del pago de cotizaciones de salud, los cuales debieron ser reintegrados a las cuentas de capitalización individual de los afiliados.

Ítem de Excedentes de Libre Disposición

Según lo establecido en los artículos 62, 64 y 65 del D.L. N° 3.500, bajo este ítem se registra el devengamiento de excedentes de libre disposición correspondientes al período informado, no obstante, con motivo de la entrada en vigencia de la Ley N°21.248 de Reforma Constitucional que autoriza el retiro de fondos y de la Ley N°21.295, que establece un segundo retiro de fondos de pensiones, a modo excepcional, la normativa vigente consideró que tales partidas también formen parte de la citada cuenta contable. A continuación, se presenta un cuadro con dichas partidas, incluidas las de Excedentes de Libre Disposición, separadas por Fondo.

| Disminuciones código 30.540.60 en M\$ al 31.12.2020 | | | | | |
|---|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Descripción | Fondo A | Fondo B | Fondo C | Fondo D | Fondo E |
| Excedentes de libre disposición | 215.667 | 1.964.740 | 4.553.182 | 5.198.762 | 5.497.154 |
| Retiro Ley N°21.248 | 414.312.129 | 749.672.173 | 1.627.416.728 | 889.635.173 | 468.779.519 |
| Retiro Ley N°21.295 | 266.145.990 | 457.815.946 | 954.654.883 | 475.600.144 | 265.328.631 |
| Total código 30.540.60 | 680.673.786 | 1.209.452.859 | 2.586.624.793 | 1.370.434.079 | 739.605.304 |

| Disminuciones código 31.140.60 en Cuotas al 31.12.2020 | | | | | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Descripción | Fondo A | Fondo B | Fondo C | Fondo D | Fondo E |
| Excedentes de libre disposición | 4.135,27 | 45.155,79 | 100.583,97 | 137.547,32 | 121.888,52 |
| Retiro Ley N°21.248 | 8.120.108,17 | 17.341.209,95 | 35.602.854,09 | 22.982.692,39 | 10.219.835,05 |
| Retiro Ley N°21.295 | 4.915.585,84 | 10.077.309,69 | 20.356.923,41 | 12.196.701,44 | 5.795.640,92 |
| Total código 31.140.60 | 13.039.829,28 | 27.463.675,43 | 56.060.361,47 | 35.316.941,15 | 16.137.364,49 |

NOTA N° 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 31 de diciembre de 2020, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP Provida S.A. asciende a M\$ 322.107.379, correspondiente a un total de 113.914 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | |
|------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------------|
| BONO PRINCIPAL (27): | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | TOTAL FONDOS DE PENSIONES |
| Cantidad física total | 723 | 5.280 | 20.134 | 75.596 | 11.836 | 113.569 |
| En custodia central (DCV) | 707 | 5.139 | 19.497 | 73.166 | 11.314 | 109.823 |
| En custodia local (AFP) | 3 | 2 | 12 | 20 | 19 | 56 |
| En trámite pendiente caja emisora | 13 | 139 | 625 | 2.410 | 503 | 3.690 |
| Total valor nominal M\$ | 1.129.787 | 1.651.585 | 3.150.939 | 4.078.248 | 2.419.180 | 12.429.739 |
| Total valor actualizado M\$ | 6.538.248 | 22.599.233 | 65.777.400 | 174.531.879 | 51.922.327 | 321.369.087 |

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------------|
| COMPLEMENTO BONO (28): | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | TOTAL FONDOS DE PENSIONES |
| Cantidad física total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| En custodia central (DCV) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| En custodia local (AFP) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| En trámite pendiente caja emisora | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total valor nominal M\$ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total valor actualizado M\$ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------------------|
| BONO ADICIONAL (41): | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | TOTAL FONDOS DE PENSIONES |
| Cantidad física total | 0 | 0 | 0 | 2 | 1 | 3 |
| En custodia central (DCV) | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| En custodia local (AFP) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| En trámite pendiente caja emisora | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 2 |
| Total valor nominal M\$ | 0 | 0 | 0 | 711 | 257 | 968 |
| Total valor actualizado M\$ | 0 | 0 | 0 | 80.581 | 29.956 | 110.537 |

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | |
|---|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------|
| BONO EXONERADO 1 (42): Ley 19.234 del 23.08.1993 | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | TOTAL FONDOS DE PENSIONES |
| Cantidad física total | 0 | 4 | 2 | 8 | 3 | 17 |
| En custodia central (DCV) | 0 | 3 | 2 | 2 | 2 | 9 |
| En custodia local (AFP) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| En trámite pendiente caja emisora | 0 | 1 | 0 | 6 | 1 | 8 |
| Total valor nominal M\$ | 0 | 178 | 400 | 161 | 6.116 | 6.855 |
| Total valor actualizado M\$ | 0 | 7.621 | 27.056 | 17.305 | 46.020 | 98.002 |

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | |
|---|--------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------------------|
| BONO EXONERADO 2 (43): Ley 19.584 del 31.08.1998 | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | TOTAL FONDOS DE PENSIONES |
| Cantidad física total | 1 | 17 | 53 | 222 | 32 | 325 |
| En custodia central (DCV) | 0 | 11 | 28 | 95 | 17 | 151 |
| En custodia local (AFP) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| En trámite pendiente caja emisora | 1 | 6 | 25 | 127 | 15 | 174 |
| Total valor nominal M\$ | 24 | 418 | 1.819 | 5.260 | 1.196 | 8.717 |
| Total valor actualizado M\$ | 1.922 | 34.028 | 98.886 | 332.976 | 61.941 | 529.753 |

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------------|
| BONO EXONERADO 3 (61): Fecha de afiliación posterior a marzo 1990 | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | TOTAL FONDOS DE PENSIONES |
| Cantidad física total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| En custodia central (DCV) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| En custodia local (AFP) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| En trámite pendiente caja emisora | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total valor nominal M\$ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total valor actualizado M\$ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | | |
|------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------------|
| TOTAL BONOS DE RECONOCIMIENTO | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | TOTAL FONDOS DE PENSIONES |
| Cantidad física total | 724 | 5.301 | 20.189 | 75.828 | 11.872 | 113.914 |
| En custodia central (DCV) | 707 | 5.153 | 19.527 | 73.264 | 11.333 | 109.984 |
| En custodia local (AFP) | 3 | 2 | 12 | 20 | 19 | 56 |
| En trámite pendiente caja emisora | 14 | 146 | 650 | 2.544 | 520 | 3.874 |
| Total valor nominal M\$ | 1.129.811 | 1.652.181 | 3.153.158 | 4.084.380 | 2.426.749 | 12.446.279 |
| Total valor actualizado M\$ | 6.540.170 | 22.640.882 | 65.903.342 | 174.962.741 | 52.060.244 | 322.107.379 |

En conformidad con lo dispuesto por la Superintendencia de Pensiones a través del Compendio de Normas, Libro III, Título III, Letra A, Capítulo I a IV y Libro III, Letra B, Capítulo I a X, la Firma auditora efectuó una serie de procedimientos relacionados con el manejo y custodia de Bonos de Reconocimientos, cuyos resultados se encuentran incluidos en el informe Normativo "Libro III, Título III, Letra A, Capítulo I a IV y Libro III, Letra B, Capítulo I a X". El detalle de los principales procedimientos realizados es el siguiente:

- Cuadratura entre el maestro de Bonos de Reconocimientos de la Administradora y los registros contables de cuentas de orden de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2020.
- Arqueo del 100% de los instrumentos en custodia propia al 31 de diciembre de 2020, verificando la existencia y exactitud de los Bonos de Reconocimientos, comparando: Apellido paterno, materno y nombre del Afiliado, Rut y DV, Fecha de Nacimiento, Valor Nominal del Bono, Número y DV de Bono de Reconocimiento, Fecha de Vencimiento (según formato), Número de Registro, Código Bursátil (según corresponda), Tipo de formato y Fecha de emisión. Lo anterior fue contrastado con el maestro de Bonos de Reconocimiento (Bono CUSLO).
- Comprobación de afiliación vigente de los titulares de los bonos de reconocimiento en AFP ProVida.
- Validación de la autenticidad de los documentos examinando la existencia de fibrillas invisibles incorporadas al papel y existencia de sellos de seguridad, sensibles a la luz ultravioleta.
- Descripción, análisis y cumplimiento de los controles de la Unidad de Bonos de Reconocimiento, considerando el ingreso y salidas desde la custodia local, imputaciones de las transacciones de los traspasos en los correspondientes registros contables, sistema de seguridad de acceso a los medios de custodia y separación de funciones entre custodia local, registro contable y computacionales.
- Cuadratura y confrontación de los registros contenidos en la base de datos de Bonos de Reconocimientos de la Administradora y el certificado de posiciones del Depósito Central de Valores en adelante "DCV".

