

FONDO DE PENSIONES AFP HABITAT S.A.

- Balance General
- Estado de Variación Patrimonial (pesos)
- Estado de Variación Patrimonial (cuotas)
- Notas a los Estados Financieros
- Informe de los Auditores Independientes

FONDO DE PENSIONES

BALANCE GENERAL

Al 31 12 2006 (Cifra en Miles de \$)	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
ACTIVO DISPONIBLE	442.096	1.017.992	1.021.960	2.694.078	6.115.029	11.465.874	244.595	1.696.520	114.483	513.332
Banco Recaudaciones.	0	0	0	0	1.840.893	1.471.450	0	0	0	0
Banco Inversiones.	255.152	-1.908.783	634.334	-285.754	704.607	370.459	82.873	-29.352	66.451	7.448
Banco Inversiones Nacionales.	24.532	100.662	20.679	12.266	216.971	249.893	11.153	8.119	66.441	7.447
Banco Inversiones Extranjeras.	230.620	-2.009.445	613.655	-298.020	487.636	120.566	71.720	-37.471	10	1
Banco Retiros de Ahorro.	1.072	5.882	1.000	7.379	4.485	28.564	337	1.595	2.651	2.111
Banco Retiros de Ahorro Voluntarios.	1.014	5.641	930	6.845	2.601	21.785	233	377	555	937
Banco Retiros Ahorro de Indemnización.	58	241	70	534	1.884	6.779	104	1.218	2.096	1.174
Banco pago de Beneficios.	269	627	858	942	2.063	45.570	1.353	12.525	536	3.435
Banco pago de ahorro Previsional Voluntario.	1.085	241	2.704	209	2.951	513	132	0	98	0
Valores por depositar y en tránsito.	184.518	2.920.025	383.064	2.971.302	3.560.030	9.549.318	159.900	1.711.752	44.747	500.338
Valores por Depositatar Nacionales.	28.619	48.526	74.541	871.943	3.060.983	7.052.366	98.011	1.264.434	44.747	500.338
Valores por Depositatar Extranjero.	155.899	2.871.499	308.523	2.099.359	499.047	2.496.952	61.889	447.318	0	0
Valores en Tránsito.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1.922.535.506	1.235.799.655	2.762.620.138	2.208.847.649	5.098.792.903	4.620.446.780	1.103.941.585	1.017.448.961	204.477.102	234.484.582
Inversiones en instituciones estatales.	25.173.153	55.195.606	154.123.318	235.259.114	566.876.803	988.557.007	160.150.675	282.658.332	27.559.977	114.610.848
Banco Central de Chile.	8.691.380	30.822.779	63.236.410	136.341.185	266.546.877	553.150.334	68.319.157	155.957.958	0	57.046.253
Tesorería General de la República.	8.566.500	11.738.043	44.604.163	48.419.201	77.284.045	205.847.464	29.085.726	60.189.179	0	23.586.491
Bonos de Reconocimiento Emitidos por el INP u otras Instituciones.	7.915.273	12.634.784	46.282.745	50.498.728	223.045.881	229.559.209	62.745.792	66.511.195	27.559.977	33.978.104
Inversiones en instituciones financieras.	437.655.619	187.286.942	789.602.618	579.598.139	1.720.521.201	1.401.206.840	514.892.023	388.773.452	113.375.192	80.187.351
Depósitos a plazo Instituciones financieras.	348.255.072	143.356.254	628.430.183	444.164.519	1.035.302.758	894.369.203	324.146.443	254.330.715	28.349.452	30.633.958
Letras de créditos.	21.072.511	23.782.173	72.847.967	83.817.579	322.039.126	356.989.570	88.246.834	98.407.137	36.074.762	37.561.264
Bonos emitidos e instrumentos garantizados por Instituciones Financieras.	53.729.680	5.742.293	64.979.040	27.319.679	322.471.887	104.689.263	96.588.916	30.371.303	48.950.978	11.992.129
Acciones de Instituciones Financieras	14.598.356	14.406.222	23.345.428	24.296.362	40.707.430	45.158.804	5.909.830	5.664.297	0	0
Acciones de Instituciones Financieras que no requieren aprobación de la Comisión.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Clasificadora de Riesgos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones en empresas.	407.135.044	246.888.392	665.505.233	477.566.286	1.312.004.797	1.050.624.250	248.924.359	178.246.652	61.896.448	35.164.289
Bonos y Efectos de Comercio de Empresas Públicas y Privadas.	4.891.579	1.554.420	11.764.350	8.637.600	38.916.889	29.731.891	9.403.870	8.387.157	19.908.526	3.547.537
Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones.	37.020.156	12.609.871	98.474.511	62.201.262	414.873.251	273.917.488	127.389.303	79.220.870	41.987.922	31.616.752
Acciones de Sociedades Anónimas Abiertas.	337.691.209	215.796.087	503.695.685	369.210.914	769.823.224	676.537.853	104.528.090	85.925.766	0	0
Acciones de Sociedades Anónimas Abiertas que no requieren aprobación de la Comisión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Clasificadora de Riesgos.	3.589.779	768.020	3.557.320	1.592.285	5.695.966	3.879.295	809.000	622.122	0	0
Cuotas de Fondos de Inversión.	20.750.978	16.159.994	42.715.756	35.924.225	73.988.396	66.557.723	5.857.105	4.090.737	0	0
Cuotas de Fondos Mutuos.	3.191.343	0	5.297.611	0	8.707.071	0	936.991	0	0	0
Derivados Nacionales.	-1.606.849	24.524.062	2.496.980	33.882.126	-118.143	37.449.281	-122.760	10.381.131	240.951	1.080.141
Inversiones en el Extranjero.	952.582.747	701.499.998	1.023.304.472	855.321.532	1.141.070.307	1.086.987.549	102.677.929	119.421.336	80.274	1.075.141
Títulos de Deuda emitidos por Estados y Bancos Centrales Extranjeros	15.061.951	17.573.552	4.637.853	16.504.703	931.862	51.307.428	0	13.148.940	80.274	1.075.141
entidades bancarias internacionales y otros.	0	0	0	1.390.700	0	8.140.589	0	2.379.900	0	0
Títulos de Deuda emitidos por Entidades bancarias y empresas Extranjeras.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Acciones y certificados negociables emitidos por Empresas Extranjeras.	895.729.520	655.646.717	985.680.437	821.220.114	1.097.073.235	979.573.019	99.120.917	99.782.174	0	0
Cuotas de Fondos mutuos y Fondos de Inversión Extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras Inversiones.	41.791.276	28.279.729	32.986.182	16.206.015	43.065.210	47.966.513	3.557.012	4.110.322	0	0
Derivados Extranjeros.	-928.711	282.124	-259.928	1.015.531	-1.488.726	82.328	-596.903	251.998	0	47.249
Operaciones de préstamo o mutuo de Instrumentos Nacionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones de préstamo o mutuo de Instrumentos Extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Excesos de Inversión.	102.524.503	20.122.531	127.847.445	26.204.921	359.926.664	55.539.525	78.016.262	37.716.060	1.324.260	2.319.563
Excesos de Inversión en Instituciones Estatales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Excesos de Inversión en Instituciones Financieras.	0	0	697.095	0	7.054.447	422.360	2.080.944	917.463	1.315.717	1.967.059
Excesos de Inversión en Empresas.	553.453	1.127.595	17.901.793	2.970.083	154.324.244	15.351.163	39.675.845	15.696.826	0	323.309
Excesos de Inversión en derivados nacionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Excesos de inversión en el extranjero.	101.971.050	18.994.936	109.248.557	23.234.838	198.547.973	39.766.002	36.259.473	21.101.771	8.543	29.195
Excesos de inversión en derivados extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Excesos de préstamo Instrumentos Nacionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Excesos de préstamo Instrumentos Extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ACTIVO TRANSITORIO	0	0	0	0	54	23	0	0	0	0
Cargos en cuentas bancarias.	0	0	0	0	54	23	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	1.922.977.602	1.236.817.647	2.763.642.098	2.211.541.727	5.104.907.986	4.631.912.677	1.104.186.180	1.019.145.481	204.591.585	234.997.914

FONDO DE PENSIONES

BALANCE GENERAL

Al 31 12 2006 (Cifra en Miles de \$)	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										
Recaudación y canje del mes.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recaudación del mes.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recaudación por canje de trasposos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recaudación clasificada.	71	0	401	435	11.152	0	8	63	1.098	71
Recaudación de cotizaciones depósitos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recaudación de Traspasos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recaudación de Bonos de Reconocimientos, reliquidaciones y complementos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recaudación de Aportes Adicionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recaudación de Transferencia desde el antiguo sistema previsional.										
de la Administradora.	0	0	0	0	11.152	0	0	0	0	0
Recaudación Aportes regularizadores de la Administradora.	71	0	401	435	0	0	8	63	1.098	71
Descuadraturas menores en planilla de recaudación.	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0
Recaudación por aclarar.	0	0	0	0	5.033.956	5.478.011	0	0	0	0
Recaudación por aclarar sin documentación.	0	0	0	0	3.923.072	4.864.138	0	0	0	0
Recaudación por aclarar con documentación Incompleta.	0	0	0	0	1.110.884	613.873	0	0	0	0
Traspasos hacia otros Fondos de Pensiones.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios de Fondo misma Administradora.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Canje de Traspasos otros Fondos de Pensiones.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Transferencias de ahorro previsional voluntario.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspasos de ahorro previsional voluntario.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional.	0	0	451	17	0	14	3	25	0	15
Beneficios.	123.143	0	197.132	0	175.986	2.371	119.894	0	2.190	0
Retiros programados.	0	0	0	0	1.500	0	3.781	0	0	0
Rentas temporales.	0	0	0	0	876	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias.	123.143	0	197.062	0	162.334	2.371	58.581	0	0	0
Cuotas mortuorias.	0	0	70	0	80	0	164	0	0	0
Excedentes de libre disposición.	0	0	0	0	6.112	0	3.864	0	2.190	0
Herencias.	0	0	0	0	5.084	0	53.504	0	0	0
Beneficios no cobrados.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros de ahorro Voluntario.	387.772	53.862	24.007	21.966	18.718	49.060	502	1.912	371	671
Retiros de ahorro Indemnización.	429	20.032	2.279	1.585	4.753	1.093	286	790	0	0
Retiros de ahorro previsional voluntario.	5.512	7.124	6	983	638	304	0	0	0	0
Transferencias de primas de seguro.	1.716	0	576	0	96	5	9	0	0	0
Transferencias de cotización adicional desde el antiguo sistema previsional.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencias por aclarar.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en excesos.	16.449	0	5.098	0	4.015	0	165	14	899	11
Comisiones devengadas.	30.618	107.109	61.122	617.342	68.301	304.215	9.620	50.642	2.103	13.621
Impuestos Retenidos.	26.228	16.062	4.942	6.198	7.101	7.192	1.567	3.310	104	2.583
Provisión impuestos y otros.	6.952	0	793.639	0	361.156	0	0	0	0	0
Consignaciones de Empleadores enviadas por los tribunales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Encaje.	18.656.751	12.108.622	27.274.750	21.748.037	50.723.642	45.878.471	10.961.100	10.099.866	2.064.500	2.355.519
Encaje.	18.656.751	12.108.622	27.274.750	21.748.037	50.723.642	45.878.471	10.961.100	10.099.866	2.064.500	2.355.519
Rentabilidad del Encaje.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVO EXIGIBLE	19.255.641	12.312.811	28.364.403	22.396.563	56.409.519	51.720.736	11.093.154	10.156.622	2.071.265	2.372.491

FONDO DE PENSIONES

BALANCE GENERAL

Al 31 12 2006 (Cifra en Miles de \$)	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										
Cuentas de Capacitación individual de cotizaciones obligatorias.	1.745.204.801	1.122.892.055	2.632.231.596	2.110.697.970	4.845.743.881	4.392.608.906	1.066.717.466	983.106.760	195.152.871	225.381.964
Cuentas de Capacitación individual de cotizaciones voluntarias.	53.902.409	38.672.145	33.793.903	26.808.223	46.223.445	45.735.698	6.805.935	6.817.927	1.655.655	1.756.929
Cuentas de Capacitación individual de depósitos convenidos.	26.994.537	19.190.967	26.189.687	22.433.196	55.255.877	49.655.282	4.869.417	4.926.270	1.806.657	1.891.836
Cuentas de ahorro voluntario	62.639.038	38.317.494	30.791.561	22.716.409	59.316.443	55.595.335	11.858.694	11.627.782	3.328.903	3.280.804
Cuentas de ahorro de indemnización	460.383	241.622	3.412.605	2.994.156	7.427.076	6.332.882	2.011.621	1.682.965	248.502	191.223
Ahorro previsional voluntario para otras entidades.	0	0	0	0	121	4.991	0	0	0	0
Recaudación en proceso de acreditación	39.100	29.053	309.689	1.644	176.736	233.130	18	0	30	0
Rezagos de cuentas de capacitación Individual.	0	0	0	0	26.019.202	24.004.941	0	0	0	0
Rezagos de cuentas de ahorro voluntario.	0	0	0	0	41.202	19.772	0	0	0	0
Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización.	0	0	0	0	294.267	338.664	0	0	0	0
Cambios en proceso hacia otro fondo misma Administradora.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Trasposos en proceso hacia otras Administradoras.	14.481.693	5.158.916	8.537.282	3.428.572	7.876.936	5.513.070	634.399	404.129	306.256	94.257
Trasposos en proceso hacia el antiguo sistema previsional.	0	2.584	11.372	64.994	123.281	149.270	195.476	423.026	21.446	28.410
Rentabilidad no distribuida	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva de fluctuación de rentabilidad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PATRIMONIO	1.903.721.961	1.224.504.836	2.735.277.695	2.189.145.164	5.048.498.467	4.580.191.941	1.093.093.026	1.008.988.859	202.520.320	232.625.423
TOTAL PASIVOS	1.922.977.602	1.236.817.647	2.763.642.098	2.211.541.727	5.104.907.986	4.631.912.677	1.104.186.180	1.019.145.481	204.591.585	234.997.914

FONDO DE PENSIONES

BALANCE GENERAL

Al 31 12 2006 (Cifra en Miles de \$)	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
Cuentas de Orden										
Bonos de reconocimiento en custodia	52.028.337	43.249.845	176.150.078	142.176.157	475.401.407	542.911.060	230.141.867	249.983.165	38.807.231	54.605.346
Cotizaciones impagas	0	0	0	0	83.624.947	74.069.889	0	0	0	0
Cotizaciones impagas y declaradas	0	0	0	0	83.191.871	73.698.267	0	0	0	0
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	433.076	371.622	0	0	0	0
Derechos por contratos de futuros y forwards nacionales.	553.634.235	453.766.484	576.766.311	555.213.434	391.884.483	422.705.894	22.714.027	67.236.357	0	0
Derechos por contratos de futuros y forwards extranjeros.	59.961.658	46.548.193	68.083.739	138.119.342	83.055.429	133.505.653	34.973.801	69.434.325	0	50.796
Derechos por títulos nacionales entregados en garantía.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos por títulos extranjeros entregados en garantía.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos por monedas extranjeras entregados en garantía.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	518.108	0	1.112.983	0	1.112.983	0	0	0	0	0
Derechos por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de títulos de emisores nacionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de títulos de emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CUENTAS DE ORDEN (DEBE)	666.142.338	543.564.522	822.113.111	835.508.933	1.035.079.249	1.173.192.496	287.829.695	386.653.847	38.807.231	54.656.142
Responsabilidad por bonos de reconocimientos en custodia	52.028.337	43.249.845	176.150.078	142.176.157	475.401.407	542.911.060	230.141.867	249.983.165	38.807.231	54.605.346
Responsabilidad por cotizaciones impagas	0	0	0	0	83.624.947	74.069.889	0	0	0	0
Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas.	0	0	0	0	83.191.871	73.698.267	0	0	0	0
Responsabilidad por cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas.	0	0	0	0	433.076	371.622	0	0	0	0
Obligaciones por contratos de futuros y forwards nacionales.	553.634.235	453.766.484	576.766.311	555.213.434	391.884.483	422.705.894	22.714.027	67.236.357	0	0
Obligaciones por contratos de futuros y forwards extranjeros.	59.961.658	46.548.193	68.083.739	138.119.342	83.055.429	133.505.653	34.973.801	69.434.325	0	50.796
Obligaciones por títulos nacionales entregados en garantía.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por títulos extranjeros entregados en garantía.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por monedas extranjeras entregadas en garantía.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión.	518.108	0	1.112.983	0	1.112.983	0	0	0	0	0
Obligaciones por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de títulos de emisores nacionales.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de títulos de emisores extranjeros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CUENTAS DE ORDEN (HABER)	666.142.338	543.564.522	822.113.111	835.508.933	1.035.079.249	1.173.192.496	287.829.695	386.653.847	38.807.231	54.656.142

FONDO DE PENSIONES

ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (EN MILES DE PESOS)

	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 INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	1.199.319.134	736.571.857	2.144.118.671	1.758.404.034	4.485.986.230	4.344.362.255	988.235.905	1.045.217.619	227.840.767	280.815.331
Cotizaciones, depósitos y aportes	147.286.250	101.052.960	222.333.266	200.431.355	657.762.128	603.730.515	41.359.485	43.501.205	9.669.341	13.103.529
Cotizaciones obligatorias	99.343.290	67.932.408	198.842.359	179.429.760	542.836.889	494.989.451	34.824.242	34.959.769	8.021.574	10.001.595
Cotizaciones voluntarias	10.542.497	8.291.893	5.541.458	5.501.330	24.879.465	24.188.553	900.430	1.252.359	399.388	314.248
Depósitos convenidos	5.345.255	3.949.792	4.698.359	5.355.527	18.275.021	20.411.177	736.205	1.218.592	200.713	267.895
Depósitos de ahorro voluntario	31.922.149	20.758.019	12.418.334	9.533.700	68.146.924	61.391.962	4.375.128	5.730.839	844.006	2.441.464
Aportes de ahorro de indemnización	133.059	120.848	832.756	611.038	3.623.829	2.749.372	523.480	339.646	203.660	78.327
Depósitos de ahorro previsional voluntario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aportes adicionales	840.752	788.219	1.128.308	1.839.568	30.547.297	27.248.039	19.477.940	15.970.614	1.916.351	1.802.597
Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora.	334.896.450	280.316.147	250.294.161	208.133.149	278.627.074	209.641.940	146.270.421	72.916.374	25.983.095	10.092.211
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias.	297.243.658	253.624.463	229.199.913	187.051.400	253.900.551	182.394.280	138.035.976	67.335.526	20.422.141	7.756.614
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	11.834.020	9.549.096	6.736.711	6.463.221	5.902.173	6.845.695	2.021.030	1.131.414	1.052.021	960.403
Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	9.796.424	5.129.563	5.612.280	5.581.948	6.618.166	8.206.419	3.252.526	2.237.285	951.992	544.272
Cuentas de ahorro voluntario	15.951.354	11.963.350	8.692.044	9.010.347	11.873.831	12.111.549	2.620.017	2.160.850	3.554.771	829.447
Cuentas de ahorro de indemnización.	70.994	49.675	53.213	26.233	332.353	83.997	340.872	51.299	2.170	1.475
Rezagos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dictámenes de reclamos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspasos recibidos desde los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	314.984.690	222.092.002	152.913.419	140.721.811	76.546.780	111.212.023	3.682.993	8.116.193	1.448.626	2.727.707
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias.	312.272.624	219.509.709	150.882.388	138.496.080	57.816.606	94.305.691	3.481.005	7.738.808	1.422.170	2.594.761
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias.	929.557	844.309	309.803	286.515	241.767	468.237	3.959	154.013	6.365	46.997
Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos.	205.144	438.055	234.657	199.033	44.111	1.260.549	30	10.065	322	7.939
Cuentas de ahorro voluntario	1.127.443	704.021	603.141	327.817	304.448	582.199	84.986	19.867	1.317	22.993
Cuentas de ahorro de indemnización	39.292	18.103	32.762	31.929	17.154	13.294	5.825	5.852	250	260
Rezagos	0	0	0	0	17.381.499	13.580.537	0	0	0	0
Dictámenes de reclamos	410.630	577.805	850.668	1.380.437	741.195	1.001.516	107.188	187.588	18.202	54.757
Bonos de reconocimiento	334.300	708.979	9.671.005	6.091.465	75.701.649	73.919.054	33.703.513	35.494.349	6.510.677	9.572.918
Beneficios no cobrados	233	4.266	6.009	3.037	530.061	564.719	502.005	477.517	28.945	28.302
Otros aumentos	23.038.255	9.568.254	27.040.423	11.810.765	33.970.552	20.408.188	8.866.751	4.633.480	1.000.396	995.284
TOTAL AUMENTOS DEL PATRIMONIO	821.380.930	614.530.827	663.386.591	569.031.150	1.153.685.541	1.046.724.478	253.863.108	181.109.732	46.557.431	38.322.548

FONDO DE PENSIONES

ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (EN MILES DE PESOS)

