

*Estados Financieros*

**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES CAPITAL S.A.**

*Santiago, Chile*

*Al 30 de septiembre de 2021, 2020, y 31 de diciembre de 2020*

FECU - IFRS

1.00 IDENTIFICACIÓN

1.01 Razón Social

AFP Capital S.A.

1.02 RUT Sociedad

98.000.000-1

1.03 Fecha de inicio

día mes año  
01 / 01 / 2021

1.04 Fecha de cierre

día mes año  
30 / 09 / 2021

1.05 Tipo de moneda

P

1.06 Tipo de Estados Financieros

I

1.07 Expresión de cifras

Miles de Pesos (M\$)

## ESTADOS FINANCIEROS

## 2.01 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

## ACTIVOS

Tipo de moneda  
Tipo de estado  
Expresión de cifras

P
I
M\$

Razón social: AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

		N° de Nota	30/09/2021	31/12/2020	
ACTIVOS			EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (2) M\$
	<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4	67.651.594	66.322.752	-
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta		-	-	-
11.11.040	Otros activos financieros		-	-	-
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	14	8.040.608	7.858.108	-
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	10	1.862	-	-
11.11.070	Inventarios		-	-	-
11.11.080	Activos de coberturas		-	-	-
11.11.090	Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía		-	-	-
11.11.100	Pagos anticipados	33	1.320.744	1.988.906	-
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	32	16.409.636	14.090.356	-
11.11.120	Otros activos corrientes	36	332.668	404.505	-
11.11.130	Subtotal activos corrientes		93.757.112	90.664.627	-
11.11.200	Activos no corrientes y grupos en desapropiación, mantenidos para la venta		-	-	-
<b>11.11.000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>93.757.112</b>	<b>90.664.627</b>	<b>-</b>
	<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				
12.11.010	Encaje	5	273.270.880	308.725.396	-
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		-	-	-
12.11.030	Otros activos financieros	14	608	1.605	-
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, Neto.		-	-	-
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		-	-	-
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	13	7.600.833	7.962.609	-
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		-	-	-
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	188.255.053	188.298.526	-
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	16	8.867.496	10.265.233	-
12.11.100	Propiedades de inversión		-	-	-
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	11	3.157.548	4.327.044	-
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía		-	-	-
12.11.130	Activos de coberturas		-	-	-
12.11.140	Pagos anticipados	33	1.443.627	1.270.285	-
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía	26	351.547	353.355	-
12.11.160	Otros activos, no corrientes		-	-	-
<b>12.11.000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>482.947.592</b>	<b>521.204.053</b>	<b>-</b>
<b>10.11.000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>576.704.704</b>	<b>611.868.680</b>	<b>-</b>

## ESTADOS FINANCIEROS

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

## PASIVOS Y PATRIMONIO

Tipo de moneda  
Tipo de estado  
Expresión de cifras

P
I
M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

		N° de Nota	30/09/2021	31/12/2020	
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (2) M\$
	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>				
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	15	659.906	1.688.890	-
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		-	-	-
21.11.030	Otros pasivos financieros		-	-	-
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	19.133.028	78.012.988	-
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	10	152.902	671.477	-
21.11.060	Provisiones	31	3.533.269	4.374.405	-
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	11	22.624.302	18.883.064	-
21.11.080	Otros pasivos corrientes	37	112.208	18.055.717	-
21.11.090	Ingresos diferidos		-	-	-
21.11.100	Obligación por beneficios post-empleo		-	-	-
21.11.110	Pasivos de cobertura		-	-	-
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	34	868.195	1.294.049	-
21.11.130	Subtotal pasivos corrientes		47.083.810	122.980.590	-
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta		-	-	-
<b>21.11.000</b>	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>47.083.810</b>	<b>122.980.590</b>	<b>-</b>
	<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>				
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	15	3.399.344	4.308.382	-
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		-	-	-
22.11.030	Otros pasivos financieros		-	-	-
22.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		-	-	-
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas		-	-	-
22.11.060	Provisiones		-	-	-
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	11	61.908.301	67.814.216	-
22.11.080	Otros pasivos no corrientes		32.969	1.512	-
22.11.090	Ingresos diferidos		-	-	-
22.11.100	Obligación por beneficios post-empleo		-	-	-
22.11.110	Pasivos de cobertura		-	-	-
<b>22.11.000</b>	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>65.340.614</b>	<b>72.124.110</b>	<b>-</b>
	<b>PATRIMONIO NETO</b>				
23.11.010	Capital emitido	21	348.671.861	348.671.861	-
23.11.020	Acciones propias en cartera		-	-	-
23.11.030	Otras reservas	21	8.010.017	(9.886.548)	-
23.11.040	Resultados retenidos (ganancias o pérdidas acumuladas)	21	107.598.402	77.978.667	-
<b>23.11.000</b>	<b>Total patrimonio atribuible a los accionistas</b>		<b>464.280.280</b>	<b>416.763.980</b>	<b>-</b>
<b>24.11.000</b>	<b>Participación minoritaria</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>25.11.000</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>464.280.280</b>	<b>416.763.980</b>	<b>-</b>
<b>20.11.000</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>576.704.704</b>	<b>611.868.680</b>	<b>-</b>

2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES						
A) ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES						
Tipo de moneda	P	Razón social : AFP Capital S.A.				
Tipo de estado	I	RUT : 98.000.000-1				
Expresión de cifras	M\$					
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES		N° de Nota	01/01/2021 30/09/2021	01/01/2020 30/09/2020	01/07/2021 30/09/2021	01/07/2020 30/09/2020
			EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$
31.11.010	Ingresos ordinarios	6	120.615.696	111.224.939	40.742.969	35.761.865
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	394.729	4.128.414	530.708	339.978
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		-	-	-	-
31.11.040	Gastos de personal (menos)		(26.180.453)	(28.711.053)	(9.398.458)	(8.993.775)
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)		(3.741.818)	(3.544.588)	(1.268.245)	(1.218.796)
31.11.060	Pérdidas por deterioro (reversiones) neto (menos)		-	-	-	-
31.11.070	Investigación y desarrollo (menos)		-	-	-	-
31.11.080	Costos de reestructuración (menos)		-	-	-	-
31.11.090	Otros gastos varios de operación (menos)		(31.128.578)	(29.345.648)	(10.962.923)	(9.895.542)
31.11.100	Ganancia (pérdida) sobre instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo		-	-	-	-
31.11.110	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta		-	-	-	-
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta		-	-	-	-
31.11.130	Costos financieros (menos)		(182.631)	(368.074)	(56.061)	(128.220)
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones		38.999	589.517	17.204	175.204
31.11.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)		-	-	-	-
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	13	2.860.238	2.955.372	932.565	670.182
31.11.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		-	-	-	-
31.11.180	Diferencias de cambio	22	273.762	835.665	255.493	764.422
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		-	-	-	-
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación		455.493	218.596	264.765	72.449
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)		-	-	-	2
31.11.220	<b>Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto</b>		<b>63.405.437</b>	<b>57.983.140</b>	<b>21.058.017</b>	<b>17.547.769</b>
31.11.230	Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	11	(15.811.856)	(14.474.752)	(5.309.817)	(4.648.870)
31.11.310	<b>Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto</b>		<b>47.593.581</b>	<b>43.508.388</b>	<b>15.748.200</b>	<b>12.898.899</b>
31.11.320	<b>Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuesto</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
31.11.300	<b>Ganancia (pérdida)</b>		<b>47.593.581</b>	<b>43.508.388</b>	<b>15.748.200</b>	<b>12.898.899</b>
<b>Ganancia (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora y participación minoritaria</b>						
32.11.110	Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		47.593.581	43.508.388	15.748.200	12.898.899
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria		-	-	-	-
32.11.100	<b>Ganancia (pérdida)</b>		<b>47.593.581</b>	<b>43.508.388</b>	<b>15.748.200</b>	<b>12.898.899</b>
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) POR ACCIÓN</b>						
<b>Acciones comunes:</b>						
32.12.110	Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones descontinuadas		-	-	-	-
32.12.120	Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones continuadas		15,24	13,93	5,04	4,13
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción		15,24	13,93	5,04	4,13
<b>Acciones comunes diluidas:</b>						
32.12.210	Ganancias (pérdidas) diluidas por acción de operaciones descontinuadas		-	-	-	-
32.12.220	Ganancias (pérdidas) diluidas por acción de operaciones continuadas		-	-	-	-
32.12.200	Ganancias (pérdidas) diluidas por acción		-	-	-	-

B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES						
Tipo de moneda	P	Razón social : AFP Capital S.A.				
Tipo de estado	I	RUT : 98.000.000-1				
Expresión de cifras	M\$					
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES		N° de Nota	01/01/2021 30/09/2021	01/01/2020 30/09/2020	01/07/2021 30/09/2021	01/07/2020 30/09/2020
			EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$
33.10.000	Ganancia (Pérdida)		47.593.581	43.508.388	15.748.200	12.898.899
<b>Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto</b>						
33.20.010	Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipos		-	-	-	-
33.20.020	Activos financieros disponibles para la venta		-	-	-	-
33.20.030	Cobertura de flujo de caja		-	-	-	-
33.20.040	Variaciones de valor razonable de otros activos		-	-	-	-
33.20.050	Ajustes por conversión		-	-	-	-
33.20.060	Ajustes de coligadas		(77.260)	(53.942)	(19.479)	(18.657)
33.20.070	Ganancias (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones		-	-	-	-
33.20.080	Otros ajustes al patrimonio neto		-	-	-	-
33.20.090	Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		-	-	-	-
33.20.000	<b>Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto</b>		(77.260)	(53.942)	(19.479)	(18.657)
33.30.000	<b>Total resultado de ingresos y gastos integrales</b>		<b>47.516.321</b>	<b>43.454.446</b>	<b>15.728.721</b>	<b>12.880.242</b>
<b>Resultado de ingresos y gastos integrales del ejercicio atribuibles a:</b>						
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuible a los accionistas de la Adm.		47.516.321	43.454.446	15.728.721	12.880.242
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuible a participaciones minoritarias		-	-	-	-
34.10.000	<b>Total resultado de ingresos y gastos integrales</b>		<b>47.516.321</b>	<b>43.454.446</b>	<b>15.728.721</b>	<b>12.880.242</b>

2.03 ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO

Tipo de moneda	P
Tipo de estado	I
Expresión de cifras	M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

	N° de Nota	Cambios en el Capital Emitido				Cambios en otras reservas										Cambios en acciones propias en cartera	Cambios en resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	Cambios en el patrimonio neto atribuibles a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de controladora total	Cambios en participaciones minoritarias	Cambios en patrimonio neto, total	
		Acciones Ordinarias		Acciones Preferentes		Reservas de opciones	Reservas para dividendos propuestos	Reservas legales y estatutarias	Reservas de conversión	Reservas por revaluación	Reservas de coberturas	Reservas de disponibles para la venta	Ingreso acumulado (gasto) relativo a activos no corrientes y grupos en desaprobación mantenidos para la venta	Otras reservas varias							
		Capital en Acciones	Prima de Emisión	Capital en Acciones	Prima de Emisión																
<b>41.10.000</b>	<b>Saldo inicial al 01/01/2021</b>	<b>21</b>	<b>348.671.861</b>	-	-	-	(17.973.825)	-	-	-	-	-	-	-	-	8.087.277	-	77.978.667	416.763.980	-	416.763.980
Ajustes de ejercicios anteriores																					
41.20.010	Errores en periodo anterior que afectan al patrimonio neto		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41.20.020	Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41.20.000	Ajustes de periodos anteriores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>41.30.000</b>	<b>Saldo inicial ajustado</b>	<b>21</b>	<b>348.671.861</b>	-	-	-	(17.973.825)	-	-	-	-	-	-	-	-	8.087.277	-	77.978.667	416.763.980	-	416.763.980
Cambios																					
41.40.010	Total resultado de Ingresos y gastos integrales															(77.260)		47.593.581	47.516.321		47.516.321
41.40.010.010	Ganancia y pérdida																	47.593.581	47.593.581		47.593.581
41.40.010.021	Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipos																				
41.40.010.022	Activos financieros disponibles para la venta																				
41.40.010.023	Coberturas de Flujo de Caja																				
41.40.010.024	Variaciones de valor razonable de otros activos																				
41.40.010.025	Ajustes por conversión																				
41.40.010.026	Ajustes de coligadas	21														(77.260)			(77.260)		(77.260)
41.40.010.027	Ganancias (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones																				
41.40.010.028	Otros ajustes al Patrimonio Neto																				
41.40.010.029	Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto.																				
<b>41.40.010.020</b>	<b>Total otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto</b>															(77.260)			(77.260)		(77.260)
41.40.020	Incremento (disminución) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios																				
41.40.030	Emisión de acciones ordinarias																				
41.40.040	Emisión de acciones preferentes																				
41.40.050	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación																				
41.40.060	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)																				
41.40.070	Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)																				
41.40.080	Adquisición de acciones propias																				
41.40.090	Venta de acciones propias en cartera																				
41.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera																				
41.40.110	Conversión de deuda en patrimonio neto																				
41.40.120	Dividendos	21					17.973.825											(17.973.846)	(21)		(21)
41.40.130	Emisión de acciones liberadas de pago																				
41.40.140	Reducción de capital																				
41.40.150	Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo																				
41.40.160	Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo hacia patrimonio neto																				
41.40.170	Transferencias desde prima de emisión																				
41.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos																				
41.40.190	Otro incremento (disminución) en patrimonio neto																				
<b>41.50.000</b>	<b>Saldo final al 30/09/2021</b>		<b>348.671.861</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>8.010.017</b>	-	<b>107.598.402</b>	<b>464.280.280</b>	-	<b>464.280.280</b>

Nota: Las casillas achuradas no deben ser llenadas.

2.03 ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO

Tipo de moneda	P
Tipo de estado	I
Expresión de cifras	M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

	N° de Nota	Cambios en el Capital Emitido				Cambios en otras reservas										Cambios en acciones propias en cartera	Cambios en resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	Cambios en el patrimonio neto atribuibles a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de controladora	Cambios en participaciones minoritarias	Cambios en patrimonio neto, total
		Acciones Ordinarias		Acciones		Reservas de opciones	Reservas para dividendos propuestos	Reservas legales y estatutarias	Reservas de conversión	Reservas por revaluación	Reservas de coberturas	Reservas de disponibles para la venta	Ingreso acumulado (gasto) relativo a activos no corrientes y grupos en desaprobación mantenidos para la venta	Otras reservas varias						
		Capital en Acciones	Prima de Emisión	Capital en Acciones	Prima de Emisión															
<b>42.10.000</b>	<b>Saldo inicial al 01/01/2020</b>	<b>21</b>	<b>348.671.861</b>	-	-	-	(26.114.171)	-	-	-	-	-	-	-	8.147.934	-	129.209.872	459.915.496	-	459.915.496
Ajustes de ejercicios anteriores																				
42.20.010	Errores en periodo anterior que afectan al patrimonio neto		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.20.020	Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.20.000	Ajustes de periodos anteriores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>42.30.000</b>	<b>Saldo inicial ajustado</b>	<b>21</b>	<b>348.671.861</b>	-	-	-	(26.114.171)	-	-	-	-	-	-	-	8.147.934	-	129.209.872	459.915.496	-	459.915.496
Cambios																				
42.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales														(53.633)		43.508.079	43.454.446		43.454.446
42.40.010.010	Ganancia y pérdida																43.508.388	43.508.388		43.508.388
42.40.010.021	Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipos																			
42.40.010.022	Activos financieros disponibles para la venta																			
42.40.010.023	Coberturas de Flujo de Caja																			
42.40.010.024	Variaciones de valor razonable de otros activos																			
42.40.010.025	Ajustes por conversión																			
42.40.010.026	Ajustes de coligadas	21													(53.633)		(309)	(53.942)		(53.942)
42.40.010.027	Ganancias (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones																			
42.40.010.028	Otros ajustes al Patrimonio Neto																			
42.40.010.029	Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto.																			
<b>42.40.010.020</b>	<b>Total otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto</b>														(53.633)		(309)	(53.942)		(53.942)
42.40.020	Incremento (disminución) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.030	Emisión de acciones ordinarias		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.040	Emisión de acciones preferentes		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.050	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.060	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.070	Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.080	Adquisición de acciones propias		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.090	Venta de acciones propias en cartera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.110	Conversión de deuda en patrimonio neto		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.120	Dividendos	21					26.114.171										(26.114.696)	(525)		(525)
42.40.130	Emisión de acciones liberadas de pago		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.140	Reducción de capital		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.150	Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.160	Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo hacia patrimonio neto		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.170	Transferencias desde prima de emisión		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42.40.190	Otro incremento (disminución) en patrimonio neto		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>42.50.000</b>	<b>Saldo final al 30/09/2020</b>		<b>348.671.861</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>8.094.301</b>	-	<b>146.603.255</b>	<b>503.369.417</b>	-	<b>503.369.417</b>

Nota: Las casillas achuradas no deben ser llenados.