Al 31 de diciembre de 2020, se observó diferencia en el apellido Materno en un afiliado entre el Bono físico y la base de datos, la cual fue regularizada en sistema. No se presentaron observaciones adicionales en el arqueo de Bonos de Reconocimientos en custodia local.

La cuadratura y confrontación entre la base del Depósito Central de Valores y el auxiliar de Bonos de Reconocimientos de la sociedad Administradora, generaron las siguientes situaciones:

- En el auxiliar de Bonos de Reconocimientos existen 168 registros que no se encuentran en el detalle proporcionado por Depósito Central de Valores, de los cuales existen 53 registros con valor nominal igual a cero.
- En el detalle proporcionado por el DCV se observaron 933 registros que no se encuentran en el auxiliar de Bonos de Reconocimientos de la AFP, de los cuales existen 71 registros con valor nominal igual a cero.
- En el proceso de pareo del Auxiliar de Bonos de Reconocimientos con la Cartola C012, se identificaron 7 casos con diferencia en el valor nominal por un total de M\$241, del cual un caso posee esta diferencia desde el 2019.

Para regularizar estas diferencias la Administradora ha contemplado un plan de acción que estaría culminando durante el mes de abril de 2021.

NOTA N° 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 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| 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: | | | | | |
| Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A. | 1.806.234 | 2.890.935 | 4.394.231 | 1.524.432 | 2.381.360 |
| MetLife Chile Seguros de Vida S.A. | 1.021 | 1.581 | 2.444 | 807 | 1.059 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 3.596.127 | 5.658.951 | 8.682.871 | 2.938.212 | 4.240.321 |
| Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A. | 3.556 | 5.522 | 8.498 | 2.835 | 3.862 |
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. | 5.147.418 | 7.839.836 | 12.252.570 | 3.945.712 | 4.724.330 |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. | 12.223 | 18.919 | 29.075 | 9.671 | 12.912 |
| Banchile Seguros de vida S.A. | 198 | 305 | 471 | 156 | 206 |
| Euroamerica Seguros de Vida S.A. | 702.120 | 1.123.867 | 1.708.183 | 592.658 | 926.126 |
| Rigel Seguros de Vida S.A. | 2.351.501 | 3.666.622 | 5.654.821 | 1.887.598 | 2.598.403 |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. | 1.205.859 | 1.867.782 | 2.891.810 | 955.643 | 1.268.494 |
| Bicevida Compañía de Seguros S.A. | 4.947 | 7.670 | 11.774 | 3.931 | 5.331 |
| PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A. | 5.363.158 | 8.168.302 | 12.766.092 | 4.110.969 | 4.921.685 |
| 4 Life Seguros de Vida S.A. | 2.035.240 | 3.161.157 | 4.886.052 | 1.621.458 | 2.185.276 |
| Cía.de Seguros de Vida Consorcio Nac. de Seg S.A. | 4.483.065 | 7.175.699 | 10.907.094 | 3.784.222 | 5.913.098 |
| SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A. | 701.922 | 1.123.562 | 1.707.712 | 592.502 | 925.920 |
| Compañía de Seguros CONFUTURO S.A. | 701.922 | 1.123.562 | 1.707.712 | 592.502 | 925.920 |
| 1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas | 28.116.511 | 43.834.272 | 67.611.410 | 22.563.308 | 31.034.303 |
| Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañía de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de prima sobre el límite máximo imponible (Menos): | | | | | |
| Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MetLife Chile Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Banchile Seguros de vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Euroamerica Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rigel Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bicevida Compañía de Seguros S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 Life Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cía.de Seguros de Vida Consorcio Nac. de Seg S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Compañía de Seguros CONFUTURO S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas (subtotal 1 - subtotal 2) | 28.116.511 | 43.834.272 | 67.611.410 | 22.563.308 | 31.034.303 |

Se realizaron anulaciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia, las que se encuentran informadas dentro del Estado de Variación Patrimonial, en el código 30.470 "Otros Aumentos". Para el año 2020 el siguiente es el detalle:

| Anulaciones de Primas del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia | | | | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | |
| Fondo A (M\$) | Fondo B (M\$) | Fondo C (M\$) | Fondo D (M\$) | Fondo E (M\$) |
| 4.677 | 6.169 | 12.179 | 7.866 | 3.880 |

| PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS | | | | | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| Nombre de las Compañías de Seguro | Fondo A (M\$) | Fondo B (M\$) | Fondo C (M\$) | Fondo D (M\$) | Fondo E (M\$) |
| Detalle de Compañías de Seguro que devengaron primas del seguro de invalidez y sobrevivencia: | | | | | |
| Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A. | 9.563 | 13.861 | 20.876 | 6.302 | 6.461 |
| MetLife Chile Seguros de Vida S.A. | 2.712 | 3.928 | 5.915 | 1.787 | 1.829 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 2.323.760 | 3.391.379 | 5.114.765 | 1.561.150 | 1.615.071 |
| SCOTIA Seguros de Vida S.A. | 6.429 | 9.329 | 14.052 | 4.245 | 4.358 |
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. | 9.508.931 | 13.877.469 | 20.929.466 | 6.387.883 | 6.608.655 |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. | 32.948 | 47.762 | 71.911 | 21.648 | 22.259 |
| Banchile Seguros de vida S.A. | 439 | 632 | 951 | 285 | 290 |
| Euroamerica Seguros de Vida S.A. | 439 | 632 | 951 | 285 | 290 |
| Rigel Seguros de Vida S.A. | 2.319.463 | 3.385.188 | 5.105.458 | 1.558.379 | 1.612.235 |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. | 1.475.914 | 2.153.861 | 3.248.328 | 991.280 | 1.025.576 |
| Bicevida Compañía de Seguros S.A. | 10.053 | 14.604 | 21.996 | 6.645 | 6.848 |
| PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A. | 9.904.555 | 14.455.007 | 21.800.532 | 6.653.867 | 6.883.909 |
| BTG Pactual S.A. Compañía de Seguros de Vida | 2.298.529 | 3.354.666 | 5.059.438 | 1.544.363 | 1.597.751 |
| 1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas | 27.893.735 | 40.708.318 | 61.394.639 | 18.738.119 | 19.385.532 |
| Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañía de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de prima sobre el límite máximo imponible (Menos): | | | | | |
| Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MetLife Chile Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SCOTIA Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Banchile Seguros de vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Euroamerica Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rigel Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bicevida Compañía de Seguros S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BTG Pactual S.A. Compañía de Seguros de Vida | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas (subtotal 1 - subtotal 2) | 27.893.735 | 40.708.318 | 61.394.639 | 18.738.119 | 19.385.532 |