Continuación

	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
Comisiones devengadas.	19.560.130	13.268.925	39.282.330	35.403.555	35.856.740	35.761.410	6.524.002	6.502.832	1.502.205	1.849.834
Comisiones porcentuales devengadas.	18.932.945	12.798.532	37.414.284	33.435.814	34.364.500	34.047.206	6.231.163	6.185.596	1.441.995	1.769.343
Comisiones fijas devengadas.	627.185	470.393	1.868.046	1.967.741	1.492.240	1.714.204	292.839	317.236	60.210	80.491
Trasposos enviados hacia otros										
Fondos misma Administradora.	89.672.053	60.829.357	271.302.219	151.140.241	495.563.877	382.242.355	118.876.573	126.907.028	60.656.480	59.980.839
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias.	74.955.448	48.819.358	248.613.212	134.330.570	453.192.470	345.889.759	107.651.059	112.138.401	54.390.050	56.996.741
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias.	5.299.072	3.791.745	6.276.318	5.135.539	11.619.700	11.383.529	2.961.208	3.418.402	1.389.657	1.208.071
Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos.	3.576.690	2.196.370	7.175.301	4.301.756	11.567.319	10.332.240	2.879.326	4.210.899	1.032.753	658.221
Cuentas de ahorro voluntario.	5.837.628	6.014.036	8.846.200	7.303.182	18.892.424	14.549.179	5.287.131	7.106.807	3.828.635	1.102.339
Cuentas de ahorro de indemnización.	3.215	7.848	391.188	69.194	291.964	87.648	97.849	32.519	15.385	15.467
Rezagos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dictámenes de reclamos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Trasposos enviados hacia los Fondos de Pensiones otras Administradora.	283.267.760	144.322.409	178.094.652	135.094.206	221.811.067	210.235.279	19.066.816	21.956.297	7.894.275	7.791.346
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias.	272.004.734	140.773.188	174.063.223	132.443.693	194.886.065	188.270.262	17.570.073	21.611.049	7.708.363	7.700.323
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias.	2.313.961	597.929	852.843	214.849	922.915	352.698	12.824	77.451	56.898	7.381
Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos.	3.606.249	299.585	1.355.593	184.642	1.369.876	121.625	1.300.097	32.452	30.879	13.366
Cuentas de ahorro voluntario.	5.210.098	2.388.897	1.696.726	1.043.620	2.198.807	1.439.133	130.741	99.954	97.440	14.242
Cuentas de ahorro de indemnización.	8.887	6.363	17.948	21.874	18.373	22.504	1.943	2.610	18	109
Rezagos.	0	0	0	0	22.043.185	18.944.066	0	0	0	0
Dictámenes de reclamos.	123.831	256.447	108.319	1.185.528	371.846	1.084.991	51.138	132.781	677	55.925
Beneficios.	4.339.910	4.673.041	13.955.148	11.040.322	76.508.811	70.818.157	129.680.901	122.262.299	19.976.879	27.451.475
Retiros programados.	383.637	410.663	559.836	587.707	13.370.561	10.854.796	37.021.178	33.337.584	4.471.130	4.751.006
Rentas temporales.	25.105	54.242	78.575	116.556	4.154.684	3.329.288	5.774.306	5.745.665	1.083.111	1.271.487
Herencias.	40.954	172.426	136.188	192.633	1.014.936	808.597	4.737.258	4.152.471	740.034	548.224
Primas de rentas vitalicias.	3.155.182	3.690.807	11.939.846	9.143.576	54.245.571	51.900.083	78.879.934	75.020.423	13.282.926	20.268.544
Cuotas mortuorias.	23.269	15.488	124.946	125.125	274.763	248.901	317.678	258.468	27.211	25.862
Excedente de libre disposición	711.763	329.415	1.115.757	874.725	2.978.868	3.204.950	2.950.547	3.747.688	372.467	586.352
Distribución de beneficios no cobrados.	0	0	0	0	469.428	471.542	0	0	0	0
Distribución de recaudación.	0	0	0	0	494.231.188	430.297.984	0	0	0	0
Cotizaciones, depósitos y aportes.	0	0	0	0	420.648.342	358.089.049	0	0	0	0
Bonos de reconocimiento (cualquiera sea su tipo) liquidados, reliquidados o transados en Bolsa de Valores nacionales Aportes adicionales y contribuciones.	0	0	0	0	50.219.495	51.867.711	0	0	0	0
Aportes Adicionales y Contribuciones.	0	0	0	0	23.363.351	20.341.224	0	0	0	0
Transferencia desde el antiguo sistema previsional.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aportes regularizadores de la Administradora.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagos en exceso de empleadores y afiliados.	410.099	280.358	566.086	466.834	763.053	660.654	130.956	164.175	38.766	85.935
Retiros de ahorro voluntario.	23.284.860	15.499.574	7.612.641	6.741.248	13.373.874	14.330.424	2.609.511	2.625.771	617.994	651.666
Retiros de ahorro de indemnización.	88.697	110.266	652.415	624.923	1.912.665	1.425.836	662.847	359.850	147.854	76.555
Retiros de ahorro Previsional Voluntario.	1.339.471	905.187	412.105	431.842	665.901	732.831	131.237	176.416	29.466	71.257
Transferencia de ahorro previsional voluntario para otras entidades.	13.934.106	8.048.382	5.483.487	4.612.467	8.863.084	6.626.617	792.059	1.121.882	373.737	197.134
Impuestos retenidos.	236.485	159.739	72.724	76.207	117.218	128.746	23.160	26.639	5.200	12.575
Transferencias primas hacia otras Administradoras.	14.763	158	7.251	108	1.484	91	49	0	13	4
Otras disminuciones.	16.024.406	6.460.854	20.251.500	9.847.873	38.896.885	30.149.089	9.476.580	7.418.337	833.463	1.470.983
TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	452.172.740	254.558.250	537.692.558	355.479.826	1.388.565.847	1.183.409.473	287.974.691	289.521.526	92.076.332	99.639.603
REVALORIZACIÓN (DESVALOR.) DEL PATRIMONIO	335.194.637	127.960.402	465.164.991	217.189.806	797.392.543	372.514.681	138.968.704	72.183.034	20.198.454	13.127.147
PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIÓN	1.903.721.961	1.224.504.836	2.734.977.695	2.189.145.164	5.048.498.467	4.580.191.941	1.093.093.026	1.008.988.859	202.520.320	232.625.423

FONDO DE PENSIONES

ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (EN CUOTAS)

	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 INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	69.911.617,30	48.005.317,59	145.567.166,28	130.694.400,88	282.525.381,17	290.918.762,23	76.450.715,13	84.920.597,12	15.654.517,44	19.819.235,93
Cotizaciones, depósitos y aportes.	7.768.845,03	6.130.474,96	13.862.950,92	13.986.668,98	38.600.470,90	38.378.446,40	3.021.036,92	3.381.872,87	635.383,97	895.274,65
Cotizaciones obligatorias.	5.233.998,53	4.113.451,79	12.392.323,65	12.509.156,10	31.840.110,45	31.437.521,00	2.542.020,47	2.715.470,46	527.779,87	681.824,35
Cotizaciones voluntarias.	556.461,50	502.937,93	345.595,76	383.713,04	1.459.221,98	1.536.993,24	65.825,99	97.505,75	25.840,43	21.422,49
Depósitos convenidos.	285.702,41	244.927,16	296.235,37	384.195,94	1.086.102,67	1.318.399,48	54.701,24	95.346,37	13.355,13	18.308,53
Depósitos de ahorro voluntario.	1.685.671,69	1.261.973,77	776.412,46	667.099,09	4.002.377,69	3.911.626,45	319.882,58	446.997,50	55.200,50	168.441,30
Aportes de ahorro de indemnización.	7.010,90	7.184,31	52.383,68	42.504,81	212.658,11	173.906,23	38.606,64	26.552,79	13.208,04	5.277,98
Depositos de ahorro Previsional Voluntario.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aportes adicionales.	44.789,66	47.007,24	70.969,39	128.873,57	1.794.052,38	1.729.019,51	1.425.988,94	1.237.028,47	125.551,39	123.133,91
Traspos recibidos desde otros Fondos misma Administradora.	17.592.655,49	17.078.884,19	15.598.839,02	14.504.156,15	16.375.448,57	13.328.693,78	10.693.717,14	5.614.849,96	1.708.969,94	684.672,26
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias.	15.601.845,57	15.448.647,93	14.281.377,70	13.028.888,71	14.924.208,14	11.587.805,63	10.091.466,08	5.182.329,22	1.344.799,40	526.750,00
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias.	622.950,47	583.989,41	421.482,51	453.855,57	346.537,42	436.637,50	146.413,24	87.110,61	68.694,47	65.068,46
Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos.	522.132,51	313.440,98	348.580,14	395.249,37	385.817,11	523.724,39	240.228,75	173.036,16	61.481,53	36.718,00
Cuentas de ahorro voluntario.	842.092,40	729.739,35	544.085,63	624.344,70	699.326,33	775.233,77	190.741,76	168.418,22	233.854,11	56.034,48
Cuentas de ahorro de indemnización.	3.634,54	3.066,52	3.313,04	1.817,80	19.559,57	5.292,49	24.867,31	3.955,75	140,43	101,32
Rezagos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dictámenes de reclamos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspos recibidos desde los Fondos de Pensiones de otras Administradoras.	16.506.384,85	13.472.318,04	9.573.789,75	9.782.352,34	4.501.911,94	7.065.074,95	270.506,61	630.067,52	95.372,47	185.095,96
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias.	16.363.136,70	13.315.783,69	9.446.250,53	9.628.652,34	3.405.703,63	5.997.357,04	255.669,30	600.739,05	93.631,46	176.186,58
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias.	49.062,12	51.228,07	19.387,33	19.806,77	14.797,07	29.407,69	289,67	11.988,45	403,51	3.162,28
Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos.	10.523,28	26.726,58	14.574,95	13.771,15	2.615,26	78.459,17	2,21	764,2	21,34	538,78
Cuentas de ahorro voluntario.	59.782,84	42.716,06	37.831,12	22.797,95	17.781,43	37.124,74	6.169,93	1.540,85	85,92	1.555,27
Cuentas de ahorro de indemnización.	2.068,74	1.092,33	2.077,11	2.184,25	1.013,23	846,56	433,47	446,58	16,57	17,53
Rezagos.	0	0	0	0	1.016.569,94	858.255,01	0	0	0	0
Dictámenes de reclamos.	21.811,17	34.771,31	53.668,71	95.139,88	43.431,38	63.624,74	7.942,03	14.588,39	1.213,67	3.635,52
Bonos de reconocimiento.	17.981,49	42.824,00	603.373,63	422.649,56	4.443.948,81	4.698.119,18	2.462.112,05	2.759.564,17	429.657,10	654.722,26
Beneficios no cobrados.	12,11	253,57	384,74	217,89	31.157,86	35.768,68	36.726,52	36.935,73	1.907,86	1.928,07
Otros aumentos.	261.038,92	214.475,57	347.537,07	237.957,60	537.167,97	663.584,94	108.812,22	81.701,10	11.567,56	26.957,64
TOTAL AUMENTOS DEL PATRIMONIO	42.191.707,55	36.986.237,57	40.057.844,52	39.062.876,09	66.284.158,43	65.898.707,44	18.018.900,40	13.742.019,82	3.008.410,29	2.571.784,75

FONDO DE PENSIONES

ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (EN CUOTAS)

Continuación

	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
Comisiones devengadas.	1.036.220,69	803.332,38	2.449.466,30	2.455.777,35	2.108.438,43	2.265.660,37	473.704,77	505.491,32	98.636,49	125.797,84
Comisiones porcentuales devengadas.	997.697,85	774.455,50	2.332.600,39	2.329.453,26	2.015.231,30	2.160.493,87	454.948,30	480.541,30	94.869,41	120.635,94
Comisiones fijas devengadas.	38.522,84	28.876,88	116.865,91	126.324,09	93.207,13	105.166,50	18.756,47	24.950,02	3.767,08	5.161,90
Trasposos enviados hacia otros Fondos misma Administradora.	4.761.855,03	3.707.887,11	16.954.050,15	10.533.787,24	29.057.424,87	24.219.712,82	8.668.886,28	9.853.880,62	3.987.453,66	4.083.586,12
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias.	3.983.670,18	2.968.936,19	15.526.439,90	9.354.150,65	26.559.764,11	21.910.124,13	7.853.360,98	8.701.282,42	3.577.988,48	3.880.818,20
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias.	279.760,79	232.638,42	393.317,87	360.455,17	683.182,21	724.261,74	214.172,02	266.995,33	91.100,22	82.088,67
Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos.	188.485,87	135.410,97	453.746,51	305.030,89	679.534,16	658.289,72	210.203,41	327.216,35	68.050,57	44.876,16
Cuentas de ahorro voluntario.	309.771,19	370.408,31	556.040,78	509.323,72	1.117.791,55	921.487,54	384.152,29	555.898,08	249.296,41	74.750,10
Cuentas de ahorro de indemnización.	167	493,22	24.505,09	4.826,81	17.152,84	5.549,69	6.997,58	2.488,44	1.017,98	1.052,99
Rezagos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dictámenes de reclamos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Trasposos enviados hacia los Fondos de Pensiones otras Administradora	14.866.630,23	8.745.467,60	11.051.890,74	9.444.359,17	12.956.340,12	13.368.320,49	1.386.416,84	1.711.553,10	515.461,62	531.149,22
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias.	14.274.398,15	8.530.825,23	10.804.043,58	9.257.441,26	11.384.731,26	11.978.053,06	1.277.646,46	1.684.518,63	503.569,08	525.034,57
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	120.592,86	36.435,90	51.666,73	15.173,67	53.344,87	22.386,02	937,77	6.050,16	3.612,44	503,1
Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos.	189.878,86	18.001,82	83.465,75	12.641,41	78.395,17	7.680,78	94.336,18	2.489,37	2.027,99	909,42
Cuentas de ahorro voluntario.	274.814,92	144.272,82	104.673,60	72.448,21	127.023,66	91.484,28	9.567,97	7.823,68	6.205,20	968,57
Cuentas de ahorro de indemnización.	468,72	373,02	1.125,63	1.556,27	1.079,00	1.441,95	138,27	199,18	1,2	7,42
Rezagos.	0	0	0	0	1.289.767,27	1.196.836,27	0	0	0	0
Dictámenes de reclamos.	6.476,72	15.558,81	6.915,45	85.098,35	21.998,89	70.438,13	3.790,19	10.472,08	45,71	3.726,14
Beneficios.	229.552,92	286.709,23	871.005,68	776.869,70	4.494.489,90	4.519.036,87	9.495.328,11	9.512.685,97	1.322.039,61	1.880.514,56
Retiros programados.	20.404,84	25.027,21	35.014,42	41.223,96	783.841,44	688.083,93	2.703.556,92	2.588.782,18	294.254,84	323.950,53
Rentas temporales.	1.311,10	3.361,75	4.924,14	8.311,99	243.569,57	210.910,15	421.819,33	446.704,63	71.368,37	86.689,56
Herencias.	2.217,71	10.448,71	8.586,96	13.435,39	59.813,23	50.917,54	345.927,63	322.252,27	48.612,81	37.279,08
Primas de rentas vitalicias.	166.420,04	226.872,34	744.668,68	643.715,18	3.187.607,79	3.317.571,18	5.784.123,12	5.843.329,07	881.553,73	1.390.712,80
Cuotas mortuorias.	1.221,46	943,01	7.850,28	8.777,33	16.144,83	15.840,77	23.235,87	20.019,65	1.793,89	1.759,62
Excedente de libre disposición.	37.977,77	20.056,21	69.961,20	61.405,85	175.934,40	205.881,25	216.665,24	291.598,17	24.455,97	40.122,97
Distribución de beneficios no cobrados.	0	0	0	0	27.578,64	29.832,05	0	0	0	0
Distribución de recaudación.	0	0	0	0	28.952.916,45	27.310.731,13	0	0	0	0
Cotizaciones, depósitos y aportes.	0	0	0	0	24.630.104,23	22.724.544,11	0	0	0	0
Bonos de reconocimiento (cualquiera sea su tipo) liquidados o transados en Bolsa de Valores nacionales	0	0	0	0	2.951.817,21	3.297.044,08	0	0	0	0
Aportes adicionales y contribuciones.	0	0	0	0	1.370.995,01	1.289.142,94	0	0	0	0
Transferencia desde el antiguo sistema previsional.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aportes regularizadores de la Administradora.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagos en exceso de empleadores y afiliados.	21.541,75	17.019,64	35.519,74	32.590,81	44.637,13	42.031,00	9.633,03	12.923,59	2.540,45	5.820,58
Retiros de ahorro voluntario.	1.229.801,71	936.777,82	476.059,23	472.638,31	789.221,83	910.165,77	191.213,28	203.805,42	40.398,10	44.740,76
Retiros de ahorro de indemnización.	4.641,69	6.560,35	40.851,33	43.751,25	112.924,13	91.016,30	48.541,79	28.186,83	9.703,27	5.198,19
Retiros de ahorro previsional voluntario.	70.636,62	55.338,70	25.673,28	30.180,32	39.212,13	46.597,82	9.721,11	13.652,14	1.964,03	4.839,15
Transferencia de ahorro previsional voluntario para otras entidades.	726.764,02	483.029,50	339.060,88	320.256,81	520.438,14	416.158,52	57.967,52	85.818,63	24.895,08	13.321,69
Impuestos retenidos.	12.472,29	9.765,97	4.530,57	5.326,08	6.901,11	8.189,65	1.715,46	2.072,90	346,48	853,97
Transferencias primas hacia otras Administradoras	775,31	9,77	452,51	7,84	87,27	5,90	3,57	0,03	0,90	0,28
Otras disminuciones	43.249,56	28.039,79	151.628,19	74.565,81	1.151.977,26	1.094.461,86	276.845,37	281.831,26	23.826,01	40.680,88
TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	23.004.141,82	15.079.937,86	32.400.188,60	24.190.110,69	80.235.008,77	74.292.088,50	20.619.977,13	22.211.901,81	6.027.265,70	6.736.503,24
REVALORIZACION (DESVALORIZACION) DEL PATRIMONIO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	89.099.183,03	69.911.617,30	153.224.822,20	145.567.166,28	268.574.530,83	282.525.381,17	73.849.638,40	76.450.715,13	12.635.662,03	15.654.517,44

NOTA N° 1: ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

A. RAZÓN SOCIAL DE LA ADMINISTRADORA.

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S. A.

B. SINGULARIZACIÓN DE LA ESCRITURA PÚBLICA DE CONSTITUCIÓN.

A.F.P. Habitat S.A. fue constituida por escritura pública, otorgada ante el Notario de Santiago señor José Valdivieso Muñoz, con fecha 26 de enero de 1981.

C. RESOLUCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA Y FECHA DE PUBLICACIÓN E INSCRIPCIÓN DEL CERTIFICADO OTORGADO POR LA SUPERINTENDENCIA QUE AUTORIZÓ EL INICIO DE ACTIVIDADES DE LA ADMINISTRADORA.

Se autorizó su existencia y sus estatutos fueron aprobados por Resolución de la Superintendencia de Administradora de Fondos de Pensiones N° E 002/81 de fecha 27 de enero de 1981.

El extracto de la Resolución mencionada se inscribió a fojas 2.435 N° 1.300 del Registro de Comercio del año 1981 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago y se publicó en el Diario Oficial del 30 de enero del mismo año.

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 que se denominarán “Habitat 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.

Durante la existencia de A.F.P. Habitat no se registran fusiones con otras Administradoras de Fondos de Pensiones.

NOTA N° 2: RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

A. GENERALES:

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2006, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Administradoras de Fondos de Pensiones en lo no regulado por ésta, conforme a lo establecido por la Superintendencia de Valores y Seguros, y en lo no determinado por ambas instituciones, en base a los principios y normas contables generalmente aceptados en Chile.

B. PERÍODO CUBIERTO POR LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E, corresponden a los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2006 y 31 de diciembre de 2005.

C. ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS:

Los estados financieros presentados incluyen, además, de las cifras al 31 de diciembre de 2006, aquellas correspondientes al 31 de diciembre de 2005. Estas últimas han sido actualizadas de acuerdo al siguiente criterio:

Los activos y pasivos del balance general y las partidas del estado de variación patrimonial que corresponden al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2005, han sido reajustados por la variación experimentada por el Índice de Precios al Consumidor, entre el 30 de noviembre de 2006 y el 30 de noviembre de 2005. Tal variación alcanzó a un 2,1 % en el período señalado.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

I.P.C. 30/11/2006	I.P.C. 30/11/2005	VARIACION I.P.C.
124,11	121,53	2,1%

D VALORACIÓN DE INVERSIONES

D.1) DE ACUERDO A LO DISPUESTO EN EL ARTÍCULO 45 DEL D.L. 3.500 DE 1980, LOS RECURSOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES DEBERÁN SER INVERTIDOS EN LOS SIGUIENTES INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

- a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; letras de crédito emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Normalización Previsional u otras Instituciones de Previsión y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
- b. Depósitos a plazo, bonos y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
- c. Títulos garantizados por instituciones financieras;
- d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
- e. Bonos de empresas públicas y privadas;
- f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la ley N° 18.045;
- g. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
- h. Acciones de sociedades anónimas inmobiliarias abiertas;
- i. Cuotas de fondos de inversión a que se refiere la ley N° 18.815 y cuotas de fondos mutuos regidos por el decreto ley N° 1.328, de 1976;
- j. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas, que correspondan a pagarés u otros títulos de crédito o inversión, con plazo de vencimiento no superior a un año desde su inscripción en el Registro de Valores, no renovables;
- k. 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, aprobados por la Comisión Clasificadora de Riesgo, que se transen habitualmente en los mercados internacionales y que cumplan a lo menos con las características que señale el Reglamento. Asimismo, las Administradoras con recursos de los Fondos de Pensiones podrán efectuar operaciones que tengan como único objetivo la cobertura de riesgos financieros de los instrumentos señalados en esta letra, referidas a riesgos de fluctuaciones entre monedas extranjeras o riesgo de tasas de interés en una misma moneda extranjera, todo lo cual se efectuará de conformidad a las condiciones que señale el citado Reglamento. 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 accionarios y en depósitos de corto plazo, y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el Reglamento. Asimismo, 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 Reglamento;

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

l. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Superintendencia de Valores y Seguros o la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según corresponda, que autorice el Banco Central de Chile;

m. Operaciones que tengan como objetivo la cobertura del riesgo financiero que pueda afectar a las inversiones de los Fondos de Pensiones, que se efectúen habitualmente en los mercados secundarios formales, y que cumplan con las características señaladas por normas de carácter general que dictará la Superintendencia; y

n. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes a los Fondos de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante norma de carácter general, que dictará la Superintendencia.

No obstante lo anterior, los recursos de los Fondos Tipo E, sólo podrán invertirse en los instrumentos, realizar las operaciones y celebrar contratos señalados en las letras a., b., c., d., e., j., k. y l., ambos cuando se trate de instrumentos representativos de deuda, m. y n.

D.2) LOS INSTRUMENTOS SEÑALADOS EN EL PUNTO D.1) PRECEDENTE, SE VALORIZARÁN DE ACUERDO A LAS NORMAS VIGENTES EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES A TRAVÉS DE SU CIRCULAR N° 1.216, O POR AQUELLA QUE LA MODIFIQUE O REEMPLACE.

E PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES:

Cada Fondo de Pensiones es un patrimonio independiente y distinto del patrimonio de la Administradora, el cual está constituido por los valores recaudados en las cuentas de capitalización individual por concepto de cotizaciones previsionales obligatorias y voluntarias, y depósitos convenidos (Art. 17 y 18 del D.L. 3.500); los depósitos voluntarios efectuados por dichos afiliados en las cuentas de ahorro voluntario (Art. 21 del D.L. 3.500); los aportes de indemnización efectuados por los empleadores en las cuentas de ahorro de indemnización (Art. 7, ley 19.010); los aportes adicionales y contribuciones que deba efectuar la Administradora, en conformidad a lo señalado en el artículo 53 del D.L. 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. 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.