**2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Tipo de moneda	P
Tipo de estado	I
Método del Estado de Flujo de efectivo	D
Expresión de cifras	M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

		N° de Nota	30/09/2021 EJERCICIO ACTUAL M\$	30/09/2020 EJERCICIO ANTERIOR M\$
<b>Flujos de efectivo de (utilizados en) operaciones</b>				
50.11.010	Ingresos por comisiones		121.299.495	111.281.136
50.11.020	Pagos a proveedores		(35.527.947)	(29.914.944)
50.11.030	Primas pagadas		-	-
50.11.040	Remuneraciones pagadas		(22.627.976)	(25.260.380)
50.11.050	Pagos por desembolsos de reestructuración		-	-
50.11.060	Pagos recibidos por impuesto sobre el valor agregado		-	-
50.11.070	Pagos remitidos por impuesto sobre el valor agregado		-	-
50.11.080	Otros cobros de operaciones		91.614.056	84.225.080
50.11.090	Otros pagos de operaciones		(151.724.889)	(79.899.590)
<b>50.11.000</b>	<b>Flujos de efectivo de (utilizados en) operaciones</b>		<b>3.032.739</b>	<b>60.431.302</b>
<b>Flujos de efectivo de (utilizados en) otras actividades de operación</b>				
50.12.010	Importes recibidos por dividendos clasificados como de operación		-	-
50.12.020	Pagos por dividendos clasificados como de operaciones		-	-
50.12.030	Importes recibidos por intereses clasificados como de operación		-	-
50.12.040	Pagos por intereses clasificados como de operaciones		-	-
50.12.050	Importes recibidos por impuestos a las ganancias devueltos		-	-
50.12.060	Pagos por impuestos a las ganancias		(24.945.903)	(15.137.191)
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		62.546	1.057.252
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		(14.031)	(253.945)
<b>50.12.000</b>	<b>Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación</b>		<b>(24.897.388)</b>	<b>(14.333.884)</b>
<b>50.10.000</b>	<b>Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de operación</b>		<b>(21.864.649)</b>	<b>46.097.418</b>
<b>Flujos de efectivo de (utilizados en) actividades de inversión</b>				
50.20.010	Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo		-	-
50.20.020	Importes recibidos por ventas de cuotas del Encaje		77.368.228	74.804.370
50.20.030	Importes recibidos por desapropiación de activos intangibles		-	-
50.20.040	Importes recibidos por desapropiación de propiedades de inversión		-	-
50.20.050	Importes recibidos por desapropiación de filiales, neto del efectivo desapropiado		-	-
50.20.060	Importes recibidos por desapropiación de coligadas		-	-
50.20.070	Importes recibidos por desapropiación de negocios conjuntos consolidados proporcionalmente, neto del efectivo desapropiado		-	-
50.20.080	Importes recibidos por desapropiación de negocios conjuntos no consolidados proporcionalmente		-	-
50.20.090	Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros		-	-
50.20.100	Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas		-	-
50.20.110	Importes recibidos por desapropiación de otros activos		-	-
50.20.120	Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos		-	-
50.20.130	Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión		1.035	17.441
50.20.140	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión		(38)	(69)
50.20.150	Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión		3.145.372	911.719
50.20.160	Importes recibidos por intereses clasificados como de inversión		-	-
50.20.170	Incorporación de propiedad, planta y equipo	16	(380.854)	(1.359.268)
50.20.180	Pagos para adquirir propiedades de inversión		-	-
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas Encaje		(41.518.982)	(59.243.663)
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles	17	(848.708)	(1.898.935)
50.20.210	Pagos para adquirir filiales		-	-
50.20.220	Pagos para adquirir coligadas		-	-
50.20.230	Pagos para adquirir negocios conjuntos, neto del efectivo adquirido		-	-
50.20.240	Préstamos a empresas relacionadas		-	-
50.20.250	Préstamos a entidades no relacionadas		-	-
50.20.260	Pagos para adquirir otros activos financieros		-	-
50.20.270	Pagos para adquirir activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas		-	-
50.20.280	Otros desembolsos de inversión		-	-
<b>50.20.000</b>	<b>Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de inversión</b>		<b>37.766.053</b>	<b>13.231.595</b>
<b>Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento</b>				
50.30.010	Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto		-	-
50.30.020	Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera		-	-
50.30.030	Obtención de préstamos		-	-
50.30.040	Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros		-	-
50.30.050	Préstamos de entidades relacionadas		-	-
50.30.060	Ingresos por otras fuentes de financiamiento		-	-
50.30.070	Adquisición de acciones propias		-	-
50.30.080	Pagos de préstamos		-	-
50.30.090	Pagos de otros pasivos financieros		-	-
50.30.100	Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		-	(353.385)
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		-	-
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		-	(46.161)
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		-	-
50.30.140	Pagos de dividendos por la entidad que informa	21	(17.973.846)	(26.114.696)
50.30.150	Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento		-	-
50.30.160	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento		-	-
<b>50.30.000</b>	<b>Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento</b>		<b>(17.973.846)</b>	<b>(26.514.242)</b>
<b>50.40.000</b>	<b>Incremento (disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>(2.072.442)</b>	<b>32.814.771</b>
<b>50.50.000</b>	<b>Efectos de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>3.401.284</b>	<b>862.297</b>
<b>50.60.000</b>	<b>Efecto de los cambios del alcance de la consolidación en efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>50.70.000</b>	<b>Efectivo y equivalentes al efectivo, presentados en el estado de flujos de efectivo, saldo inicial</b>		<b>66.322.752</b>	<b>51.694.904</b>
<b>50.00.000</b>	<b>Efectivo y equivalentes al efectivo, presentados en el estado de flujos de efectivo, saldo final</b>	4	<b>67.651.594</b>	<b>85.371.972</b>

**2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS**

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

Tipo de moneda	P
Tipo de estado	I
Expresión de cifras	M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

		N° de Nota	30/09/2021	30/09/2020
			EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$
60.10.010	<b>Total patrimonio neto contable (Más)</b>		<b>464.280.280</b>	<b>503.369.417</b>
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	10	(1.862)	-
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)		-	-
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)		-	-
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)		-	-
60.10.060	Inversión en sociedades anónimas que complementan el giro (Menos)		-	-
60.10.070	Inversión en sociedades anónimas que administran carteras de recursos previsionales (Menos)	13	(6.162.244)	(8.264.202)
60.10.080	Inversión en empresas de depósitos de valores (Menos)	13	(1.438.589)	(1.362.125)
60.10.090	Plusvalía adquirida (Menos)		-	-
60.00.000	<b>PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA (Art.24 del D.L. N° 3.500 de 1980)</b>		<b>456.677.585</b>	<b>493.743.090</b>
<b>CÁLCULO DEL CAPITAL MÍNIMO EN UNIDADES DE FOMENTO</b>				
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO		15.177.877	17.198.888
62.00.000	CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO EN UNIDADES DE FOMENTO		20.000	20.000
63.00.000	SUPERÁVIT (DÉFICIT) DE CAPITAL EN UNIDADES DE FOMENTO		15.157.877	17.178.888
64.00.000	<b>NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA</b>		<b>1.623.432</b>	<b>1.623.224</b>

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS  
II) DETALLE DE INGRESOS POR COMISION

Tipo de moneda	P
Tipo de estado	I
Expresión de cifras	M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

A. Ingresos por Comisiones

	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTAL	
	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
<b>COMISIONES</b>												
71.10.010 Comisión por acreditaciones obligatorias	21.028.820	18.269.162	21.018.212	20.009.095	32.315.488	28.625.647	11.621.903	11.763.845	26.924.224	25.859.331	112.908.647	104.527.080
71.10.020 Comisión por retiros programados	24.961	17.218	34.785	21.200	773.995	518.008	1.500.296	1.411.832	462.346	365.482	2.796.383	2.333.740
71.10.030 Comisión por rentas temporales	866	1.843	2.066	1.998	96.400	137.386	141.325	255.619	138.073	232.752	378.730	629.598
71.10.040 Comisión por administración de ahorro voluntario	676.245	293.161	216.814	117.190	832.985	485.194	258.552	215.928	415.864	394.243	2.400.460	1.505.716
71.10.050 Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	709.825	502.583	297.990	219.298	798.947	718.771	185.967	230.323	398.522	511.368	2.391.251	2.182.343
71.10.060 Comisión por administración de ahorro previsional voluntario colectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
71.10.070 Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
71.10.080 Comisión por acreditación por aportes de indemnización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
71.10.090 Comisión por aclaración y traspaso de rezagos de cuentas traspasadas	-	-	-	-	21.086	246.282	-	-	-	-	21.086	246.282
71.10.100 Otras comisiones	(107.972)	(46.803)	(34.030)	(18.701)	(133.157)	(77.431)	(42.175)	(34.476)	(66.544)	(62.916)	(383.878)	(240.327)
<b>71.00.000 INGRESOS POR COMISIONES TOTALES</b>	<b>22.332.745</b>	<b>19.037.164</b>	<b>21.535.837</b>	<b>20.350.080</b>	<b>34.705.744</b>	<b>30.653.857</b>	<b>13.665.868</b>	<b>13.843.071</b>	<b>28.272.485</b>	<b>27.300.260</b>	<b>120.512.679</b>	<b>111.184.432</b>

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS  
II) DETALLE INGRESOS DE COMISION

Tipo de moneda	P
Tipo de estado	I
Expresión de cifras	M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

B. Conciliación de Ingresos por Comisiones

	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTAL	
	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
72.10.010 Comisiones pagadas por los Fondos de Pensiones	22.502.713	19.170.555	21.588.253	20.430.578	35.099.533	30.784.183	14.013.278	14.275.149	28.596.521	27.534.559	121.800.298	112.195.024
72.10.020 Comisiones pagadas por otras instituciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
72.10.030 Comisiones traspasadas desde otras Administradoras	-	-	-	-	105.433	246.167	-	-	-	-	105.433	246.167
72.10.040 Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	138.512	64.866	123.339	72.996	159.123	100.914	53.692	39.969	85.358	136.336	560.024	415.081
72.10.050 Otras (más)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
72.10.060 Comisiones traspasadas a otras Administradoras (menos)	-	-	-	-	(137.763)	(63.949)	-	-	-	-	(137.763)	(63.949)
72.10.070 Comisiones devengadas por la Administradora en el ejercicio anterior y cobradas durante el ejercicio actual (menos)	(29.518)	(49.289)	(33.189)	(56.788)	(55.242)	(82.801)	(26.120)	(38.946)	(66.539)	(44.702)	(210.608)	(272.526)
72.10.080 Otras (menos)	(278.962)	(148.968)	(142.566)	(96.706)	(465.340)	(330.657)	(374.982)	(433.101)	(342.855)	(325.933)	(1.604.705)	(1.335.365)
<b>72.00.000 INGRESOS POR COMISIONES TOTALES</b>	<b>22.332.745</b>	<b>19.037.164</b>	<b>21.535.837</b>	<b>20.350.080</b>	<b>34.705.744</b>	<b>30.653.857</b>	<b>13.665.868</b>	<b>13.843.071</b>	<b>28.272.485</b>	<b>27.300.260</b>	<b>120.512.679</b>	<b>111.184.432</b>

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
III) DETERMINACION DE ACTIVOS Y RESULTADOS NETOS DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES				
A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES				
Tipo de moneda	P	Razón social :	AFP Capital S.A.	
Tipo de estado	I	RUT :	98.000.000-1	
Expresión de cifras	M\$			
		N° de Nota	30/09/2021	30/09/2020
ACTIVOS			EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$
<b>81.10.010</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>576.704.704</b>	<b>608.492.401</b>
81.10.020	Encaje	5	273.270.880	294.529.375
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	13	1.438.589	1.362.125
81.10.040	Inversión en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		-	-
81.10.050	Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero		-	-
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	13	6.162.244	8.264.202
<b>81.10.000</b>	<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>		<b>295.832.991</b>	<b>304.336.699</b>

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
III) DETERMINACION DE ACTIVOS Y RESULTADOS NETOS DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES				
B. RESULTADO NETO DE RENTABILIDADES DEL ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES				
Tipo de moneda	P	Razón social :	AFP Capital S.A.	
Tipo de estado	I	RUT :	98.000.000-1	
Expresión de cifras	M\$			
		N° de Nota	30/09/2021	30/09/2020
RESULTADO			EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$
<b>82.10.010</b>	<b>GANANCIA (PÉRDIDA)</b>		<b>47.593.581</b>	<b>43.508.388</b>
82.10.020	Rentabilidad del Encaje Neto	5	288.152	3.013.742
82.10.030	Utilidad (pérdida) en empresas de depósitos de valores	13	183.552	196.835
82.10.040	Utilidad (pérdida) en sociedades anónimas filiales que administren cartera de recursos previsionales		-	-
82.10.050	Utilidad (pérdida) en sociedades anónimas filiales que presten servicios o invierten en el extranjero		-	-
82.10.060	Utilidad (pérdida) por inversión en otras sociedades	13	2.676.686	2.758.537
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios netos		-	-
<b>82.10.000</b>	<b>GANANCIAS (PÉRDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS</b>		<b>44.445.191</b>	<b>37.539.274</b>

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
IV) INFORMACION GENERAL, ADMINISTRACION Y PROPIEDAD				
Nombre AFP	AFP Capital S.A.	RUT	98.000.000-1	
Fecha de la Información:	30 de septiembre de 2021			
90.10.000	Identificación	Datos		
90.10.010	Razón social de la Administradora	Administradora de Fondos de Pensiones Capital S.A.		
90.10.020	Fecha a la que corresponde la información (día-mes-año)	30/09/2021		
90.10.030	Número de autorización que autoriza su existencia	E-001-81		
90.10.040	Fecha de la Resolución que autoriza su existencia	20 de enero de 1981		
90.10.050	RUT	98.000.000-1		
90.10.060	Teléfono	600 6600 900 - 2 291 54 150		
90.10.070	Domicilio legal	Av. Apoquindo 4820 - Las Condes		
90.10.080	Casilla			
90.10.090	Ciudad	Santiago		
90.10.100	Región	Metropolitana		
90.10.110	Domicilio Administrativo	Av. Apoquindo 4820 - Las Condes		
90.10.120	Ciudad	Santiago		
90.10.130	Región	Metropolitana		
90.10.140	Fax			
90.10.150	Página WEB	<a href="http://www.afpcapital.cl/">http://www.afpcapital.cl/</a>		
90.20.000	Administración	Nombre	RUT	
90.20.010	Representante legal	Jaime Munita Valdivieso	11.477.182-1	
90.20.020	Gerente general	Jaime Munita Valdivieso	11.477.182-1	
90.20.030	Presidente	Juan Chomali Acuña	8.868.687-K	
90.20.040	Vicepresidente	Guillermo Arthur Errázuriz	5.892.179-3	
90.20.050	Director	Catalina Mertz Kaiser	8.967.075-6	
90.20.060	Director	María Aninat Sahli	10.467.104-7	
90.20.070	Director	Germán Concha Zavala	10.381.528-2	
90.20.080	Director			
90.20.090	Director			
90.20.100	Director			
90.20.110	Director			
90.20.120	Director			
90.20.130	Director			
90.20.140	Director			
90.20.150	Director			
90.20.160	Director			
90.20.170	Director			
90.20.180	Director			
90.30.000	Propiedad	RUT	N° de Acciones	Porcentaje
90.30.010	Sura Asset Management Chile S.A.	87.908.100-9	3.114.652.032	99,71%
90.30.020	Valores Security S.A. Corredora de Bolsa	96.515.580-5	439.788	0,01%
90.30.030	Canales Neira Enrique Alfonso	5.972.631-5	400.000	0,01%
90.30.040	BCI Corredora de Bolsa S.A.	96.519.800-8	292.136	0,01%
90.30.050	Santander Corredores de Bolsa Limitada	96.683.200-2	262.787	0,01%
90.30.060	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	96.571.220-8	233.676	0,01%
90.30.070	Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	80.537.000-9	184.100	0,01%
90.30.080	Badino Wittwer Nelson Ramón	6.559.040-9	120.000	0,00%
90.30.090	Itaú Corredores de Bolsa Limitada	96.665.450-3	116.184	0,00%
90.30.100	Cepeda Beratto María Isabel	5.608.266-2	100.000	0,00%
90.30.110	Fundación Obispo Francisco Gillmore	72.703.800-0	100.000	0,00%
90.30.120	Otros 176 accionistas		6.866.799	0,23%
90.40.000	Otra información	Datos		
90.40.010	Total accionistas	187		
90.40.020	Número de trabajadores	1112		
90.40.030	Número de vendedores	455		
90.40.040	Compañía de seguros	5		
	Nombre	RUT		
90.40.040.010	Ohio National Seguros de Vida S.A.	96.687.900-9		
90.40.040.020	Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	99.012.000-5		
90.40.040.030	Compañía de Seguros Confuturo S.A.	96.571.890-7		
90.40.040.040	CN Life, Compañía de Seguros de Vida S.A.	96.579.280-5		
90.40.040.050	4 Life Seguros de Vida S.A.	76.418.751-2		
90.40.040.060				
90.40.040.070				
90.40.040.080				
90.40.040.090				
90.40.040.100				