Se realizaron anulaciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia, las que se encuentran informadas dentro del Estado de Variación Patrimonial, en el código 30.470 "Otros Aumentos". Para el año 2019 el siguiente es el detalle:

| Anulaciones de Primas del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia | | | | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | |
| Fondo A (M\$) | Fondo B (M\$) | Fondo C (M\$) | Fondo D (M\$) | Fondo E (M\$) |
| 115.341 | 83.237 | 133.177 | 47.479 | 77.540 |

b) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas:

| PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS | | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| Nombre de las Compañías de Seguro | Fondo A (M\$) | Fondo B (M\$) | Fondo C (M\$) | Fondo D (M\$) | Fondo E (M\$) |
| Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A. | 1.421.594 | 2.278.568 | 3.481.175 | 1.205.615 | 1.884.600 |
| MetLife Chile Seguros de Vida S.A. | 999 | 1.535 | 2.378 | 779 | 986 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 3.291.102 | 5.142.971 | 7.921.357 | 2.658.560 | 3.722.646 |
| Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A. | 3.523 | 5.432 | 8.372 | 2.774 | 3.668 |
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. | 5.948.845 | 8.991.512 | 14.001.776 | 4.500.228 | 5.253.063 |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. | 13.001 | 19.931 | 30.642 | 10.116 | 12.990 |
| Banchile Seguros de vida S.A. | 201 | 308 | 476 | 157 | 202 |
| Euroamerica Seguros de Vida S.A. | 552.016 | 884.911 | 1.351.888 | 468.256 | 732.339 |
| Rigel Seguros de Vida S.A. | 2.313.177 | 3.575.237 | 5.526.391 | 1.828.999 | 2.425.139 |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. | 1.244.600 | 1.910.335 | 2.960.188 | 970.858 | 1.240.587 |
| Bicevida Compañía de Seguros S.A. | 5.115 | 7.869 | 12.089 | 4.010 | 5.271 |
| PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A. | 6.198.825 | 9.369.237 | 14.590.099 | 4.689.223 | 5.473.229 |
| 4 Life Seguros de Vida S.A. | 2.061.349 | 3.172.575 | 4.910.847 | 1.616.463 | 2.096.132 |
| Cía.de Seguros de Vida Consorcio Nac. de Seg S.A. | 3.528.085 | 5.655.442 | 8.640.316 | 2.992.777 | 4.680.256 |
| SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A. | 551.815 | 884.603 | 1.351.413 | 468.100 | 732.138 |
| Compañía de Seguros CONFUTURO S.A. | 551.815 | 884.603 | 1.351.413 | 468.100 | 732.138 |
| 1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas | 27.686.062 | 42.785.069 | 66.140.820 | 21.885.015 | 28.995.384 |

| PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS | | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| Nombre de las Compañías de Seguro | Fondo A (M\$) | Fondo B (M\$) | Fondo C (M\$) | Fondo D (M\$) | Fondo E (M\$) |
| Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A. | 9.675 | 14.008 | 21.088 | 6.345 | 6.512 |
| MetLife Chile Seguros de Vida S.A. | 2.695 | 3.901 | 5.873 | 1.771 | 1.815 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 2.322.652 | 3.383.804 | 5.097.915 | 1.544.973 | 1.603.793 |
| SCOTIA Seguros de Vida S.A. | 6.550 | 9.491 | 14.289 | 4.301 | 4.419 |
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. | 9.502.404 | 13.843.717 | 20.856.435 | 6.320.598 | 6.561.380 |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. | 35.690 | 51.577 | 77.589 | 23.217 | 23.854 |
| Banchile Seguros de vida S.A. | 442 | 637 | 958 | 286 | 291 |
| Euroamerica Seguros de Vida S.A. | 442 | 637 | 958 | 286 | 291 |
| Rigel Seguros de Vida S.A. | 2.317.569 | 3.376.511 | 5.086.960 | 1.541.731 | 1.600.486 |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. | 1.474.580 | 2.148.198 | 3.236.384 | 980.714 | 1.018.093 |
| Bicevida Compañía de Seguros S.A. | 10.671 | 15.461 | 23.268 | 6.990 | 7.201 |
| PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A. | 9.897.461 | 14.419.417 | 21.723.799 | 6.583.559 | 6.834.457 |
| BTG Pactual S.A. Compañía de Seguros de Vida | 2.296.517 | 3.345.869 | 5.040.803 | 1.527.761 | 1.586.010 |
| 1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas | 27.877.348 | 40.613.228 | 61.186.319 | 18.542.532 | 19.248.602 |

c) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pendientes de pagos:

Corresponde a aquellas primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas autorizadas por la normativa vigente y cuyo pago a la respectiva Compañía de Seguro se encuentra pendiente.

| PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS Y PENDIENTES DE PAGO | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
| | Fondo A (M\$) | Fondo B (M\$) | Fondo C (M\$) | Fondo D (M\$) | Fondo E (M\$) |
| Detalle de las Compañías de Seguro con primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago: | | | | | |
| Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A. | 384.969 | 612.841 | 913.776 | 319.045 | 496.980 |
| MetLife Chile Seguros de Vida S.A. | 93 | 147 | 220 | 77 | 120 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 502.763 | 800.360 | 1.193.377 | 416.667 | 649.047 |
| Cardif Seguros Rentas Vitalicias S.A. | 274 | 436 | 649 | 227 | 353 |
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. | 5.934 | 9.446 | 14.084 | 4.918 | 7.660 |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. | 700 | 1.115 | 1.662 | 580 | 904 |
| Banchile Seguros de vida S.A. | 10 | 16 | 24 | 8 | 13 |
| Euroamerica Seguros de Vida S.A. | 150.117 | 238.975 | 356.323 | 124.410 | 193.795 |
| Rigel Seguros de Vida S.A. | 235.886 | 375.513 | 559.908 | 195.492 | 304.520 |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. | 85.617 | 136.295 | 203.223 | 70.955 | 110.528 |
| Bicevida Compañía de Seguros S.A. | 275 | 438 | 653 | 228 | 355 |
| PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A. | 5.832 | 9.285 | 13.844 | 4.834 | 7.529 |
| 4 Life Seguros de Vida S.A. | 169.953 | 270.553 | 403.408 | 140.850 | 219.403 |
| Cía.de Seguros de Vida Consorcio Nac. de Seg S.A. | 954.980 | 1.520.257 | 2.266.778 | 791.445 | 1.232.842 |
| SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A. | 150.107 | 238.959 | 356.300 | 124.402 | 193.782 |
| Compañía de Seguros CONFUTURO S.A. | 150.107 | 238.959 | 356.300 | 124.402 | 193.782 |
| 1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago | 2.797.617 | 4.453.595 | 6.640.529 | 2.318.540 | 3.611.613 |

| PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS Y PENDIENTES DE PAGO | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | | | | |
| | Fondo A (M\$) | Fondo B (M\$) | Fondo C (M\$) | Fondo D (M\$) | Fondo E (M\$) |
| Detalle de las Compañías de Seguro con primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago: | | | | | |
| Cía.de Seguros de Vida Cámara S.A. | 329 | 474 | 719 | 228 | 219 |
| MetLife Chile Seguros de Vida S.A. | 70 | 101 | 154 | 49 | 47 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 197.738 | 284.381 | 431.863 | 137.015 | 131.373 |
| SCOTIA Seguros de Vida S.A. | 240 | 345 | 524 | 166 | 159 |
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. | 807.360 | 1.161.122 | 1.763.290 | 559.433 | 536.392 |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. | 1.479 | 2.127 | 3.230 | 1.025 | 982 |
| Banchile Seguros de vida S.A. | 13 | 19 | 29 | 9 | 9 |
| Euroamerica Seguros de Vida S.A. | 13 | 19 | 29 | 9 | 9 |
| Rigel Seguros de Vida S.A. | 197.562 | 284.127 | 431.478 | 136.893 | 131.256 |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. | 124.359 | 178.849 | 271.601 | 86.170 | 82.621 |
| Bicevida Compañía de Seguros S.A. | 443 | 637 | 967 | 307 | 294 |
| PentaVida Compañía de Seguros de Vida S.A. | 841.500 | 1.210.220 | 1.837.851 | 583.088 | 559.074 |
| BTG Pactual S.A. Compañía de Seguros de Vida | 196.062 | 281.971 | 428.204 | 135.855 | 130.259 |
| 1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago | 2.367.168 | 3.404.392 | 5.169.939 | 1.640.247 | 1.572.694 |

NOTA N° 29: HECHOS POSTERIORES

Con fecha 8 de enero de 2021 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución N° 3, que fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de la ley de accidentes del trabajo, estableciendo que desde el 1 de enero de 2021 el límite máximo imponible reajustado será de 81,7 Unidades de Fomento.

Con fecha 11 de enero de 2021 la Superintendencia de Pensiones dio inicio a un nuevo proceso de licitación pública del servicio de administración de cuentas de capitalización individual obligatoria para período 2021-2023, luego de la publicación en el Diario Oficial del Decreto Supremo N° 041 de 2020, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, mediante el cual se aprueban las bases de licitación.

La nueva tasa vigente para el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia (SIS) para los empleadores, afiliados independientes y voluntarios es de 2,3% de las remuneraciones y rentas imponibles, tanto para hombres como mujeres. Esta tasa está vigente desde enero de 2021.