A la fecha del cierre de los estados financieros, no se presentan cambios contables en los Fondos de Pensiones.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 2006

FONDO BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	TIPO E M\$
Banco Recaudación:					
Compra de Cheques Protestados	0	0	10.672	0	0
1). SUBTOTAL BANCO RECAUDACIÓN	0	0	10.672	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
Recaudacion Cot.Ahorro Prev. Voluntario a Traspasar desde Fondo C	1.289	6.186	0	0	0
Promesa de Dividendos Inversiones Nacionales	14.896	25.334	42.581	7.672	0
Devolución de Comisiones y Diferencias Absorbidas por la S.A.	0	0	6.597	0	0
Bonos de Reconocimiento a traspasar desde Fondo C	0	43.021	0	27.184	0
Rescate de Bonos Reconocimiento desde el D.C.V.	12.434	0	3.001.133	63.155	44.747
2).SUBTOTAL BANCO INVERSIONES NACIONALES	28.619	74.541	3.050.311	98.011	44.747
Banco Inversiones Extranjeras					
Promesa de Dividendos Inversiones Extranjeras	155.899	308.523	499.047	61.889	0
3).SUBTOTAL BANCO INVERSIONES EXTRANJERAS	155.899	308.523	499.047	61.889	0
4).SUBTOTAL BANCO INVERSIONES	184.518	383.064	3.549.358	159.900	44.747
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Continuación

VALORES POR DEPOSITAR

Al 31 de Diciembre de 2006

BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
5).SUBTOTAL BANCO RETIROS DE AHORRO VOLUNTARIO	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de Indemnización					
6).SUBTOTAL BANCO RETIROS DE AHORRO DE INDEMNIZACIÓN	0	0	0	0	0
7).SUBTOTAL BANCO RETIROS DE AHORRO	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
SUBTOTAL BANCO PAGO DE BENEFICIOS	0	0	0	0	0
Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario					
8).SUBTOTAL BANCO PAGO DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
9).SUBTOTAL OTROS VALORES POR DEPOSITAR	0	0	0	0	0
TOTAL VALORES POR DEPOSITAR	184.518	383.064	3.560.030	159.900	44.747

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

VALORES POR DEPOSITAR

Al 31 de Diciembre de 2005

BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
Banco Recaudación:					
Cheques Protestados	0	0	7.288	0	0
1).SUBTOTAL BANCO RECAUDACIÓN	0	0	7.288	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
Promesa Dividendos Minera Valparaiso	3.375	6.236	5.991	2.101	0
Aporte Adicional Cias de Seguros a Traspasar desde el Fondo C	0	0	0	96.048	56.180
Recaudacion Cot.Ahorro Prev.Voluntario a Traspasar desde Fondo C	28.301	1.643	0	0	0
Bonos de Reconocimiento a traspasar desde Fondo C	0	11.029	0	0	0
Devolucion de comisiones y Diferencias					
Absorbidas por la SA	0	58	101	0	18
Rescate de Bonos Reconocimiento desde el DCV	16.850	852.977	7.038.985	1.166.285	444.140
2).SUBTOTAL BANCO INVERSIONES NACIONALES	48.526	871.943	7.045.078	1.264.434	500.338
Banco Inversiones Extranjeras					
Promesa de Dividendos Inversiones Extranjeras	540.462	1.180.595	2.334.200	305.566	0
Venta de CME (Mellon Japanese Equity)	2.331.037	918.764	162.753	141.753	0
3).SUBTOTAL BANCO INVERSIONES EXTRANJERAS	2.871.499	2.099.359	2.496.952	447.318	0
4).SUBTOTAL BANCO INVERSIONES	2.920.025	2.971.302	9.542.030	1.711.752	500.338
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5).SUBTOTAL BANCO RETIROS DE AHORRO VOLUNTARIO	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de Indemnización					
6).SUBTOTAL BANCO RETIROS DE AHORRO DE INDEMNIZACIÓN	0	0	0	0	0
7).SUBTOTAL BANCO RETIROS DE AHORRO	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Continuación

BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
8).SUBTOTAL BANCO PAGO DE BENEFICIOS Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario	0	0	0	0	0
10).SUBTOTAL BANCO PAGO DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
SUBTOTAL OTROS VALORES POR DEPOSITAR	0	0	0	0	0
TOTAL VALORES POR DEPOSITAR	2.920.025	2.971.302	9.549.318	1.711.752	500.338

VALORES EN TRANSITO

Al 31 de Diciembre de 2006

FECHA REMESA	PAIS ORIGEN	PAIS DESTINO	MONEDA REMESADA	NÚMERO DE UNIDADES REMESADAS	VALOR M\$
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
					0
					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
					0
					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
					0
					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
					0
					0
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

VALORES EN TRANSITO

Al 31 de Diciembre de 2005

FECHA REMESA	PAIS ORIGEN	PAIS DESTINO	MONEDA REMESADA	NÚMERO DE UNIDADES REMESADAS	VALOR M\$
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

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DIVERSIFICACION CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO DE PENSIONES TIPO A AL 31 DICIEMBRE 2006 (expresado en millones de pesos)

SECTORES	TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS									
	INTERMEDIACION FINANCIERA			RENTA FIJA						
	DPF	ECL	BTU	PRC BCU CERO	BCP	BRP	BSF BEF	LHF	DEB BCS	
INSTITUCIONES NACIONALES										
TOTAL SECTOR ESTATAL			8.567	7.543	1.148	7.915				
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES FINANCIERAS	348.255						53.730	21.073		
EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS										
SUBTOTAL SECTOR ELECTRICO										10.111
SUBTOTAL SECTOR TELECOMUNICACIONES										2.385
SUBTOTAL SECTOR SERVICIOS										20.137
SUBTOTAL SECTOR INDUSTRIAL										2.295
SUBTOTAL SECTOR RECURSOS NATURALES		2.732								4.252
SUBTOTAL SECTOR FONDOS DE INVERSION										
SUBTOTAL SECTOR FICE										
TOTAL SECTOR EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS		2.732								39.180
TOTAL DERIVADOS NACIONALES										
TOTAL INSTITUCIONES NACIONALES	348.255	2.732	8.567	7.543	1.148	7.915	53.730	21.073		39.180
INSTITUCIONES EXTRANJERAS										
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES ESTATALES										
TOTAL INSTITUCIONES FINANCIERAS										
EMPRESAS Y FONDOS										
SUBTOTAL SECTOR EMPRESAS										
SUBTOTAL FONDOS MUTUOS Y DE INVERSION										
SUBTOTAL INVER. NOR. DE FONDOS DE INV. NACIONAL										
TOTAL EMPRESAS Y FONDOS										
TOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS										
TOTAL INSTITUCIONES EXTRANJERAS										
TOTAL CARTERA	348.255	2.732	8.567	7.543	1.148	7.915	53.730	21.073		39.180
Diversificación por Instrumento %	18,11	0,14	0,45	0,39	0,06	0,41	2,79	1,10		2,04

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INSTRUMENTOS DERIVADOS									
RENTA VARIABLE ACC	CFI FICE	INSTRUMENTOS EXTRANJEROS INST. DE DEUDA	CME ETF CFI(*)	NACIONALES FORWARD	EXTRANJEROS FORWARD	CTAS. CTES.	TOTAL	DIVER. POR EMISOR (%)	
14.598						25	25.173 437.681	1,31 22,76	
109.199							119.310	6,21	
28.065							30.450	1,58	
74.163							94.300	4,90	
47.085							49.380	2,57	
82.950							89.934	4,68	
	15.637						15.637	0,81	
	3.191						3.191	0,17	
341.462	18.828						402.202	20,92	
				-1.607			-1.607	-0,08	
356.061	18.828			-1.607		25	863.450	44,91	
		16.614					16.614	0,86	
						231	231	0,01	
			46.099				46.099	2,40	
			991.272				991.272	51,55	
			6.055				6.055	0,31	
			1.043.426				1.043.426	54,27	
						-929	-929	-0,05	
		16.614	1.043.426			231	1.059.342	55,09	
356.061	18.828	16.614	1.043.426	-1.607		256	1.922.792	100,00	
18,52	0,98	0,86	54,27	-0,08	-0,05	0,01	100,00		

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DIVERSIFICACION CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO DE PENSIONES TIPO B AL 31 DICIEMBRE 2006 (expresado en millones de pesos)

SECTORES	INTERMEDIACION FINANCIERA			TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS						
	DPF	ECL	BTU	PRC BCU CERO	RENTA FIJA BCP	BRP	BSF BEF	LHF	DEB BCS	
INSTITUCIONES NACIONALES										
TOTAL SECTOR ESTATAL			44.604	54.630	8.606	46.283				
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES FINANCIERAS	628.430						64.979	72.848		
EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS										
SUBTOTAL SECTOR ELECTRICO									19.632	
SUBTOTAL SECTOR TELECOMUNICACIONES									7.748	
SUBTOTAL SECTOR SERVICIOS									61.347	
SUBTOTAL SECTOR INDUSTRIAL									4.784	
SUBTOTAL SECTOR RECURSOS NATURALES		2.732							13.997	
SUBTOTAL SECTOR FONDOS DE INVERSION										
SUBTOTAL SECTOR FONDOS MUTUOS										
SUBTOTAL SECTOR FICE										
TOTAL SECTOR EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS		2.732							107.507	
TOTAL DERIVADOS NACIONALES										
TOTAL INSTITUCIONES NACIONALES	628.430	2.732	44.604	54.630	8.606	46.283	64.979	72.848	107.507	
INSTITUCIONES EXTRANJERAS										
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES ESTATALES										
TOTAL INSTITUCIONES FINANCIERAS										
EMPRESAS Y FONDOS										
SUBTOTAL SECTOR EMPRESAS										
SUBTOTAL FONDOS MUTUOS Y DE INVERSION										
SUBTOTAL INV. NOR. DE FDOS DE INV. NACIONAL										
TOTAL EMPRESAS Y FONDOS										
TOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS										
TOTAL INSTITUCIONES EXTRANJERAS										
TOTAL CARTERA	628.430	2.732	44.604	54.630	8.606	46.283	64.979	72.848	107.507	
Diversificación por Instrumento %	22,74	0,10	1,61	1,98	0,31	1,67	2,35	2,64	3,89	

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INSTRUMENTOS DERIVADOS									
RENTA VARIABLE ACC	CFI FICE	INSTRUMENTOS EXTRANJEROS INST. DE DEUDA	CME ETF CFI(*)	NACIONALES FORWARD	EXTRANJEROS FORWARD	CTAS. CTES.	TOTAL	DIVER. POR EMISOR (%)	
24.043						21	154.123 790.321	5,58 28,60	
162.263							181.895	6,58	
48.768							56.516	2,05	
106.633							167.980	6,08	
67.338							72.122	2,61	
137.905							154.634	5,60	
	41.309						41.309	1,49	
	1.140						1.140	0,04	
	5.456						5.456	0,20	
522.907	47.905						681.051	24,65	
				2.497			2.497	0,09	
546.950	47.905			2.497		21	1.627.992	58,92	
		5.055					5.055	0,18	
						614	614	0,02	
			68.023				68.023	2,46	
			1.059.218				1.059.218	38,33	
			2.612				2.612	0,09	
			1.129.854				1.129.854	40,89	
							-260	-0,01	
		5.055	1.129.854			614	1.135.263	41,08	
546.950	47.905	5.055	1.129.854	2.497		635	2.763.255	100,00	
19,79	1,73	0,18	40,89	0,09	-0,01	0,02	100,00		

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DIVERSIFICACION CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO DE PENSIONES TIPO C AL 31 DICIEMBRE 2006 (expresado en millones de pesos)

SECTORES	INTERMEDIACION FINANCIERA			TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS						
	DPF	ECL	BTU	PRC BCU CERO	RENTA FIJA BCP	BRP	BSF BEF	LHF	DEB BCS	
INSTITUCIONES NACIONALES										
TOTAL SECTOR ESTATAL			77.284	239.509	27.038	223.046				
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.035.303						322.472	322.039		
EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS										
SUBTOTAL SECTOR ELECTRICO									89.408	
SUBTOTAL SECTOR TELECOMUNICACIONES									41.938	
SUBTOTAL SECTOR SERVICIOS									227.308	
SUBTOTAL SECTOR INDUSTRIAL									15.768	
SUBTOTAL SECTOR RECURSOS NATURALES		9.772							69.597	
SUBTOTAL SECTOR FONDOS DE INVERSION										
SUBTOTAL SECTOR FICE										
TOTAL SECTOR EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS		9.772							444.018	
TOTAL DERIVADOS NACIONALES										
TOTAL INSTITUCIONES NACIONALES	1.035.303	9.772	77.284	239.509	27.038	223.046	322.472	322.039	444.018	
INSTITUCIONES EXTRANJERAS										
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES ESTATALES										
TOTAL INSTITUCIONES FINANCIERAS										
EMPRESAS Y FONDOS										
SUBTOTAL SECTOR EMPRESAS										
SUBTOTAL FONDOS MUTUOS Y DE INVERSION										
SUBTOTAL INV. NOR. DE FDOS DE INV. NACIONAL										
TOTAL EMPRESAS Y FONDOS										
TOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS										
TOTAL INSTITUCIONES EXTRANJERAS										
TOTAL CARTERA	1.035.303	9.772	77.284	239.509	27.038	223.046	322.472	322.039	444.018	
Diversificación por Instrumento %	20,30	0,19	1,52	4,70	0,53	4,37	6,32	6,32	8,71	

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INSTRUMENTOS DERIVADOS									
RENTA VARIABLE ACC	CFI FICE	INSTRUMENTOS EXTRANJEROS INST. DE DEUDA	CME ETF CFI(*)	NACIONALES FORWARD	EXTRANJEROS FORWARD	CTAS. CTES.	TOTAL	DIVER. POR EMISOR (%)	
47.762						217	566.877 1.727.793	11,12 33,88	
303.612							393.020	7,71	
81.087							123.025	2,41	
153.337							380.645	7,46	
103.145							118.913	2,33	
272.671							352.040	6,90	
	81.721						81.721	1,60	
	10.216						10.216	0,20	
913.851	91.936						1.459.577	28,62	
				-118			-118	0,00	
961.613	91.936			-118		217	3.754.129	73,62	
		1.031					1.031	0,02	
						488	488	0,01	
			50.527				50.527	0,99	
			1.287.167				1.287.167	25,24	
			7.645				7.645	0,15	
			1.345.339				1.345.339	26,38	
					-1.489		-1.489	-0,03	
		1.031	1.345.339		-1.489	488	1.345.369	26,38	
961.613	91.936	1.031	1.345.339	-118	-1.489	705	5.099.498	100,00	
18,86	1,80	0,02	26,38	0,00	-0,03	0,01	100,00		

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DIVERSIFICACION CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO DE PENSIONES TIPO D AL 31 DICIEMBRE 2006 (expresado en millones de pesos)

SECTORES	INTERMEDIACION FINANCIERA				TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
	DPF	BTU	PRC	BCU CERO	BCP	RENTA FIJA BRP	BSF BEF	LHF	DEB BCS
INSTITUCIONES NACIONALES									
TOTAL SECTOR ESTATAL		29.086	53.549		14.770	62.746			
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES FINANCIERAS	324.146						96.589	88.247	
EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS									
SUBTOTAL SECTOR ELECTRICO									24.319
SUBTOTAL SECTOR TELECOMUNICACIONES									7.832
SUBTOTAL SECTOR SERVICIOS									75.745
SUBTOTAL SECTOR INDUSTRIAL									5.017
SUBTOTAL SECTOR RECURSOS NATURALES									23.880
SUBTOTAL SECTOR FONDOS DE INVERSION									
SUBTOTAL SECTOR FICE									
TOTAL SECTOR EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS									136.793
TOTAL DERIVADOS NACIONALES									
TOTAL INSTITUCIONES NACIONALES	324.146	29.086	53.549		14.770	62.746	96.589	88.247	136.793
INSTITUCIONES EXTRANJERAS									
TOTAL INSTITUCIONES FINANCIERAS									
EMPRESAS Y FONDOS									
SUBTOTAL SECTOR EMPRESAS									
SUBTOTAL FONDOS MUTUOS Y DE INVERSION									
SUBTOTAL INV. NOR. DE FDOS DE INV. NACIONAL									
TOTAL EMPRESAS Y FONDOS									
TOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS									
TOTAL INSTITUCIONES EXTRANJERAS									
TOTAL CARTERA	324.146	29.086	53.549		14.770	62.746	96.589	88.247	136.793
Diversificación por Instrumento %	29,36	2,63	4,85		1,34	5,68	8,75	7,99	12,39

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INSTRUMENTOS DERIVADOS								
ACC	RENTA VARIABLE		INSTRUMENTOS EXTRANJEROS		NACIONALES	EXTRANJEROS		
	CFI FICE	CME ETF CFI(*)	FORWARD	FORWARD	CTAS. CTES.	TOTAL	DIVER. POR EMISOR (%)	
7.991					11	160.151	14,51	
						516.984	46,83	
52.234						76.553	6,93	
14.152						21.984	1,99	
17.111						92.856	8,41	
16.256						21.273	1,93	
42.830						66.710	6,04	
	6.995					6.995	0,63	
	1.267					1.267	0,11	
142.585	8.261					287.639	26,05	
			-123			-123	-0,01	
150.575	8.261		-123		11	964.650	87,38	
					72	72	0,01	
		4.809				4.809	0,44	
		134.022				134.022	12,14	
		1.067				1.067	0,10	
		139.898				139.898	12,67	
				-597		-597	-0,05	
		139.898		-597	72	139.373	12,62	
150.575	8.261	139.898	-123	-597	83	1.104.023	100,00	
13,64	0,75	12,67	-0,01	-0,05	0,01	100,00		

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DIVERSIFICACION CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO DE PENSIONES TIPO E AL 31 DICIEMBRE 2006 (expresado en millones de pesos)

SECTORES	TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA DPF	BRP	BSF BEF	LHF
INSTITUCIONES NACIONALES				
TOTAL SECTOR ESTATAL		27.560		
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES FINANCIERAS	29.665		48.951	36.075
EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS				
SUBTOTAL SECTOR ELECTRICO				
SUBTOTAL SECTOR TELECOMUNICACIONES				
SUBTOTAL SECTOR SERVICIOS				
SUBTOTAL SECTOR INDUSTRIAL				
SUBTOTAL SECTOR RECURSOS NATURALES				
TOTAL SECTOR EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS				
TOTAL DERIVADOS NACIONALES				
TOTAL INSTITUCIONES NACIONALES	29.665	27.560	48.951	36.075
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES ESTATALES				
EMPRESAS Y FONDOS				
TOTAL INSTITUCIONES EXTRANJERAS				
TOTAL CARTERA	29.665	27.560	48.951	36.075
Diversificación por Instrumento %	14,50	13,47	23,93	17,64

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

RENTA FIJA DEB BCS	INST. DE DEUDA	FORWARD	CTAS. CTES.	TOTAL	DIVER. POR EMISOR (%)
				27.560	13,47
			66	114.757	56,10
4.514				4.514	2,21
2.662				2.662	1,30
40.882				40.882	19,99
3.442				3.442	1,68
10.396				10.396	5,08
61.896				61.896	30,26
		241		241	0,12
61.896		241	66	204.454	99,96
				89	0,04
	89			89	0,04
61.896	89	241	66	204.543	100,00
30,26	0,04	0,12	0,03	100,00	

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DIVERSIFICACION CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO DE PENSIONES TIPO A AL 31 DICIEMBRE 2005 (expresado en millones de pesos)

SECTORES	TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS												
	INTERMEDIACION FINANCIERA			RENTA FIJA									
	DPF	ECL	BTU	PRC	BCU	CERO	BCP	BRP	BSF	BEF	LHF	DEB	BCS
INSTITUCIONES NACIONALES													
TOTAL SECTOR ESTATAL			11.738		30.158		665	12.635					
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES FINANCIERAS	143.357								5.742	23.782			
EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS													
SUBTOTAL SECTOR ELECTRICO													2.119
SUBTOTAL SECTOR TELECOMUNICACIONES													799
SUBTOTAL SECTOR SERVICIOS		308											7.378
SUBTOTAL SECTOR INDUSTRIAL													1.070
SUBTOTAL SECTOR RECURSOS NATURALES													2.490
SUBTOTAL SECTOR FONDOS DE INVERSION													0
SUBTOTAL SECTOR FICE													0
TOTAL SECTOR EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS		308											13.856
TOTAL DERIVADOS NACIONALES													
TOTAL INSTITUCIONES NACIONALES	143.357	308	11.738		30.158		665	12.635	5.742	23.782			13.856
INSTITUCIONES EXTRANJERAS													
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES ESTATALES													
TOTAL INSTITUCIONES FINANCIERAS													
EMPRESAS Y FONDOS													
SUBTOTAL SECTOR EMPRESAS													
SUBTOTAL FONDOS MUTUOS Y DE INVERSION													
TOTAL EMPRESAS Y FONDOS													
TOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS													
TOTAL INSTITUCIONES EXTRANJERAS													
TOTAL CARTERA	143.357	308	11.738		30.158		665	12.635	5.742	23.782			13.856
Diversificación por Instrumento %	11,62	0,02	0,95		2,44		0,05	1,02	0,47	1,93			1,12

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INSTRUMENTOS DERIVADOS								
RENTA VARIABLE ACC OSAN	CFI FICE	INSTRUMENTOS EXTRANJEROS INST. DE DEUDA	CME ETF CFI(*) AEE	NACIONALES OP FUT. FORWARD	EXTRANJEROS OP FUT. FORWARD	CTAS. CTES.	TOTAL	DIVER. POR EMISOR (%)
							55.195	0,00
14.406						101	187.388	4,47
67.787								15,19
25.599							69.906	0,00
30.493							26.398	5,67
31.298							38.179	2,14
61.389							32.368	3,09
0	15.060						63.879	2,62
0	2.228						15.060	5,18
216.564	17.288						2.228	1,22
				24.524			248.016	0,18
230.971	17.288			24.524			24.524	20,10
						101	515.125	1,99
		17.953						41,75
							17.953	0,00
						-2.009	-2.009	1,46
								-0,16
			29.039				29.039	0,00
			673.502				673.502	2,35
			702.542				702.542	54,58
								56,94
					282		282	0,02
		17.953	702.542		282	-2.009	718.768	58,25
230.971	17.288	17.953	702.542	24.524	282	-1.908	1.233.893	100,00
18,72	1,40	1,46	56,94	1,99	0,02	-0,15	100,00	

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DIVERSIFICACION CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO DE PENSIONES TIPO B AL 31 DICIEMBRE 2005 (expresado en millones de pesos)

SECTORES	TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS									
	INTERMEDIACION FINANCIERA			RENTA FIJA						
	DPF	ECL	BTU	PRC BCU CERO	BCP	BRP	BSF BEF	LHF	DEB BCS	
INSTITUCIONES NACIONALES										
TOTAL SECTOR ESTATAL			48.419	133.673	2.668	50.499				
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES FINANCIERAS	444.165						27.320	83.818		
EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS										
SUBTOTAL SECTOR ELECTRICO										11.564
SUBTOTAL SECTOR TELECOMUNICACIONES										3.258
SUBTOTAL SECTOR SERVICIOS		2.843								38.106
SUBTOTAL SECTOR INDUSTRIAL										4.015
SUBTOTAL SECTOR RECURSOS NATURALES										11.548
SUBTOTAL SECTOR FONDOS DE INVERSION										
SUBTOTAL SECTOR FICE										
TOTAL SECTOR EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS		2.843								68.491
TOTAL DERIVADOS NACIONALES										
TOTAL INSTITUCIONES NACIONALES	444.165	2.843	48.419	133.673	2.668	50.499	27.320	83.818		68.491
INSTITUCIONES EXTRANJERAS										
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES ESTATALES										
TOTAL INSTITUCIONES FINANCIERAS										
EMPRESAS Y FONDOS										
SUBTOTAL SECTOR EMPRESAS										
SUBTOTAL FONDOS MUTUOS Y DE INVERSION										
SUBTOTAL INVER. INDIR. DE FDOS. DE INV. NACIONAL										
TOTAL EMPRESAS Y FONDOS										
TOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS										
TOTAL INSTITUCIONES EXTRANJERAS										
TOTAL CARTERA	444.165	2.843	48.419	133.673	2.668	50.499	27.320	83.818		68.491
Diversificación por Instrumento %	20,11	0,13	2,19	6,05	0,12	2,29	1,24	3,80		3,10