## 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

## V) CLASES DE ACTIVOS

Tipo de moneda  
Tipo de estado  
Expresión de cifras

P
I
M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

	30/09/2021	31/12/2020	SALDO AL INICIO (2)
	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	
	M\$	M\$	M\$
<b>Clases de activos</b>			
<b>Clases de efectivo y equivalentes al efectivo</b>			
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>			
11.11.010	67.651.594	66.322.752	-
11.11.010.010	12.523	219.480	-
11.11.010.020	16.601.211	66.013.115	-
11.11.010.021	6.633.670	3.198.789	-
11.11.010.022	9.922.250	62.803.564	-
11.11.010.023	45.291	10.762	-
11.11.010.024	-	-	-
11.11.010.030	51.037.860	90.157	-
<b>Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>			
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>			
11.11.020	-	-	-
11.11.020.010	-	-	-
11.11.020.020	-	-	-
11.11.020.030	-	-	-
11.11.020.040	-	-	-
<b>Clases de activos financieros disponibles para la venta</b>			
<b>Activos financieros disponibles para la venta</b>			
11.11.030	-	-	-
11.11.030.010	-	-	-
11.11.030.020	-	-	-
11.11.030.030	-	-	-
11.11.030.040	-	-	-
12.11.020	-	-	-
12.11.020.010	-	-	-
12.11.020.020	-	-	-
12.11.020.030	-	-	-
12.11.020.040	-	-	-
<b>Clases de Encaje</b>			
<b>Encaje</b>			
12.11.010	273.270.880	308.725.396	-
12.11.010.010	45.390.938	42.023.882	-
12.11.010.020	45.316.286	42.662.454	-
12.11.010.030	95.046.115	96.303.790	-
12.11.010.040	48.142.577	60.986.942	-
12.11.010.050	39.374.964	66.748.328	-
<b>Clases de otros activos financieros</b>			
<b>Otros activos financieros</b>			
11.11.040	-	-	-
11.11.040.010	-	-	-
11.11.040.020	-	-	-
12.11.030	608	1.605	-
<b>Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto</b>			
<b>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente</b>			
11.11.050	8.040.608	7.858.108	-
11.11.050.010	-	-	-
11.11.050.020	560.024	210.608	-
11.11.050.030	871.973	3.503.203	-
11.11.050.040	2.737.187	694.963	-
11.11.050.050	3.640.745	3.190.693	-
11.11.050.060	230.679	258.641	-
12.11.040	-	-	-
12.11.040.010	-	-	-
12.11.040.020	-	-	-
12.11.040.030	-	-	-

Continuación clases de activo

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
V) CLASES DE ACTIVOS				
Tipo de moneda	P	Razón social :	AFP Capital S.A.	
Tipo de estado	I	RUT :	98.000.000-1	
Expresión de cifras	M\$			
		30/09/2021	31/12/2020	SALDO AL INICIO (2)
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	
		M\$	M\$	M\$
	<b>Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</b>			
11.11.050.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	8.263.819	8.014.618	-
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	-	-	-
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	560.024	210.608	-
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	871.973	3.503.203	-
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	2.960.398	851.473	-
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	3.640.745	3.190.693	-
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	230.679	258.641	-
12.11.040.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	-	-	-
12.11.040.011	Deudores comerciales, bruto	-	-	-
12.11.040.021	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	-	-	-
12.11.040.031	Otras cuentas por cobrar, bruto	-	-	-
	<b>Clases de deterioro debido a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</b>			
11.11.050.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(223.211)	(156.510)	-
11.11.050.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	-	-	-
11.11.050.022	Comisiones por cobrar, deterioro por comisiones por cobrar de dudoso cobro	-	-	-
11.11.050.032	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, deterioro por cuentas de dudoso cobro	-	-	-
11.11.050.042	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro	(223.211)	(156.510)	-
11.11.050.052	Cuentas por cobrar al Estado, deterioro por cuentas de dudosos cobro	-	-	-
11.11.050.062	Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	-	-	-
12.11.040.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	-	-	-
12.11.040.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	-	-	-
12.11.040.022	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, Deterioro por cuentas de dudoso cobro	-	-	-
12.11.040.032	Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	-	-	-
	<b>Clases de cuentas por cobrar a entidades relacionadas</b>			
11.11.060	<b>Cuentas por cobrar a entidades relacionadas</b>	<b>1.862</b>	-	-
11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	1.862	-	-
11.11.060.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	-	-	-
12.11.050	<b>Cuentas por cobrar a entidades relacionadas</b>	-	-	-
12.11.050.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	-	-	-
12.11.050.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionada que no corresponden al giro de la Administradora	-	-	-
	<b>Clases de inventarios</b>			
11.11.070	<b>Inventarios</b>	-	-	-
11.11.070.010	Mercaderías	-	-	-
11.11.070.020	Otros inventarios	-	-	-
	<b>Clases de inversiones contabilizadas por el método de la participación</b>			
12.10.010	Inversiones contabilizadas por el método de la participación	-	-	-
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	7.600.833	7.962.609	-
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	-	-	-
	<b>Clases de activos intangibles, neto, vida finita y vida indefinida</b>			
12.11.080	<b>Activos intangibles, neto</b>	<b>188.255.053</b>	<b>188.298.526</b>	-
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	-	-	-
12.11.080.020	Activos intangibles de vida indefinida, neto	-	-	-
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	186.397.907	186.397.907	-
12.11.080.040	Activos intangibles identificables, neto	1.857.146	1.900.619	-
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	-	-	-
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	-	-	-
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	1.857.146	1.900.619	-
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	-	-	-
	<b>Clases de activos intangibles, bruto</b>			
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	189.942.180	194.726.415	-
12.11.080.011	Activos intangibles de vida finita, bruto	-	-	-
12.11.080.031	Plusvalía adquirida, bruto	186.397.907	186.397.907	-
12.11.080.041	Activos intangibles identificables, bruto	3.544.273	8.328.508	-
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	-	-	-
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	-	-	-
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	3.544.273	8.328.508	-
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	-	-	-
	<b>Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles</b>			
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	(1.687.127)	(6.427.889)	-
12.11.080.012	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles de vida finita	-	-	-
12.11.080.032	Deterioro de valor acumulado, plusvalía adquirida	-	-	-
12.11.080.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles identificables	(1.687.127)	(6.427.889)	-
12.11.080.042.012	Amortización acumulada y deterioro del valor, costos de desarrollo	-	-	-
12.11.080.042.022	Amortización acumulada y deterioro del valor, patentes, marcas registradas y otros	-	-	-
12.11.080.042.032	Amortización acumulada y deterioro de valor, programas informáticos	(1.687.127)	(6.427.889)	-
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	-	-	-
	<b>Clases de propiedades, planta y equipo, neto</b>			
12.11.090	<b>Propiedades, planta y equipo, neto</b>	<b>8.867.496</b>	<b>10.265.233</b>	-
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	-	-	-
12.11.090.020	Terrenos, neto	208.058	208.058	-
12.11.090.030	Edificios, neto	6.061.949	6.962.392	-
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	477.389	458.609	-
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	1.629.420	2.010.176	-
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	490.680	625.998	-
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	-	-	-
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	-	-	-
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipo, neto	-	-	-

Continuación clases de activo

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

V) CLASES DE ACTIVOS

Tipo de moneda	P
Tipo de estado	I
Expresión de cifras	M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

		30/09/2021	31/12/2020	SALDO AL INICIO (2)
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	
		M\$	M\$	M\$
<b>Clases de propiedades, planta y equipo, bruto</b>				
12.11.090.001	Propiedades, planta y equipo, bruto	20.656.102	20.146.602	-
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	-	-	-
12.11.090.021	Terrenos, bruto	208.058	208.058	-
12.11.090.031	Edificios, bruto	12.222.134	12.065.248	-
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	1.222.667	1.075.881	-
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	4.942.124	4.757.641	-
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	2.061.119	2.039.774	-
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	-	-	-
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	-	-	-
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipo, bruto	-	-	-
<b>Clases de depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo</b>				
12.11.090.002	Depreciación acumulada y deterioro de valor, propiedades, planta y equipo	(11.788.606)	(9.881.369)	-
12.11.090.012	Deterioro de valor acumulado, construcción en curso	-	-	-
12.11.090.022	Deterioro de valor acumulado, terrenos	-	-	-
12.11.090.032	Depreciación acumulada y deterioro de valor, edificios	(6.160.185)	(5.102.856)	-
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	(745.278)	(617.272)	-
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro de valor, equipamiento de tecnologías de la	(3.312.704)	(2.747.465)	-
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro de valor, instalaciones fijas y accesorios	(1.570.439)	(1.413.776)	-
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro de valor, vehículos de motor	-	-	-
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro de valor, mejoras de los bienes arrendados	-	-	-
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	-	-	-
<b>Clases de propiedades de inversión</b>				
12.11.100	<b>Propiedades de inversión, neto, modelo del costo</b>	-	-	-
12.11.100.010	Propiedades de inversión, bruto, modelo del costo	-	-	-
12.11.100.020	Depreciación acumulada y deterioro de valor, propiedades de inversión, modelo del costo	-	-	-
<b>Clases de activos de cobertura</b>				
11.11.080	<b>Activos de cobertura</b>	-	-	-
11.11.080.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	-	-	-
11.11.080.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	-	-	-
11.11.080.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	-	-	-
11.11.080.040	Activos de cobertura, derivados crediticios	-	-	-
11.11.080.050	Activos de cobertura, otros derivados	-	-	-
11.11.080.060	Activos de cobertura, no derivados	-	-	-
11.11.080.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	-	-	-
11.11.080.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	-	-	-
11.11.080.072	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	-	-	-
11.11.080.073	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el	-	-	-
11.11.080.080	Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	-	-	-
11.11.080.090	Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés	-	-	-
11.11.080.100	Otros activos de cobertura	-	-	-
12.11.130	<b>Activos de cobertura</b>	-	-	-
12.11.130.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	-	-	-
12.11.130.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	-	-	-
12.11.130.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	-	-	-
12.11.130.040	Activos de cobertura, derivados crediticios	-	-	-
12.11.130.050	Activos de cobertura, otros derivados	-	-	-
12.11.130.060	Activos de cobertura, no derivados	-	-	-
12.11.130.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	-	-	-
12.11.130.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	-	-	-
12.11.130.072	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	-	-	-
12.11.130.073	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el	-	-	-
12.11.130.080	Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	-	-	-
12.11.130.090	Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés	-	-	-
12.11.130.100	Otros activos de cobertura	-	-	-
<b>Clases de activos por impuestos</b>				
12.10.020	<b>Activos por impuestos</b>	19.567.184	18.417.400	-
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	16.409.636	14.090.356	-
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	3.157.548	4.327.044	-
<b>Clases de activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía</b>				
11.11.090	Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía	-	-	-
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía	-	-	-
<b>Clases de pagos anticipados</b>				
11.11.100	Pagos anticipados	1.320.744	1.988.906	-
12.11.140	Pagos anticipados	1.443.627	1.270.285	-
<b>Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía</b>				
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía	351.547	353.355	-
<b>Clases de otros activos</b>				
11.11.120	<b>Otros activos, corrientes</b>	332.668	404.505	-
11.11.120.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	-	-	-
11.11.120.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	-	-	-
11.11.120.030	Otros activos varios	332.668	404.505	-
12.11.160	<b>Otros activos, no corrientes</b>	-	-	-
12.11.160.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	-	-	-
12.11.160.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	-	-	-
12.11.160.030	Otros activos varios	-	-	-
<b>Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta</b>				
11.11.200	Activos no corrientes y grupos en desapropiación, mantenidos para la venta	-	-	-



2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS  
VI) CLASES DE PASIVOS

Tipo de moneda	P
Tipo de estado	I
Expresión de cifras	M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

	30/09/2021 EJERCICIO ACTUAL M\$	31/12/2020 EJERCICIO ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (2)
<b>Clases de pasivos</b>			
<b>Clases de préstamos que acumulan (devengan) intereses</b>			
<b>21.11.010 Préstamos que devengan intereses</b>	<b>659.906</b>	<b>1.688.890</b>	-
21.11.010.010 Préstamos bancarios	-	-	-
21.11.010.020 Obligaciones no garantizadas	-	-	-
21.11.010.030 Obligaciones garantizadas	-	-	-
21.11.010.040 Préstamos convertible	-	-	-
21.11.010.050 Capital emitido, acciones clasificadas como pasivos	-	-	-
21.11.010.060 Arrendamiento financiero	659.906	616.962	-
21.11.010.070 Sobregiro bancario	-	1.071.928	-
21.11.010.080 Otros préstamos	-	-	-
<b>22.11.010 Préstamos que devengan intereses</b>	<b>3.399.344</b>	<b>4.308.382</b>	-
22.11.010.010 Préstamos bancarios	-	-	-
22.11.010.020 Obligaciones no garantizadas	-	-	-
22.11.010.030 Obligaciones garantizadas	-	-	-
22.11.010.040 Préstamos convertible	-	-	-
22.11.010.050 Capital emitido, acciones clasificadas como pasivos	-	-	-
22.11.010.060 Arrendamiento financiero	3.399.344	4.308.382	-
22.11.010.070 Sobregiro bancario	-	-	-
22.11.010.080 Otros préstamos	-	-	-
<b>Clases de préstamos sin intereses</b>			
21.11.020 Préstamos recibidos que no generan intereses	-	-	-
22.11.020 Préstamos recibidos que no generan intereses	-	-	-
<b>Clases de otros pasivos financieros</b>			
21.11.030 Otros pasivos financieros	-	-	-
22.11.030 Otros pasivos financieros	-	-	-
<b>Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</b>			
<b>21.11.040 Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</b>	<b>19.133.028</b>	<b>78.012.988</b>	-
21.11.040.010 Acreedores comerciales	7.257.976	7.969.876	-
21.11.040.020 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones	-	-	-
21.11.040.030 Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud	27.376	30.639	-
21.11.040.040 Pensiones por pagar	4.787.468	63.612.680	-
21.11.040.050 Recaudación por aclarar	866.419	718.339	-
21.11.040.060 Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	-	-	-
21.11.040.070 Cuentas por pagar a las compañías de seguros	417.477	546.874	-
21.11.040.080 Cuentas por pagar a otras AFP	-	-	-
21.11.040.090 Retención a pensionados	5.265.595	4.912.623	-
21.11.040.100 Pasivos de arrendamientos	-	-	-
21.11.040.110 Otras cuentas por pagar	510.717	221.957	-
<b>22.11.040 Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</b>	-	-	-
22.11.040.010 Acreedores comerciales	-	-	-
22.11.040.020 Cuentas por pagar a las compañías de seguros	-	-	-
22.11.040.030 Pasivos de arrendamientos	-	-	-
22.11.040.040 Otras cuentas por pagar	-	-	-
<b>Clases de cuentas por pagar a entidades relacionadas</b>			
<b>21.11.050 Cuentas por pagar a entidades relacionadas</b>	<b>152.902</b>	<b>671.477</b>	-
21.11.050.010 Cuentas por pagar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	152.902	671.477	-
21.11.050.020 Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	-	-	-
<b>22.11.050 Cuentas por pagar a entidades relacionadas</b>	-	-	-
22.11.050.010 Cuentas por pagar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	-	-	-
22.11.050.020 Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	-	-	-