Con fecha 1 de febrero de 2021 se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 21.309 que establece beneficio para afiliados y pensionados calificados como enfermos terminales, permitiéndoles acceder a una pensión anticipada y al retiro de fondos de sus cuentas de capitalización individual obligatoria si corresponde.

Con fecha 5 de febrero de 2021 la Superintendencia de Pensiones publicó la Resolución N° 8, que fija tope imponible para las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, de salud y de la ley de accidentes del trabajo, estableciendo que desde el 1 de febrero de 2021 el límite máximo imponible reajustado será de 81,6 Unidades de Fomento, dejando sin efecto la Resolución N° 3 de fecha 8 de enero de 2021.

Con fecha 11 de marzo de 2021 se emitió la Norma de Carácter General N° 280 que imparte instrucciones sobre la obligación de los prestadores de salud de informar a sus pacientes respecto de su posible condición de enfermo terminal y su derecho al beneficio de la Ley N° 21.309.

Con fecha 25 de marzo de 2021 la Superintendencia de Pensiones emitió el Oficio Ordinario N° 8.103, en el cual instruye incorporar o modificar, según corresponda, los cuadros informativos para las Notas Explicativas N° 13 Beneficios y N° 26 Estado de Variación Patrimonial e incorporar un texto en la Nota Hechos Relevantes, en la FECU de los Fondos de Pensiones de A.F.P. Provida S.A., al 31.12.2020.

Con fecha 5 de abril de 2021 la Superintendencia de Pensiones emitió el Oficio Ordinario N° 9.048, en el cual instruye corrección de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones Provida, Estados Financieros Consolidados Auditados de A.F.P. Provida S.A. y su Sociedad Filial, correspondientes al 31 de diciembre de 2020. En esta nueva versión de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones Provida, se han modificado principalmente las Notas Explicativas N° 5, N° 7, N° 24, N° 26, N° 27, N° 29 y N° 30, así como también el Cuadro Fecu "Balance General" y "Estado de Variación Patrimonial".

NOTA N° 30: HECHOS RELEVANTES

Con fecha 14 de marzo de 2019 se emitió Circular N° 2.079, donde informa los parámetros para el cálculo de límites de inversión de los Fondos de Pensiones y Fondos de Cesantía. Deroga Circular N° 2.063 del 18 de diciembre de 2018.

Con fecha 21 de marzo de 2019 se emite el Oficio Ordinario N° 7.104, que posterga la entrada en vigencia del Capítulo II de la Norma de Carácter General N° 230.

Con fecha 28 de junio de 2019 se emiten las Normas de Carácter General N° 244 y N° 245 en las que se modifica el Título IV del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, que dice relación con las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones.

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

Con fecha 28 de junio de 2019 se emite Resolución N° 1.165 donde Fija las comisiones máximas que pueden pagarse a las entidades mandatarias extranjeras con cargo a los fondos de pensiones y de cesantía.

Con fecha 28 de febrero de 2020 se emite la Norma de Carácter General N° 258 que modifica el Título III sobre administración de cuentas personales, del Libro I, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 6 de abril de 2020 se publicó en el Diario Oficial la Ley de Protección al Empleo N° 21.227 que faculta el acceso a prestaciones del seguro de desempleo de la Ley N° 19.728, en circunstancias excepcionales.

Con fecha 21 de abril de 2020 se emite la Norma de Carácter General N° 264 que modifica el Título I del Libro III, sobre beneficios previsionales, y el Título VII del Libro IV, ambos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 23 de mayo de 2020 se emite la Norma de Carácter General N° 267 que modifica los Títulos I, II, III, VIII y X del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 4 de junio de 2020 se emite la Norma de Carácter General N° 268 que modifica el Título III sobre administración de cuentas personales y el Título V sobre cuenta de ahorro de indemnización, ambos del Libro I, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 30 de junio de 2020 se emiten las Normas de Carácter General N° 270 y N° 271 en las que se modifica el Título IV del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, que dice relación con las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones.

Con fecha 30 de junio de 2020 se emite Resolución N° 1.058 donde fija las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones por las inversiones que realicen en fondos mutuos y de inversión, nacionales y extranjeros, y en emisores de títulos representativos de índices de instrumentos financieros extranjeros entre el 1 de julio de 2020 y el 30 de junio del 2021.

Con fecha 30 de junio de 2020 se emite Resolución N° 1.060 donde Fija las comisiones máximas que pueden pagarse a las entidades mandatarias extranjeras con cargo a los fondos de pensiones y de cesantía.

Con fecha 13 de julio de 2020 se emite la Norma de Carácter General N° 272 que modifica el Título IV del Libro I y el Título III del Libro V, ambos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

El 24 de julio de 2020 se promulgó el proyecto de reforma constitucional que permite el retiro por única vez de hasta el 10% de los fondos de las respectivas cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a 150 unidades de fomento y un mínimo de 35 unidades de fomento. En el caso que los fondos acumulados en la respectiva cuenta de capitalización individual sean inferiores a las 35 unidades de fomento, el afiliado podrá retirar la totalidad de los fondos acumulados en dicha cuenta. Al respecto, la Superintendencia de Pensiones emitió el Oficio Ordinario N° 13.609 con fecha 27 de Julio de 2020, que instruye las medidas para informar e implementar el retiro de fondos desde la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o la cuenta de capitalización individual de afiliado voluntario. Posteriormente, y de manera complementaria, la Superintendencia de Pensiones emitió los Oficios Ordinarios N° 14.000 y N° 14.165, con fecha 29 de Julio y 31 de Julio de 2020, respectivamente.

Con fecha 27 de julio de 2020 se emite la Norma de Carácter General N° 273 que modifica el Título III sobre Administración de Cuentas Personales y el Título V sobre Cuenta de Ahorro de Indemnización, ambos del Libro I, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 27 de julio de 2020 se emite Oficio Ordinario N°13.548 el cual instruye medidas en caso de excesos o déficit de inversión en los límites contemplados en el numeral III. Límites por Instrumento y por Emisor, del régimen de inversión de los fondos de pensiones.

Con fecha 29 de julio de 2020 se emite Oficio Ordinario N°13.970 el cual instruye medidas en materia de custodia mínima de los Fondos de Pensiones.

Con fecha 9 de agosto de 2020 se emite el Oficio Ordinario N°14.726 el cual aumenta de manera transitoria los límites de inversión C.4 y C.22.

Con fecha 3 de septiembre de 2020 se emite la Norma de Carácter General N° 274 que modifica el Título VIII del Libro V, sobre Asesoría Previsional, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones y la Norma de Carácter General N° 221 de la Comisión para el Mercado Financiero.

Con fecha 22 de septiembre de 2020 se emite el Oficio Ordinario N°19.108 el cual instruye traspaso de información de las relaciones laborales vigentes de los trabajadores de casa particular desde AFP hacia la AFC y procedimiento de traspaso de fondos desde la CAI a la CIC para contar con el número de cotizaciones exigidas para tener cobertura del Seguro de Cesantía, conforme al artículo tercero de las Disposiciones transitorias de la Ley N°21.269.

Con fecha 23 de septiembre de 2020 se emite la Norma de Carácter General N° 275 que modifica el Título III sobre Administración de Cuentas Personales y el Título V sobre Cuenta de Ahorro de Indemnización, ambos del Libro I, el Título VIII sobre pago de las cotizaciones, del Libro II y el Título XI sobre base de datos de afiliados, cotizantes, beneficiarios, pensionados y fallecidos, del Libro V; todos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 19 de noviembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 23.802, el cual entrega instrucciones para informar operaciones en los Formularios D-2.7 y D-2.8 y metodología de valoración para swaps de monedas UF-pesos.

Con fecha 23 de noviembre de 2020 se emite la Norma de Carácter General N° 276 que modifica el Título I Inversión de los Fondos de Pensiones, Políticas de Inversión y Solución de Conflictos de Interés, del Libro IV y Título XIV Instrucciones sobre Administración de Riesgo en las Administradoras de Fondos de Pensiones, del Libro V, todos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 03 de diciembre de 2020 se emite la Norma de Carácter General N° 277 que modifica el Título VI, del Libro II y el Título I, del Libro V del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 04 de diciembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 24.797, el cual instruye medidas para informar e implementar el segundo retiro de fondos desde la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o la cuenta de capitalización individual de afiliado voluntario.