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INSTRUMENTOS DERIVADOS									
RENTA VARIABLE ACC OSAN	CFI FICE	INSTRUMENTOS EXTRANJEROS INST. DE DEUDA	CME ETF CFI(*) AEE	NACIONALES OP FUT. FORWARD	EXTRANJEROS OP FUT. FORWARD	CTAS. CTES.	TOTAL	DIVER. POR EMISOR (%)	
							235.259	0,00	
24.297						12	579.612	10,65	
								26,24	
								0,00	
116.729							128.293	5,81	
43.951							47.209	2,14	
52.390							93.339	4,23	
52.896							56.911	2,58	
104.838							116.386	5,27	
	32.773						32.773	1,48	
	5.024						5.024	0,23	
370.803	37.797			33.882			479.934	21,73	
				33.882			33.882	1,53	
395.099	37.797					12	1.328.686	60,16	
								0,00	
		16.969					16.969	0,77	
		1.548				-298	1.250	0,06	
								0,00	
			44.638				44.638	2,02	
			815.401				815.401	36,92	
			601				601	0,03	
			860.641				860.641	38,97	
					1.016		1.016	0,05	
		18.518	860.641		1.016	-298	879.877	39,84	
395.099	37.797	18.518	860.641	33.882	1.016	-286	2.208.563	100,00	
17,89	1,71	0,84	38,97	1,53	0,05	-0,01	100,00	0,00	

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DIVERSIFICACION CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO DE PENSIONES TIPO C AL 31 DICIEMBRE 2005 (expresado en millones de pesos)

SECTORES	INTERMEDIACION FINANCIERA			TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS							
	DPF	ECL	BTU	RENTA FIJA							
				PRC	BCU	CERO	BCP	BRP	BSF BEF	LHF	DEB BCS
INSTITUCIONES NACIONALES											
TOTAL SECTOR ESTATAL			205.848		541.694		11.456	229.559			
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES FINANCIERAS	894.369								104.689	356.990	
EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS											
SUBTOTAL SECTOR ELECTRICO											51.965
SUBTOTAL SECTOR TELECOMUNICACIONES											13.984
SUBTOTAL SECTOR SERVICIOS		5.002									170.890
SUBTOTAL SECTOR INDUSTRIAL											13.591
SUBTOTAL SECTOR RECURSOS NATURALES											52.007
SUBTOTAL SECTOR FONDOS DE INVERSION											
SUBTOTAL SECTOR FICE											
TOTAL SECTOR EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS		5.002									302.436
TOTAL DERIVADOS NACIONALES											
TOTAL INSTITUCIONES NACIONALES	894.369	5.002	205.848		541.694		11.456	229.559	104.689	356.990	302.436
INSTITUCIONES EXTRANJERAS											
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES ESTATALES											
TOTAL INSTITUCIONES FINANCIERAS											
EMPRESAS Y FONDOS											
SUBTOTAL SECTOR EMPRESAS											
SUBTOTAL FONDOS MUTUOS Y DE INVERSION											
SUBTOTAL INVER. INDIR. DE FDOS.DE INV.NACIONAL											
TOTAL EMPRESAS Y FONDOS											
TOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS											
TOTAL INSTITUCIONES EXTRANJERAS											
TOTAL CARTERA	894.369	5.002	205.848		541.694		11.456	229.559	104.689	356.990	302.436
Diversificación por Instrumento %	19,36	0,11	4,45		11,72		0,25	4,97	2,27	7,73	6,55

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INSTRUMENTOS DERIVADOS									
RENTA VARIABLE ACC OSAN	CFI FICE	INSTRUMENTOS EXTRANJEROS INST. DE DEUDA	CME ETF CFI(*) AEE	NACIONALES OP FUT. FORWARD	EXTRANJEROS OP FUT. FORWARD	CTAS. CTES.	TOTAL	DIVER. POR EMISOR (%)	
							988.557	0,00	
45.582						250	1.401.880	21,39	
								30,34	
								0,00	
215.219							267.184	5,78	
82.048							96.032	2,08	
95.352							271.244	5,87	
99.627							113.218	2,45	
194.534							246.541	5,34	
	58.169						58.169	1,26	
	9.966						9.966	0,22	
686.781	68.135			37.449			1.062.354	22,99	
				37.449			37.449	0,81	
732.362	68.135					250	3.490.239	75,53	
		52.517					52.517	0,00	
		8.140				120	8.260	1,14	
								0,18	
								0,00	
			48.415				48.415	1,05	
			1.017.679				1.017.679	22,02	
			3.621				3.621	0,08	
			1.069.716				1.069.716	23,15	
					83		83	0,00	
		60.658	1.069.716		83	120	1.130.577	24,47	
732.362	68.135	60.658	1.069.716	37.449	83	371	4.620.817	100,00	
15,85	1,47	1,31	23,15	0,81	0,00	0,01	100,00	0,00	

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DIVERSIFICACION CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO DE PENSIONES TIPO D AL 31 DICIEMBRE 2005 (expresado en millones de pesos)

SECTORES	TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS									
	INTERMEDIACION FINANCIERA			RENTA FIJA						
	DPF	ECL	BTU	PRC BCU CERO	BCP	BRP	BSF BEF	LHF	DEB BCS	
INSTITUCIONES NACIONALES										
TOTAL SECTOR ESTATAL			60.189	152.603	3.355	66.511				
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES FINANCIERAS	254.331						30.372	98.407		0
EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS										0
SUBTOTAL SECTOR ELECTRICO										15.345
SUBTOTAL SECTOR TELECOMUNICACIONES										3.996
SUBTOTAL SECTOR SERVICIOS		925								48.927
SUBTOTAL SECTOR INDUSTRIAL										4.492
SUBTOTAL SECTOR RECURSOS NATURALES										14.938
SUBTOTAL SECTOR FONDOS DE INVERSION										
SUBTOTAL SECTOR FICE										
TOTAL SECTOR EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS		925								87.700
TOTAL DERIVADOS NACIONALES										
TOTAL INSTITUCIONES NACIONALES	254.331	925	60.189	152.603	3.355	66.511	30.372	98.407		87.700
INSTITUCIONES EXTRANJERAS										
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES ESTATALES										
TOTAL INSTITUCIONES FINANCIERAS										
EMPRESAS Y FONDOS										
SUBTOTAL SECTOR EMPRESAS										
SUBTOTAL FONDOS MUTUOS Y DE INVERSION										
SUBTOTAL INVER. INDIR. DE FDOS. DE INV. NACIONAL										
TOTAL EMPRESAS Y FONDOS										
TOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS										
TOTAL INSTITUCIONES EXTRANJERAS										
TOTAL CARTERA	254.331	925	60.189	152.603	3.355	66.511	30.372	98.407		87.700
Diversificación por Instrumento %	25,00	0,09	5,92	15,00	0,33	6,54	2,99	9,67		8,62

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INSTRUMENTOS DERIVADOS									
RENTA VARIABLE ACC OSAN	CFI FICE	INSTRUMENTOS EXTRANJEROS INST. DE DEUDA	CME ETF CFI(*) AEE	NACIONALES OP FUT. FORWARD	EXTRANJEROS OP FUT. FORWARD	CTAS. CTES.	TOTAL	DIVER. POR EMISOR (%)	
							282.658	0,00	
6.581						8	389.699	27,78	
0								38,30	
31.594							46.939	0,00	
12.111							16.107	4,61	
13.858							63.710	1,58	
14.455							18.947	6,26	
28.546							43.484	1,86	
	2.415						2.415	4,27	
	1.328						1.328	0,24	
100.565	3.743						192.933	0,13	
				10.382			10.382	18,96	
107.148	3.743			10.382		8	875.674	1,02	
		13.523						86,07	
		2.454					13.523	0,00	
						-38	2.416	1,33	
								0,24	
			4.907				4.907	0,00	
			119.639				119.639	0,48	
			1.010				1.010	11,76	
			125.555				125.555	0,10	
								12,34	
					252		252	0,02	
		15.978	125.555		252	-38	141.747	13,93	
107.148	3.743	15.978	125.555	10.382	252	-30	1.017.421	100,00	
10,53	0,37	1,57	12,34	1,02	0,02	0,00	100,00	0,00	

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DIVERSIFICACION CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO DE PENSIONES TIPO E AL 31 DICIEMBRE 2005 (expresado en millones de pesos)

SECTORES	INTERMEDIACION FINANCIERA			TIPOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
	DPF	ECL	BTU	RENTA FIJA			
				PRC BCU CERO	BCP	BRP	BSF BEF
INSTITUCIONES NACIONALES							
TOTAL SECTOR ESTATAL			23.586	55.718	1.328	33.978	
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES FINANCIERAS	32.601						11.992
EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS							
SUBTOTAL SECTOR ELECTRICO							
SUBTOTAL SECTOR TELECOMUNICACIONES		411					
SUBTOTAL SECTOR SERVICIOS							
SUBTOTAL SECTOR INDUSTRIAL							
SUBTOTAL SECTOR RECURSOS NATURALES							
TOTAL SECTOR EMPRESAS PUBLICAS Y PRIVADAS		411					
TOTAL DERIVADOS NACIONALES							
TOTAL INSTITUCIONES NACIONALES	32.601	411	23.586	55.718	1.328	33.978	11.992
TOTAL SECTOR INSTITUCIONES ESTATALES							
EMPRESAS Y FONDOS							
TOTAL DERIVADOS EXTRANJEROS							
TOTAL INSTITUCIONES EXTRANJERAS							
TOTAL CARTERA	32.601	411	23.586	55.718	1.328	33.978	11.992
Diversificación por Instrumento %	13,90	0,18	10,06	23,76	0,57	14,49	5,11

16,02

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INSTRUMENTOS DERIVADOS							
		INST. EXT.	NACIONALES	EXTRANJEROS			
LHF	DEB BCS				CTAS. CTES.	TOTAL	DIVER. POR EMISOR (%)
						114.610	0,00
37.562					7	82.162	48,88
							35,04
							0,00
	6.401					6.401	2,73
	1.658					1.658	0,71
	19.970					20.381	8,69
	1.789					1.789	0,76
	5.259					5.259	2,24
	35.076					35.487	15,13
			1.080			1.080	0,46
37.562	35.076		1.080		7	233.339	99,51
		1.105				1.105	0,47
							0,00
				47		47	0,02
		1.105		47		1.152	0,49
37.562	35.076	1.105	1.080	47	7	234.491	100,00
14,96		0,47	0,46	0,02	0,00	100,00	0,00

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

GLOSARIO

ACC	Acciones de Sociedades Anónimas Nacionales
AEE	Acciones de Emisores Extranjeros
BCD	Bonos del Banco Central de Chile expresados en dólares
BCP	Bonos del Banco Central de Chile emitidos en pesos
BCS	Bonos respaldados por títulos de crédito transferibles
BCU	Bonos del Banco Central de Chile emitidos en Unidades de Fomento
BCX	Bonos del Banco Central de Chile en dólares de los Estados Unidos de América
BEF	Bonos Bancarios emitidos por Instituciones Financieras
BRP	Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Normalización Previsional u otras Instituciones de Previsión.
BSF	Bonos subordinados emitidos por Instituciones Financieras
BTU	Bonos de la Tesorería General de la Republica de Chile en Unidades de Fomento
CERO	Cupones de emisión Reajustables opcionales en U. F.
CFI	Cuotas de Fondos de Inversión Nacionales
CFI(*)	Inversión en el extranjero realizada a través de cuotas de fondos de inversión nacionales
CIE	Cuotas de Fondos de Inversión Extranjeros
CME	Cuotas de Fondos Mutuos Extranjeros
DEB	Bonos de Empresas Públicas y Privadas
DPF	Depósitos a Plazo emitidos por Instituciones Financieras
EBC	Títulos de crédito emitidos por Estados Extranjeros y Bancos Centrales Extranjeros
ECL	Efectos de comercio de la letra l) del artículo 45 del D.L. N° 3.500
ETF	Títulos representativos de índices accionarios extranjeros
FICE	Cuotas de participación emitidas por Fondos de Inversión de Capital Extranjero
LHF	Letras Hipotecarias emitidas por Instituciones Financieras
OSAN	Opciones de suscripción de acciones y cuotas de fondos de inversión nacionales
PRC	Pagarés Reajustables del Banco Central de Chile con pago en cupones
PRD	Pagarés Reajustables en dólares del Banco Central de Chile
TBE	Títulos de crédito de renta fija emitidos por entidades bancarias extranjeras
TBI	Títulos de crédito emitidos por entidades bancarias internacionales
WEMV	Forwards de venta de monedas correspondientes a operaciones de cobertura de riesgo financiero en el extranjero.
WNMC	Forwards de compra de monedas correspondientes a operaciones de cobertura de riesgo financiero en el mercado nacional.
WNMV	Forwards de venta de monedas correspondientes a operaciones de cobertura de riesgo financiero en el mercado nacional.
ZERO	Cupones de emisión Reajustables opcionales en dólares
Cuentas Corrientes	Corresponde a los saldos de las cuentas Banco Inversiones Nacionales y Banco Inversiones Extranjeras.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 6: CUSTODIAS 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 k) del Artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en las empresas de depósitos de valores a que se refiere la Ley N° 18.876, títulos representativos de a lo menos el 90% del valor de cada Fondo de Pensiones y de los Encajes respectivos.

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados al 31 de Diciembre de 2006, así también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones:

CUSTODIA DE TITULOS

Al 31 de Diciembre de 2006

INSTITUCIONES	M\$	TIPO A		M\$	TIPO B		M\$	TIPO C		M\$	TIPO D		M\$	TIPO E	
		% (1)	% (2)		% (1)	% (2)		% (1)	% (2)		% (1)	% (2)		% (1)	% (2)
Título en depósito Central de valores	867.894.674	45,81	45,14	1.622.630.259	59,20	58,72	3.751.282.824	73,90	73,56	964.563.340	88,24	87,37	204.147.336	100,00	99,81
Título en custodia Extranjero State Street N.Y.	1.057.407.012	55,82	54,99	1.138.366.482	41,54	41,20	1.349.428.777	26,58	26,46	140.169.628	12,82	12,70	88.826	0,05	0,04
TOTAL MONTO CUSTODIADO	1.925.301.686	101,63	100,13	2.760.996.741	100,74	99,92	5.100.711.602	100,48	100,02	1.104.732.968	101,06	100,06	204.236.161	100,05	99,85
Título en bóveda local AFP	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	175.806	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Título 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
Título en préstamo De emisores extranjeros.	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales Entregados en garantía.	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros Entregados en garantía.	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Instrumentos u operaciones no susceptible de ser custodiado.	-2.511.028	-0,13	-0,13	2.257.731	0,08	0,08	-1.369.898	-0,03	-0,03	-708.510	-0,06	-0,06	307.392	0,15	0,15
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	1.922.790.658	101,50	100,00	2.763.254.472	100,82	100,00	5.099.497.510	100,45	100,00	1.101.024.458	101,00	100,00	204.543.553	100,20	100,00

(1) Corresponde al porcentaje con respecto del valor del fondo de pensiones y encajes del día ante precedente a la fecha de cierre del ejercicio.

(2) Corresponde al porcentaje con respecto del valor de la cartera de instrumento financiero al 31-12-2006

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CUSTODIA DE TITULOS

Al 31 de Diciembre de 2005

INSTITUCIONES	M\$	TIPO A		M\$	TIPO B		M\$	TIPO C		M\$	TIPO D		M\$	TIPO E	
		% (1)	% (2)		% (1)	% (2)		% (1)	% (2)		% (1)	% (2)		% (1)	% (2)
Titulo en deposito															
Central de valores	488.270.723	39,44	39,57	1.289.960.718	58,36	58,41	3.443.117.970	74,48	74,52	864.380.888	85,42	84,96	231.993.506	99,01	98,94
Titulo en custodio															
Extranjero State															
Street N.Y.	720.995.426	58,24	58,44	884.706.779	40,03	40,06	1.138.893.581	24,64	24,65	142.649.471	14,10	14,02	1.388.379	0,59	0,59
TOTAL MONTO															
CUSTODIADO	1.209.266.148	97,68	98,01	2.174.667.497	98,39	98,47	4.582.011.821	99,12	99,17	1.007.030.359	99,52	98,98	233.381.855	99,60	99,53
Titulo en bóveda															
local AFP	24.524.062	1,98	1,99	33.882.126	1,53	1,53	38.555.523	0,83	0,83	10.381.131	1,03	1,02	1.102.698	0,47	0,47
Titulo 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
Titulo 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 susceptible de															
ser custodiado	100.662	0,01	0,01	12.266	0,00	0,00	249.893	0,01	0,01	8.119	0,00	0,00	7.447	0,00	0,00
TOTAL CARTERA DE															
INVERSIONES	1.233.890.872	99,67	100,01	2.208.561.890	99,92	100,00	4.620.817.237	99,96	100,01	1.017.419.609	100,55	100,00	234.492.031	100,07	100,00

(1) Corresponde al porcentaje con respecto del valor del fondo de pensiones y encajes del día ante precedente a la fecha de cierre del ejercicio.

(2) Corresponde al porcentaje con respecto del valor de la cartera de instrumento financiero al 31-12-2005

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Conforme a lo dispuesto por la Superintendencia de A.F.P., en la Circular N° 1.217 de fecha 1° de agosto de 2005, las principales actividades realizadas por los Auditores Externos Ernst & Young incluyeron: arqueo de los instrumentos mantenidos en custodia en la Administradora al 31 de diciembre de 2006, verificando que la propiedad y autenticidad de los títulos, esto último en lo que fuera pertinente, atendiendo a que esta verificación es materia de peritos; y la contrastación de la información de las posiciones y de la cuenta inventario en el Depósito Central de Valore (DCV), con la consignada en los registros de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E. Además, fue solicitada al custodio extranjero, señores State Street, Nueva York, las posiciones de las inversiones de los Fondos de Pensiones, información que fue contrastada con la consignada en los registros de cada Fondo de Pensiones. La evaluación del sistema de Control Interno comprendió un análisis del sistema computacional de inversión. Asimismo, durante el año 2006, los auditores internos realizaron seis arqueos de los instrumentos de los Fondos de Pensiones mantenidos en custodia interna, cuyos resultados fueron oportunamente informados a la Superintendencia.

Concluidas estas verificaciones, no fueron constatadas por los Auditores Internos de A.F.P. Habitat S.A., cómo por los Auditores Externos Ernst & Young diferencias de valores en el inventario de títulos que afecten el Patrimonio de los Fondos de Pensiones.-

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 7. EXCESOS DE INVERSION Y DEFICIT DE INVERSION.

A.-EXCESOS DE INVERSIÓN.

Corresponde a l 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 mutuo de instrumentos extranjeros valorizadas a la fecha del informe según normas vigentes , que excedan los límites de diversificación establecidos en el D.L. N° 3.500 de 1980, o en los Acuerdos del Banco Central de Chile.
Estos excesos deberán eliminarse en conformidad a lo establecido en el Artículo 47 del D.L. N° 3.500.-

A).- EXCESOS POR INSTRUMENTO:

FONDO DE PENSIONES B

Al 31 de Diciembre de 2006

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO DE EXCESO DE INVERSION M\$	%RESPECTO DEL FONDO DE INVERSIONES	ORIGEN DEL EXCESO	FECHA QUE ORIGINO EL EXCESO
INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE				
MAXIMO FONDO	66.755.645	2,42	VALORIZACION	20-10-2006
TOTAL	66.755.645			

FONDO DE PENSIONES C

Al 31 de Diciembre de 2006

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO DE EXCESO DE INVERSION M\$	%RESPECTO DEL FONDO DE INVERSIONES	ORIGEN DEL EXCESO	FECHA QUE ORIGINO EL EXCESO
INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE				
MAXIMO FONDO	358.956.632	7,04	VALORIZACION	19-08-2006
TOTAL	358.956.632			
RENTA VARIABLE E INSTRUMENTOS DE DEUDA	103.965.210	2,04	VALORIZACION	16-11-2006
TOTAL	103.965.210			

FONDO DE PENSIONES D

Al 31 de Diciembre de 2006

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO DE EXCESO DE INVERSION M\$	%RESPECTO DEL FONDO DE INVERSIONES	ORIGEN DEL EXCESO	FECHA QUE ORIGINO EL EXCESO
INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE				
MAXIMO FONDO	77.910.928	7,06	VALORIZACION	12-08-2004
TOTAL	77.910.928			
RENTA VARIABLE E INSTRUMENTOS DE DEUDA	55.828.500	5,06	VALORIZACION	17-02-2005
TOTAL	55.828.500			

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES C

Al 31 de Diciembre de 2005

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO DE EXCESO DE INVERSION M\$	%RESPECTO DEL FONDO DE INVERSIONES	FECHA QUE ORIGINO EL EXCESO	ORIGEN DEL EXCESO
INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE MAXIMO FONDO	21.864.029	0,47	23-12-2004	VALORIZACION
TOTAL	21.864.029			

FONDO DE PENSIONES D

Al 31 de Diciembre de 2005

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO DE EXCESO DE INVERSION M\$	%RESPECTO DEL FONDO DE INVERSIONES	FECHA QUE ORIGINO EL EXCESO	ORIGEN DEL EXCESO
INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE MAXIMO FONDO	32.958.907	3,24	12-08-2004	VALORIZACION
TOTAL	32.958.907			

FONDO DE PENSIONES D

Al 31 de Diciembre de 2005

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO DE EXCESO DE INVERSION M\$	%RESPECTO DEL FONDO DE INVERSIONES	FECHA QUE ORIGINO EL EXCESO	ORIGEN DEL EXCESO
RENTA VARIABLE E INSTRUMENTOS DE DEUDA	13.565.333	1,33	12-02-2005	VALORIZACION
TOTAL	13.565.333			

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

B).- EXCESOS POR EMISOR

FONDO DE PENSIONES A

Al 31 de Diciembre de 2006

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	NEMOTECNICO	VALOR CARTERA (M\$)	MONTO EXCESO EN (M\$)	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES
CREDIT SUISSE EQ					
F-EASTERN EUROPE FUND	CME	LUO108798413	1.922.790.659	1.244.844	0,06
ABN AMOR LATIN AMERICA	CME	LUO191341485	1.922.790.659	227.372	0,01
DEKA CONVERGENCEAKTIEN	CME	LUO133666676	1.922.790.659	1.000.707	0,05
FRANKLIN TEMP.INV					
F-TEMPL.ASIAN GROWTH	CME	LUO181996454	1.922.790.659	41.982	0,00
GARTMORE SICAV-					
LATIN AMERICA	CME	LUO200081304	1.922.790.659	33.083	0,00
SCHRODER INTERNATIONAL					
SELECTION FOUND-LATIN AMB	CME	LUO1062599392	1.922.790.659	182.676	0,01
PARVEST LATIN AMERICA	CME	LUO102008223	1.922.790.659	186.822	0,01
FONDO DE INVERSION LLAIMA	CFI	CFIRLLAIMA	1.922.790.659	93.679	0,00
FONDO DE LA INVERSION ORION	CFI	CFIRORION	1.922.790.659	134.262	0,01
PROA II FONDO DE INVERSION	CFI	CFIPROAII	1.922.790.659	144.254	0,01
CINTAC S.A.	ACC	CINTAC	1.922.790.659	181.258	0,01
TOTAL FONDO DE PENSIONES				3.470.939	