Continuación clases de Pasivo

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
VI) CLASES DE PASIVOS				
Tipo de moneda	P	Razón social : AFP Capital S.A.		
Tipo de estado	I	RUT : 98.000.000-1		
Expresión de cifras	M\$			
		30/09/2021	31/12/2020	SALDO AL
		EJERCICIO	EJERCICIO	INICIO
		ACTUAL	ANTERIOR	(2)
		M\$	M\$	
<b>Clases de provisiones</b>				
21.11.060	<b>Provisiones</b>	3.533.269	4.374.405	-
21.11.060.010	Provisión por siniestralidad	-	-	-
21.11.060.020	Provisión por garantía	-	-	-
21.11.060.030	Provisión por reestructuración	-	-	-
21.11.060.040	Provisión de reclamaciones legales	-	-	-
21.11.060.050	Provisión por contratos onerosos	-	-	-
21.11.060.060	Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	-	-	-
21.11.060.070	Participación en utilidades y bonos	1.500.385	2.196.952	-
21.11.060.080	Otras provisiones	2.032.884	2.177.453	-
22.11.060	<b>Provisiones, no corriente</b>	-	-	-
22.11.060.010	Provisión por garantía	-	-	-
22.11.060.020	Provisión por reestructuración	-	-	-
22.11.060.030	Provisión de reclamaciones legales	-	-	-
22.11.060.040	Provisión por contratos onerosos	-	-	-
22.11.060.050	Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	-	-	-
22.11.060.060	Participación en utilidades y bonos	-	-	-
22.11.060.070	Otras provisiones	-	-	-
<b>Clases de pasivos por impuestos</b>				
21.10.010	Pasivos por impuestos	84.532.603	86.697.280	-
21.11.070	<b>Cuentas por pagar por impuestos corrientes</b>	22.624.302	18.883.064	-
21.11.070.010	Impuesto a la renta	21.043.795	17.258.178	-
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	1.580.507	1.624.886	-
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	61.908.301	67.814.216	-
<b>Clases de otros pasivos</b>				
21.11.080	<b>Otros pasivos</b>	112.208	18.055.717	-
21.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	-	-	-
21.11.080.020	Otros pasivos varios	112.208	18.055.717	-
22.11.080	<b>Otros pasivos</b>	32.969	1.512	-
22.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	-	-	-
22.11.080.020	Otros pasivos varios	32.969	1.512	-
<b>Clases de ingresos diferidos</b>				
21.11.090	<b>Ingresos diferidos</b>	-	-	-
21.11.090.010	Subvenciones del gobierno	-	-	-
21.11.090.020	Otros ingresos diferidos	-	-	-
22.11.090	<b>Ingresos diferidos</b>	-	-	-
22.11.090.010	Subvenciones del gobierno	-	-	-
22.11.090.020	Otros ingresos diferidos	-	-	-
<b>Clases de obligaciones por beneficios post empleo</b>				
21.11.100	Obligación por beneficios post empleo	-	-	-
22.11.100	Obligación por beneficios post empleo	-	-	-
<b>Clases de pasivos de cobertura</b>				
21.11.110	<b>Pasivos de cobertura</b>	-	-	-
21.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	-	-	-
21.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	-	-	-
21.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	-	-	-
21.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	-	-	-
21.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	-	-	-
21.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	-	-	-
21.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro-cobertura	-	-	-
21.11.110.070.010	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable	-	-	-
21.11.110.070.020	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	-	-	-
21.11.110.070.030	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el extranjero	-	-	-
21.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	-	-	-
21.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura de flujo de efectivo de riesgo de tasa de interés	-	-	-
21.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	-	-	-
22.11.110	<b>Pasivos de cobertura</b>	-	-	-
22.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	-	-	-
22.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	-	-	-
22.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	-	-	-
22.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	-	-	-
22.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	-	-	-
22.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	-	-	-
22.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro-cobertura	-	-	-
22.11.110.070.010	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable	-	-	-
22.11.110.070.020	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	-	-	-
22.11.110.070.030	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el extranjero	-	-	-
22.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	-	-	-
22.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura de flujo de efectivo de riesgo de tasa de interés	-	-	-
22.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	-	-	-

Continuación clases de Pasivo

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

VI) CLASES DE PASIVOS

Tipo de moneda	P
Tipo de estado	I
Expresión de cifras	M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

		30/09/2021	31/12/2020	
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	SALDO AL INICIO
		M\$	M\$	(2)
	<b>Clases de pasivos acumulados (o devengados)</b>			
21.11.120	<b>Pasivos acumulados (o devengados)</b>	<b>868.195</b>	<b>1.294.049</b>	-
21.11.120.010	Intereses por pagar	-	-	-
21.11.120.020	Gastos de personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	294.147	638.904	-
21.11.120.030	Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	574.048	655.145	-
21.11.120.040	Otros pasivos acumulados (o devengados)	-	-	-
	<b>Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta</b>			
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta	-	-	-

## 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

## VII) CLASES DE PATRIMONIO NETO

Tipo de moneda  
Tipo de estado  
Expresión de cifras

P
I
M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

		30/09/2021 EJERCICIO ACTUAL M\$	31/12/2020 EJERCICIO ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (2)
	<b>Clases de patrimonio neto</b>			
	<b>Clases de capital emitido</b>			
	<b>Capital pagado</b>	<b>348.671.861</b>	<b>348.671.861</b>	-
23.11.010	Capital en acciones	348.671.861	348.671.861	-
23.11.010.010	Capital en acciones, acciones ordinarias	348.671.861	348.671.861	-
23.11.010.010.020	Capital en acciones, acciones preferentes	-	-	-
23.11.010.020	Prima de emisión	-	-	-
23.11.010.020.010	Prima de emisión, acciones ordinarias	-	-	-
23.11.010.020.020	Prima de emisión, acciones preferentes	-	-	-
	<b>Clases de acciones propias en cartera</b>			
23.11.020	Acciones propias en cartera	-	-	-
	<b>Clases de reservas</b>			
	<b>Otras reservas</b>	<b>8.010.017</b>	<b>(9.886.548)</b>	-
23.11.030	Reservas por capital rescatado	-	-	-
23.11.030.010	Reservas de fusión	-	-	-
23.11.030.020	Reservas de opciones	-	-	-
23.11.030.030	Reservas de certificados de opciones para compra de acciones (warrants)	-	-	-
23.11.030.040	Reservas para dividendos propuestos	-	(17.973.825)	-
23.11.030.050	Reservas legales y estatutarias	-	-	-
23.11.030.060	Reservas de conversión	-	-	-
23.11.030.070	Reservas de revaluación	-	-	-
23.11.030.080	Reservas de cobertura	-	-	-
23.11.030.090	Reservas de disponibles para la venta	-	-	-
23.11.030.100	Ingreso acumulado (gasto) relativo a activos no corrientes y grupos en desapropiación	-	-	-
23.11.030.110	Otras reservas varias	8.010.017	8.087.277	-
23.11.030.120				
	<b>Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)</b>			
23.11.040	Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	107.598.402	77.978.667	-
23.11.040.010	Reservas futuros dividendos	60.004.821	18.065.916	-
23.11.040.020	Utilidades acumulados	-	-	-
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	-	-	-
23.11.040.040	Ganancia (pérdida)	47.593.581	59.912.751	-
23.11.040.050	Dividendos provisorios	-	-	-
	<b>Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz</b>			
23.11.000	Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz	464.280.280	416.763.980	-
	<b>Clases de participación minoritaria</b>			
24.11.000	Participación minoritaria	-	-	-

## 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

## VIII) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

Tipo de moneda

P

Tipo de estado

I

Expresión de cifras

M\$

Razón social : AFP Capital S.A.

RUT : 98.000.000-1

	01/01/2021 30/09/2021	01/01/2020 30/09/2020	01/07/2021 30/09/2021	01/07/2020 30/09/2020
	EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$
<b>Clases del Estado de Resultados</b>				
<b>Clases de Ingresos ordinarios</b>				
<b>31.11.010 Ingresos Ordinarios</b>	<b>120.615.696</b>	<b>111.224.939</b>	<b>40.742.969</b>	<b>35.761.865</b>
31.11.010.010 Ingresos por comisiones	120.512.679	111.184.432	40.649.431	35.751.261
31.11.010.020 Otros Ingresos Ordinarios Varios	103.017	40.507	93.538	10.604
31.11.010.020.010 Prestación de Servicios	13.872	13.451	4.673	4.497
31.11.010.020.020 Ingresos por recargos y costas de cobranzas	89.145	27.056	88.865	6.107
31.11.010.020.030 Ingresos financieros por contratos de invalidez y sobrevivencia	-	-	-	-
31.11.010.020.040 Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	-	-	-	-
31.11.010.020.050 Ingresos por cotizaciones adicionales	-	-	-	-
31.11.010.020.060 Ingresos por Intereses	-	-	-	-
31.11.010.020.070 Ingresos por dividendos	-	-	-	-
31.11.010.020.080 Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados por costos	-	-	-	-
31.11.010.020.090 Ganancia en el rescate y extinción de deuda	-	-	-	-
31.11.010.020.100 Otros resultados varios de operación	-	-	-	-
<b>Clase Rentabilidad del Encaje</b>				
<b>31.11.020 Rentabilidad del Encaje</b>	<b>394.729</b>	<b>4.128.414</b>	<b>530.708</b>	<b>339.978</b>
31.11.020.010 Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	5.187.455	(1.730.967)	1.383.979	769.439
31.11.020.020 Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	3.476.677	(601.588)	895.492	597.141
31.11.020.030 Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	1.008.116	1.775.454	281.597	291.296
31.11.020.040 Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	(3.743.146)	1.732.665	(841.214)	(602.612)
31.11.020.050 Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	(5.534.373)	2.952.850	(1.189.146)	(715.286)
<b>Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia</b>				
<b>31.11.030 Prima seguro de invalidez y sobrevivencia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
31.11.030.010 Pago de primas	-	-	-	-
31.11.030.020 Reliquidación negativa generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	-	-	-	-
<b>Clases de gastos por empleado</b>				
<b>31.11.040 Gastos del personal</b>	<b>(26.180.453)</b>	<b>(28.711.053)</b>	<b>(9.398.458)</b>	<b>(8.993.775)</b>
31.11.040.010 Sueldos y salarios personal administrativo	(7.683.708)	(7.534.147)	(2.543.625)	(2.453.062)
31.11.040.020 Sueldos y salarios personal de venta	(13.039.306)	(16.523.414)	(4.280.561)	(4.989.185)
31.11.040.030 Beneficios a corto plazo de los empleados	(1.421.269)	(1.094.665)	(419.325)	(444.470)
31.11.040.040 Gasto por obligación por beneficios post empleo	-	-	-	-
31.11.040.050 Indemnizaciones por término de relación laboral	(1.780.159)	(349.001)	(1.358.187)	(61.057)
31.11.040.060 Transacciones con pagos basados en acciones	-	-	-	-
31.11.040.070 Otros beneficios a corto plazo	-	-	-	-
31.11.040.080 Otros gastos de personal	(2.256.011)	(3.209.826)	(796.760)	(1.046.001)
<b>Clases de costos financieros</b>				
<b>31.11.130 Costos financieros</b>	<b>(182.631)</b>	<b>(368.074)</b>	<b>(56.061)</b>	<b>(128.220)</b>
31.11.130.010 Gasto por intereses	(182.631)	(368.074)	(56.061)	(128.220)
31.11.130.010.010 Gasto por intereses, préstamos bancarios	-	-	-	-
31.11.130.010.020 Gasto por intereses, obligaciones y otros préstamos sin garantía	-	-	-	-
31.11.130.010.030 Gasto por intereses, préstamos convertibles	-	-	-	-
31.11.130.010.040 Gasto por intereses, acciones preferentes	-	-	-	-
31.11.130.010.050 Gasto por intereses, arrendamientos financieros	(182.631)	(368.074)	(56.061)	(128.220)
31.11.130.010.060 Gasto por intereses, otros instrumentos financieros	-	-	-	-
31.11.130.010.070 Gasto por intereses, otros	-	-	-	-
31.11.130.020 Amortización de descuentos o premios correspondientes a préstamos	-	-	-	-
31.11.130.030 Amortización de costos complementarios relativos a contratos de préstamo	-	-	-	-
31.11.130.040 Pérdidas de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera relativas a los costos	-	-	-	-
31.11.130.050 Pérdida por rescate y extinción de deuda	-	-	-	-
31.11.130.060 Otros costos financieros	-	-	-	-
<b>Clases de ingreso (pérdida) procedente de inversiones</b>				
<b>31.11.140 Ingreso (pérdida) procedente de inversiones</b>	<b>38.999</b>	<b>589.517</b>	<b>17.204</b>	<b>175.204</b>
31.11.140.010 Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	-	-	-	-
31.11.140.020 Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	-	-	-	-
31.11.140.030 Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	38.961	589.455	17.194	175.187
31.11.140.040 Otras ganancias (pérdidas) de inversiones	38	62	10	17
<b>Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta</b>				
<b>31.11.120 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
31.11.120.010 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-
31.11.120.020 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión	-	-	-	-
31.11.120.030 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables	-	-	-	-
31.11.120.040 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios	-	-	-	-
31.11.120.050 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes	-	-	-	-
<b>Clases de depreciación y amortización</b>				
<b>31.11.050 Depreciación y amortización</b>	<b>(3.741.818)</b>	<b>(3.544.588)</b>	<b>(1.268.245)</b>	<b>(1.218.796)</b>
31.11.050.010 Depreciación	(2.849.637)	(2.663.548)	(952.270)	(931.827)
31.11.050.020 Amortización	(892.181)	(881.040)	(315.975)	(286.969)

Continuación clases de estado de resultado

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

VIII) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

Tipo de moneda	P
Tipo de estado	I
Expresión de cifras	M\$

Razón social : AFP Capital S.A.  
RUT : 98.000.000-1

	01/01/2021 30/09/2021	01/01/2020 30/09/2020	01/07/2021 30/09/2021	01/07/2020 30/09/2020
	EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$
<b>Clases de pérdidas por deterioro (reversiones), neto</b>				
<b>31.11.060</b>		-	-	-
<b>31.11.060.010</b>		-	-	-
31.11.060.010.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto	-	-	-
31.11.060.010.011	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas	-	-	-
31.11.060.010.012	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el	-	-	-
31.11.060.010.020	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, inversiones mantenidas	-	-	-
31.11.060.010.021	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	-	-	-
31.11.060.010.022	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	-	-	-
31.11.060.010.030	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, activos financieros disponible	-	-	-
31.11.060.010.031	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, Aativos financieros disponibles para la	-	-	-
31.11.060.010.032	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, activos financieros disponibles	-	-	-
31.11.060.010.040	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, otros, neto	-	-	-
31.11.060.010.041	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, otros, neto	-	-	-
31.11.060.010.042	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, otros	-	-	-
31.11.060.020	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, otros	-	-	-
31.11.060.020.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos tangibles e intangibles, neto	-	-	-
31.11.060.020.011	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades, planta y equipo, neto	-	-	-
31.11.060.020.012	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades, planta y equipo	-	-	-
31.11.060.020.020	Reversiones de deterioro de valor, propiedades, planta y equipo	-	-	-
31.11.060.020.021	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades de inversión, neto	-	-	-
31.11.060.020.022	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades de inversión	-	-	-
31.11.060.020.030	Reversiones de deterioro de valor, propiedades de inversión	-	-	-
31.11.060.020.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables, neto	-	-	-
31.11.060.020.041	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables	-	-	-
31.11.060.020.042	Reversiones de deterioro de valor, activos intangibles identificables	-	-	-
31.11.060.020.050	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos	-	-	-
31.11.060.020.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), otros, neto	-	-	-
31.11.060.020.061	Pérdidas por deterioro (reversiones), otros	-	-	-
31.11.060.020.062	Reversiones de deterioro de valor, otros	-	-	-
<b>Clases de participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación</b>				
31.12.010	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.860.238	2.955.372	932.565
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.860.238	2.955.372	932.565
31.11.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de la participación	-	-	-
<b>Clase de otros gastos varios de operación</b>				
<b>31.11.090</b>		<b>(31.128.578)</b>	<b>(29.345.648)</b>	<b>(10.962.923)</b>
<b>31.11.090.010</b>	<b>Otros gastos varios de operación</b>			
31.11.090.010	Gastos de comercialización	(1.794.688)	(1.974.965)	(896.144)
31.11.090.020	Gastos de computación	(6.075.663)	(6.459.722)	(1.942.779)
31.11.090.030	Gastos de administración	(17.522.228)	(14.286.666)	(6.096.439)
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	(5.735.999)	(6.624.295)	(2.027.561)
<b>Clases de ganancias (pérdidas) comunes por acción</b>				
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes por acción	-	-	-
31.50.010	Ganancias (pérdidas) comunes por acción de operaciones discontinuadas	-	-	-
31.50.020	Ganancias (pérdidas) comunes por acción de operaciones continuadas	-	-	-