Con fecha 8 de diciembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 25.031, el cual responde consulta sobre cómputo de las inversiones asociadas a los sectores a infraestructura e inmobiliario en el límite de renta variable a.5) del numeral III.1, del Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.

Con fecha 8 de diciembre de 2020 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N° 25.032, el cual responde consulta sobre medición de límites de inversión para activos alternativos de la letra n.2) del Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.

Con fecha 16 de diciembre de 2020 se emite la Norma de Carácter General N° 278 que modifica el Libro V sobre aspectos administrativos y operacionales de las Administradoras de Fondos de Pensiones y del Instituto de Previsión Social, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Con fecha 21 de diciembre de 2020 se emite la Norma de Carácter General N° 279 que modifica el Título III, sobre Bono de Reconocimiento, del Libro III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Al 31 de diciembre de 2020, con motivo de la entrada en vigencia de la Ley N°21.248 de Reforma Constitucional que autoriza el retiro de fondos, 2.987.697 afiliados han efectuado el retiro de fondos desde sus cuentas de capitalización individual obligatoria y/o desde sus cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario, por un monto que asciende a M\$3.921.095.649. Asimismo, producto de la entrada en vigencia de la Ley N°21.295, que establece un segundo retiro de fondos de pensiones, 2.221.162 afiliados han realizado el retiro de fondos desde sus cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o desde sus cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario, por un monto total de M\$2.116.767.651.



Los abajo firmantes nos declaramos responsables de la información contenida en el presente informe auditado de los Fondos de Pensiones Provida Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2020 y 2019, asumiendo por lo tanto la responsabilidad legal correspondiente.

Asimismo, declaramos que esta información es igual a la que se incluye en la transmisión electrónica de datos.

NOMBRE: SARA ASSEF M.

NOMBRE: JESSICA CHAVEZ R.

SARA
MARIA
ASSEF
MONSALVE

Firmado digitalmente por SARA
MARIA ASSEF MONSALVE
DN: cn=SARA MARIA ASSEF
MONSALVE c=CL, I=Santiago
o=AFP PROVIDA ou=AFP
e=sara.assaf@provida.cl
Motivo: Soy el autor de este
documento
Ubicación:
Fecha: 2021-04-12 13:20:04-00'

FIRMA: _____

GERENTE DE CONTABILIDAD

Jéssica
Chávez
Retamal

Firmado
digitalmente por
Jéssica Chávez
Retamal
Fecha: 2021.04.09
19:35:44 -04'00'

FIRMA: _____

CONTADOR FONDO DE PENSIONES

CUADROS ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

1.00 IDENTIFICACIÓN

1.01 Razón Social de la Administradora de Fondos de Pensiones

A.F.P. PROVIDA S.A.

1.02 Rut Sociedad: **76.265.736-8**

1.03 Representante legal: **GREGORIO RUIZ-ESQUIDE SANDOVAL**

1.04 Fecha de cierre Estados Financieros **31 -12 - 2020**

SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

2.1. CUADRO RECAUDACION DEL TRIMESTRE

| 50.000 RECAUDACION DEL TRIMESTRE DESDE : (01-10-2020) HASTA (31-12-2020) (EN MILES DE PESOS) | | | |
|--|----------------------------------|---|--|
| NOMBRE DE LA AFP : A.F.P. PROVIDA S.A. | | | |
| R.U.T. : 76.265.736-8 | | | |
| Fecha (2020-12-31) | | | |
| 50.100 RECAUDACION POR CONCEPTO | 50.110 ABONO MES DE RECAUDACION | 50.120 ABONO MES SIG. AL DE RECAUDACION | 50.130 TOTALES |
| 50.140 Cotizaciones obligatorias | 397.474.494 | 9.243.836 | 406.718.330 |
| 50.141 Cotizaciones voluntarias | 6.657.021 | 900.534 | 7.557.555 |
| 50.142 Depositos convenidos | 728.762 | 47.305 | 776.067 |
| 50.143 Depositos de ahorro previsional voluntario | 473 | 0 | 473 |
| 50.144 Depositos de ahorro voluntario | 72.155.232 | 7.956.027 | 80.111.259 |
| 50.145 Aportes de indemnizacion | 1.041.226 | 81.888 | 1.123.114 |
| 50.146 Cotizaciones de afiliados voluntarios | 24.470 | 3.311 | 27.781 |
| 50.147 Depositos de ahorro previsional voluntario colectivo | 146 | 0 | 146 |
| 50.150 Total recaudacion del trimestre | 478.081.824 | 18.232.901 | 496.314.725 |
| 50.160 Recaudacion normal | 425.014.336 | 106.448 | 425.120.784 |
| 50.170 Recaudacion atrasada | 53.067.488 | 18.126.453 | 71.193.941 |
| 50.180 Recaudacion de meses anteriores | 10.176.426 | 7.792.995 | 17.969.421 |
| 50.185 Total Recaudacion por Internet modalidad Electronica | 473.519.825 | 15.494.222 | 489.014.047 |
| 50.190 Total Recaudacion por Internet modalidad mixta | 0 | 0 | 0 |
| 50.195 Total Recaudacion Manual | 4.561.999 | 2.738.679 | 7.300.678 |
| 50.200 RECAUDACION POR MES | 50.210 ABONO MES DE RECAUDACION | 50.220 ABONO MES SIG. AL DE RECAUDACION | 50.230 TOTALES |
| 50.240 Recaudacion del primer mes | 151.748.352 | 4.266.956 | 156.015.308 |
| 50.250 Recaudacion del segundo mes | 162.649.714 | 4.740.125 | 167.389.839 |
| 50.260 Recaudacion del tercer mes | 163.683.758 | 9.225.820 | 172.909.578 |
| 50.270 Total recaudacion del trimestre | 478.081.824 | 18.232.901 | 496.314.725 |
| 50.300 INSTITUCIONES RECAUDADORAS | | | 50.320 TOTAL RECAUDACION DEL TRIMESTRE |
| 50.310 OFICINAS PROPIAS | 50.311 INSTITUCIONES FINANCIERAS | 50.312 OTRAS INSTITUCIONES | |
| 0 | 5.714.082 | 490.600.643 | 496.314.725 |

| 50.400 DESTINO FINAL DE LA RECAUDACION | 50.410 DURANTE EL MISMO MES DE RECAUDACION | 50.420 DURANTE EL MES SIG.AL DE RECAUDACION | 50.430 TOTALES |
|---|--|---|----------------|
| 50.500 RECAUDACION DEL PRIMER MES | | | |
| 50.510 A cuentas personales | 148.185.938 | 4.156.206 | 152.342.144 |
| 50.520 A rezagos | 3.562.257 | 110.750 | 3.673.007 |
| 50.530 A traspasar o transferir a otras entidades | 157 | 0 | 157 |
| 50.540 A pasivo exigible | 633.139 | 0 | 633.139 |
| 50.550 Total recaudacion del primer mes | 152.381.491 | 4.266.956 | 156.648.447 |
| 50.600 RECAUDACION DEL SEGUNDO MES | | | |
| 50.610 A cuentas personales | 159.697.882 | 4.625.787 | 164.323.669 |
| 50.620 A rezagos | 2.951.675 | 114.338 | 3.066.013 |
| 50.630 A traspasar o transferir a otras entidades | 157 | 0 | 157 |
| 50.640 A pasivo exigible | 402.711 | 0 | 402.711 |
| 50.650 Total recaudacion del segundo mes | 163.052.425 | 4.740.125 | 167.792.550 |
| 50.700 RECAUDACION DEL TERCER MES | | | |
| 50.710 A cuentas personales | 160.670.046 | 9.089.322 | 169.759.368 |
| 50.720 A rezagos | 3.013.553 | 136.498 | 3.150.051 |
| 50.730 A traspasar o transferir a otras entidades | 159 | 0 | 159 |
| 50.740 A pasivo exigible | 407.151 | 0 | 407.151 |
| 50.750 Total recaudacion del tercer mes | 164.090.909 | 9.225.820 | 173.316.729 |