% DE LA SERIE SUSCRITA A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	MONTO DEL EXCESO A ENAJENAR M\$	FECHA ORIGEN DEL EXCESO	FECHA DEL ORIGEN DEL EXCESO A ENAJENAR	FECHA EXPIRACION PLAZO ENAJENACION	ORIGEN DEL EXCESO
-	0	10-10-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
-	0	29-12-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
-	0	22-11-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
-	0	29-12-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
-	0	29-12-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
-	0	11-12-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
-	0	29-12-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
2,27	93.679	01-02-2006	01-02-2006	01-02-2009	CAMBIO PARAMETRO CIRCULAR N° 1363 DE LA SUPERINTENDENCIA DE AFP
2,62	134.262	16-01-2004	16-01-2004	16-01-2007	CAMBIO PARAMETRO CIRCULAR N° 1282 DE LA SUPERINTENDENCIA DE AFP
1,39	144.254	29-12-2005	29-12-2005	29-12-2005	CAMBIO PARAMETRO CIRCULAR N° 1355 DE LA SUPERINTENDENCIA DE AFP
1,02	24.134	13-12-2006	13-12-2006	13-12-2009	SUSCRIPCION DE ACCIONES

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO B

Al 31 de Diciembre de 2006

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	NEMOTECNICO	VALOR CARTERA (M\$)	MONTO EXCESO EN (M\$)	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES
CREDIT SUISSE EQ					
F-EASTERN EUROPE FUND	CME	LU0108798413	2.763.254.470	4.876.939	0,18
MELLON GLOBAL FUNDS					
PLC-ASIAN EQUITY FUND	CME	IE0003852799	2.763.254.470	779.008	0,03
FIDELITY FOUNDS-SOUTH					
EAST ASIA FUND	CME	LU0048597586	2.763.254.470	1.763.161	0,06
FRANKLIN TEMP. INV F-TEMPL.					
ASIAN GROWTH	CME	LU0181996454	2.763.254.470	2.152.281	0,08
PICTET FOUNDS-ASIAN					
EQUITIES (EX-JAPAN)	CME	LU0111012836	2.763.254.470	1.710.193	0,06
SCHRODER INTERNATONAL					
SELECTION FUND PACIFIC EQUI	CME	LU0106259988	2.763.254.470	1.149.568	0,04
SCHRODER INT. SELECTION					
FUND-EUROPEAN LARGE CAP	CME	LU0106235459	2.763.254.470	255.146	0,01
GARTMORE SICAV-LATIN					
AMERICA DI	CME	LU0200081304	2.763.254.470	2.768.947	0,10
PROA II FONDO DE INVERSION	CFI	CFIPROALL	2.763.254.470	309.861	0,01
FONDO DE INVERSION LLAIMA	CFI	CFIRLLAIMA	2.763.254.470	203.201	0,01
FONDO DE INVERSION ORION	CFI	CFIRORION	2.763.254.470	291.223	0,01
CINTAC S.A.	ACC	CINTAC	2.763.254.470	362.082	0,01
EMBOTELLADORA ANDINA S.A.	ACC	ANDINA-B	2.763.254.470	140.472	0,01
TOTAL FONDO DE PENSIONES				16.780.082	

% DE LA SERIE SUSCRITA A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	MONTO DEL EXCESO A ENAJENAR M\$	FECHA ORIGEN DEL EXCESO	FECHA DEL ORIGEN DEL EXCESO A ENAJENAR	FECHA EXPIRACION PLAZO ENAJENACION	ORIGEN DEL EXCESO
0,00	0	10-10-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
0,00	0	05-09-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
0,00	0	03-11-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
0,00	0	17-10-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
0,00	0	06-11-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
0,00	0	06-11-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
0,00	0	22-12-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
0,00	0	03-11-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
2,99	309.861	29-12-2005	29-12-2005	29-12-2008	CAMBIO PARAMETRO CIRCULAR N° 1355 DE LA SUPERINTENDENCIA DE AFP
4,93	203.201	01-02-2006	01-02-2006	01-02-2009	CAMBIO PARAMETRO CIRCULAR N° 1363 DE LA SUPERINTENDENCIA DE AFP
5,68	291.223	16-01-2004	16-01-2004	06-01-2007	CAMBIO PARAMETRO CIRCULAR N° 1282 DE LA SUPERINTENDENCIA DE AFP
2,04	48.211	13-12-2006	13-12-2006	13-12-2009	SUSCRIPCION DE ACCIONES
0,74	0	19-12-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO C

Al 31 de Diciembre de 2006

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	NEMOTECNICO	VALOR CARTERA (M\$)	MONTO EXCESO EN (M\$)	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES
EMPRESAS COPEC S.A.	ACC	COPEC	5.099.828.425	2.502.059	0,05
CINTAC S.A.	ACC	CINTAC	5.099.828.425	869.282	0,02
PROA II FONDO DE INVERSION	CFI	CFIPROAI	5.099.828.425	309.861	0,01
FONDO DE INVERSION LLAIMA	CFI	CFIRLLAIMA	5.099.828.425	410.314	0,01
FONDO DE INVERSION ORION	CFI	CFIRORION	5.099.828.425	588.060	0,01
TOTAL FONDO DE PENSIONES C				4.679.576	

FONDO DE PENSIONES TIPO D

Al 31 de Diciembre de 2006

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	NEMOTECNICO	VALOR CARTERA (M\$)	MONTO EXCESO EN (M\$)	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES
CINTAC S.A.	ACC	CINTAC	1.104.121.396	117.097	0,01
TOTAL FONDO DE PENSIONES D				117.097	

FONDO DE PENSIONES TIPO E

Al 31 de Diciembre de 2006

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	NEMOTECNICO	VALOR CARTERA (M\$)	MONTO EXCESO EN (M\$)	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES
BANCO DEL ESTADO DE CHILE	DPF	-	204.581.582	1.160.655	0,57
BANCO DE BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, CHILE	DPF	-	204.581.852	155.061	0,08
TOTAL FONDO DE PENSIONES E				1.315.716	

% DE LA SERIE SUSCRITA A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	MONTO DEL EXCESO A ENAJENAR M\$	FECHA ORIGEN DEL EXCESO	FECHA DEL ORIGEN DEL EXCESO A ENAJENAR	FECHA EXPIRACION PLAZO ENAJENACION	ORIGEN DEL EXCESO
1,16	0	21-12-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
4,90	115.743	13-12-2006	13-12-2006	29-12-2009	SUSCRIPCION DE ACCIONES
2,99	309.861	29-12-2005	29-12-2005	29-12-2008	CAMBIO DE PARAMETRO CIRCULAR N° 1355 DE LA SUPERINTENDENCIA DE AFP
9,95	410.314	01-02-2006	01-02-2006	01-02-2009	CAMBIO DE PARAMETRO CIRCULAR N° 1363 DE LA SUPERINTENDENCIA DE AFP
11,46	588.060	16-01-2004	16-01-2004	16-01-2007	CAMBIO DE PARAMETRO CIRCULAR N° 1282 DE LA SUPERINTENDENCIA DE AFP

% DE LA SERIE SUSCRITA A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	MONTO DEL EXCESO A ENAJENAR M\$	FECHA ORIGEN DEL EXCESO	FECHA DEL ORIGEN DEL EXCESO A ENAJENAR	FECHA EXPIRACION PLAZO ENAJENACION	ORIGEN DEL EXCESO
0,66	15.591	13-12-2006	13-12-2006	13-12-2009	SUSCRIPCION DE ACCIONES

% DE LA SERIE SUSCRITA A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	MONTO DEL EXCESO A ENAJENAR M\$	FECHA ORIGEN DEL EXCESO	FECHA DEL ORIGEN DEL EXCESO A ENAJENAR	FECHA EXPIRACION PLAZO ENAJENACION	ORIGEN DEL EXCESO
-	0	28-08-2003			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
-	0	29-12-2006			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO A

Al 31 de Diciembre de 2005

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	NEMOTECNICO	VALOR CARTERA (M\$)	MONTO EXCESO EN (M\$)	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES
BARING KOREA FEEDER	CME	IE00008318189	1.208.512.118	1.657.513	0,13
FDO.INV.EMPSABCO	CFI	CFIRSABCO	1.208.512.118	199.060	0,02
FONDO DE INVERSION CELFIN FACTORING	CFI	CFICELFACT	1.208.512.118	9.759	0,00
FONDO DE INVERSION ORION	CFI	CFIRORION	1.208.512.118	181.736	0,01
FONDO DE INVERSION PRIME INFRAESTRUCTURA	CFI	CFIPRMINF	1.208.512.118	570.391	0,05
IXIS INTER FUNDS (LUX)-IXIS AMA EMERGING ASIA	CME	LU0095830419	1.208.512.118	356.697	0,03
MERRIL LYNCH INT INV EMERGING EUROPE FUND	CME	LU0011850392	1.208.512.118	172.237	0,01
MERRIL LYNCH INT INV FUND-LATIN AMERICA FUND	CME	LU0072483663	1.208.512.118	393.195	0,03
PARVEST-JAPAN	CME	LU0101987716	1.208.512.118	289.945	0,002
PICTET-FUNDS-ASIAN EQUITIES (EX-JAPAN)	CME	LU1111012836	1.208.512.118	166.337	0,01
PROA II FONDO DE INVERSION	CFI	CFIPROAII	1.208.512.118	166.650	0,01
SCHRODER INT SELECT-FUND LATIN AMERICA C	CME	LU0106259392	1.208.512.118	92.125	0,01
TOTAL				4.255.644	

% DE LA SERIE SUSCRITA A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	MONTO DEL EXCESO A ENAJENAR M\$	FECHA ORIGEN DEL EXCESO	FECHA DEL ORIGEN DEL EXCESO A ENAJENAR	FECHA EXPIRACION PLAZO ENAJENACION	ORIGEN DEL EXCESO
-	0	03/11/2005			VALORIZACIÓN DEL INSTRUMENTO
2,75	199.060	04/10/2005	04/10/2005	04/10/2008	CAMBIO DE PARÁMETROS CIRCULAR N° 1.350 DE LA SAFF, MODIFICA FACTOR DIVERSIFICACIÓN
4,69	0	29/12/2005			CAMBIO DE PARÁMETROS CIRCULAR N° 1.355 DE LA SAFF, MODIFICA NÚMERO PROMESAS
2,62	181.736	16/01/2004	16/01/2004	18/01/2007	CAMBIO DE PARÁMETROS CIRCULAR N° 1.350 DE LA SAFF, MODIFICA FACTOR DIVERSIFICACIÓN
4,01	570.391	29/07/2005	29/07/2005	29/07/2008	CAMBIO DE PARÁMETROS CIRCULAR N° 1.350 DE LA SAFF, MODIFICA FACTOR DIVERSIFICACIÓN
-	0	12/12/2005			VALORIZACIÓN DEL INSTRUMENTO
-	0	21/11/2005			VALORIZACIÓN DEL INSTRUMENTO
-	0	25/10/2005			VALORIZACIÓN DEL INSTRUMENTO
-	0	22/12/2005			VALORIZACIÓN DEL INSTRUMENTO
0,82	0	21/12/2005			VALORIZACIÓN DEL INSTRUMENTO
-	166.650	29/12/2005	29/12/05	29/12/08	CAMBIO DE PARÁMETROS CIRCULAR N° 1.355 DE LA SAFF, MODIFICA NÚMERO PROMESAS
-	0	23/12/2005			VALORIZACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO B

Al 31 de Diciembre de 2005

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	NEMOTECNICO	VALOR CARTERA (M\$)	MONTO EXCESO EN (M\$)	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES
ABN 'AMRO LATIN AMERICA EQUITY FUND	CME	LU0191341485	2.163.136.034	756.748	0,03
ABN 'AMRO SECURITIZADORA S.A.	BCS	BSABN-CAH	2.163.136.034	86.516	0,00
EMPRESA NACIONAL DE ELECTRICIDAD	DEB	US29244TAD37	2.163.136.034	215.288	0,01
EMPRESA NACIONAL DE ELECTRICIDAD	DEB	US29244TAA97	2.163.136.034	193.130	0,01
FDO INV DES EMP SABCO	CFI	CFIRSABCO	2.163.136.034	431.828	0,02
FONDO DE INVERSION CELFIN FACTORING	CFI	CFICELFACT	2.163.136.034	21.896	0,00,
FONDO DE INVERSION ORION	CFI	CFIRORION	2.163.136.034	394.199	0,02
FONDO DE INVERSION PRIME INFRAESTRUCTURA	CFI	CFIPRMINF	2.163.136.034	1.269.259	0,06
IXIS INTER FUNDS (LUX)-IXISAMA EMERGING ASIA	CME	LU0095830419	2.163.136.034	1.316.517	0,06
PARVEST-JAPAN	CME	LU0101987716	2.163.136.034	646.553	0,03
PROA II FONDO DE INVERSION	CFI	CFIPROAII	2.163.136.034	357.966	0,02
TOTAL				5.689.901	

% DE LA SERIE SUSCRITA A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	MONTO DEL EXCESO A ENAJENAR M\$	FECHA ORIGEN DEL EXCESO	FECHA DEL ORIGEN DEL EXCESO A ENAJENAR	FECHA EXPIRACION PLAZO ENAJENACION	ORIGEN DEL EXCESO
-	0	25/10/2005			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
0,30	86.516	03/10/2005	03/10/2005	03/10/2008	DESAPROBADOS POR COMISION CLASIFICADORA DE RIESGO
0,09	215.288	27/02/2003	27/02/2003	24/02/2006	DESAPROBADOS POR COMISION CLASIFICADORA DE RIESGO
0,16	193.130	27/02/2003	27/02/2003	27/02/2006	DESAPROBADOS POR COMISION CLASIFICADORA DE RIESGO
5,97	431.828	04/10/2005	04/10/2005	04/10/2008	CAMBIO DE PARAMETROS CIRCULAR N° 1.350 DE LA SAFF, MODIFICA FACTOR DIVERSIFICACION
10,53	0	29/12/2005			CAMBIO DE PARAMETROS CIRCULAR N° 1.355 DE LA SAFF, MODIFICA NUMERO PROMESAS
5,68	394.199	16/01/2004	16/01/2004	16/01/2007	CAMBIO DE PARAMETROS CIRCULAR N° 1.282 DE LA SAFF, MODIFICA FACTOR DIVERSIFICACION
8,93	1.269.259	29/07/2005	29/07/2005	29/07/2008	CAMBIO DE PARAMETROS CIRCULAR N° 1.343 DE LA SAFF, MODIFICA FACTOR DIVERSIFICACION
-	0	07/11/2005			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
-	0	15/12/2005			VALORIZACION DEL INSTRUMENTO
1,32	357.966	29/12/2005	29/12/05	29/12/08	CAMBIO DE PARAMETROS CIRCULAR N° 1.350 DE LA SAFF, MODIFICA NUMERO PROMESAS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO C

Al 31 de Diciembre de 2005

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	NEMOTECNICO	VALOR CARTERA (M\$)	MONTO EXCESO EN (M\$)	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES
ABN 'AMRO SECURITIZADORA S.A.	BCS	BSABN-CAH	4.525.775.942	1.816.844	0,04
EMPRESA NACIONAL DE ELECTRICIDAD	DEB	US29244TAD37	4.525.775.942	1.064.385	0,02
EMPRESA NACIONAL DE ELECTRICIDAD	DEB	US29244TAA97	4.525.775.942	906.821	0,02
FDO INV DES EMP SABCO CION	CFI	CFIRSABCO	4.525.775.942	871.926	0,02
FONDO DE INVERSION CELFIN FACTORING	CFI	CFICELFACT	4.525.775.942	42.436	0,00
FONDO DE INVERSION ORION	CFI	CFIRORION	4.525.775.942	795.997	0,02
FONDO DE INVERSION PRIME INFRAESTRUCTURA	CFI	CFIPRMINF	4.525.775.942	2.466.307	0,05
PROA II FONDO DE INVERSION	CFI	CFIPROAII	4.525.775.942	357.966	0,01
TOTAL				8.322.682	

% DE LA SERIE SUSCRITA A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	MONTO DEL EXCESO A ENAJENAR M\$	FECHA ORIGEN DEL EXCESO	FECHA DEL ORIGEN DEL EXCESO A ENAJENAR	FECHA EXPIRACION PLAZO ENAJENACION	ORIGEN DEL EXCESO
6,25	1.816.844	03/10/2005	03/10/2005	03/10/2008	DESAPROBADOS POR COMISION CLASIFICADORA DE RIESGO
0,46	1.064.385	27/02/2003	27/02/2003	24/02/2006	DESAPROBADOS POR COMISION CLASIFICADORA DE RIESGO
0,74	906.821	27/02/2003	27/02/2003	27/03/2006	DESAPROBADOS POR COMISION CLASIFICADORA DE RIESGO
12,05	871.926	04/10/2005	04/10/2005	04/10/2008	CAMBIO DE PARAMETROS CIRCULAR N° 1.350 DE LA SAFF, MODIFICA FACTOR DE DIVERSIFICA-
20,41	0	29/12/2005			CAMBIO DE PARAMETROS CIRCULAR N° 1.355 DE LA SAFF, MODIFICA NUMERO DE PROMESAS
11,48	795.997	16/01/2004	16/01/2004	16/01/2007	CAMBIO DE PARAMETROS CIRCULAR N° 1.282 DE LA SAFF, MODIFICA FACTOR DIVERSIFICACION
17,35	2.466.307	29/07/2005	29/07/2005	29/07/2008	CAMBIO DE PARAMETROS CIRCULAR N° 1.343 DE LA SAFF, MODIFICA FACTOR DIVERSIFICACION
1,32	357.966	29/12/2005	29/12/05	29/12/08	CAMBIO DE PARAMETROS CIRCULAR N° 1.355 DE LA SAFF, MODIFICA FACTOR DIVERSIFICACION

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO D

Al 31 de Diciembre de 2005

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	NEMOTECNICO	VALOR CARTERA (M\$)	MONTO EXCESO EN (M\$)	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES
ABN 'AMRO SECURITIZADORA S.A.	BCS	BSABN-CAH	996.493.227	432.582	0,04
EMPRESA NACIONAL DE ELECTRICIDAD S.A.	DEB	US29244TAD37	996.493.227	315.182	0,03
EMPRESA NACIONAL DE ELECTRICIDAD S.A.	DEB	US292447AA97	996.493.227	268.600	0,03
TOTAL				1.016.364	

FONDO DE PENSIONES TIPO E

Al 31 de Diciembre de 2005

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	NEMOTECNICO	VALOR CARTERA (M\$)	MONTO EXCESO EN (M\$)	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES
ABN 'AMRO SECURITIZADORA S.A.	BCS	BSABN-CAH	229.668.982	86.516	0,04
BANCO DEL ESTADO DE CHILE SO	DPF	-	229.668.982	1.967.059	0,84
EMPRESA NACIONAL DE ELECTRICIDAD S.A.	DEB	US29244TAD37	229.668.982	127.450	0,05
EMPRESA NACIONAL DE ELECTRICIDAD S.A.	DEB	US29244TAA97	229.668.982	109.341	0,05
TOTAL				2.290.366	

% DE LA SERIE SUSCRITA A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	MONTO DEL EXCESO A ENAJENAR M\$	FECHA ORIGEN DEL EXCESO	FECHA DEL ORIGEN DEL EXCESO A ENAJENAR	FECHA EXPIRACION PLAZO ENAJENACION	ORIGEN DEL EXCESO
1,49	432.582	03/10/2005	03/10/2005	03/10/2008	DESAPROBADOS POR COMISION CLASIFICADORA DE RIESGO
0,14	315.182	27/2/03	27/2/03	27/2/06	DESAPROBADOS POR LA COMISION CLASIFICADORA DE RIESGO
0,22	268.600	27/2/03	27/2/03	27/2/06	DESAPROBADOS POR LA COMISION CLASIFICADORA DE RIESGO

% DE LA SERIE SUSCRITA A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	MONTO DEL EXCESO A ENAJENAR M\$	FECHA ORIGEN DEL EXCESO	FECHA DEL ORIGEN DEL EXCESO A ENAJENAR	FECHA EXPIRACION PLAZO ENAJENACION	ORIGEN DEL EXCESO
0,30	86.516	03/10/2005	03/10/2005	03/10/2008	DESAPROBADOS POR COMISION CLASIFICADORA DE RIESGO
-	-	28/8/03	-	-	REDUCCION DEL FONDO POR TRASPA-
0,06	127.450	27/2/03	27/2/03	27/2/06	DESAPROBADOS POR LA COMISION CLASIFICADORA DE RIESGO
0,09	109.341	27/2/03	27/2/03	27/2/06	DESAPROBADOS POR LA COMISION CLASIFICADORA DE RIESGO

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

C).- EXCESOS DE INVERSION EN INSTRUMENTOS POR INVERSION CONJUNTA DE TODOS LOS TIPOS DE FONDOS DE PENSIONES

FONDO DE PENSIONES A

Al 31 de Diciembre de 2006

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO EXCESO DE INVERSION EN M\$	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES	FECHA DE ORIGEN DEL EXCESO
INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	102.015.265	5,31	21/11/05
TOTAL	102.015.265		

FONDO DE PENSIONES B

Al 31 de Diciembre de 2006

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO EXCESO DE INVERSION EN M\$	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES	FECHA DE ORIGEN DEL EXCESO
INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	109.255.732	3,95	21/11/05
TOTAL	109.255.732		

FONDO DE PENSIONES C

Al 31 de Diciembre de 2006

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO EXCESO DE INVERSION EN M\$	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES	FECHA DE ORIGEN DEL EXCESO
INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	129.589.592	2,54	21/11/05
TOTAL	129.589.592		

FONDO DE PENSIONES D

Al 31 de Diciembre de 2006

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO EXCESO DE INVERSION EN M\$	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES	FECHA DE ORIGEN DEL EXCESO
INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	13.467.385	1,22	21/11/05
TOTAL	13.467.385		

FONDO DE PENSIONES E

Al 31 de Diciembre de 2006

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO EXCESO DE INVERSION EN M\$	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES	FECHA DE ORIGEN DEL EXCESO
INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	8.543	0,00	21/11/05
TOTAL	8.543		

SUMA DE EXCESOS GLOBALES EXTRANJEROS	354.336.517		
---	--------------------	--	--

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO	TIPO INSTRUMENTO	MONTO EXCESO DE INVERSION M\$	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES
FONDO A	INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	99.053.565	5,15
FONDO B	INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	61.091.800	2,21
FONDO C	INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	970.033	0,02
FONDO D	INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	105.335	0,01
FONDO E	INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	8.543	0,00
TOTAL EXCESO		161.229.275	

DISTRIBUCION DE EXCESOS GLOBAL EXTRANJERO

FECHA VALORIZACION: 31/12/2006

INSTRUMENTOS	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)	TOTAL (M\$)
CFI	568.747	235.614	870.838	105.335	0	
AEE	0	1.719.344	0	0	0	
CME	92.624.872	56.791.479	0	0	0	
EBC	1.552.457	417.538	99.194	0	8.543	
ETF	4.307.488	1.927.825	0	0	0	
TOTAL	99.053.565	61.091.800	970.033	105.335	8.543	161.229.275

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES A

Al 31 de Diciembre de 2005

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO DE EXCESO DE INVERSION EN M\$	% RESPECTO DEL VALOR DEL FONDO DE PENSIONES	FECHA QUE ORIGINO EL EXCESO
INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	18.994.935	1,54	21/11/05
TOTAL	18.994.935		