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS								
IX) DESAGREGACION DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN								
A1. DESAGREGACION DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ACTUAL								
NOMBRE : AFP Capital S.A.						RUT : 98.000.000-1		
INFORMACION AL : 30 de septiembre de 2021								
	Código	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	TOTAL	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
<b>INGRESOS</b>								
85.10.010	Comisiones por depósito de cotizaciones obligatorias y APV	31.11.010.010	21.028.820	21.018.212	32.315.488	11.621.903	26.924.224	112.908.647
85.10.011	Cotización Adicional	31.11.010.010	-	-	-	-	-	-
85.10.012	Comisiones por retiros programados y rentas temporales	31.11.010.010	25.827	36.851	870.395	1.641.621	600.419	3.175.113
85.10.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.010	1.386.070	514.804	1.631.932	444.519	814.386	4.791.711
85.10.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.010	-	-	-	-	-	-
85.10.015	Otras comisiones	31.11.010.010	(107.972)	(34.030)	(112.071)	(42.175)	(66.544)	(362.792)
85.10.000	Total		22.332.745	21.535.837	34.705.744	13.665.868	28.272.485	120.512.679
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	5.187.455	3.476.677	1.008.116	(3.743.146)	(5.534.373)	394.729
<b>GASTOS</b>								
85.30.010	Prima provisoria del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030	-	-	-	-	-	-
85.30.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040	2.404.448	2.244.065	4.724.140	2.241.457	1.425.196	13.039.306
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos		234.264	220.446	466.097	218.399	140.226	1.279.432
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090	97.077	91.351	193.146	90.502	58.108	530.184
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090	137.187	129.095	272.951	127.897	82.118	749.248
85.30.040	Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero	31.11.090	-	-	-	-	-	-
85.30.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090	38.137	35.887	75.878	35.554	22.828	208.284
85.30.060	Otros Gastos directamente asignables según el tipo de fondo	31.11.090	5.467.709	5.100.895	10.735.908	5.097.050	3.239.300	29.640.862

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS								
IX) DESAGREGACION DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN								
A2. DESAGREGACION DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ANTERIOR								
NOMBRE : AFP Capital S.A.						RUT : 98.000.000-1		
INFORMACION AL : 30 de septiembre de 2020								
	Código	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	TOTAL	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
<b>INGRESOS</b>								
85.40.010	Comisiones por depósito de cotizaciones obligatorias y APV	31.11.010.010	18.269.162	20.009.095	28.625.647	11.763.845	25.859.331	104.527.080
85.40.011	Cotización Adicional	31.11.010.010	-	-	-	-	-	-
85.40.012	Comisiones por retiros programados y rentas temporales	31.11.010.010	19.061	23.198	655.394	1.667.451	598.234	2.963.338
85.40.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.010	795.744	336.488	1.203.965	446.251	905.611	3.688.059
85.40.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.010	-	-	-	-	-	-
85.40.015	Otras comisiones	31.11.010.010	(46.803)	(18.701)	168.851	(34.476)	(62.916)	5.955
85.40.000	Total		19.037.164	20.350.080	30.653.857	13.843.071	27.300.260	111.184.432
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	(1.730.967)	(601.588)	1.775.454	1.732.665	2.952.850	4.128.414
<b>GASTOS</b>								
85.60.010	Prima provisoria del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030	-	-	-	-	-	-
85.60.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040	3.046.918	2.843.680	5.986.432	2.840.375	1.806.009	16.523.414
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos		226.980	213.592	451.605	211.608	135.865	1.239.650
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090	111.583	105.002	222.009	104.026	66.791	609.411
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090	115.397	108.590	229.596	107.582	69.074	630.239
85.60.040	Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero	31.11.090	-	-	-	-	-	-
85.60.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090	25.192	23.706	50.124	23.486	15.080	137.588
85.60.060	Otros Gastos directamente asignables según el tipo de fondo	31.11.090	5.159.165	4.813.088	10.130.200	4.809.423	3.056.534	27.968.410

**2.05 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**

**IX) DESAGREGACION DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN**

**B. OTRA INFORMACION RELEVANTE "ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INDIVIDUALES"**

**NOMBRE : AFP Capital S.A.**

**RUT : 98.000.000-1**

		<b>01/01/2021 30/09/2021</b>	<b>01/01/2020 30/09/2020</b>
		<b>EJERCICIO ACTUAL M\$</b>	<b>EJERCICIO ANTERIOR M\$</b>
85.70.010	Ingresos ordinarios	120.615.696	111.224.939
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	394.729	4.128.414
85.70.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)	-	-
85.70.040	Gastos de personal (menos)	(26.180.453)	(28.711.053)
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	(3.741.818)	(3.544.588)
85.70.060	Pérdidas por deterioro (Reversiones) neto (menos)	-	-
85.70.070	Investigación y desarrollo (menos)	-	-
85.70.080	Costos de reestructuración (menos)	-	-
85.70.090	Otros gastos varios de operación (menos)	(31.128.578)	(29.345.648)
85.70.100	Ganancia (pérdida) sobre instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo	-	-
85.70.110	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta	-	-
85.70.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta	-	-
85.70.130	Costos financieros (menos)	(182.631)	(368.074)
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	38.999	589.517
85.70.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)	-	-
85.70.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.860.238	2.955.372
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	-	-
85.70.180	Diferencias de cambio	273.762	835.665
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	-	-
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	455.493	218.596
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	-	-
85.70.220	<b>Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto</b>	<b>63.405.437</b>	<b>57.983.140</b>
85.70.230	Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	(15.811.856)	(14.474.752)
85.70.240	<b>Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto</b>	<b>47.593.581</b>	<b>43.508.388</b>
85.70.250	<b>Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
85.70.260	<b>Ganancia (pérdida)</b>	<b>47.593.581</b>	<b>43.508.388</b>



**ÍNDICE DE LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020**

<u>N° DE NOTA</u>	TÍTULO DE LA NOTA	N° DE PÁGINA
1	Aspectos Legales de la Sociedad Administradora	2
2	Bases de Preparación	3
3	Políticas Contables Significativas	7
4	Clases de Efectivo y Equivalentes al Efectivo (Código 11.11.010)	16
5	Encaje (Código 12.11.010)	18
6	Ingresos Ordinarios (Código 31.11.010)	20
7	Cuentas por Cobrar a los Fondos de Pensiones (Código 11.11.050)	23
8	Cuentas por Pagar a los Fondos de Pensiones (Código 21.11.040)	24
9	Inventario (Código 11.11.070)	24
10	Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas	24
11	Impuestos (IAS 12)	29
12	Seguro para Pensiones de Invalidez y Supervivencia causadas durante la Vida Activa de los Afiliados (Código 12.11.100)	33
13	Inversiones en Coligadas (Código 12.11.060)	41
14	Instrumentos Financieros	45
15	Arrendamientos (Código 12.11.100)	49
16	Propiedades, Plantas y Equipos (Código 12.11.090)	51
17	Activos Intangibles Neto (Código 12.11.080)	55
18	Retenciones a Pensionados (Código 21.11.040)	57
19	Cotizaciones de Salud de Afiliados Independientes y Pensionados (Código 21.11.040)	57
20	Pensiones por Pagar (Código 21.11.040)	58
21	Propiedad y Capital de la Administradora	59
22	Efecto de las variaciones en tipos de Cambio de la Moneda Extranjera	62
23	Contratos de prestación de Servicios	62
24	Remuneraciones del Directorio	64
25	Política de Desagregación de los Ingresos y Gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen	65
26	Contingencias y Restricciones (IAS 37)	66
27	Información a revelar sobre Segmentos de Operación	78
28	Sanciones	78
29	Otras Revelaciones	80
30	Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	82
31	Provisiones	83
32	Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	84
33	Pagos Anticipados	84
34	Pasivos Acumulados	85
35	Donaciones	85
36	Otros Activos Corrientes	85
37	Otros Pasivos Corrientes	86
38	Ajustes al Término de Vigencia y Liquidación de Contratos de Invalidez y Supervivencia	86
38	Hechos Posteriores	87

**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES CAPITAL S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

---

**1. ASPECTOS LEGALES DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA**

a) Razón social de la Administradora:

Administradora de Fondos de Pensiones Capital S.A.

b) Domicilio legal de la Administradora:

Av. Apoquindo 4820, Las Condes, Santiago, Chile.

c) Singularización de la escritura pública de constitución de la sociedad:

Constituida con fecha 16 de enero de 1981 en la Notaría de Patricio Zaldívar M., en la ciudad de Santiago de Chile.

d) Autorización N° E-001-81, con fecha 20 de enero de 1981, emitida por la Superintendencia de Pensiones:

Por medio de la Resolución N° E-197-2008 de fecha 1° de abril de 2008, la Superintendencia de Pensiones, aprobó la fusión de A.F.P. Bansander S.A. con A.F.P. Capital S.A., siendo esta última la continuadora legal de dicha fusión. La referida Resolución y el Certificado que da cuenta de la dictación de la misma, emitido por la citada Superintendencia, fue publicado en el Diario Oficial con fecha 2 de abril de 2008.

e) Objetivo de la Administradora de Fondos de Pensiones en conformidad al D.L. N° 3.500:

Administrar los Fondos de Pensiones que la ley autorice, otorgar y administrar las prestaciones y beneficios establecidos en el D.L. N° 3.500 de 1980, y las que específicamente le autoricen otras disposiciones legales presentes o futuras. Asimismo, podrá constituir como complementación a su giro, sociedades anónimas filiales en los términos del artículo N° 23 del citado D.L. N° 3.500 e invertir en sociedades anónimas constituidas como empresas de depósitos de valores a las que se refiere la ley N°18.876.

f) Inscripción en el Registro de Valores:

En la ciudad de Santiago, con fecha 8 de julio de 1985, bajo el N° 0272.

g) Fecha de iniciación de actividades:

16 de enero de 1981.

h) Institución Fiscalizadora:

Superintendencia de Pensiones.

i) Aprobación de Estados Financieros:

Los presentes estados financieros intermedios, han sido aprobados por el Directorio de AFP Capital S.A. en sesión extraordinaria de fecha 28 de octubre de 2021.

## 2. BASES DE PREPARACIÓN

### 1. Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros intermedios han sido preparados de acuerdo con lo señalado en el Capítulo II, Letra D, Título VII del libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones emitido por la Superintendencia de Pensiones, organismo fiscalizador que en virtud de las facultades que le confiere la Ley N° 20.255 Artículo 47 N° 6, emitió el referido Compendio de carácter obligatorio para las Administradoras de Fondos de Pensiones.

El Compendio establece las normas contables que deben ser consideradas como base para la confección y presentación de los estados financieros de las Administradoras de Fondos de Pensiones y de sus filiales, salvo aquellos casos no prescritos en esta norma, en cuyo caso las Administradoras deberán ceñirse a lo dispuesto por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), y en lo no establecido por esta última, de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) acordados por el International Accounting Standard Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre las Normas Internacionales de Información Financiera y los criterios contables emitidos por el Compendio, primarán estos últimos. Al respecto, al cierre del ejercicio las siguientes materias se encuentran en esta condición:

#### **Reconocimiento y medición**

##### **- Reconocimiento de los costos variables de adquisición de contratos de productos obligatorios y voluntarios.**

El concepto de DAC (Deferred Acquisition Cost) tiene por objetivo diferir los gastos asociados a la venta, mediante el reconocimiento de estos de forma paulatina a través del tiempo. Para dicho fin, se crea un concepto intangible (NIC38) cuya activación tiene lugar en tanto la Compañía haga el desembolso de los pagos correspondientes, y su amortización se hará en forma lineal teniendo en cuenta la permanencia promedio de los nuevos afiliados suscritos del período. Los gastos considerados para la activación son pagos por la venta, así como también bonos por permanencia, el tiempo de amortización al cierre de los presentes estados financieros es de 6,25 años para pensiones mandatorio (APO) y 4,5 años para pensiones voluntario (APV).

Entre los gastos asociados al DAC se encuentran:

- Comisión variable por nuevas afiliaciones al producto de pensiones mandatorio.
- Comisión variable por transferencias desde otra administradora de fondos de pensiones.
- Comisión variable de nuevas ventas o nuevos depósitos del producto de pensiones voluntarios.
- Bonos y premios pagados a la fuerza de ventas por alcanzar los objetivos de productividad.
- Gastos relacionados con el pago de las comisiones variables, bonos y premios descritos anteriormente.

En los presentes estados financieros no se difiere el concepto de DAC. A continuación se presenta los efectos que tendría de ser incluidos a esta fecha.

ITEM BALANCE	MONTO M\$
Activos	41.529.680
Patrimonio	44.134.744
Pérdida	(2.605.064)

Adicionalmente, la Sociedad acogió la interpretación de la Superintendencia de Pensiones, según oficio 1467, de fecha 23 de enero de 2015, en relación a que no existiría diferencia entre el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones y las Normas Internacionales de Información Financiera, respecto del reconocimiento de los ingresos y gastos asociados al servicio de administración de los Fondos de Pensiones.

## **Presentación y Revelación**

### **- Presentación de estados complementarios.**

La presentación de estos estados complementarios, en los estados financieros de esta Administradora, no es una exigencia de las NIIF, sino un requerimiento de la Superintendencia de Pensiones a través del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones en su Libro IV, Título VII, Letra D, Capítulo II, N° 2 Contenido, N°2.05 “Estados Complementarios”.

### **- Revelación de hechos relevantes y análisis razonado.**

La presentación de los hechos relevantes y análisis razonado en los estados financieros de esta Administradora, no es una exigencia de las NIIF, sino un requerimiento de la Superintendencia de Pensiones a través del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones en su Libro IV, Título VII, Letra D, Capítulo II, N° 2 Contenido, N° 3.00 Hechos relevantes y N°4.00 Análisis razonado de los estados financieros.

## **2. Bases de Medición**

<b>Categoría</b>	<b>Base de Medición</b>
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>	
Efectivo y equivalentes al efectivo	Costo Histórico / Valor Justo
Activos Financieros disponibles para la venta	Valor Justo
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, Neto	Costo Histórico
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	Costo Histórico
Inventarios	Costo Histórico
Pagos Anticipados	Costo Histórico
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Costo Histórico
Otros Activos corrientes	Costo Histórico / Valor Justo
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	
Encaje	Valor Justo
Otros activos financieros	Valor Justo / Costo Amortizado
Inversiones en coligadas	Método de la participación / Valor Justo
Activos intangibles, Neto	Costo Histórico
Propiedades, planta y equipo, Neto	Costo Histórico
Activos por impuestos diferidos	Costo Histórico
Pagos anticipados	Costo Histórico
Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía	Costo Histórico
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	
Préstamos que devengan intereses	Costo Amortizado
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	Costo Amortizado
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	Costo Amortizado
Provisiones	Costo Corriente
Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Costo Histórico
Otros pasivos corrientes	Costo Histórico
Pasivos acumulados (o devengados)	Costo Histórico
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>	
Pasivos por impuestos diferidos	Costo Histórico / Valor Justo
Otros pasivos no corrientes	Costo Corriente / Descontado

### **3. Bases de confección**

Tal como se indica en nota 2.1, los estados financieros intermedios al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), y en lo no establecido por esta última, de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### **4. Moneda funcional y de presentación**

La moneda funcional y de presentación es el peso chileno, por ser la moneda del entorno económico en el cual esta Administradora opera.

### **5. Información a revelar sobre supuestos y juicios para la estimación de la incertidumbre**

En la preparación de los estados financieros se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos y gastos que figuran registrados en ellos.