2.2 CUADRO COTIZACIONES,DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS

| 51.100 COTIZACIONES,DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS AL MES DE Diciembre de 2020 | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------------|----------------------|---------------------|------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|--|
| NOMBRE DE LA A.F.P. : A.F.P. PROVIDA S.A. | | | | | | | | | | | |
| R.U.T : 76.265.736-8 | | | | | | | | | | | |
| Fecha: AAAA-MM-DD : 2020/12/31 | | | | | | | | | | | |
| PERIODO DECLARACION ANTERIOR (Segun Timbre de Caja) CODIGO | SALDO INICIAL Y GENERACION | PAGOS PREJUDICIAL | DEL MES JUDICIAL | SALDO NOMINAL | SALDO ACTUALIZADO | CANTIDAD PLANILLAS | CANTIDAD RESOLUCIONES | CANTIDAD JUICIOS | CANTIDAD EMPLEADORES | CANTIDAD AFILIADOS | |
| 51.101 12 meses o mas | 114.364.728 | 0 | 302.456 | 114.062.272 | 2.631.869.671 | 1.383.169 | 1.376.398 | 1.127.461 | 1.131.290 | 4.768.665 | |
| 51.102 11 meses | 909.893 | 0 | 30.243 | 879.650 | 1.202.746 | 6.222 | 6.218 | 4.837 | 4.841 | 15.135 | |
| 51.103 10 meses | 740.513 | 0 | 26.514 | 713.999 | 952.023 | 5.046 | 5.030 | 3.881 | 3.893 | 11.919 | |
| 51.104 9 meses | 851.772 | 0 | 28.434 | 823.338 | 1.071.910 | 5.501 | 5.490 | 4.281 | 4.291 | 13.434 | |
| 51.105 8 meses | 975.892 | 0 | 38.211 | 937.681 | 1.187.004 | 6.606 | 6.554 | 5.204 | 5.249 | 16.129 | |
| 51.106 7 meses | 715.166 | 1.226 | 21.685 | 692.255 | 856.273 | 5.151 | 4.023 | 3.204 | 4.096 | 12.419 | |
| 51.107 6 meses | 871.976 | 6.152 | 16.377 | 849.447 | 1.024.006 | 5.893 | 4.007 | 3.162 | 4.648 | 15.245 | |
| 51.108 5 meses | 753.660 | 3.894 | 11.525 | 738.241 | 866.527 | 5.765 | 3.782 | 2.970 | 4.558 | 14.099 | |
| 51.109 4 meses | 855.788 | 52.553 | 28.448 | 774.787 | 884.486 | 5.199 | 3.301 | 2.569 | 4.055 | 14.542 | |
| 51.110 3 meses | 992.325 | 103.817 | 26.116 | 862.392 | 956.247 | 5.887 | 3.088 | 2.300 | 4.486 | 16.311 | |
| 51.111 2 meses | 1.399.465 | 302.184 | 12.951 | 1.084.330 | 1.165.354 | 6.593 | 772 | 600 | 4.844 | 17.923 | |
| 51.112 1 mes | 2.709.198 | 1.370.164 | 4.832 | 1.334.202 | 1.396.914 | 7.773 | 248 | 196 | 5.553 | 21.085 | |
| 51.113 Mes en curso | 5.011.412 | 2.375.931 | 1.282 | 2.634.199 | 2.683.978 | 12.937 | 163 | 121 | 9.083 | 37.815 | |
| 51.120 TOTALES | 131.151.788 | 4.215.921 | 549.074 | 126.386.793 | 2.646.117.139 | 1.461.742 | 1.419.074 | 457.698 | 173.285 | 4.974.721 | |

2.3. CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONOMICAS Y REGIONES GEOGRAFICAS

51.200 COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES DECLARADOS Y NO PAGADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONOMICAS Y REGIONES GEOGRAFICAS AL MES DE : Diciembre 2020

NOMBRE DE LA AFP : A.F.P. PROVIDA S.A.

R.U.T. : 76.265.736-8

Fecha (2020-12-31)

(Cifras en Miles de Pesos)

| CLASIFICADOR DE ACTIVIDADES ECONOMICAS | DISTRIBUCION POR REGIONES GEOGRAFICAS | | | | | | | | | | | | | | | | TOTAL | |
|--|--|----------------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-----------|------------|---------------|------------|------------|------------|---------------|
| | CODIGO | UNIDADES PRODUCTIVAS | I | II | III | IV | V | VI | VII | VIII | IX | X | XI | XII | XIII | XIV | | XV |
| 51.201 | Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura | 266.114 | 562.375 | 4.339.806 | 16.642.137 | 18.164.881 | 23.180.775 | 24.207.657 | 27.557.239 | 11.069.495 | 5.167.482 | 333.352 | 2.982.073 | 22.250.798 | 5.906.609 | 97.876 | 5.988.057 | 168.716.726 |
| 51.202 | Pesca | 430.981 | 893.466 | 233.307 | 5.898.803 | 2.806.954 | 241.929 | 331.554 | 6.076.737 | 324.440 | 6.745.003 | 185.045 | 1.095.613 | 4.514.701 | 1.875.387 | 377.961 | 544.471 | 32.576.352 |
| 51.203 | Explotación de Minas y Canteras | 4.035.996 | 6.182.903 | 15.851.111 | 19.452.060 | 1.562.246 | 1.805.956 | 821.811 | 23.546.421 | 448.802 | 343.938 | 17.627 | 50.944 | 10.926.589 | 112.806 | 201.970 | 373.486 | 85.734.666 |
| 51.204 | Industrias Manufactureras no Metalicas | 1.451.668 | 5.520.781 | 2.930.210 | 13.925.947 | 27.051.841 | 15.395.652 | 21.878.071 | 29.051.949 | 12.187.237 | 20.423.705 | 202.919 | 1.674.200 | 180.765.753 | 4.802.353 | 2.838.508 | 2.380.849 | 342.481.643 |
| 51.205 | Industrias Manufactureras Metalicas | 1.199.476 | 7.851.912 | 997.083 | 4.566.448 | 11.872.458 | 6.827.781 | 2.900.524 | 26.738.005 | 5.864.135 | 3.907.382 | 34.727 | 460.414 | 108.642.071 | 3.375.259 | 286.748 | 1.554.297 | 187.078.720 |
| 51.206 | Suministro de Electricidad, Gas y Agua | 12.582 | 46.841 | 4.355 | 162.028 | 17.389 | 133.561 | 348.448 | 90.852 | 31.087 | 349.592 | 3.845 | 0 | 2.861.936 | 93.220 | 11.757 | 53.948 | 4.221.441 |
| 51.207 | Construccion | 4.977.247 | 27.326.728 | 10.015.398 | 13.696.270 | 29.902.088 | 15.844.705 | 12.655.950 | 48.688.004 | 15.663.015 | 14.549.537 | 2.781.156 | 2.117.926 | 185.105.516 | 9.524.589 | 1.772.416 | 4.937.069 | 399.557.614 |
| 51.208 | Comercio al por mayor y menor; Rep. Vehicul | 5.400.776 | 17.778.310 | 6.817.079 | 16.753.450 | 38.433.128 | 23.407.894 | 25.877.619 | 25.965.562 | 17.277.457 | 14.279.617 | 1.420.965 | 1.761.264 | 180.659.217 | 8.440.367 | 1.651.509 | 5.899.456 | 391.823.670 |
| 51.209 | Hoteles y restaurantes | 797.546 | 3.136.302 | 1.684.361 | 7.030.225 | 12.954.605 | 7.241.251 | 4.550.359 | 7.589.559 | 3.527.076 | 5.197.543 | 341.510 | 1.203.630 | 33.630.568 | 1.344.039 | 738.190 | 1.537.408 | 92.504.172 |
| 51.210 | Transporte, Almacenamiento y comunicaciones | 4.553.556 | 9.975.503 | 3.222.434 | 8.662.807 | 17.232.936 | 12.055.345 | 13.002.458 | 22.971.352 | 5.759.401 | 16.271.860 | 490.250 | 1.029.235 | 79.394.607 | 4.358.387 | 2.604.123 | 2.111.884 | 203.696.138 |
| 51.211 | Intermediacion Financiera | 272.015 | 823.234 | 410.393 | 1.432.814 | 4.264.873 | 1.397.994 | 564.804 | 1.052.052 | 310.631 | 1.174.110 | 37.366 | 45.185 | 15.853.926 | 222.103 | 44.665 | 126.055 | 28.032.220 |
| 51.212 | Actividades Inmobiliarias, Empresariales y | 3.562.400 | 16.823.424 | 4.020.005 | 8.940.280 | 24.390.235 | 8.277.263 | 21.333.131 | 26.390.018 | 8.757.369 | 9.254.627 | 1.013.998 | 1.580.103 | 140.039.862 | 4.291.128 | 769.265 | 3.569.749 | 283.012.857 |
| 51.213 | Adm. Publica y Defensa; Planes de Seguridad | 0 | 124 | 82.095 | 17.842 | 95.074 | 301.932 | 2.583.743 | 12.282 | 38.831 | 602.836 | 0 | 0 | 801.304 | 50.091 | 1.022 | 50.733 | 4.637.909 |
| 51.214 | Ensenanza | 500.453 | 1.283.528 | 550.778 | 1.648.073 | 6.397.168 | 3.521.263 | 2.107.628 | 4.309.105 | 3.096.088 | 2.784.169 | 35.776 | 210.738 | 29.594.532 | 1.420.470 | 178.993 | 572.552 | 58.211.314 |
| 51.215 | Servicios Sociales y de Salud | 557.151 | 172.492 | 2.253.427 | 325.901 | 3.611.665 | 336.776 | 271.454 | 434.612 | 394.155 | 187.280 | 847 | 37.152 | 7.859.443 | 57.462 | 20.052 | 59.007 | 16.578.876 |
| 51.216 | Otras Actividades de Servicios Comunitarias | 2.902.248 | 15.459.728 | 6.909.071 | 22.382.596 | 34.170.190 | 20.441.570 | 19.832.979 | 29.957.356 | 14.421.123 | 15.605.144 | 2.268.819 | 1.696.956 | 149.051.740 | 6.188.824 | 1.076.491 | 4.710.502 | 347.075.337 |
| 51.217 | Consejo de Administracion de Edificios y cot | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 51.218 | Organizaciones y Organos Extraterritoriales | 0 | 0 | 0 | 1.297 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 175.908 | 279 | 0 | 0 | 177.484 |
| 51.220 | TOTALES | 30.920.209 | 113.837.651 | 60.320.913 | 141.538.978 | 232.927.731 | 140.411.647 | 153.268.190 | 280.431.105 | 99.170.342 | 116.843.825 | 9.168.202 | 15.945.433 | 1.152.128.471 | 52.063.373 | 12.671.546 | 34.469.523 | 2.646.117.139 |