FONDO DE PENSIONES B

Al 31 de Diciembre de 2005

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO DE EXCESO DE INVERSION EN M\$	% RESPECTO DEL VALOR DEL FONDO DE PENSIONES	FECHA QUE ORIGINO EL EXCESO
INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	23.234.837	1,05	21/11/05
TOTAL	23.234.837		

FONDO DE PENSIONES C

Al 31 de Diciembre de 2005

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO DE EXCESO DE INVERSION EN M\$	% RESPECTO DEL VALOR DEL FONDO DE PENSIONES	FECHA QUE ORIGINO EL EXCESO
INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	29.887.446	0,65	21/11/05
TOTAL	29.887.446		

FONDO DE PENSIONES D

Al 31 de Diciembre de 2005

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO DE EXCESO DE INVERSION EN M\$	% RESPECTO DEL VALOR DEL FONDO DE PENSIONES	FECHA QUE ORIGINO EL EXCESO
INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	3.740.790	0,37	21/11/05
TOTAL	3.740.790		

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES E

Al 31 de Diciembre de 2005

TIPO DE INSTRUMENTO	MONTO DE EXCESO DE INVERSION EN M\$	% RESPECTO DEL VALOR DEL FONDO DE PENSIONES	FECHA QUE ORIGINO EL EXCESO
INSTRUMENTOS EXTRANJEROS ENTRE FONDOS	29.195	0,01	21/11/05
TOTAL	29.195		
SUMA DE EXCESOS GLOBAL EXTRANJERO FECHA DEVALORIZACION: 31/12/2005			
TIPO DE EXCESO	75.887.203	0,81	
TOTAL	75.887.203		

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

D).- EXCESOS POR EMISOR POR INVERSION EN FORMA CONJUNTA DE TODOS LOS TIPOS DE FONDOS DE PENSIONES DE UNA MISMA ADMINISTRADORA:

Al 31 de Diciembre de 2006

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	NEMOTECNICO	MONTO EXCESO EN (M\$)	% RESPECTO DEL FONDO DE PENSIONES	% DE LA SERIE SUSCRITA A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
CINTAC S.A.	ACC	CINTAC	1.529.719	0,01	8,62
FONDO DE INVERSION ORION	CFI	CFIRORION	1.013.545	0,01	19,75
FONDO DE INVERSION LLAIMA	CFI	CFIRLLAIMA	707.194	0,01	17,15
PROA II FONDO DE INVERSION	CFI	CFIPROAII	763.976	0,01	3,26

Al 31 de Diciembre de 2006

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	NEMOTECNICO	MONTO EXCESO EN (M\$)	% DE LA SERIE SUSCRITA A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
EMPRESA NACIONAL DE ELECTRICIDAD S.A.	DEB	US29244TAA97	1.477.891	0,02
EMPRESA NACIONAL DE ELECTRICIDAD	DEB	US29244TA37	1.716.180	0,75
FONDO DE INVERSION ORION	CFI	CFIRORION	1.371.932	19,75
AFP FONDO DE INVERSION PRIM. INTRAESTRUCTURA	CFI	CFIPRMNF	4.305.957	30,29
AFP FONDO DE INVERSION DESARROLLO DE EMPRESAS SABCO	CFI	CFIIRSABCO	1.502.814.	20,78
AFP FONDO DE INVERSION CELFIN FACTORING	CFI	CFICELFACT	74.130	35,63
AFP PROA II FONDO DE INVERSION	CFI	CFIPROAII	903.001	3,28
AFP ABN' AMRO SECURITIZADORA	BCS	BSABN-CAH,BSABN-DAH	2.422.459	8,33

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

MONTO DEL EXCESO A ENAJENAR M\$	FECHA ORIGEN DEL EXCESO	FECHA DEL ORIGEN DEL EXCESO A ENAJENAR	FECHA EXPIRACION PLAZO ENAJENACION	ORIGEN DEL EXCESO
203.679	13-12-2006	13-12-2006	13-12-2009	SUSCRIPCION DE ACCIONES
1.013.545	16-01-2004	16-01-2004	29-12-2008	CAMBIO DE PARAMETRO CIRCULAR N° 1282 DE LA SUPERINTENDENCIA DE AFP
707.194	01-02-2006	01-02-2006	01-02-2009	CAMBIO DE PARAMETRO CIRCULAR N° 1363 DE LA SUPERINTENDENCIA DE AFP
763.976	29-12-2005	29-12-2005	29-12-2008	CAMBIO DE PARAMETRO CIRCULAR N° 1355 DE LA SUPERINTENDENCIA DE AFP

MONTO DEL EXCESO A ENAJENAR M\$	FECHA ORIGEN DEL EXCESO	FECHA DEL ORIGEN DEL EXCESO A ENAJENAR	FECHA EXPIRACION PLAZO ENAJENACION	ORIGEN DEL EXCESO
1.477.891	27-02-2003	27-02-2003	27-02-2006	DESAPROBADOS POR LA COMISION CLASIFICADORA DE RIEGO
1.716.180	27-02-2003	27-02-2003	27-02-2006	DESAPROBADOS POR LA COMISION CLASIFICADORA DE RIEGO
1.371.932	16-01-2004	16-01-2004	16-01-2007	CAMBIO DE PARAMETRO CIRCULAR N° 1282 DE LA SUPERINTENDENCIA DE
4.305.957	29-07-2005	29-07-2005	29-07-2008	CAMBIO DE PARAMETRO CIRCULAR N° 1350 DE LA SUPERINTENDENCIA DE
1.502.814	04-10-2005	04-10-2005	04-10-2008	CAMBIO DE PARAMETRO CIRCULAR N° 1350 DE LA SUPERINTENDENCIA DE
-	29-12-2005	-	-	CAMBIO DE PARAMETRO CIRCULAR N° 1355 DE LA SUPERINTENDENCIA DE
903.001	29-12-2005	29-12-2005	29-12-2008	CAMBIO DE PARAMETRO CIRCULAR N° 1355 DE LA SUPERINTENDENCIA DE
2.422.459	03-10-2005	03-10-2005	29-12-2008	DESAPROBADOS POR LA COMISION CLASIFICADORA DE RIEGO

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

TIPO EXCESO	FONDO A M\$	%	FONDO B M\$	%	FONDO C M\$	%	FONDO D M\$	%	FONDO E M\$	%
EXCESO POR EMISOR EXTRANJERO										
Renta Fija Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1.315.718	0,65
Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Nacional	553.453	0,03	1.306.839	0,05	4.679.577	0,09	117.097	0,01	0	0,00
Renta Variable Extranjera	2.917.485	0,15	15.473.242	0,56	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sub total	3.470.938		16.780.081		4.679.577		117.097		1.315.718	
EXCESO POR REBTA VARIABLE										
Renta Fija Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Nacional	0	0,00	17.292.049	0,63	1.56.699.114	3,07	41.639.692	3,77	0	0,00
Renta Variable Extranjera	0	0,00	32.683.513	1,18	197.577.941	3,87	36.154.138	3,27	0	0,00
Sub total	0		49.975.562		354.277.055		77.793.830		0	
EXCESO POR REBTA VARIABLE										
Renta Fija Extranjera	1.552.457	0,08	417.538	0,02	99.194	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Extranjera	97.501.108	5,07	60.674.264	2,20	870.838	0,02	105.335	0,01	8.542	0,00
Sub total	99.053.565		61.091.802		970.032		105.335		8.542	
TOTAL EXCESOS DE INVERSION	102.524.503	5,33	127.847445	4,63	359.926.664	7,06	78.016.262	7,07	1.324.260	0,65

NOTA: Los Excesos de inversión por instrumentos y de inversión conjunta se presenta netos de los excesos por emisor.

B. DÉFICIT DE INVERSIÓN.

Corresponde al déficit de inversión de los Fondos de Pensiones en instrumentos de renta variable a la fecha de los estados financieros, de acuerdo a los límites establecidos por el Artículo N° 47 del D.L. N° 3500.-

Al 31 de diciembre de 2006 y al 31 de diciembre de 2005, los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E no presentan déficit de inversión.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 2006

	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Cargos Banco Recaudación	0	0	33	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	21	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro Voluntario	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 de Ahorro Previsional Voluntario	0	0	0	0	0
TOTAL CARGOS BANCARIOS	0	0	54	0	0

CARGOS BANCARIOS

Al 31 de Diciembre de 2005

FONDO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	TIPO E
Cargos Banco Recaudación	0	0	23	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro Voluntario	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 de Ahorro Previsional Voluntario	0	0	0	0	0
TOTAL CARGOS BANCARIOS	0	0	23	0	0

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 9: RECAUDACIÓN CLASIFICADA

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

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

Las subcuentas que componen esta partida son las siguientes:

RECAUDACIÓN CLASIFICADA

Al 31 de Diciembre de 2006

SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento, reliquidación 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	11.152	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	71	401	0	8	1.098
TOTAL RECAUDACIÓN CLASIFICADA	71	401	11.152	8	1.098

RECAUDACIÓN CLASIFICADA

Al 31 de Diciembre de 2005

SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento, reliquidación 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	435	0	63	71
TOTAL RECAUDACIÓN CLASIFICADA	0	435	0	63	71

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

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A) RECAUDACIÓN DE COTIZACIONES Y DEPÓSITOS.

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

B) RECAUDACIÓN DE 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 de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.

C) RECAUDACIÓN DE BONOS DE RECONOCIMIENTO, RELIQUIDACIONES Y COMPLEMENTOS.

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

D) 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.

E) 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.

F) 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 RECAUDACIÓN

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 31 de diciembre de 2006 y al 31 de diciembre de 2005, se encuentran impagas cotizaciones por este concepto por M\$ 5.- y M\$ 0.- respectivamente.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 11: RECAUDACIÓN POR ACLARAR

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

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

RECAUDACIÓN POR ACLARAR FONDO TIPO C

SUBCUENTAS:	EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	3.923.072	4.864.138
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	1.110.884	613.873
TOTAL RECAUDACIÓN POR ACLARAR	5.033.956	5.478.011

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 2006

	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	451	0	3	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 2005

	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	17	14	25	15
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:

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 desafilaciones, 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 2006

	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros Programados	0	0	1.500	3.781	0
Rentas Temporales	0	0	876	0	0
Primas de rentas vitalicias	123.143	197.062	162.334	58.581	0
Cuotas mortuorias	0	70	80	164	0
Excedentes de libre disposición	0	0	6.112	3.864	2.190
Herencias	0	0	5.084	53.504	0
Beneficios no Cobrados	0	0	0	0	0
TOTAL BENEFICIOS	123.143	197.132	175.986	119.894	2.190

BENEFICIOS

Al 31 de Diciembre de 2005

SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	2.371	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0
TOTAL BENEFICIOS	0	0	2.371	0	0

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

El saldo de la subcuenta “Beneficios no Cobrados” esta compuesta por los siguientes conceptos:

BENEFICIOS NO COBRADOS

Al 31 de Diciembre de 2006

SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
TOTAL BENEFICIOS NO COBRADOS	0	0	0	0	0

BENEFICIOS NO COBRADOS

Al 31 de Diciembre de 2005

SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
TOTAL BENEFICIOS NO COBRADOS	0	0	0	0	0

NOTA N° 14: RETIROS DE AHORRO

RETIROS DE AHORRO

Al 31 de Diciembre de 2006

SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros Ahorro Voluntario	387.772	24.007	18.718	502	371
Retiros Ahorro de Indemnización	429	2.279	4.753	286	0
Retiros Ahorro Previsional Voluntario	5.512	6	638	0	0

RETIROS DE AHORRO

Al 31 de Diciembre de 2005

SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros Ahorro Voluntario	53.862	21.966	49.060	1.912	671
Retiros Ahorro de Indemnización	20.032	1.585	1.093	790	0
Retiros Ahorro Previsional Voluntario	7.124	983	304	0	0

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los saldos de las cuentas corresponden a lo siguiente:

A. RETIROS DE AHORRO VOLUNTARIO

Corresponde al registro de los retiros de ahorro voluntario 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.

C. RETIROS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO

Corresponde al registro de los retiros de cotizaciones voluntarias y/o depósitos convenidos solicitados y aprobados, 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 2006 y al 31 de diciembre de 2005 ascendía a M\$ 0 y M\$ 0., respectivamente.

NOTA N° 16: DEVOLUCIÓN 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.

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO

Al 31 de Diciembre de 2006

	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	16.449	5.098	4.015	165	899

DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO

Al 31 de Diciembre de 2005

	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	0	14	11

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 17: COMISIONES DEVENGADAS

la sociedad administradora estableció las siguientes estructuras de comisiones durante los ejercicios 2006 y 2005.

A).- MODALIDAD EN EL COBRO DE COMISIONES

Al 31 de Diciembre de 2006

CONCEPTOS	COMISIÓN		PERÍODO DE VIGENCIA	
	%	FIJA	(DD DE MM DE AA AL DD DE MM DE AA)	
Por cotizaciones Afiliados dependientes	2,23	320	01.01.2006.	31.12.2006.
Por cotizaciones Afiliados Independientes	2,23	320	01.01.2006.	31.12.2006.
Por cotizaciones Afiliados no cubiertos por el seguro	1,18	320	01.01.2006.	31.12.2006.
Por traspasos desde otras A.F.P.	0,00	0	01.01.2006.	31.12.2006.
Por retiros programados	1,25	0	01.01.2006.	31.12.2006.
Por retiros de la cuenta de ahorro voluntario	0,00	0	01.01.2006.	31.12.2006.
Por aportes de indemnización obligatoria o sustitutiva	0,00	0	01.01.2006.	31.12.2006.
Por administración de ahorro previsional voluntario (anual)	0,47	0	01.01.2006.	31.12.2006.
Por transferencia de ahorro previsional voluntario	0,00	1.144	01.01.2006.	31.12.2006.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2005

CONCEPTOS	COMISIÓN		PERÍODO DE VIGENCIA	
	%	FIJA	(DD DE MM DE AA AL DD DE MM DE AA)	
Por cotizaciones				
Afiliados dependientes	2,09	790	01.01.2005.	31.01.2005.
Afiliados dependientes	2,23	320	01.02.2005.	31.12.2005.
Por cotizaciones				
Afiliados Independientes	2,09	790	01.01.2005.	31.01.2005.
Afiliados Independientes	2,23	320	01.02.2005.	31.12.2005.
Por cotizaciones				
Afiliados no cubiertos por el seguro	1,18	790	01.01.2005.	31.01.2005.
Afiliados no cubiertos por el seguro	1,18	320	01.02.2005.	31.12.2005.
Por traspasos desde otras A.F.P.	0,00	0	01.01.2005.	31.12.2005.
Por retiros programados	1,25	0	01.01.2005.	31.12.2005.
Por retiros de la cuenta de ahorro voluntario	0,00	0	01.01.2005.	31.12.2005.
Por aportes de indemnización obligatoria o sustitutiva	0,00	0	01.01.2005.	31.12.2005.
Por administración de ahorro previsional voluntario (anual)	0,47	0	01.01.2005.	31.12.2005.
Por transferencia de ahorro previsional voluntario	0,00	1.144	01.01.2005.	31.12.2005.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

B).- COMISIONES PAGADAS A LA ADMINISTRADORA:

COMISIONES PAGADAS

Al 31 de Diciembre de 2006

TIPOS DE COMISIONES PAGADAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisión Fija Pagadas por:					
Depósito de cotizaciones periódicas	680.709	1.910.911	1.528.302	295.163	60.706
Retiros programados y Rentas temporales	0	0	0	0	0
Por Transferencias de Ahorro Previsional Voluntario otras Entidades	0	0	1.495	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	680.709	1.910.911	1.529.797	295.163	60.706
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
Depósito de cotizaciones periódicas	18.633.082	37.671.877	33.946.048	5.689.661	1.369.334
Retiros programados y Rentas temporales	5.000	7.723	220.281	532.852	69.972
Administración de ahorro previsional voluntario	315.626	235.340	386.194	46.305	13.430
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	18.953.709	37.914.941	34.552.523	6.268.819	1.452.736
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	19.634.417	39.825.852	36.082.319	6.563.982	1.513.442
4) Comisiones reintegradas en el período (Menos)	68.937	167.829	356.783	38.441	6.156
5) Total	19.565.480	39.658.023	35.725.536	6.525.541	1.507.286

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

COMISIONES PAGADAS

Al 31 de Diciembre de 2005

TIPOS DE COMISIONES PAGADAS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisión Fija Pagadas por:					
Depósito de cotizaciones periódicas	466.413	1.932.866	1.644.849	318.854	85.907
Retiros programados y Rentas temporales	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	466.413	1.932.866	1.644.849	318.854	85.907
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
Depósito de cotizaciones periódicas	12.519.918	32.799.034	33.435.032	5.629.544	1.669.916
Retiros programados y Rentas temporales	5.862	8.868	178.719	487.164	75.785
Administración de ahorro previsional voluntario	204.873	174.541	353.081	46.085	13.503
2) Subtotal comisiones porcentuales pagadas	12.730.652	32.982.443	33.966.832	6.162.793	1.759.203
3) Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	13.197.065	34.915.310	35.611.682	6.481.647	1.845.110
4) Comisiones reintegradas en el período (Menos)	16.686	46.406	287.281	18.707	2.755
5) Total	13.180.379	34.868.903	35.324.401	6.462.940	1.842.356

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 ítem 3) y 4)

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

C).- COMISIONES DEVENGADAS

CORRESPONDE A AQUELLAS COMISIONES DEVENGADAS AUTORIZADAS POR LAS NORMAS VIGENTES AÚN PENDIENTES CUYA LIQUIDACIÓN SE ENCUENTRA PENDIENTE.

EL SALDO DE ESTA CUENTA A LA FECHA DE CIERRES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ERA DE:

COMISIONES DEVENGADAS

Al 31 de Diciembre de 2006

CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	30.618	61.122	68.301	9.620	2.103
Comisiones Devengadas otras Administradoras	0	0	0	0	0

COMISIONES DEVENGADAS

Al 31 de Diciembre de 2005

CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	107.109	617.342	304.215	50.642	13.621
Comisiones Devengadas otras Administradoras	0	0	0	0	0

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 programados, rentas temporales, excedentes de libre disposición y cotizaciones voluntarias.

IMPUESTOS RETENIDOS

Al 31 de Diciembre de 2006

CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Ahorro Previsional Voluntario	26.228	4.942	6.934	1.567	104
Retiros Ahorro Voluntario	0	0	167	0	0
Total Impuestos Retenidos	26.228	4.942	7.101	1.567	104

IMPUESTOS RETENIDOS

Al 31 de Diciembre de 2005

CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Ahorro Previsional Voluntario	16.062	6.198	7.192	3.310	2.583
Retiros Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Total Impuestos Retenidos	16.062	6.198	7.192	3.310	2.583

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 19: 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 esta Superintendencia de acuerdo a las normas vigentes.

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

CONCEPTOS		FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
DESGLOSE	FECHA DEVENCIMIENTO	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Impuesto Afiliado Extranjero	02-01-2007	6.952	672	0	0	0
Corresponde a Dividendos de ENERSIS devueltos a CELFIN y LARRAIN VIAL CB con Fondos de la SA para cuyo reintegro se ha solicitado autorización a la SAFP	En espera de autorización de la SAFP para proceder a su reintegro a la Sociedad Administradora	0	399.600	0	0	0
Corresponde a Dividendos de COPEC devueltos a CELFIN e IM TRUST CB con Fondos de la SA para cuyo reintegro se ha solicitado autorización a la SAFP	En espera de autorización de la SAFP para proceder a su reintegro a la Sociedad Administradora	0	328.300	0	0	0
Corresponde a Dividendos Inversiones Nacionales de CGE y Magallanes devueltos a Larraín Vial CB con Fondos de la S.A. para cuyo reintegro se ha solicitado autorización a la SAFP	En espera de autorización de la SAFP para proceder a su reintegro a la Sociedad Administradora	0	42.465	0	0	0
Corresponde a Dividendos Inversiones Nacionales de GENER y GASCO devueltos Larraín Vial CB con Fondos de la SA para cuyo reintegro se ha solicitado autorización a la SAFP	En espera de autorización de la SAFP para proceder a su reintegro a la a Sociedad Administradora	0	22.602	0	0	0
Corresponde a Ventas que tienen Corte de Cupón efectuadas al 30.11.2006., y pago efectuado con fecha 01.12.2006., devueltos a Bice C. de Bolsa con recursos de la SA para cuyo reintegro se ha solicitado la autorización a la SAFP	En espera de autorización de la SAFP para proceder a su reintegro a la Sociedad Administradora	0	0	44.236	0	0
Abono mal efectuado por Venta Moneda US\$ realizados por Citibank con fecha 21.12.2006, financiado por la SA para cuyo reintegro se ha solicitado autorización a la SAFP.	En espera de autorización de la SAFP para proceder a su reintegro a la Sociedad Administradora	0	0	316.920	0	0
TOTAL PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS		6.952	793.639	361.156	0	0

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS

Al 31 de Diciembre de 2005

CONCEPTOS		FONDO TIPO A M\$	FONDO TIPO B M\$	FONDO TIPO C M\$	FONDO TIPO D M\$	FONDO TIPO E M\$
DESGLOSE	FECHA DEVENCIMIENTO					
TOTAL PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS		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 el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de éstas al 31 de diciembre de 2006 y al 31 de diciembre de 2005

ENCAJE

Al 31 de Diciembre de 2006.