Estas estimaciones se refieren básicamente a:

1. La vida útil de las propiedades plantas y equipos, así como los intangibles y plusvalía adquirida.
2. La necesidad de constituir provisiones por los beneficios al personal de esta Administradora, concepto ampliado en numeral 10 de las políticas contables significativas.
3. La recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos: Las que se reconocen de acuerdo a las diferencias temporales que se producen respecto de la renta líquida imponible.
4. Determinación del valor justo de los instrumentos financieros.
5. Análisis de deterioro de activos intangibles de vida útil indefinida (Plusvalía).
6. Plazo de arrendamiento y tasas de descuento utilizadas en arrendamientos (IFRS 16).

Debido a que las estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible a la fecha de estos estados financieros sobre los hechos analizados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva.

### **6. Fecha del estado de situación financiera**

Los estados financieros terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

### **7. Período cubierto por los estados financieros**

La fecha del estado de situación financiera y las clases de activos, pasivos y patrimonio, corresponden al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

Los estados complementarios, estado de cambios en el patrimonio neto, estados de flujos de efectivo y estados de resultados integrales con sus respectivas clases, cubren los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020.

## 8. Bases de conversión

Los activos y pasivos en US\$ (Dólares Americanos), y Unidades de Fomento, han sido convertidos a pesos chilenos a los valores de estas unidades a la fecha de cierre de cada uno de los periodos como sigue:

Moneda	Tipo de cambio	Tipo de cambio	Variación
	30/09/2021	31/12/2020	porcentual
Dólar Americano (US \$)	803,59	711,24	12,98%
Unidad de Fomento (U.F.)	30.088,37	29.070,33	3,50%

El tipo de cambio de cierre utilizado por los Fondos de Pensiones en la valorización del Encaje al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, corresponde al dólar publicado por el Banco Central de Chile con fecha 30 de septiembre de 2021 ascendente a \$803,59 y el publicado el 30 de diciembre de 2020 por un valor de \$ 711,24, respectivamente.

## 9. Nivel de redondeo utilizado al presentar los montos

Los estados financieros están expresados en miles de pesos chilenos, sin decimales y para su determinación se ha utilizado el siguiente procedimiento de aproximación de cifras:

- Aumentar en 1 el dígito retenido, si la centena despreciada es mayor o igual a 5.
- Mantener el dígito retenido, si la centena despreciada es menor a 5.

## 10. Reclasificación de partidas en los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2021, no existen reclasificaciones significativas de saldos que puedan afectar la interpretación de estos estados financieros.

## 11. Cambios en estimaciones contables.

No se presentan cambios en estimaciones contables que hayan producido efectos significativos en el ejercicio.

## 12. Información a revelar sobre el Capital.

La gestión del capital se relaciona con la administración del patrimonio de la Sociedad y lo que se pretende es obtener un buen rendimiento para los accionistas.

Por requerimientos normativos de capital, las Administradoras de Fondos de Pensiones deben mantener un patrimonio neto mínimo en Unidades de Fomento, en relación a los afiliados mantenidos a la fecha de los estados financieros, lo que al 30 de septiembre de 2021 asciende a 1.623.432 afiliados y corresponde a 20.000 U.F. requeridas, según lo indica la siguiente tabla:

Número de Afiliados	Número de U.F. Requeridas
Menos de 5.000	5.000
De 5.000 a 7.499	10.000
De 7.500 a 9.999	15.000
De 10.000 en adelante	20.000

A la fecha de estos estados financieros, el patrimonio neto mantenido por la Administradora asciende a U.F. 15.177.877, por lo que se encuentra en cumplimiento del capital mínimo requerido.

### 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

#### a. Políticas contables significativas

A continuación, se presenta una descripción de las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los presentes estados financieros:

##### 1. Inversión en Coligadas

Es sociedad coligada con una Administradora de Fondos de Pensiones, aquella en la que ésta, que se denomina coligante, sin controlarla, posee directamente o a través de otra persona natural o jurídica el 20% o más de su capital con derecho a voto, o puede elegir o designar por lo menos un miembro del directorio o de la administración de la misma.

Las inversiones en coligadas se contabilizan por el método de participación e inicialmente se reconocen por su costo.

En Nota N°13 se muestra el detalle de las inversiones mantenidas.

##### 2. Moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se actualizan de acuerdo con la variación experimentada por el tipo de cambio de representación contable de la correspondiente moneda extranjera, establecida por el Banco Central de Chile. En el caso de activos y pasivos expresados en Unidades de Fomento, su valorización se efectúa en función del valor de esta unidad al cierre del período contable respectivo.

Tanto las variaciones en los tipos de cambio de las monedas extranjeras como de los valores expresados en unidades de fomento, se reconocen en el estado de resultado.

##### 3. Existencias

Al 30 de septiembre de 2021, AFP Capital S.A. no posee existencias.

##### 4. Instrumentos financieros

Los activos financieros se clasifican en las siguientes categorías:

- a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados: Estos son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el ánimo de venderlo en el corto plazo, por lo que se clasifican como activos corrientes. Estos activos se registran inicialmente al costo y con posterioridad, su valor se actualiza de acuerdo a su valor razonable, reconociéndose los cambios de valor en el estado de resultados.
- b) Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento: Se trata de activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo con la intención positiva y la capacidad de mantener hasta su vencimiento. Estos activos se registran a su costo amortizado y se clasifican como no corrientes, excepto aquellos con vencimiento inferior a 12 meses contados desde la fecha del estado financiero, que se clasifican como activos corrientes.
- c) Activos financieros disponibles para la venta: Corresponde a aquellos activos que no pueden ser clasificados en las categorías anteriores. Se clasifican como activos no corrientes, salvo que exista la intención de enajenarlos dentro de los 12 meses contados desde la fecha del balance. Estos activos se valorizan a valor razonable con efecto en patrimonio. El devengo de intereses a tasa efectiva se reconoce en resultados.

## 5. Propiedad, planta y equipo

Corresponde a bienes raíces y terrenos, los cuales son sometidos a test de deterioro mediante tasaciones efectuadas por tasadores independientes en forma anual. Adicionalmente en este concepto se encuentran los equipos, muebles y otros activos fijos, los cuales están expresados a su costo histórico que incluye gastos directamente asignables a su adquisición, menos la depreciación acumulada, todo lo cual se detalla en nota N°16 de los presentes estados financieros.

La depreciación es calculada utilizando el método lineal, según el siguiente detalle:

<b>Tipo de Bien</b>	<b>Vida útil años</b>
Edificios	50
Plantas y equipos	07
Equipamiento de tecnologías de la información	03
Instalaciones fijas y accesorios	10
Vehículos de motor	07
Otras propiedades, planta y equipo	03

Cuando se produce una venta de activo fijo, se compara el valor de venta con el valor neto registrado en libros, registrándose esa diferencia en el estado de resultado.

## 6. Activos intangibles

- a) Plusvalía adquirida: Representa el mayor valor pagado sobre el valor razonable de la participación de los activos netos identificables de la empresa adquirida en la fecha de la transacción. La plusvalía adquirida tiene vida útil indefinida y está sujeta a una prueba anual de deterioro.
- b) Intangibles: Corresponden a los desembolsos efectuados por concepto de compras de licencias y software, y proyectos informáticos terminados. Estos activos se presentan a su costo de adquisición y se amortizan linealmente sobre su vida útil estimada.

## 7. Activos arrendados

Los ingresos por arriendo son reconocidos en el estado de resultados en el período en que se devenga el respectivo arriendo del bien raíz.

## 8. Deterioro de activos no financieros

Los activos que tienen una vida útil indefinida no están sujetos a amortización y deben ser sometidos en forma anual a test de deterioro; en cambio, los activos de larga vida amortizables se someten a test de deterioro, en la medida que se tenga evidencia que el valor registrado en libros, pudiera no ser recuperado. El cargo a resultados corresponde a la diferencia entre el monto determinado como valor recuperable y el valor registrado en libros.

## 9. Beneficios de empleados

- a) Bono de Desempeño: Se devenga mensualmente en base a una estimación del porcentaje de cumplimiento, respecto de las metas establecidas para el año en curso. Este bono se paga en el mes de febrero o marzo de cada año y tienen derecho, dentro de otras consideraciones, todos los colaboradores que hayan cumplido objetivos fijados previamente y en la medida que se cumplan también los objetivos corporativos comunicados oportunamente.



- b) Otros beneficios: Corresponden a beneficios de menor cuantía, que se imputan en gastos, en la medida que el servicio es prestado o el beneficio es devengado.

#### 10. Provisiones

En un sentido amplio, una provisión representa la estimación de una obligación presente, sea ésta legal o implícita, como resultado de sucesos pasados, que es probable que deba ser pagada y cuyo monto es posible estimar.

Fundamentalmente corresponden a bonos del personal, valores que son determinados de acuerdo al porcentaje de cumplimiento de las metas generadas para el año en curso.

#### 11. Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos se reconocen en la medida que sean cuantificables y que los beneficios económicos fluyan a la Sociedad. Los ingresos por comisiones se reconocen una vez que la Administradora ha efectuado la acreditación de las cuentas individuales de los afiliados en los fondos de pensiones, de acuerdo a lo que establece el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, en el Libro I, título III, letra A, capítulo VII.

Con respecto a los gastos, estos se reconocen en función del criterio del devengado, considerando, entre otros:

- a) Bono de Desempeño: Se devenga mensualmente en base a una estimación de porcentaje de cumplimiento. Se paga en el mes de febrero o marzo de cada año y tienen derecho, dentro de otras consideraciones, todos los colaboradores que hayan cumplido objetivos fijados previamente y en la medida que se cumplan también los objetivos corporativos comunicados oportunamente.
- b) Indemnizaciones por años de servicios: Corresponde a indemnizaciones pactadas a todo evento con parte del personal y su determinación mensual se basa en el devengamiento del beneficio. A la fecha de estos estados financieros no existe personal que tenga pactado este beneficio.
- c) Otros beneficios: Corresponden a beneficios de menor cuantía, que se imputan en gastos, en la medida que el servicio es prestado o el beneficio es devengado.

#### Reconocimiento de ingresos – Diferimiento de comisiones.

La Sociedad acogió la interpretación de la Superintendencia de Pensiones, según oficio 1467, de fecha 23 de enero de 2015, en relación a que no existiría diferencia entre el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones y las Normas Internacionales de Información Financiera, respecto del reconocimiento de los ingresos y gastos asociados al servicio de administración de los Fondos de Pensiones.

#### 12. Ingresos y gastos financieros

- a) Ingresos financieros: Corresponden a la rentabilidad obtenida por los instrumentos financieros que mantiene esta Administradora, tanto de los clasificados como Efectivo y equivalentes al efectivo, como de los clasificados como Activos financieros disponibles para la venta.
- b) Gastos financieros: Representa el costo de financiamiento por préstamos otorgados por las instituciones bancarias o por el uso de líneas de crédito previamente autorizadas, los cuales se reconocen sobre base devengada.

### 13. Ganancias por acción

La política de dividendos aprobada por el Directorio de esta Administradora tiene contemplado repartir anualmente al menos el 30% de sus ganancias en cumplimiento a la Ley de Sociedades Anónimas de Chile, que en su artículo N°79, establece: “salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiera acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores”

Para todos los efectos el Directorio ha determinado que la “utilidad disponible” del ejercicio será igual a la utilidad líquida de la Sociedad para ese período, como consecuencia de no aplicar ninguna rebaja por ciertas partidas que no generan flujos de efectivo como son los resultados obtenidos de coligadas (excepto los dividendos), la rentabilidad del Encaje ni su impuesto diferido asociado.

En tanto que la “utilidad distribuable” estará constituida por los resultados acumulados de ejercicios anteriores y cualquier ajuste en el período actual que los afecte, más la utilidad líquida del ejercicio actual y menos los dividendos distribuidos en el período, en resumen la “utilidad distribuable” será igual al saldo final de los resultados retenidos de la Sociedad. No obstante lo anterior, el monto del dividendo adicional al dividendo legal queda restringido a los flujos de caja que la compañía pueda disponer para dichos efectos.

Utilidad Distribuable al cierre de los presentes estados Financieros

CONCEPTO	30/09/2021 MS	31/12/2020 MS
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	77.978.667	129.209.872
Ajuste Resultados Acumulados en el Ejercicio	-	(309)
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	47.593.581	59.912.751
Dividendos Distribuidos	(17.973.846)	(111.143.647)
<b>Utilidad Distribuable</b>	<b>107.598.402</b>	<b>77.978.667</b>

En cuanto al reparto de dividendos provisorios, el Directorio podrá repartir hasta dos dividendos provisorios con cargo a la utilidad disponible de cada ejercicio, siempre ligados al flujo de caja disponible de la Administradora, los que serán ratificados por la Junta General Ordinaria de Accionistas que se celebra en el mes de abril del año siguiente, siempre que no se realice una Junta Extraordinaria de Accionistas para tales efectos.

Los dividendos mínimos se contabilizan netos de la porción de los dividendos provisorios que se hayan aprobado en el curso del año, y se registran contablemente en el rubro “Otros pasivos varios” código 21.11.080.020, con cargo a una cuenta incluida en el Patrimonio Neto denominada “Dividendos provisorios”, código 23.11.040.050.

La compañía calcula la provisión de dividendos mínimos sólo al cierre de los estados financieros anuales.

### 14. Información financiera por segmentos

Se entiende por segmento de negocio, un grupo de activos y operaciones encargados de suministrar productos y/o servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes a los de otros segmentos de negocio.

Al tener las Administradoras de Fondos de Pensiones un solo producto establecido por ley y que, al no estar ellas estructuradas u organizadas con foco en algún tipo de segmentación, se estima que el mejor criterio para definir esta segmentación es la relacionada con los cinco Fondos de Pensiones administrados, según el patrimonio o la cartera de inversiones de cada uno de ellos.

## 15. Coberturas

Al 30 de septiembre de 2021, esta Administradora no posee contratos de coberturas.

## 16. Encaje

Con el objeto de garantizar la rentabilidad mínima de los Fondos de Pensiones, a que se refiere el artículo 37 del D.L.3.500 de 1980, en conformidad con el artículo 40 del mismo cuerpo legal, la Administradora debe mantener un activo denominado Encaje en cada Tipo de Fondo que administre, equivalente al uno por ciento (1%) del Fondo de Pensiones, el cual deberá mantenerse invertido en cuotas de éste.

La ganancia o pérdida generada por la inversión en cuotas de los Fondos de Pensiones que administra la Sociedad, como consecuencia del reconocimiento de las variaciones en el valor de las cuotas mantenidas y las ganancias o pérdidas de capital realizadas, se reconocen sobre base devengada en los estados de resultados integrales en el rubro “Rentabilidad de Encaje” código 31.11.020.

## 17. Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

Los impuestos diferidos se calculan, de acuerdo al método del balance, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros en las cuentas anuales. El impuesto diferido se determina usando tipos impositivos (y leyes) aprobados o a punto de aprobarse en la fecha del balance y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que es probable que se disponga de beneficios fiscales futuros con los que poder compensar las diferencias temporarias.

Se reconocen impuestos diferidos sobre las diferencias temporarias que surgen en inversiones en filiales y asociadas, excepto en aquellos casos en que el Grupo pueda controlar la fecha en que revertirán las diferencias temporarias y sea probable que éstas no se vayan a revertir en un futuro previsible.

Según la Ley N° 20.899 publicada con fecha 8 de febrero de 2016, de acuerdo a la situación actual de la Sociedad le aplicará el régimen de tributación semi-integrado del 14B) de la Ley de Impuesto a la Renta (LIR). Por lo tanto, las tasas aplicadas para la determinación del impuesto a la renta e impuestos diferidos desde 2019 en adelante corresponde a 27%.

## 18. Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y equivalentes al efectivo reconocido en los estados financieros comprende el efectivo en caja y cuentas corrientes bancarias, y otras inversiones de gran liquidez, sin pérdida de valor, con vencimiento original de tres meses o menos.

## 19. Uso de estimaciones

En la preparación de los estados financieros se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la gerencia, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos. Estas estimaciones se refieren básicamente a la vida útil de propiedades, plantas y equipos e intangibles, recuperabilidad de activos por impuestos diferidos e intangibles de vida útil indefinida, determinación del valor justo de instrumentos financieros y provisiones relacionadas al cierre de los estados financieros.