2.4 CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES NO PAGADOS NI DECLARADOS

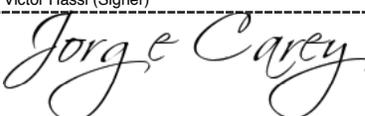
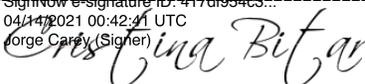
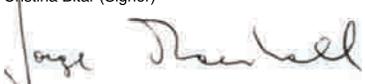
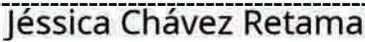
| 51.300 COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES NO PAGADOS NI DECLARADOS AL MES DE Diciembre de 2020 | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------------|----------------------|---------------------|--------------|------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|--|--|
| NOMBRE DE LA A.F.P. : A.F.P. PROVIDA S.A. | | | | | | | | | | | | |
| R.U.T : 76.265.736-8 | | | | | | | | | | | | |
| Fecha: AAAA-MM-DD : 2020/12/31 | | | | | | | | | | | | |
| PERIODO DECLARACION ANTERIOR (Segun Timbre de Caja) CODIGO | SALDO INICIAL Y GENERACION | PAGOS PREJUDICIAL | DEL MES JUDICIAL | ACLARACIONES | SALDO NOMINAL | SALDO ACTUALIZADO | CANTIDAD RESOLUCIONES | CANTIDAD JUICIOS | CANTIDAD EMPLEADORES | CANTIDAD AFILIADOS | | |
| 51.301 12 meses o mas | 54.202.216 | 0 | 0 | 670.516 | 53.531.700 | 220.470.463 | 2.623.707 | 2.623.686 | 5.598.022 | 9.686.561 | | |
| 51.302 11 meses | 1.266.263 | 0 | 0 | 29.254 | 1.237.009 | 1.815.187 | 13.134 | 13.134 | 33.611 | 44.144 | | |
| 51.303 10 meses | 1.473.398 | 0 | 0 | 33.336 | 1.440.062 | 2.061.737 | 12.643 | 12.643 | 37.379 | 53.567 | | |
| 51.304 9 meses | 1.512.260 | 0 | 0 | 36.612 | 1.475.648 | 2.066.350 | 11.570 | 11.570 | 36.445 | 49.203 | | |
| 51.305 8 meses | 1.511.763 | 0 | 0 | 38.009 | 1.473.754 | 2.014.916 | 10.478 | 10.478 | 35.621 | 47.621 | | |
| 51.306 7 meses | 1.669.908 | 0 | 0 | 46.701 | 1.623.207 | 2.164.059 | 9.242 | 9.242 | 36.459 | 52.276 | | |
| 51.307 6 meses | 1.710.306 | 0 | 0 | 48.884 | 1.661.422 | 2.162.839 | 7.974 | 7.974 | 36.211 | 53.005 | | |
| 51.308 5 meses | 1.530.432 | 0 | 0 | 51.245 | 1.479.187 | 1.872.355 | 6.792 | 6.792 | 32.240 | 43.979 | | |
| 51.309 4 meses | 1.892.170 | 0 | 0 | 65.843 | 1.826.327 | 2.258.253 | 5.915 | 5.915 | 36.618 | 55.275 | | |
| 51.310 3 meses | 1.869.235 | 0 | 0 | 71.333 | 1.797.902 | 2.167.011 | 4.822 | 4.822 | 34.480 | 51.311 | | |
| 51.311 2 meses | 1.909.105 | 0 | 0 | 76.650 | 1.832.455 | 2.150.753 | 3.800 | 3.800 | 33.645 | 50.235 | | |
| 51.312 1 mes | 2.025.355 | 0 | 0 | 86.005 | 1.939.350 | 2.213.768 | 1.893 | 1.893 | 32.332 | 47.031 | | |
| 51.313 Mes en curso | 2.124.399 | 10.635 | 119 | 94.628 | 2.019.017 | 2.238.687 | 998 | 998 | 31.563 | 45.520 | | |
| 51.320 Totales | 74.696.810 | 10.635 | 119 | 1.349.016 | 73.337.040 | 245.656.378 | 2.712.968 | 274.146 | 442.696 | 10.279.728 | | |

2.5. CUADRO DE COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES NO PAGADOS NI DECLARADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONOMICAS Y REGIONES GEOGRAFICAS