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	18.656.751	873.185,06	27.274.750	1.527.877,37	50.723.642	2.698.442,12	10.961.100	740.534,81	2.064.500	128.808,44
REQUERIDO	18.656.751	873.185,06	27.274.750	1.527.877,37	50.723.642	2.698.442,12	10.961.100	740.534,81	2.064.500	128.808,44
SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ENCAJE

Al 31 de Diciembre de 2005

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	12.108.622	691.327,11	21.748.037	1.446.135,44	45.878.471	2.829.975,95	10.099.866	765.263,37	2.355.519	158.514,61
REQUERIDO	12.108.622	691.327,11	21.748.037	1.446.135,44	45.878.471	2.829.975,95	10.099.866	765.263,37	2.355.519	158.514,61
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 2006 y al 30 de Diciembre de 2005 era de M\$ 0 - y M\$ 0 -, respectivamente.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 22: PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

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

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

Al 31 de Diciembre de 2006

CUENTAS	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B	
	CUOTAS	M\$	%	CUOTAS	M\$
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	81.680.164,00	1.745.204.801	91,68	147.452.384,47	2.632.231.596
b) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	2.522.774,20	53.902.409	2,83	1.893.067,28	33.793.903
c) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	1.263.415,16	26.994.537	1,42	1.467.094,24	26.189.687
d) Cuentas de ahorro voluntario	2.931.671,34	62.639.038	3,29	1.724.882,08	30.791.561
e) Cuentas de ahorro de indemnización	21.547,11	460.383	0,02	191.167,37	3.412.605
f) Ahorro previsional voluntario para otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0
g) Recaudación en proceso de acreditación	1.829,99	39.100	0,00	0,00	0
h) Rezagos de cuentas de capitalización individual	0,00	0	0,00	17.348,15	309.689
i) Rezagos de cuentas de ahorro voluntario	0,00	0	0,00	0,00	0
j) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00	0,00	0
k) Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0,00	0	0,00	0,00	0
l) Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	677.781,23	14.481.693	0,76	478.241,55	8.537.282
m) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00	637,06	11.372
n) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	0,00	0,00	0
ñ) Reserva de fluctuación de Rentabilidad	0,00	0	0,00	0,00	0
TOTAL PATRIMONIO	89.099.183,03	1.903.721.961	100,00	153.224.822,20	2.735.277.695

		FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
%	CUOTAS	M\$	%	CUOTAS	M\$	%	CUOTAS	M\$	%	
96,23	257.788.211,21	4.845.743.881	95,98	72.067.698,99	1.066.717.466	97,59	12.175.991,59	195.152.871	96,37	
1,24	2.459.036,14	46.223.445	0,92	459.810,64	6.805.935	0,62	103.299,77	1.655.655	0,82	
0,96	2.939.551,52	55.255.877	1,09	328.979,01	4.869.417	0,45	112.721,07	1.806.657	0,89	
1,13	3.155.569,13	59.316.443	1,17	801.176,34	11.858.694	1,08	207.697,16	3.328.903	1,64	
0,12	395.112,23	7.427.076	0,15	135.905,62	2.011.621	0,18	15.504,53	248.502	0,12	
0,00	6,45	121	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,00	9.402,17	176.736	0,00	1,23	18	0,00	1,88	30	0,00	
0,01	1.384.192,73	26.019.202	0,52	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,00	2.191,88	41.202	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,00	15.654,70	294.267	0,01	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,31	419.044,27	7.876.936	0,16	42.860,16	634.399	0,06	19.107,94	306.256	0,15	
0,00	6.558,40	123.281	0,00	13.206,41	195.476	0,02	1.338,09	21.446	0,01	
0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
100,00	268.574.530,83	5.048.498.467	100,00	73.849.638,40	1.093.093.026	100,00	12.635.662,03	202.520.320	100,00	

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

Al 31 de Diciembre de 2005

CUENTAS	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B	
	CUOTAS	M\$	%	CUOTAS	M\$
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	64.110.158,91	1.122.892.055	90,29	140.350.821,61	2.110.697.970
b) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	2.207.939,17	38.672.145	3,35	1.782.612,32	26.808.223
c) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	1.095.684,96	19.190.967	1,81	1.491.694,95	22.433.196
d) Cuentas de ahorro voluntario	2.187.690,82	38.317.494	3,35	1.510.527,19	22.716.409
e) Cuentas de ahorro de indemnización	13.795,07	241.622	0,02	199.096,32	2.994.156
f) Ahorro previsional voluntario para otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0
g) Recaudación en proceso de acreditación	1.658,74	29.053	0,00	109,29	1.644
h) Rezagos de cuentas de capitalización individual	0,00	0	0,00	0,00	0
i) Rezagos de cuentas de ahorro voluntario	0,00	0	0,00	0,00	0
j) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00	0,00	0
k) Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0,00	0	0,00	0,00	0
l) Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	294.542,07	5.158.916	1,18	227.982,86	3.428.572
m) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	147,56	2.584	0,00	4.321,74	64.994
n) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	0,00	0,00	0
ñ) Reserva de Fluctuación de Rentabilidad	0,00	0	0,00	0,00	0
TOTAL PATRIMONIO	69.911.617,30	1.224.504.836	100,00	145.567.166,28	2.189.145.164

		FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
%	CUOTAS	M\$	%	CUOTAS	M\$	%	CUOTAS	M\$	%	
96,17	270.954.475,55	4.392.608.906	96,02	74.489.637,96	983.106.760	95,87	15.167.069,22	225.381.964	97,64	
1,15	2.821.169,00	45.735.698	0,97	516.591,81	6.817.927	0,81	118.232,45	1.756.929	0,67	
0,90	3.062.945,37	49.655.282	0,91	373.261,68	4.926.270	0,62	127.311,05	1.891.836	0,72	
0,96	3.429.352,58	55.595.335	1,07	881.032,75	11.627.782	1,25	220.781,53	3.280.804	0,60	
0,15	390.638,64	6.332.882	0,14	127.517,66	1.682.965	0,15	12.868,34	191.223	0,07	
0,00	307,85	4.991	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,00	14.380,47	233.130	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,00	1.480.725,12	24.004.941	0,44	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,00	1.219,62	19.772	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,00	20.890,17	338.664	0,01	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,67	340.069,20	5.513.070	0,43	30.620,71	404.129	0,25	6.342,97	94.257	0,28	
0,00	9.207,60	149.270	0,01	32.052,56	423.026	0,05	1.911,88	28.410	0,02	
0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	
100,00	282.525.381,17	4.580.191.941	100,00	76.450.715,13	1.008.988.859	100,00	15.654.517,44	232.625.423	100,00	

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 enterados por la Administradora conforme a lo establecido en los artículos 53 y 54 del D.L. 3.500 y los aportes regularizadores efectuados por la Administradora a los Fondos de Pensiones.

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

BONOS DE RECONOCIMIENTO

Al 31 de Diciembre de 2006

BONOS	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\$
Bonos de Reconocimiento	334.300	17.981,49	9.666.742	603.116,14	25.394.156	1.491.825,05	32.748.121	2.393.091,90	6.459.140	426.266,48
Complementos de Bonos de Reconocimiento	0	0,00	0	0,00	0	0,00	8.480	602,99	3.045	194,01
Bonos Adicionales	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	4.263	257,49	87.998	5.093,50	946.912	68.417,16	48.492	3.196,61
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 31.08.93.	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Otros (detallar)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total Bonos	334.300	17.981,49	9.671.005	603.373,63	25.482.154	1.496.918,55	33.703.513	2.462.112,05	6.510.677	429.657,10

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

B) CUENTAS DE CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL DE COTIZACIONES VOLUNTARIAS

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

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

C) CUENTAS DE CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL DE DEPÓSITOS CONVENIDOS

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

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

D) 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 esta compuesto por los depósitos de ahorro voluntario pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

E) CUENTAS DE AHORRO DE INDEMNIZACIÓN

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

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

F) AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO PARA OTRAS ENTIDADES

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

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

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

G) 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.

H) REZAGOS DE CUENTAS DE CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL

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 cotizaciones voluntarias” y/o a la “Cuenta de capitalización individual de depósitos convenidos”.

I) REZAGOS DE CUENTAS DE AHORRO VOLUNTARIO

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

J) 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.

K) 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.

L) TRASPASOS EN PROCESO A OTRAS ADMINISTRADORAS

Representa el monto de los traspasos 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.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

M) TRASPASOS EN PROCESO AL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

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

N) 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.

Ñ) RESERVA DE FLUCTUACIÓN DE RENTABILIDAD

Representa el saldo de los excesos de rentabilidad de los Fondo de Pensiones, acumulados a la fecha de los estados financieros, originados por rentabilidades del Fondo que han sobrepasado la rentabilidad promedio de todos los Fondos de Pensiones, en los términos establecidos en el artículo 39 del D. L. N° 3.500.
Esta Reserva está destinada a garantizar la rentabilidad mínima exigida por la normativa vigente.

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

	EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$
Cotizaciones impagas declaradas	83.191.871	73.698.267
Cotizaciones impagas originadas por descuadratura de planillas	433.076	371.622

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 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.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

C) GESTIÓN HISTÓRICA DE COBRANZA

Al 31 de diciembre de 2006, se han emitido históricamente 644.875 resoluciones e iniciado un total de 140.819 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 127.630.663.- y manteniéndose pendiente de recuperar M\$ 39.335.781.- nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 104.703.755.-

NOTA N° 24: VALOR DE LA CUOTA

VALORES CUOTA

	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Valor Cuota al 31 de Diciembre de 2006	21.366,32	17.851,40	18.797,38	14.801,60	16.027,68
Valor Cuota al 31 de Diciembre de 2005	17.154,79	14.729,41	15.878,17	12.926,44	14.554,31
Valor Cuota al 31 de Diciembre de 2005 (Actualizado)	17.515,04	15.038,73	16.211,61	13.197,90	14.859,95

NOTA N° 25: CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES

Durante los ejercicios 31 de Diciembre de 2006 y 31 de Diciembre de 2005, se protestaron 1.822 y 1.806 cheques por un total de M\$ 1.285.062.- y M\$ 1.037.314.-, respectivamente.

Al 31 de Diciembre de 2006 y 31 de Diciembre de 2005, se encuentran pendientes por regularizar 0 cheques por M\$ 0.- y 0.- cheques por M\$ 0.-, respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES	EJERCICIO ACTUAL		EJERCICIO ANTERIOR	
	NUMERO	M\$	NUMERO	M\$
Saldo Inicial De Cheque Protestados	0	0	0	0
Cheques Protestados En Ejercicio	1.822	1.285.062	1.806	1.037.314
Saldo Final De Cheques Protestados	0	0	0	0

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 26: ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1° DE ENERO DE 2006 Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

FONDO DE PENSIONES TIPO A

CÓDIGO	NOMBRE DE ÍTEM	N°	CONCEPTO	N° DE CUOTAS	MONTO EN MILES DE PESOS
30.470	Otros Aumentos			261.038,92	23.038.255
			Devolución de Comisiones	3.654,60	68.937
			Diferencias Absorbidas por A.F.P.	27.364,83	505.994
			Anulación Cheques Ahorro/Indemnización/Apv	720,68	12.879
			Ajusta Emisión Cuota	1,93	0
			Ajusta Valorización de Saldos de Monedas Extranjeras	0,00	373.925
			Revalorización Encaje	0,00	100.243
			Traspos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	0,00	358
			Liquidación Intereses Nacionales/Extranjeros	0,00	498
			Dif.Valorización Rescate Bonos desde el DCV	0,00	61.839
			Rebates Extranjeros	0,00	2.668.962
			Dif.de Valorización Monedas Traspos entre Ctas.Ctes.Tipo 3	0,00	5.358.957
			Ajusta Valorización Compra /Venta Monedas Extranjeras	0,00	9.288.166
			Traspos Apv Otros Fondos misma Afp	114.623,11	2.150.698
			Traspos Rezagos desde Fdo de Pensiones Tipo C	112.599,10	2.226.813
			Acredita Cotizaciones con cargo Cta.Ahorro Voluntario	591,90	11.376
			Regulariza Chs Prescritos de Pee y Afiliados	45,22	830
			Dif.en Valorización regularización de Reclamos	1.437,55	32.046
			Otros Aumentos del Patrimonio	0,00	175.734
30.630	Otras Disminuciones			43.249,56	16.024.406
			Desafiliaciones	6.873,34	129.975
			Regulariza Reclamos con abono a la SA	2.569,66	50.156
			Traspos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	26,65	494
			Abono a otros fondos misma Afp por reclamos	26.890,53	508.870
			Regulariza Reclamos hacia otros Fondos misma AFP	6.872,91	125.308
			Ajusta Valorización de Saldos de Monedas Extranjeras	0,00	340.679
			Ajusta Valor Compra/Venta Monedas Extranjeras	0,00	7.003.116
			Dif.de Valorización Monedas Trasp. Entre Ctas.Ctes.Tipo 3	0,00	6.468.574
			Ajusta emisión cuotas	0,68	0
			Revalorización Encaje	0,00	63.688
			Dif Saldos de Ahorro Trabajador Desafiliado	15,79	284
			Impuestos Inversión Extranjera	0,00	689.167
			Otras Disminuciones del Patrimonio	0,00	644.095

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO B

CÓDIGO	NOMBRE DE ÍTEM	N°	CONCEPTO	N° DE CUOTAS	MONTO EN MILES DE PESOS
30.470	Otros Aumentos			347.537,07	27.040.423
			Devolución de Comisiones	10.504,85	167.829
			Diferencias Absorbidas por A.F.P.	35.429,81	556.340
			Anulación Cheques Ahorro Voluntario/Indemnización/Apv	8,17	137
			Ajusta Emisión Cuota	0,29	0
			Ajusta Valorización de Saldos de Monedas Extranjeras	0,00	586.916
			Rebates Extranjeros	0,00	3.033.385
			Regulariza Chs Prescritos de Pee y Afiliados	44,22	693
			Regulariza Reclamos otros Fondos misma Afp	8.463,25	135.115
			Liquidación Intereses Nacionales/Extranjeros	0,00	33.438
			Trasposos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	0,00	184
			Dif.Valorización Rescate Bonos desde el DCV	0,00	80.161
			Revalorización Encaje	0,00	123.236
			Trasposos Apv Otros Fondos misma Afp	91.628,29	1.496.014
			Trasposos Rezagos desde Fondo de Pensiones Tipo C	201.197,41	3.349.343
			AcREDITA Trasposos desde Ctas.Ahorro para pago Cot. Prev.	260,78	4.285
			Dif.de Valorización en Trasposos de Fondos entre Ctas.Tipo 3	0,00	6.070.171
			Actualiza Valorización Compras/Ventas Monedas Extranjeras	0,00	10.625.307
			Dif.en Valorización regularización de Reclamos	0,00	1.684
			Otros Aumentos del Patrimonio	0,00	776.185
30.630	Otras Disminuciones			151.628,19	20.251.500
			Desafiliaciones	42.513,35	690.620
			Devolución de Aporte Adicional	3,69	58
			Abono a otros fondos misma afp por reclamos	100.992,70	1.596.114
			Ajusta emisión cuotas	1,62	0
			Regulariza Reclamos con abono a la S.A.	4.468,36	70.819
			Devolucion TGR Circular 66 I	42,45	670
			Regulariza Reclamos a otros Fondos misma Afp	2.656,85	40.970
			Ajusta valorización Saldos Monedas Extranjeras	0,00	393.369
			Ajusta Valor Compra/Venta Monedas Extranjeras	0,00	6.257.392
			Trasposos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	807,36	12.559
			Revalorización Encaje	0,00	373.615
			Impuestos Inversión Extranjera	0,00	795.674
			Diferencias a favor trabajadores desafiliados	141,81	2.356
			Ajusta Valorización Monedas Extranjeras Trasp.Fdos. Ctas 3	0,00	8.406.003
			Otras Disminuciones del Patrimonio	0,00	1.611.281

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO C

CÓDIGO	NOMBRE DE ÍTEM	N°	CONCEPTO	N° DE CUOTAS	MONTO EN MILES DE PESOS
30.470	Otros Aumentos			537.167,97	33.970.552
			Devolución de Comisiones	21.110,74	356.783
			Diferencias Absorbidas por A.F.P.	145.468,06	2.465.968
			Anula Cheques Ahorro Voluntario/Indemnización	1.817,61	31.329
			Ajusta Emisión Cuotas	0,80	0
			Descuadraturas Pequeñas Negativas	88,50	1.461
			Reversa de comisiones rechazo de traspasos otras Afps.	262,31	4.428
			Abono Cotizaciones Antiguo Sistema Previsional	9.027,67	152.231
			Abono Traspasos APV otros Fondos misma Afp	324.707,04	5.553.811
			Ajusta Valorización de Saldos de Monedas Extranjeras	0,00	454.104
			Revalorización Encaje	0,00	153.314
			Liquidación Intereses Nacionales/Extranjeros	0,00	346
			Dif.en Valorización Rescate de Bonos DCV	0,00	223.201
			Rebates Extranjeros	0,00	3.738.013
			Traspasos Rezagos desde Fdo de Pensiones Tipo C	7.618,56	129.764
			Acredita Traspasos desde Ctas.Ahorro para pago Cot.Prev.	244,77	4.217
			Ajusta Valorización Compra/Venta Monedas Extranjeras	0,00	11.758.501
			Ajusta Valorización Traspasos de Fdos entre Ctas.Ctes.Tipo 3	0,00	7.710.061
			Traspasos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	0,00	828
			Dif en Valorización de Reclamos	0,00	7.956
			Traspasa Chs Prescritos Pee y Af a Rentabilidad	0,00	3.766
			Acreditación Anulación de Beneficios	174,06	2.977
			Otros aumentos del Patrimonio	26.647,85	1.217.493
30.630	Otras Disminuciones			1.151.977,26	38.896.885
			Desafiliaciones	112.553,33	1.953.068
			Traspasos A.P.V. Otros Fondos misma Afp	227.993,76	3.897.373
			Abono a otros Fondos misma Afp por Reclamos	9.432,17	159.139
			Devolución a la SA por Regularización de Reclamos	5.139,85	89.513
			Descuadraturas Pequeñas Positivas	13,01	241
			Devolución a la TGR Circular 661	193,61	3.238
			Ajusta emisión cuotas	1,11	0
			Devolución de Bono Reconocimiento hacia el INP	3,90	66
			Dev.Aporte Adicional hacia Cia de Seguros	3.500,49	60.657
			Ajusta Valorización Saldos de Monedas Extranjeras	0,00	312.656
			Revalorización Encaje	0,00	153.324
			Impuestos Inversión Extranjera	0,00	992.100
			Ajusta Valorización Compra/Venta Monedas Extranjeras	0,00	5.548.328
			Diferencia Saldos Ahorro Trabajador Desafiliado	24,95	432
			Traspasos de Rezagos a otros Fondos misma Afp (Circular 1321)	782.288,37	13.391.580
			Traspasos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	49,11	817
			Ajusta Valorización Monedas Traspasos entre Ctas.Ctes.Tipo 3	0,00	9.535.238
			Otras Disminuciones del Patrimonio	10.783,60	2.799.115

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO D

CÓDIGO	NOMBRE DE ÍTEM	N°	CONCEPTO	N° DE CUOTAS	MONTO EN MILES DE PESOS
30.470	Otros Aumentos			108.812,22	8.866.751
			Devolución de Comisiones	2.794,89	38.441
			Diferencias Absorbidas por A.F.P.	31.800,81	429.690
			Anulación Cheques Ahorro Voluntario-Indemnización	64,15	875
			Ajusta Emisión Cuotas	0,14	0
			Abono Traspasos APV otros Fdos Misma Afp	15.306,62	210.439
			Ajusta Valorización de Saldos Monedas Extranjeras	0,00	68.490
			Rebates Extranjeros	0,00	421.286
			Dif.Valorización Rescate Bonos desde el DCV	0,00	62.877
			Revalorización Encaje	0,00	43.477
			Acredita Cot Previsionales con cargo Cta.Ahorro Voluntario	174,36	2.385
			Traspasos de Rezagos desde Fdo de Pensiones Tipo C.	21.160,84	302.581
			Liquidacion Intereses Nacionales/Extranjeros	0,00	27
			Dif en Valorización de Reclamos	0,00	7.783
			Ajusta Valorización Compra/Venta de Monedas Extranjeras	0,00	3.707.651
			Traspasos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	0,00	353
			Regularización de Reclamos	37.510,41	518.149
			Ajusta Valorización Monedas Traspasos Fdos entre Ctas Tipo 3	0,00	3.019.922
			Otros aumentos del Patrimonio	0,00	32.325
30.630	Otras Disminuciones			276.845,37	9.476.580
			Desafiliaciones	227.402,25	3.133.375
			Devolución Bono de Reconocimiento Ant Sist. Previsional	3.701,50	50.917
			Devolucion Bono de Reconocimiento hacia otras Afps.	718,03	9.605
			Devolucion de Aporte Adicional Cia.Seguros	4.011,24	55.428
			Regularización de Reclamos con abono a la S.A.	10.262,84	141.791
			Devolución a la T.G.R. Circular 661	5.911,28	80.187
			Traspasos otros Fondos misma Afp por Reclamos	23.761,26	321.593
			Ajusta emisión cuotas	6,00	0
			Ajusta Valorización de Saldos Monedas Extranjeras	0,00	51.814
			Ajusta Valorización Compra/Venta Monedas Extranjeras	0,00	2.807.641
			Traspasos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	26,55	353
			Revalorización Encaje	0,00	34.250
			Impuestos Inversión Extranjera	0,00	114.136
			Diferencia Saldos Cuentas Ahorro Trabajador Desafilado	42,11	571
			Regulariza Reclamos	1.002,31	13.621
			Dif.en Valorización Monedas Traspasos entre Ctas.Ctes.Tipo 3	0,00	2.634.680
			Otras Disminuciones del Patrimonio	0,00	26.618

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO E

CÓDIGO	NOMBRE DE ÍTEM	N°	CONCEPTO	N° DE CUOTAS	MONTO EN MILES DE PESOS
30.470	Otros Aumentos			11.567,56	1.000.396
			Devolución de comisiones	400,10	6.156
			Diferencias Absorbidas por A.F.P.	4.607,37	75.567
			Trasposos A.P.V. Fondos misma AFP	3.566,54	56.003
			Ajusta Emision Cuotas	0,03	0
			Revalorización Encaje	0,00	3.615
			Traspaso desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	0,00	430
			Ajusta Valorizacion SalDOS Monedas Extranjeras	0,00	8.739
			Dif.en Valorización Rescate de Bonos DCV	0,00	10.501
			Acredita Cot. por trasposos desde Cta Ahorro Voluntario	5,26	82
			Dif de Valorización en Reg. de Reclamos	66,04	1.098
			Trasposos de Rezagos desde Fdo de Pensiones Tipo C	2.922,22	46.092
			Ajusta Valorización Compra/Venta de Monedas Extranjeras	0,00	495.573
			Diferencia en Valorizacion Trasposos entre Ctas.Ctes.Tipo 3	0,00	294.9787
			Otros Aumentos del Patrimonio	0,00	1.563
30.630	Otras Disminuciones			23.826,01	833.463
			Desafiliaciones	14.775,41	223.244
			Devolución Bono de Reconocimiento hacia el INP	962,43	14.405
			Regularización de Reclamos con abono a la S.A.	2.387,80	36.571
			Devolución a la TGR Circular 661	279,28	4.350
			Trasposos otros Fondos misma Afp por Reclamos	5.378,34	82.549
			Ajusta Emision Cuotas	0,14	0
			Ajusta Valorización de SalDOS de Monedas Extranjeras	0,00	3.172
			Ajusta Valorización Compra/Venta Monedas. Extranjeras	0,00	216.742
			Revalorización Encaje	0,00	2.152
			Trasposos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	27,77	430
			Dif SalDOS Cta.Ahorro Trabajador Desafiliado	14,84	229
			Dif.en Valorizacion Trasposos de Fdos entre Ctas.Tipo 3	0,00	249.598
			Otras Disminuciones del Patrimonio	0,00	21

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1º DE ENERO DE 2005 Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