A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes estados financieros, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos periodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros futuros.

## 20. Clasificación corriente y no corriente

En el estado de situación financiera adjunto, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período.

## 21. IFRS 16 “Impacto en la medición de los derechos de uso y pasivos por arrendamiento”

La Sociedad ha realizado un levantamiento de los contratos de arriendo susceptibles de ser considerados bajo la norma IFRS 16, los bienes que la sociedad tiene en arriendo corresponden a:

- Arrendamientos inmuebles sucursales
- Arrendamiento inmueble casa matriz
- Arrendamiento impresoras y scanner
- Arrendamiento bienes muebles y habitación

En la determinación del impacto de la norma, se definieron los siguientes aspectos para la cuantificación del efecto del impacto de IFRS 16 en los arrendamientos mantenidos por la entidad.

**Plazo de Arrendamiento:** La Sociedad ha estimado el plazo en que podría finalizar cada contrato. Para aquellos casos con renovación automática se consideró como plazo de arrendamiento los meses restantes para terminar el contrato, adicionando un período igual al primer período del contrato.

**Proyección de los Flujos de Caja:** Los flujos de caja están determinados en función del plazo de arrendamiento y el canon mensual referente al componente del activo de arrendamiento por la moneda proyectada (UF).

**Tasa de Descuento Utilizada:** El valor presente de los contratos es la sumatoria de los flujos que pagamos mensualmente por arriendo descontados por la tasa de descuento asignada a cada contrato basada en la tasa incremental por préstamos de la Sociedad.

Estas tasas de descuentos fueron determinadas con la información obtenida del Banco de Chile, Banco Santander y Banco de Crédito e Inversiones (BCI), clasificando dichas tasas de acuerdo con la prestación de contratos. En el caso de los contratos de bienes, se cotizan las tasas de créditos de consumos y en el caso de los contratos de arrendamientos de inmuebles se cotizan las tasas de créditos hipotecarios.

Los arriendos mantenidos al cierre de los presentes estados financieros se indican en la Nota N° 15.2

## 22. IFRIC 23 Tratamiento de posiciones fiscales inciertas

Con base en la información de los antecedentes en la aplicación de la IFRIC 23 respecto de las Posiciones Fiscales Inciertas, efectuadas a la Compañía, se informa lo siguiente:

1. En vista de las fiscalizaciones efectuadas por el Servicio de Impuestos Internos a los últimos 3 años tributarios, no se han observado diferencias de criterios tributarios que impliquen un cambio significativo en los resultados tributarios de las compañías.
2. La administración no ha identificado posiciones fiscales inciertas respecto a los criterios tributarios utilizados en sus declaraciones de impuestos vigentes.

De acuerdo a lo anterior, se concluye que no existen asuntos identificados como potenciales en cuanto a la aplicación de la IFRIC 23 a partir del 1 de enero de 2019 y que requieren revelación en los estados financieros intermedios al 30 de septiembre de 2021.

### 23. Otras informaciones a revelar sobre políticas contables

Esta Administradora no está en conocimiento de alguna otra información que sea necesaria revelar sobre sus políticas contables, distinta de las ya señaladas y de aquellas detalladas en las notas explicativas de los presentes estados financieros intermedios.

### 24. Nuevos pronunciamientos contables

Las mejoras y modificaciones a IFRS, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el período, se encuentran detalladas a continuación. A la fecha de estos estados financieros, estas normas aún no entran en vigencia y la Sociedad no las ha aplicado de forma anticipada:

Nuevas Normas		Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 17	Contratos de Seguro	1 de enero de 2023

#### IFRS 17, “Contratos de Seguro”

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 Contratos de Seguros, una nueva norma de contabilidad específica para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entre en vigencia sustituirá a IFRS 4 Contratos de Seguro emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten, así como a ciertas garantías e instrumentos financieros con determinadas características de participación discrecional. Algunas excepciones dentro del alcance podrán ser aplicadas.

IFRS 17 será efectiva para periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023, requiriéndose cifras comparativas. La aplicación anticipada es permitida, siempre que la entidad aplique IFRS 9 Instrumentos Financieros, en o antes de la fecha en la que se aplique por primera vez IFRS 17.

La mencionada norma no aplica a la Sociedad, por lo tanto, no tiene impactos sobre los presentes estados financieros intermedios.

#### Enmiendas del período:

Enmiendas		Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedad, planta y equipo: productos obtenidos antes del uso previsto	1 de enero de 2022
IAS 37	Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2023
IAS 8	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
IAS 1	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

#### IFRS 3 “Referencia al Marco Conceptual”

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IFRS 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual. Estas enmiendas están destinadas a reemplazar la referencia a una versión anterior del

Marco Conceptual del IASB (Marco de 1989) con una referencia a la versión actual emitida en marzo 2018 sin cambiar significativamente sus requerimientos.

Las enmiendas serán efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022 y deben ser aplicadas retrospectivamente. Se permite la aplicación anticipada si, al mismo tiempo o con anterioridad, una entidad aplica también todas las enmiendas contenidas en las enmiendas a las Referencias al Marco Conceptual de las Normas IFRS emitidas en marzo de 2018.

Las enmiendas proporcionarán consistencia en la información financiera y evitarán posibles confusiones por tener más de una versión del Marco Conceptual en uso.

#### **IAS 16 “Propiedad, plata y equipo: Productos Obtenidos antes del Uso Previsto”**

La enmienda prohíbe a las entidades deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo, cualquier venta obtenida al llevar ese activo a la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar en la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocerá los productos procedentes de la venta de esos elementos, y su costo, en el resultado del periodo, de acuerdo con las normas aplicables.

La enmienda será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022. La enmienda debe ser aplicada retrospectivamente sólo a los elementos de propiedades, planta y equipo disponibles para su uso en o después del comienzo del primer periodo presentado en los estados financieros en los que la entidad aplique por primera vez la enmienda.

#### **IAS 37 “Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato”**

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IAS 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes para especificar los costos que una entidad necesita incluir al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

La enmienda será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022. La enmienda debe ser aplicada retrospectivamente a los contratos existentes al comienzo del periodo anual sobre el que se informa en el que la entidad aplique por primera vez la enmienda (fecha de la aplicación inicial). La aplicación anticipada es permitida y debe ser revelada.

Las enmiendas están destinadas a proporcionar claridad y ayudar a garantizar la aplicación consistente de la norma. Las entidades que aplicaron previamente el enfoque de costo incremental verán un aumento en las provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron las provisiones por pérdidas contractuales utilizando la guía de la norma anterior, IAS 11 Contratos de Construcción, deberán excluir la asignación de costos indirectos de sus provisiones.

#### **IAS 1 “Presentación de Estados Financieros - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes”**

En junio 2020, el IASB emitió enmiendas a los párrafos 69 al 76 de IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023. Las entidades deben considerar cuidadosamente si hay algún aspecto de las enmiendas que sugiera que los términos de sus acuerdos de préstamo existentes deben renegociarse. En este contexto, es importante resaltar que las enmiendas deben aplicarse retrospectivamente.

#### **IAS 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables”**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y

cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

### **IAS 1 “Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables”**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

- Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales".
- Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables.

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023. Se permite la aplicación anticipada de las modificaciones a la NIC 1 siempre que se revele este hecho.

### **IAS 12 “Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción”**

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

## **IFRS 10 “Estados Financieros Consolidados” e IAS 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.”**

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

La Sociedad realizará la evaluación del impacto de estas enmiendas una vez entren en vigencia.

### **25. Cambios Contables**

En los estados financieros intermedios al 30 de septiembre de 2021 no se efectuaron cambios respecto del 31 de diciembre de 2020.

## **4. CLASES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO (CÓDIGO 11.11.010)**

El efectivo y equivalentes al efectivo reconocido en los estados financieros comprende el efectivo en caja, cuentas corrientes bancarias y otras inversiones de gran liquidez, sin riesgo de pérdida de valor, con vencimiento original de tres meses o menos. En el caso de las inversiones no susceptibles de ser adquiridas por los Fondos de Pensiones que son incluidas en este ítem, se valorizarán según las normas establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Aquellos instrumentos susceptibles de ser adquiridos por los Fondos de Pensiones se valorizarán de acuerdo a lo instruido por la Superintendencia de Pensiones. A la fecha de estos estados financieros, la Administradora mantenía inversiones en Fondos Mutuos, cuya valorización se obtiene de multiplicar el monto de las cuotas invertidas, por el valor indicado en la cinta de precios de la Superintendencia de Pensiones.

### **a) Clases de efectivo y equivalentes al efectivo**

<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>MS</b>	<b>MS</b>
Efectivo en caja	12.523	219.480
(*) Saldos en bancos	16.601.211	66.013.115
(**) Otro efectivo y equivalentes al efectivo	51.037.860	90.157
<b>Total</b>	<b>67.651.594</b>	<b>66.322.752</b>



(\*) Detalle “Saldos en bancos”:

Tipo de Banco	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Bancos de uso general (1)	6.633.670	3.198.789
Banco pago de beneficios (2)	9.922.250	62.803.564
Banco Recaudación	45.291	10.762
Banco pago retiro de ahorro voluntarios y de ahorro de indemnización	-	-
<b>Total</b>	<b>16.601.211</b>	<b>66.013.115</b>

- (1) Dentro de estos valores están los ingresos de recursos en la Administradora por diferencias de seguro de invalidez y sobrevivencia (positivas o negativas) producto de los ajustes al término de la vigencia del o los contratos o por liquidación de contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia, que al 30 de septiembre de 2021 presenta un saldo ascendente a M\$ 37.749 (para mayor información ver la Nota Explicativa N° 38).
- (2) Los valores corresponden principalmente al primer, segundo y tercer retiro del 10%, cuyos montos al 30 de septiembre de 2021 fueron M\$ 16.523, M\$ 2.668.658 y M\$ 6.743.819, y al 31 de diciembre 2020 el primer y segundo retiro del 10% fueron M\$ 1.374.884 y M\$61.262.623, respectivamente. El diferencial de M\$493.250 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 166.057 al 31 de diciembre de 2020, corresponde a los valores normales de bancos beneficios.

(\*\*) Detalle “Otro efectivo y equivalentes al efectivo”:

Instrumentos	Emisor	Unidades	Valor Contable 30/09/2021 M\$
Cuotas Fondos Mutuos	FONDO MUTUO MONEY MARKET BANCHILE	3.838.348,3437	4.001.622
Cuotas Fondos Mutuos	FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE	2.996.648,2140	3.007.902
Cuotas Fondos Mutuos	FONDO SOLVENTE PESOS (BANCOESTADO)	17.309.934,4856	22.031.796
Cuotas Fondos Mutuos	FONDO MUTUO SCOTIA CLIPPER	11.283.398,5947	21.996.540
<b>Valor Cuotas de Fondos Mutuos</b>			<b>51.037.860</b>

Instrumentos	Emisor	Unidades	Valor Contable 31/12/2020 M\$
Cuotas Fondos Mutuos	FONDO MUTUO MONEY MARKET BANCHILE	86.562,1642	90.157
<b>Valor Cuotas de Fondos Mutuos</b>			<b>90.157</b>

**Conciliación de efectivo y equivalentes al efectivo presentados en el estado de situación financiera con el efectivo y equivalentes al efectivo en el estado de flujo de efectivo:**

	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Descubierto (o sobregiro) bancario utilizado para la gestión del efectivo	-	-
Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo	-	-
<b>Total partidas de conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo</b>	-	-
Efectivo y equivalentes al efectivo	67.651.594	66.322.752
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo, estado de flujo de efectivo</b>	<b>67.651.594</b>	<b>66.322.752</b>

## b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Los saldos de efectivo significativo no disponibles mantenidos por esta Administradora corresponden a los bancos pago de beneficios, bancos de recaudación y bancos de pago de retiros de ahorros voluntarios y ahorros de indemnización.

Concepto	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Saldos de efectivo significativos no disponibles	9.967.541	62.814.326
Importe de saldos de efectivo significativos no disponibles	-	-

## 5. ENCAJE (CÓDIGO 12.11.010)

### a. Encaje

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

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

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

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

Los instrumentos señalados precedentemente, se valorizan de acuerdo a las normas emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través de su Compendio, Libro IV, Título III.

A la fecha de los estados financieros la Administradora mantenía una inversión en el Encaje (Código 12.11.010) de M\$ 273.270.880 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 308.725.396 al 31 de diciembre de 2020, en los Fondos de Pensiones que administra de acuerdo al siguiente detalle:

		30/09/2021		31/12/2020	
		M\$	Cuotas	M\$	Cuotas
12.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	45.390.938	779.630,24	42.023.882	821.166,27
12.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	45.316.286	907.674,88	42.662.454	931.025,86
12.010.030	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	95.046.115	1.957.504,36	96.303.790	2.003.734,12
12.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	48.142.577	1.289.156,36	60.986.942	1.521.089,87
12.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	39.374.964	910.435,05	66.748.328	1.381.902,61
<b>12.000.000</b>	<b>Total Encaje mantenido por la Administradora</b>	<b>273.270.880</b>		<b>308.725.396</b>	

#### b. Política de reconocimiento de ingresos por inversión del encaje (código 31.11.020)

La inversión del Encaje en cuotas de los respectivos Fondos de Pensiones, generó entre el 1 de enero de 2021 y el 30 de septiembre de 2021 una utilidad de M\$ 394.729, y entre el 1 de enero de 2020 y el 30 de septiembre de 2020 una utilidad de M\$ 4.128.414, como consecuencia del reconocimiento de las variaciones en el valor de las cuotas mantenidas y ganancias realizadas. Este valor se muestra en la cuenta “Rentabilidad del Encaje” (Código 31.11.020), del Estado de Resultados y se detalla a continuación por Tipo de Fondo:

		Desde: 01-01-21 Hasta: 30-09-21	Desde: 01-01-20 Hasta: 30-09-20
		M\$	M\$
31.11.020.010	Utilidad (Pérdida) Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	5.187.455	(1.730.967)
31.11.020.020	Utilidad (Pérdida) Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	3.476.677	(601.588)
31.11.020.030	Utilidad (Pérdida) Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	1.008.116	1.775.454
31.11.020.040	Utilidad (Pérdida) Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	(3.743.146)	1.732.665
31.11.020.050	Utilidad (Pérdida) Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	(5.534.373)	2.952.850
<b>31.11.020</b>	<b>RENTABILIDAD DEL ENCAJE</b>	<b>394.729</b>	<b>4.128.414</b>

El impuesto diferido asociado a la rentabilidad del encaje se afecta con tasa del 27% y sus valores ascienden a M\$ 106.577 y M\$ 1.114.672, generando un Encaje Neto de Impuestos igual a M\$ 288.152 y M\$3.013.742, al 30 de septiembre de 2021 y el 30 de septiembre de 2020, respectivamente.

## 6. INGRESOS ORDINARIOS (Código 31.11.010)

### a) Ingresos por comisiones (Clase código 31.11.010.010)

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

Estas comisiones están destinadas al financiamiento de la Administradora, incluyendo la administración de los Fondos de Pensiones, de las cuentas de capitalización individual, de los sistemas de pensiones de vejez, invalidez y sobrevivencia y del sistema de beneficios garantizados por el Estado, Bono de Reconocimiento y la administración de las demás prestaciones que establece la Ley.