| 51.400 COTIZACIONES, DEPOSITOS Y APORTES NO PAGADOS NI DECLARADOS CLASIFICADOS POR ACTIVIDADES ECONOMICAS Y REGIONES GEOGRAFICAS AL MES DE : Diciembre 2020 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| NOMBRE DE LA AFP : A.F.P. PROVIDA S.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| R.U.T. : 76.265.736-8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha (2020-12-31) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (Cifras en Miles de Pesos) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CLASIFICADOR DE ACTIVIDADES ECONOMICAS | | DISTRIBUCION POR REGIONES GEOGRAFICAS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CODIGO | UNIDADES PRODUCTIVAS | I | II | III | IV | V | VI | VII | VIII | IX | X | XI | XII | XIII | XIV | XV | XVI | TOTAL |
| 51.401 | Agricultura, ganaderia, caza y silvicultura | 8.601 | 79.192 | 137.186 | 670.362 | 1.072.388 | 1.034.636 | 1.178.121 | 701.598 | 731.831 | 524.386 | 77.101 | 104.174 | 2.224.879 | 255.526 | 44.436 | 388.473 | 9.232.890 |
| 51.402 | Pesca | 4.930 | 29.281 | 28.568 | 207.007 | 98.471 | 34.411 | 43.174 | 277.904 | 4.402 | 117.662 | 58.783 | 37.671 | 551.343 | 10.406 | 45.526 | 28.632 | 1.578.171 |
| 51.403 | Explotacion de minas y canteras | 110.596 | 311.486 | 290.556 | 548.373 | 169.421 | 10.245 | 11.331 | 134.952 | 33.251 | 1.529 | 51.188 | 1.860 | 771.662 | 28.610 | 3.073 | 10.032 | 2.488.165 |
| 51.404 | Industrias manufactureras no metalicas | 271.769 | 467.111 | 174.920 | 409.498 | 1.336.745 | 421.697 | 638.426 | 865.059 | 472.384 | 789.466 | 40.197 | 78.214 | 11.276.277 | 146.294 | 103.372 | 127.073 | 17.618.502 |
| 51.405 | Industrias manufactureras metalicas | 95.200 | 398.400 | 71.269 | 131.556 | 480.569 | 222.842 | 133.385 | 368.058 | 199.615 | 197.916 | 33.148 | 21.383 | 6.105.775 | 75.615 | 12.314 | 43.158 | 8.590.203 |
| 51.406 | Suministro de electricidad, gas y agua | 8.084 | 3.798 | 15.835 | 15.219 | 34.497 | 6.855 | 26.060 | 38.123 | 25.331 | 14.714 | 4.349 | 0 | 80.095 | 2.619 | 769 | 12.593 | 288.941 |
| 51.407 | Construccion | 589.304 | 1.931.837 | 610.729 | 968.312 | 1.650.967 | 578.033 | 616.302 | 1.525.365 | 683.360 | 1.030.253 | 152.082 | 183.601 | 11.256.978 | 174.163 | 163.350 | 271.019 | 22.385.655 |
| 51.408 | Comercio por May.y Men.; Rep.Vehiculos auto | 922.125 | 1.103.421 | 412.781 | 1.096.428 | 2.479.950 | 984.176 | 953.185 | 1.666.124 | 891.219 | 695.085 | 154.150 | 172.902 | 18.387.805 | 270.163 | 155.961 | 260.363 | 30.605.838 |
| 51.409 | Hoteles y restaurantes | 280.270 | 601.597 | 257.027 | 400.441 | 821.151 | 363.726 | 249.136 | 483.799 | 241.781 | 298.542 | 68.102 | 61.190 | 3.534.980 | 94.263 | 49.088 | 129.503 | 7.934.596 |
| 51.410 | Transporte, almacenamiento y comuaciones | 240.667 | 599.341 | 145.725 | 532.348 | 1.263.153 | 525.461 | 514.890 | 845.757 | 347.805 | 516.057 | 138.296 | 83.914 | 6.525.225 | 188.305 | 50.943 | 150.748 | 12.668.635 |
| 51.411 | Intermediacion financiera | 8.874 | 71.810 | 10.388 | 34.638 | 206.801 | 75.289 | 51.577 | 131.671 | 73.189 | 59.155 | 1.677 | 4.244 | 2.175.420 | 6.223 | 409 | 27.111 | 2.938.476 |
| 51.412 | Actividades inmobiliarias, empresariales y de | 322.137 | 874.530 | 394.021 | 615.371 | 1.715.684 | 559.774 | 557.816 | 1.005.632 | 522.219 | 444.065 | 110.490 | 86.200 | 13.333.745 | 180.979 | 106.912 | 112.681 | 20.942.256 |
| 51.413 | Adminis.publica y defensa; planes de securi | 28.229 | 83.987 | 49.390 | 99.244 | 162.251 | 120.097 | 185.595 | 68.311 | 66.672 | 85.084 | 83.991 | 15.439 | 334.115 | 46.440 | 23.341 | 52.962 | 1.505.148 |
| 51.414 | Enseñanza | 52.070 | 42.862 | 55.022 | 109.326 | 312.674 | 93.266 | 127.710 | 227.717 | 131.285 | 91.882 | 2.844 | 34.133 | 1.670.278 | 203.478 | 4.049 | 31.529 | 3.190.125 |
| 51.415 | Servicios sociales y de salud | 74.463 | 81.650 | 49.118 | 156.256 | 283.311 | 103.448 | 107.970 | 187.364 | 78.861 | 113.488 | 1.305 | 44.696 | 1.067.853 | 21.427 | 7.271 | 22.635 | 2.401.116 |
| 51.416 | Otras actividades de servicios comunitarias | 1.754.404 | 4.736.730 | 1.668.462 | 3.610.438 | 8.234.706 | 3.571.434 | 3.246.654 | 4.913.325 | 2.997.058 | 2.907.248 | 453.207 | 692.685 | 60.121.527 | 929.151 | 493.337 | 930.058 | 101.260.424 |
| 51.417 | Consejo de administracion de edificios y cot | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 51.418 | Organizaciones y organos extraterritoriales | 0 | 533 | 0 | 4.585 | 1.146 | 56 | 0 | 121 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.440 | 14.181 | 175 | 0 | 27.237 |
| 51.420 | Totales | 4.771.723 | 11.417.566 | 4.370.997 | 9.609.402 | 20.323.885 | 8.705.446 | 8.641.332 | 13.440.880 | 7.500.263 | 7.886.532 | 1.430.910 | 1.622.306 | 139.424.397 | 2.647.843 | 1.264.326 | 2.598.570 | 245.656.378 |

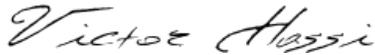
**DECLARACION DE RESPONSABILIDAD SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS DE LOS
FONDOS DE PENSIONES**

Los suscritos en sus calidades de Directores, Gerente General y Contador General, respectivamente, de la Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A., domiciliados en la ciudad de Santiago, calle Pedro de Valdivia N° 100, declaramos bajo juramento, que los datos contenidos en los estados financieros auditados de los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2020, son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente.

| Cargo | Nombre | Firma | Cédula de Identidad |
|-----------------|--------------------------------|--|---------------------|
| Presidente | Victor Hassi Sabal |  SignNow e-signature ID: da4ef3a47e... 04/14/2021 00:36:27 UTC Victor Hassi (Signer) | 5.317.731-K |
| Vice-Presidente | Jorge Carey Tagle |  SignNow e-signature ID: 417df954c3... 04/14/2021 00:42:41 UTC Jorge Carey (Signer) | 4.103.027-5 |
| Director | María Cristina Bitar Maluk |  SignNow e-signature ID: 7d794d51ab... 04/14/2021 01:16:20 UTC Cristina Bitar (Signer) | 9.766.376-9 |
| Director | Jorge Marshall Rivera |  SignNow e-signature ID: eba5945f18... 04/14/2021 00:49:00 UTC Jorge Marshall (Signer) | 6.610.662-4 |
| Director | María Eugenia Wagner |  SignNow e-signature ID: 8425ed5b24... 04/14/2021 01:44:18 UTC Maria Eugenia Wagner Brizzi (Signer) | 7.107.202-9 |
| Gerente General | Gregorio Ruiz-Esquide Sandoval |  SignNow e-signature ID: 1fd955bcda... 04/14/2021 00:17:31 UTC Gregorio Ruiz-Esquide (Signer) | 9.831.796-1 |
| Contador | Jéssica Chávez Retamal |  SignNow e-signature ID: 9de099f46e... 04/14/2021 00:35:37 UTC Jéssica Chávez (Signer) | 11.395.322-5 |

Aprobación de la Memoria Anual

La presente Memoria Anual, correspondiente al Ejercicio 2020, fue aprobada por acuerdo unánime del Directorio en Sesión Extraordinaria N° 41 celebrada con fecha 13 de abril de 2021.



SignNow e-signature ID: d2508183b0...
04/14/2021 00:24:47 UTC
Victor Hassi (Signer)

Víctor Hassi Sabal



SignNow e-signature ID: 4b5f58327a...
04/14/2021 00:41:24 UTC
Jorge Carey (Signer)

Jorge Carey Tagle



SignNow e-signature ID: 0b7fc64ff3...
04/14/2021 01:15:33 UTC
Cristina Bitar (Signer)

María Cristina Bitar Maluk



SignNow e-signature ID: d8a3988387...
04/14/2021 00:50:57 UTC
Jorge Marshall (Signer)

Jorge Marshall Rivera



SignNow e-signature ID: 6806b9ee80...
04/14/2021 01:42:50 UTC
Maria Eugenia Wagner Brizzi (Signer)

María Eugenia Wagner Brizzi



ProVidaAFP
Una compañía MetLife