FONDO DE PENSIONES TIPO A

CÓDIGO	NOMBRE DE ÍTEM	Nº	CONCEPTO	Nº DE CUOTAS	MONTO EN MILES DE PESOS
30.470	Otros Aumentos			214.475,57	9.568.254
			Devolución de Comisiones	1.004,72	16.686
			Diferencias Absorbidas por A.F.P.	19.225,24	315.752
			Anulación Cheques Retiros Ahorro/Indemnización /Apv	127,02	2.077
			Ajusta Emisión Cuota	0,42	0
			Ajusta Valorización de Saldos de Monedas Extranjeras	0,00	241.502
			Revalorización Encaje	0,00	13.831
			Traspaso desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	0,00	415
			Liquidación Intereses Nacionales/Extranjeros	0,00	52
			Dif Valorización Rescate de Bonos desde el DCV	0,00	17.562
			Rebates Extranjeros	0,00	1.444.389
			Dif en Valorización Monedas Traspasos entre Ctas.Ctes Tipo 3	0,00	3.112.523
			Ajusta Valorización Compra/Venta Monedas Extranjeras	0,00	1.150.415
			Traspasos A.P.V. Otros Fondos misma Afp.	128.735,24	2.109.436
			Traspaso Rezagos desde Fdo de Pensiones Tipo C	64.639,40	1.035.936
			Acredita Cotizaciones con cargo Cta Ahorro Voluntario	159,84	2.742
			Dif en valorización regularización de reclamos	471,91	8.275
			Otros Aumentos del Patrimonio	111,78	96.659
				28.039,79	6.460.854
			Desafiliaciones	3.237,39	52.159
			Regularización Reclamos con abono a la SA	351,85	5.860
			Abono a otros Fondos misma Afp por Reclamos	19.934,20	327.616
			Ajusta Valorización de Saldos de Monedas Extranjeras	0,00	197.365
			Ajusta Valor Compra/Venta Monedas Extranjeras	0,00	3.217.844
			Dif.de Valorización Monedas Trasp. Entre Ctas.Ctes.Tipo 3	0,00	1.988.540
			Ajusta Emisión Cuotas	0,58	0
			Regulariza Reclamos con abono a otros Fondos misma AFP	3.618,13	62.476
			Traspasos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	24,02	415
			Revalorización Encaje	0,00	53.412
			Impuestos Inversión Extranjera	0,00	539.952
			Otras Disminuciones del Patrimonio	873,62	15.216

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO B

CÓDIGO	NOMBRE DE ÍTEM	N°	CONCEPTO	N° DE CUOTAS	MONTO EN MILES DE PESOS
30.470	Otros Aumentos			237.957,60	11.810.765
			Devolución de Comisiones	3.213,28	46.406
			Diferencias Absorbidas por A.F.P.	21.216,75	300.271
			Anulación Cheques Ahorro Voluntario/Indemnización/Apv	29,80	417
			Ajusta Emisión Cuotas	0,45	0
			Ajusta Valorización de Saldos de Monedas Extranjeras	0,00	459.465
			Rebates Extranjeros	0,00	2.054.111
			Liquidación Intereses Nacionales/Extranjeros	0,00	18
			Trasposos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	0,00	256
			Dif.Valorización Rescate Bonos desde el DCV	0,00	268.354
			Revalorización Encaje	0,00	32.907
			Trasposos APV Otros Fondos misma Afp	73.174,71	1.063.401
			Trasposos Rezagos desde Fdo de Pensiones Tipo C	138.784,58	1.907.193
			Acredita Trasposos desde Ctas Ahorro para pago Cot Previsional	89,21	1.292
			Dif.en Valorización en Trasposos de Fondos entre Ctas.Tipo 3	0,00	4.566.006
			Actualiza Valorización en Compra/Venta Monedas Extranjeras	0,00	977.900
			Dif.en valorización Regularización de Reclamos	1.096,17	86.804
			Otros Aumentos del Patrimonio	352,65	45.963
30.630	Otras Disminuciones			74.565,81	9.847.873
			Desafiliaciones	33.991,99	487.471
			Abono a otros fondos misma afp por reclamos	37.580,64	535.911
			Ajusta emisión cuotas	1,23	0
			Regulariza reclamos con abono a la SA	920,12	13.426
			Ajusta Valorización Saldos Monedas Extranjeras	0,00	460.055
			Ajusta Valor Compra/Venta Monedas Extranjeras	0,00	4.592.439
			Trasposos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	17,28	256
			Revalorización Encaje	0,00	69.577
			Impuestos Inversión Extranjera	0,00	659.573
			Diferencias a favor trabajadores desafiliados	9,45	135
			Ajusta Valorización Monedas Extranjeras Trasposos Fdos Ctas 3	0,00	2.979.335
			Otras disminuciones del Patrimonio	2.045,10	49.694

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO C

CÓDIGO	NOMBRE DE ÍTEM	N°	CONCEPTO	N° DE CUOTAS	MONTO EN MILES DE PESOS
30.470	Otros Aumentos			663.584,94	20.408.188
			Devolución de comisiones	20.322,80	316.476
			Diferencias absorbidas AFP	80.111,01	1.271.795
			Anula Cheques Ahorro Voluntario - Indemnización	340,68	5.250
			Ajusta Emisión Cuotas	0,31	0
			Descuadraturas pequeñas Negativas	86,63	1.341
			Reversa de comisiones rechazo de traspasos otras Afps.	796,92	12.292
			Abono Cotizaciones Antiguo Sistema Previsional	13.180,30	199.949
			Abono Traspasos APV otros Fondos misma AFp	356.669,25	5.618.195
			Ajusta Valorización de Saldos de Monedas Extranjeras	0,00	355.764
			Revalorización Encaje	0,00	37.483
			Liquidación Intereses	0,00	260
			Dif.en Valorización Rescate de Bonos DCV	0,00	581.947
			Rebates Extranjeros	0,00	2.304.286
			Regulariza Cheques de Pee y Afiliados	0,00	19.165
			Cargos y Abonos Varios por Regularización de Reclamos	4.803,49	70.593
			Anula Beneficios por Reclamos	4.277,30	92.259
			Dif en Valorización de Reclamos	0,00	1.525
			Transformación de Rezagos	557,80	8.506
			Regularizaciones de Reclamos	10.024,41	160.343
			Acredita Traspasos desde Ctas Ahorro para pago Cot Prev.	410,73	5.013
			Ajusta Valorización Compra/Venta Monedas Extranjeras	0,00	508.021
			Ajusta Valorización Traspasos de Fondos entre Ctas.Ctes Tipo 3	0,00	4.197.423
			Abono al Patrimonio Traspasos Rezagos desde otras AFps	166.407,50	2.713.139
			Traspasos de cheques prescritos a Rentabilidad	0,00	21.225
			Traspasos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	127,59	19.061
			Otros Aumentos del Patrimonio	5.468,22	1.886.877

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO C

CÓDIGO	NOMBRE DE ÍTEM	N°	CONCEPTO	N° DE CUOTAS	MONTO EN MILES DE PESOS
30.630	Otras Disminuciones			1.094.461,86	30.149.089
			Desafiliaciones	99.513,00	1.550.320
			Devolución a la TGR Circular 66 I	208,32	3.328
			Trasposos APV a otros Fondos misma Afp por Reclamos	209.271,38	3.298.475
			Abono a otros Fondos misma Afp por Reclamos	16.542,36	314.625
			Devolucion a la SA por Regularizacion de Reclamos	8.087,49	122.997
			Descuadraturas Pequeñas (+)	14,89	218
			Ajusta Emisión Cuotas	0,17	0
			Dif en Valorizacion Rescate de Bonos del DCV	0,00	881
			Regularización de Reclamos	1.031,53	15.326
			Revalida Chs Prescritos Pee y Afiliados	0,00	1.513
			Ajusta Valorización Saldos Monedas Extranjeras	0,00	490.135
			Transformación de Rezagos	2.903,07	46.053
			Revalorización Encaje	0,00	84.428
			Trasposos de Rezagos a otros Fondos misma AFP	290.844,12	4.492.579
			Impuestos Inversion Extranjera	0,00	987.553
			Dev.Aporte Adicional Cia de Seguros	1.057,66	17.058
			Ajusta Valorizacion Compra/Venta de Monedas Extranjeras	0,00	6.388.289
			Diferencia Saldos Ahorro Trabajador Desafiliado	25,59	415
			Trasposos de Rezagos a otros Fondos misma Afp (Circular 1321)	463.385,47	7.486.855
			Trasposos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	1.288,84	30.166
			Ajusta Valorizacion de Monedas Trasposos entre Ctas Ctes Tipo 3	0,00	4.694.999
			Otras Disminuciones del Patrimonio	287,97	122.875

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO D

CÓDIGO	NOMBRE DE ÍTEM	N°	CONCEPTO	N° DE CUOTAS	MONTO EN MILES DE PESOS
30.470	Otros Aumentos			81.701,10	4.633.480
			Devolución de Comisiones	1.875,43	24.095
			Diferencias Absorbidas por A.F.P.	17.166,46	223.481
			Anulación de Cheques de Ahorro - Indemnización	62,76	800
			Ajuste emisión cuotas	0,07	0
			Abono Traspasos APV otros Fondos Misma Afp	7.213,57	91.351
			Ajusta Valorización saldos de Monedas Extranjeras	0,00	63.748
			Rebates Extranjeros	0,00	407.977
			Dif.Valorización Rescate Bonos desde el DCV	0,00	260.829
			Revalorización Encaje	0,00	21.747
			Acredita Cot Previsionales con cargo a Cuentas Ahorro Voluntario	308,41	3.959
			Traspasos de Rezagos desde Fdo de Pensiones C	9.290,85	116.367
			Ajusta Valorización Compra/Venta de Monedas Extranjeras	0,00	135.057
			Traspasos desde Cuentas a Rentabilidad por Reclamos	0,00	64
			Regularización de Reclamos	9.567,09	121.272
			Ajusta Valorización Monedas Traspasos entre Ctas.Ctes.Tipo 3	0,00	2.651.160
			Otros Aumentos del Patrimonio	36.216,46	511.571
30.630	Otras Disminuciones			281.831,26	7.418.337
			Desafiliaciones	228.762,16	2.934.759
			Devolucion Bonos de Reconocimiento Ant Sist Previsional	1.265,42	15.940
			Devolucion Bonos de Reconocimiento hacia otras Afps	813,18	10.233
			Devolución Aporte Adicional Cia Seguros	3.486,77	45.269
			Regularización de Reclamos con abono a la S.A.	5.935,59	77.851
			Devolución a la TGR Circular 661	4.278,94	54.894
			Traspasos otros Fondos misma Afp por Reclamos	32.353,97	415.983
			Ajusta emisión cuotas	0,63	0
			Ajusta Valorización de Saldos Monedas Extranjeras	0,00	555.748
			Ajusta Valorización Compra/Venta Monedas Extranjeras	0,00	522.302
			Dif.en Valorización Rescate de Bonos DCV	0,00	741
			Anulación cheques beneficios Fdo por Reclamos	2,30	29
			Traspasos desde Cuentas a Rentabilidad por reclamos	22,84	301
			Revalorización Encaje	0,00	31.316
			Impuestos Inversión Extranjera	0,00	89.081
			Diferencia Saldos Cuentas Ahorro Trabajadores Desafiliados	89,82	1.148
			Regularización de Reclamos	4.805,47	26.714
			Traspasos de Cuentas hacia Fdo Pensiones Tipo C	14,17	179
			Dif.en Valorización de Monedas Traspasos entre Ctas.Ctes.Tipo 3	0,00	2.596.514
			Otras Disminuciones del Patrimonio	0,00	39.334

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE PENSIONES TIPO E

CÓDIGO	NOMBRE DE ÍTEM	N°	CONCEPTO	N° DE CUOTAS	MONTO EN MILES DE PESOS
30.470	Otros Aumentos			26.957,64	995.284
			Devolución de comisiones	186,93	2.755
			Diferencias Absorbidas por A.F.P.	11.201,41	168.870
			Anulacion Cheques de Ahorro Voluntario	16,27	239
			Abono Traspasos Apv Otros Fondos misma Afp	4.470,20	64.748
			Ajusta Emision Cuotas	0,04	0
			Revalorizacion Encaje	0,00	6.112
			Ajusta Valorizacion Saldo Monedas Extranjeras	0,00	15.460
			Dif.en Valorización Rescate de Bonos DCV	0,00	87.891
			Liquidación Intereses	0,00	16
			Anula Beneficios por reclamos	7.897,52	115.788
			Traspasos de Rezagos desde Fdo de Pensiones C	2.246,78	32.301
			Regularizacion de Reclamos	935,32	13.947
			Ajusta Valorización Compra/Venta de Monedas Extranjeras	0,00	71.508
			Diferencia en Valorizacion Traspasos entre Ctas.Ctes.Tipo 3	0,00	413.166
			Regulariza Chs de Pee y Afiliados	3,17	60
			Otros Aumentos del Patrimonio	0,00	2.424
30.630	Otras Disminuciones			40.680,88	1.470.983
			Desafiliaciones	32.468,36	478.325
			Devolución Bono de Reconocimiento hacia Otras Afps.	13,32	189
			Devolución Aporte Adicional	305,20	4.575
			Regularización de Reclamos con abono a la S.A.	1.267,44	18.614
			Devolución a la TGR Circular 661	408,62	6.025
			Traspasos otros Fondos misma Afp por Reclamos	4.006,43	59.271
			Ajusta Emision Cuotas	0,01	0
			Ajusta Valorización de Saldos de Monedas Extranjeras	0,00	31.260
			Traspaso desde Cuentas a Rentabilidad por reclamos	2,73	41
			Ajusta Valorización Compra/Venta Monedas. Extranjeras	0,00	138.616
			Revalorización Encaje	0,00	69.894
			Dif Saldos Cta.Ahorro Trabajador Desafiliado	2.064,59	29.363
			Dif.en Valorizacion Traspasos de Fdos entre Ctas.Tipo 3	0,00	631.760
			Otras Disminuciones del Patrimonio	144,18	3.051

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 2006 el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de la AFP Habitat S.A. asciende a M\$ 972.528.920.-, correspondiente a un total de 181.730 documentos, de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de Diciembre de 2006

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	12.582	19.771	109.392	32.662	5.198	179.605
En custodia central (DCV)	12.511	19.301	108.089	30.594	4.897	175.392
En custodia local (AFP)	9	16	60	39	3	127
En trámite pendiente caja emisora	62	454	1.243	2.029	298	4.086
TOTAL VALOR NOMINAL (M\$)	3.433.964	7.912.108	21.162.299	10.809.559	1.592.405	44.910.335
TOTAL VALOR ACTUALIZADO (M\$)	51.841.219	175.760.566	474.215.423	228.286.060	38.578.329	968.681.597

Al 31 de Diciembre de 2006

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	1	0	0	22	2	25
En custodia central (DCV)	0	0	0	5	0	5
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	1	0	0	17	2	20
TOTAL VALOR NOMINAL (M\$)	192	0	0	3.165	470	3.827
TOTAL VALOR ACTUALIZADO (M\$)	5.085	0	0	83.894	12.458	101.437

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2006

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	6	1	7	3	1	18
En custodia central (DCV)	6	1	6	2	1	16
En custodia local (AFP)	0	0	0	0	0	0
En trámite pendiente caja emisora	0	0	1	1	0	2
TOTAL VALOR NOMINAL	3.038	745	2.351	1.413	20	7.567
TOTAL VALOR ACTUALIZADO	130.164	21.710	41.357	36.254	797	230.282

Al 31 de Diciembre de 2006

BONO EXONERADO 1 (42) Ley N° 19.234 del 23.08.93	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	9	49	122	149	22	351
En custodia central (DCV)	9	35	95	82	13	234
En custodia local (AFP)	0	0	1	1	0	2
En trámite pendiente caja emisora	0	14	26	66	9	115
TOTAL VALOR NOMINAL	423	2.242	8.342	11.642	1.001	23.650
TOTAL VALOR ACTUALIZADO	7.642	63.689	206.348	269.555	39.036	586.270

Al 31 de Diciembre de 2006

BONO EXONERADO 2 (43) Ley 19.584 del 31.08.98	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	42	179	618	796	96	1.731
En custodia central (DCV)	38	161	567	670	80	1.516
En custodia local (AFP)	3	0	15	13	1	32
En trámite pendiente caja emisora	1	18	36	113	15	183
TOTAL VALOR NOMINAL	2.247	9.598	34.591	49.753	4.977	101.166
TOTAL VALOR ACTUALIZADO	44.227	304.113	938.279	1.466.104	176.611	2.929.334

Al 31 de Diciembre de 2006

CUADRO RESUMEN TODOS LOS TIPOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	12.640	20.000	110.139	33.632	5.319	181.730
En custodia central (DCV)	12.564	19.498	108.757	31.353	4.991	177.163
En custodia local (AFP)	12	16	76	53	4	161
En trámite pendiente caja emisora	64	486	1.306	2.226	324	4.406
TOTAL VALOR NOMINAL	3.439.864	7.924.693	21.207.583	10.875.532	1.598.873	45.046.545
TOTAL VALOR ACTUALIZADO	52.028.337	176.150.078	475.401.407	230.141.867	38.807.231	972.528.920

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Conforme a lo requerido por la Circular N° 1.217 y Oficio Ordinario N° 7.816, nuestros auditores externos Ernst & Young Ltda, han emitido un informe sobre el sistema de control interno vigente para la custodia de los Bonos de Reconocimiento, cuyo objeto fue verificar el cumplimiento de los controles implementados por la Administradora y las normas exigidas por la Superintendencia de A.F.P. Al respecto, la estructura de control interno para el manejo de bonos de reconocimiento de responsabilidad de la sociedad administradora vigente al 31 de diciembre de 2006 es efectiva en todos sus aspectos materiales.

Además, conforme a lo dispuesto por la Superintendencia de A.F.P., en la Circular N° 1.268 de fecha 16 de septiembre de 2003, se realizaron los siguientes controles sobre los Bonos de Reconocimiento al 31 de diciembre de 2006:

- Arqueo de instrumentos mantenidos en custodia local al 29 de diciembre de 2006.
- Pareo de los registros del maestro de Bonos de Reconocimiento en custodia del Depósito Central de Valores (D. C.V.) y los registros del “certificado de posiciones Bonos de Reconocimiento”, obtenida directamente desde este custodio.

-

De este proceso se obtuvieron los siguientes resultados:

- Del arqueo de la custodia local, se observó diferencia de 1 registro entre el valor nominal del Bono de Reconocimiento y la Afp Habitat, el cual a la fecha de la emisión de estos estados financieros se encuentra regularizado.
- Del pareo, se observaron diferencias de 258 registros entre los registros pareados del D. C. .V., y la Afp Habitat, los cuales a la fecha de emisión de estos estados financieros se encuentran en proceso de aclaración.

NOTA N° 28: HECHOS POSTERIORES:

Con fecha 11 de enero de 2007 se recibe Oficio Ordinario N° 725 de la Superintendencia de Administradoras de Fondos de Pensiones, el cual instruye realizar reproceso al Fondo de Pensiones Tipo B por omisión de la imputación que reflejaba una provisión correspondiente a liquidación de dividendos de acciones de las sociedades anónimas Distribución y Servicios D&S y Empresas Melón por la Cantidad de M\$ 147.720 que fueron pagados a Corredores de Bolsa el 31 de diciembre de 2006, con fondos de la Sociedad Administradora por operaciones de venta realizadas en la fecha límite de cierre del registro de accionistas.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 29: HECHOS RELEVANTES

i. Con fecha 28 de noviembre de 2006 se emitió la Circular N° 1.411, que modifica la Circular N° 1.214, en la cuál se establece un nuevo tratamiento de los cargos bancarios, de los abonos mal efectuados y de los cheques de recaudación protestados o devueltos.

ii. Con fecha 24 de noviembre de 2006 se emitió la Circular N° 1.408, que facilita los procesos para cambiarse entre Fondos de Pensiones de una misma Administradora, así como también entre Administradoras, disminuyendo los plazos en que estos procesos se ejecutan.

iii. Con fecha 16 de noviembre de 2006 se emitió la Circular N° 1.407, que facilita a los afiliados la obtención de la Clave de Seguridad, a través de un procedimiento que mejora su obtención y uso.

iv. Con fecha 31 de octubre de 2006 se emitió la Circular N° 1.406, que permite a la Administradora ampliar su cobertura de atención de afiliados a través del establecimiento de nuevos centros de servicios, distintos de las oficinas y agencias de atención de público, denominados Centros de Servicios de AFP. Estos centros permiten ampliar la oferta de servicios provisionales a través de medios más flexibles que los actuales, orientados a aquellas comunas que tienen un bajo número de afiliados en el Sistema Previsional.

v. Con fecha 17 de abril de 2006 se emitió la Circular N° 1.373, que regula la custodia de los bonos de reconocimiento de los afiliados y la primera transacción de estos instrumentos en el mercado, con el objeto de cautelar el interés de los afiliados.

vi. Con fecha 15 de septiembre de 2005 se emitió la Circular N° 1.347, que modifica la Circular N° 1.216, en la cuál se establecen normas para la liquidación de inversiones a través de sistema de pagos electrónicos.

vii. Con fecha 21 de julio de 2005 se emitió la Circular N° 1.342, que modifica la Circular N° 1.237, homologando los plazos de presentación de los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones, con aquellos establecidos para las Administradoras de Fondos de Pensiones, los que a su vez son coincidentes con aquellos establecidos por la Superintendencia de Valores y Seguros para sus entidades fiscalizadas. Asimismo, se introducen modificaciones a las definiciones de algunos de los ítems del Balance General y a algunas de las Notas Explicativas, con el objeto de actualizarlas y en algunos casos simplificarlas.

viii. Con fecha 17 de junio de 2005 se emitió la Circular N° 1.337, la cual modifica la Circular N° 1.216, estableciendo una nueva definición de holgura relevante que deberán considerar las Administradoras al momento de tomar sus decisiones de inversión con recursos de los Fondos de Pensiones. Asimismo, autoriza a las Administradoras a efectuar la reestructuración de carteras de inversión de los Fondos administrados, cuando éstos se encuentren en situación de exceso de inversión, siempre y cuando no se incrementen dichos excesos y el total de los excesos que registre el respectivo Fondo de Pensiones, no supere el cinco por ciento del valor de dicho Fondo o el veinte por ciento del límite de un emisor.

ix. Con fecha 04 de mayo de 2005, se emitió la Circular N° 1.332, que establece la metodología a utilizar para realizar el cálculo de una Proyección de Pensión Personalizada (PPP), que se comenzó a incluir cómo anexo en la cartola informativa que se envía a los afiliados.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Revisión de Estados Financieros Interinos
al 31 de diciembre de 2006 y 2005

Razón Social Auditores Externos : Ernst & Young Servicios Profesionales de Auditoría y Asesoría Ltda.
RUT Auditores Externos : 77.802.430-6

Señores Afiliados de los
Fondo de Pensiones Habitat Tipo A, B, C, D y E:

Hemos efectuado una auditoría a los balances generales de los Fondos de Pensiones Habitat Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2006 y 2005 y a los correspondientes estados de variación patrimonial, de rentabilidad de la cartera, de valores cuota, rentabilidad de la cuota y número de cuentas y cuadro de comisiones y rentabilidad de fondos extranjeros, por los años terminados en esas fechas. La preparación de dichos estados financieros (que incluyen sus correspondientes notas) es responsabilidad de la administración de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre estos estados financieros, con base en las auditorías que efectuamos. Los cuadros correspondientes a traspasos, recaudación, cotizaciones y comisiones adjuntos no forman parte integrante de estos estados financieros, por lo tanto, este informe no se extiende a los mismos.

Nuestras auditorías fueron efectuadas 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 están exentos de errores significativos. Una auditoría comprende el examen, a base de pruebas, de evidencias que respaldan los importes y las informaciones revelados en los estados financieros. Una auditoría comprende, también, una evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones significativas hechas por la administración de la Administradora, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestras auditorías constituyen una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de los Fondos de Pensiones Habitat Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2006 y 2005 y las variaciones patrimoniales, rentabilidad de la cartera, valores cuota, rentabilidad de la cuota y número de cuentas y de comisiones y rentabilidad de fondos extranjeros por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile y normas de la Superintendencia de Administradoras de Fondos de Pensiones.



David Molina C
8.722.846-0

ERNST & YOUNG LTDA.

Santiago, 16 de febrero de 2007