Al 30 de septiembre de 2021				
Conceptos	Comisión		Período de vigencia	
	%	Fija	Desde	Hasta
Comisión por depósito de cotizaciones periódicas: Dependientes e Independientes.	1,44%	0	01/01/2021	30/09/2021
Comisión por depósito de cotizaciones periódicas: Sin derecho a Seguro de Invalidez y Sobrevivencia.	1,44%	0	01/01/2021	30/09/2021
Comisión por traspaso de cuentas de Capitalización Individual.	0	0	01/01/2021	30/09/2021
Comisión por Retiro Programado.	1,25%	0	01/01/2021	30/09/2021
Comisión por Rentas Temporales.	1,25%	0	01/01/2021	30/09/2021
Comisión por administración de Ahorro Voluntario.	0,89%	0	01/01/2021	30/09/2021
Comisión por traspaso cuenta Ahorro Voluntario.	0	0	01/01/2021	30/09/2021
Comisión por administración de Ahorro Previsional Voluntario.	0,51%	0	01/01/2021	30/09/2021
Comisión por transferencia de Ahorro Previsional Voluntario.	0	\$ 1.101	01/01/2021	30/09/2021

Al 30 de septiembre de 2020				
Conceptos	Comisión		Período de vigencia	
	%	Fija	Desde	Hasta
Comisión por depósito de cotizaciones periódicas: Dependientes e Independientes.	1,44%	0	01/01/2020	30/09/2020
Comisión por depósito de cotizaciones periódicas: Sin derecho a Seguro de Invalidez y Sobrevivencia.	1,44%	0	01/01/2020	30/09/2020
Comisión por traspaso de cuentas de Capitalización Individual.	0	0	01/01/2020	30/09/2020
Comisión por Retiro Programado.	1,25%	0	01/01/2020	30/09/2020
Comisión por Rentas Temporales.	1,25%	0	01/01/2020	30/09/2020
Comisión por administración de Ahorro Voluntario.	0,89%	0	01/01/2020	30/09/2020
Comisión por traspaso cuenta Ahorro Voluntario.	0	0	01/01/2020	30/09/2020
Comisión por administración de Ahorro Previsional Voluntario.	0,51%	0	01/01/2020	30/09/2020
Comisión por transferencia de Ahorro Previsional Voluntario.	0	\$ 1.101	01/01/2020	30/09/2020

### b) Política de reconocimiento de ingresos por comisiones

Estas comisiones han sido devengadas de acuerdo a las disposiciones que establece el Título III del Libro I del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones o por aquellas que las modifiquen o

reemplacen. De tal forma, esta Administradora aplica las siguientes políticas para el reconocimiento de sus ingresos por comisiones:

- i) La comisión porcentual por acreditación de cotización se devenga desde el momento en que la cotización obligatoria o cotización de afiliado voluntario es acreditada en la respectiva cuenta personal. El cargo por esta comisión debe ser simultáneo con la acreditación de la respectiva cotización e igual a la comisión destinada al financiamiento de la Administradora abonada en la respectiva cuenta personal con los reajustes e intereses, según corresponda, ciñéndose a las instrucciones establecidas en la Normativa.
- ii) La comisión porcentual por retiros programados y rentas temporales se devenga a partir del momento en que se efectúa el cargo por la mensualidad en la respectiva cuenta personal de los Fondos de Pensiones. El cargo en la cuenta personal por esta comisión debe ser simultáneo con el cargo de la respectiva mensualidad.
- iii) La comisión porcentual por acreditación de aportes de indemnización se devenga desde el momento en que el aporte es acreditado en la cuenta personal. Tratándose de la recuperación de aportes rezagados, la tasa se aplicará sobre el valor nominal pagado. El cargo en la cuenta personal por esta comisión debe ser simultáneo con la acreditación del respectivo aporte de indemnización.
- iv) La comisión fija por transferencias de ahorro previsional voluntario individual y colectivo y cotización de afiliado voluntario hacia otra AFP o Institución Autorizada se devenga y determina en la fecha en que se efectúe el cargo en el registro auxiliar denominado Ahorros voluntarios destinados a otras entidades del Fondo Tipo C. El monto de la comisión fija por transferencia que se aplicará será el vigente en el mes que se realice esta operación y será descontado del monto en pesos recaudado y actualizado a la fecha de la transferencia de acuerdo con lo dispuesto en la Normativa emitida en conjunto con otras Superintendencias que regulan esta materia.
- v) La comisión por la administración de los depósitos de ahorro voluntario, cotizaciones voluntarias, depósitos convenidos y aportes de ahorro previsional voluntario colectivo se devenga cuando el trabajador hubiese mantenido saldo mayor que cero en su cuenta personal en un mes determinado y se deduce de la cuenta personal dentro de los cinco primeros días hábiles del mes siguiente al de la actualización. En el caso de las cotizaciones voluntarias y de los aportes de ahorro previsional voluntario colectivo, la determinación y el cargo debe efectuarse por cada sub saldo.
- vi) La comisión por Transferencia de Ahorro Previsional Voluntario, se devenga y se determina en la fecha en que se efectúe el cargo en el auxiliar de Ahorros destinados a Otras Entidades del Fondo C. El monto de la comisión se descuenta del monto en pesos recaudado y actualizado a la fecha de la transferencia.

**c) Ingresos por comisiones**

El total de ingresos por comisiones cobrados por la Administradora a los Fondos de Pensiones que administra al 30 de septiembre de 2021 fue de M\$ 120.512.679 y al 30 de septiembre de 2020 fue de M\$ 111.184.432 saldo que se presenta en la clase código 31.11.010.010 del Estado de Resultados de la Administradora.

**d) Comisiones por cobrar (clase código 11.11.050.020)**

<b>Comisiones por cobrar al 30 de septiembre de 2021</b>						
	<b>Fondo Tipo A M\$</b>	<b>Fondo Tipo B M\$</b>	<b>Fondo Tipo C M\$</b>	<b>Fondo Tipo D M\$</b>	<b>Fondo Tipo E M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Comisión por cobrar	138.512	123.339	159.123	53.692	85.358	560.024

<b>Comisiones por cobrar al 31 de diciembre de 2020</b>						
	<b>Fondo Tipo A M\$</b>	<b>Fondo Tipo B M\$</b>	<b>Fondo Tipo C M\$</b>	<b>Fondo Tipo D M\$</b>	<b>Fondo Tipo E M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Comisión por cobrar	29.518	33.189	55.242	26.120	66.539	210.608

A continuación, se presenta la composición del código 72.10.080 Otras (menos), indicado en el 2.05 Estados Complementarios, II) Ingresos de Comisión, letra B. Conciliación de Ingresos por Comisiones.

<b>CONCEPTO</b>	<b>Saldos al 30 de septiembre de 2021</b>					
	<b>FONDO A M\$</b>	<b>FONDO B M\$</b>	<b>FONDO C M\$</b>	<b>FONDO D M\$</b>	<b>FONDO E M\$</b>	<b>TOTAL M\$</b>
IVA Comisiones CAV	(107.972)	(34.030)	(133.157)	(42.175)	(66.544)	(383.878)
Comisiones reintegradas en el período	(170.990)	(108.536)	(332.183)	(332.807)	(276.311)	(1.220.827)
<b>Total</b>	<b>(278.962)</b>	<b>(142.566)</b>	<b>(465.340)</b>	<b>(374.982)</b>	<b>(342.855)</b>	<b>(1.604.705)</b>

<b>CONCEPTO</b>	<b>Saldos al 30 de septiembre de 2020</b>					
	<b>FONDO A M\$</b>	<b>FONDO B M\$</b>	<b>FONDO C M\$</b>	<b>FONDO D M\$</b>	<b>FONDO E M\$</b>	<b>TOTAL M\$</b>
IVA Comisiones CAV	(46.803)	(18.701)	(77.431)	(34.476)	(62.916)	(240.327)
Comisiones reintegradas en el período	(102.165)	(78.005)	(253.226)	(398.625)	(263.017)	(1.095.038)
<b>Total</b>	<b>(148.968)</b>	<b>(96.706)</b>	<b>(330.657)</b>	<b>(433.101)</b>	<b>(325.933)</b>	<b>(1.335.365)</b>

**e) Otras políticas de ingresos ordinarios**

La política de la Administradora para el reconocimiento de los otros ingresos es en base devengada y una vez que se ha efectuado el servicio que da derecho a la obtención de este ingreso, entre estos se encuentran:

- Los recargos y costas de cobranzas que recibe la administradora por las cotizaciones atrasadas que cancelan los empleadores por gestión de los estudios jurídicos de acuerdo a lo establecido en el artículo 19 del D.L. N° 3.500.
- Los ingresos que se generan por los servicios que la AFP presta a la Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. por la recepción de solicitudes, envío y transmisión de información, recaudación, etc., que se encuentran formalizados en un contrato de servicios.
- El ingreso financiero generado por las compañías de seguros de acuerdo a los contratos de invalidez y sobrevivencia hasta el año 2008, se reconocen como ingresos cuando hay liquidaciones de siniestros parciales.

<b>Clase Prestación de servicios (Código 31.11.010.020.010)</b>				
<b>Concepto</b>			<b>Trimestre Actual al</b>	<b>Trimestre Anterior al</b>
	<b>30/09/2021 M\$</b>	<b>30/09/2020 M\$</b>	<b>30/09/2021 M\$</b>	<b>30/09/2020 M\$</b>
Otros Servicios prestados a la AFC II según contrato (recaudación, conciliación, otros)	13.872	13.451	4.673	4.497
<b>Totales</b>	<b>13.872</b>	<b>13.451</b>	<b>4.673</b>	<b>4.497</b>

<b>Clase Ingresos por recargos y costas de cobranza (Código 31.11.010.020.020)</b>				
<b>Concepto</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>30/09/2020</b>	<b>Trimestre Actual al 30/09/2021</b>	<b>Trimestre Anterior al 30/09/2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Recargos y costas de cobranza, de acuerdo a art. 19 del D.L. N° 3.500	89.145	27.056	88.865	6.107
<b>Totales</b>	<b>89.145</b>	<b>27.056</b>	<b>88.865</b>	<b>6.107</b>

## 7. CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES (Código 11.11.050.030)

Esta Administradora cuenta con un servicio de pago inmediato, por cuanto, todos los retiros menores a \$ 300.000 pesos, son girados solo con verificación de saldo disponible en cuenta. Posteriormente estos valores son recuperados desde los Fondos de Pensiones.

<b>Al 30 de septiembre de 2021</b>						
<b>Concepto</b>	<b>Fondo Tipo A</b>	<b>Fondo Tipo B</b>	<b>Fondo Tipo C</b>	<b>Fondo Tipo D</b>	<b>Fondo Tipo E</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Financiamiento APV (*)	27.757	27.992	57.790	28.783	22.484	164.806
Financiamiento retiro cuenta ahorro voluntario	75.096	75.733	156.351	77.873	60.831	445.884
Financiamiento recaudación AFP (**)	-	-	9.973	-	-	9.973
Financiamiento por reclamos (***)	-	-	251.310	-	-	251.310
<b>Total (Código 11.11.050.030)</b>	<b>102.853</b>	<b>103.725</b>	<b>475.424</b>	<b>106.656</b>	<b>83.315</b>	<b>871.973</b>

(\*) Corresponden a los retiros de Ahorro Previsional Voluntario que los afiliados solicitan desde sus cuentas y el saldo corresponde a los financiamientos realizados por la Administradora aún no recuperados desde las cuentas individuales.

(\*\*) Son aportes por contrapartidas de recaudación, esto significa que un depósito por recaudación que debió ser del Fondo de Pensiones, se depositó en la Administradora o viceversa. Luego se recupera cuando se transfieren los valores.

(\*\*\*) En esta cuenta se reflejan los reclamos normativos internos entre las AFPs, respecto de los afiliados, pensionados, trabajadores o algún otro requerimiento que necesite una solución relativa a la administración de las cuentas personales de los afiliados y trabajadores, así como aquéllos originados en la solicitud y entrega de los beneficios establecidos en la ley.

<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>						
<b>Concepto</b>	<b>Fondo Tipo A</b>	<b>Fondo Tipo B</b>	<b>Fondo Tipo C</b>	<b>Fondo Tipo D</b>	<b>Fondo Tipo E</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Financiamiento APV (*)	21.391	22.527	54.655	34.637	43.109	176.319
Financiamiento retiro cuenta ahorro voluntario	357.103	376.060	912.410	578.233	719.665	2.943.471
Financiamiento retiro indemnización obligatoria	263	277	672	426	530	2.168
Financiamiento recaudación manual (**)	-	-	8.301	-	-	8.301
Financiamiento recaudación AFP (***)	-	-	2.704	-	-	2.704
Financiamiento por reclamos (****)	-	-	370.240	-	-	370.240
<b>Total (Código 11.11.050.030)</b>	<b>378.757</b>	<b>398.864</b>	<b>1.348.982</b>	<b>613.296</b>	<b>763.304</b>	<b>3.503.203</b>

(\*) Corresponden a los retiros de Ahorro Previsional Voluntario que los afiliados solicitan desde sus cuentas y el saldo corresponde a los financiamientos realizados por la Administradora aún no recuperados desde las cuentas individuales.

(\*\*) Corresponde a las diferencias faltantes en las planillas de recaudación de cotizaciones de los Fondos de Pensiones, las que son recuperadas cuando la recaudación es depositada y devuelta a la administradora.

(\*\*\*) Son aportes por contrapartidas de recaudación, esto significa que un depósito por recaudación que debió ser del Fondo de Pensiones, se depositó en la Administradora o viceversa. Luego se recupera cuando se transfieren los valores.

(\*\*\*\*) En esta cuenta se reflejan los reclamos normativos internos entre las AFPs, respecto de los afiliados, pensionados, trabajadores o algún otro requerimiento que necesite una solución relativa a la administración de las cuentas personales de los afiliados y trabajadores, así como aquéllos originados en la solicitud y entrega de los beneficios establecidos en la ley.

## 8. CUENTAS POR PAGAR A LOS FONDOS DE PENSIONES (Clase código 21.11.040.020)

No existen saldos pendientes por pagar a los Fondos de Pensiones al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

## 9. INVENTARIO (CÓDIGO 11.11.070)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, esta sociedad no mantiene inventario.

## 10. SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

### Información de controladores y relación con AFP Capital S.A.

AFP Capital S.A. es controlada por la compañía Sura Asset Management Chile S.A., la que posee en forma directa 3.114.652.032 acciones, las que representan un 99,71% del capital social.

### a) Compañías relacionadas y coligadas

Rut	Sociedad	Relación	Porcentaje de participación en asociadas
96.549.050-7	Seguros de Vida Sura S.A.	Accionistas comunes	N/A
96.995.020-0	Sura Servicios Profesionales S.A.	Accionistas comunes	N/A
87.908.100-9	Sura Asset Management Chile S.A.	Accionista	N/A
76.036.521-1	Administradora General de Fondos Sura S.A.	Accionistas comunes	N/A
96.995.150-9	Sura Data Chile S.A.	Accionistas comunes	N/A
76.011.193-7	Corredores de Bolsa Sura S.A.	Accionistas comunes	N/A
76.263.414-7	Seguros de Vida Suramericana S.A.	Accionistas comunes	N/A
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.	Coligada	22,64%
96.654.350-7	Inversiones DCV S.A.	Coligada	23,25%
76.237.243-6	Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.	Coligada	29,40%



**b) Saldos Pendientes**

**Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Ítems códigos 11.11.060 y 12.11.050)**

Rut	Sociedad	Plazo (1)	Condiciones (2)	Corriente		No Corriente	
				30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
76.237.243-6	Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.	1	Facturación mensual por Servicio de Recaudación	1.862	-	-	-
<b>Totales</b>				<b>1.862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Ítems códigos 21.11.050 y 22.11.050)**

Rut	Sociedad	Plazo (1)	Condiciones (2)	Corriente		No Corriente	
				30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
96.549.050-7	Seguros de Vida Sura S.A.	1	Facturación por comisiones venta APV (*)	45.353	32.624	-	-
76.011.193-7	Corredora de Bolsa Sura S.A.	1	Facturación por comisiones venta APV (*)	107.549	100.232	-	-
96.995.020-0	Sura Servicios Profesionales S.A.	1	Facturación de servicios prestados (**)	-	538.621	-	-
<b>Totales</b>				<b>152.902</b>	<b>671.477</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) El plazo de cobro o de pago corresponde a un mes a partir de la fecha de cierre de los Estados Financieros de la Administradora, no obstante, si hubiere indicación legal de un plazo mayor, regirá este último.

(2) La condición que se describe se relaciona directamente con el giro de la Administradora, ya sea que se trate de una disposición legal o bien, por una decisión interna de la Administradora. Los saldos presentados no incluyen tasa de interés ni cláusulas de reajustabilidad, excepto aquellos financiamientos que son efectuados en unidades de fomento.

(\*) De acuerdo con lo establecido en el Libro II - Título II - Letra C Capítulo II Comercialización, las Administradoras podrán efectuar la comercialización de las cotizaciones voluntarias, depósitos convenidos y aportes de ahorro previsional voluntario colectivo con personal propio o a través de la contratación de la función, directamente con comisionistas independientes o con una persona jurídica que le preste servicios.

(\*\*) Corresponde a la facturación pendiente de pago por los servicios de asesorías prestados y detallados en Nota N° 10, letra f), 2) Sura Servicios Profesionales S.A.

**c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con partes relacionadas de Balance**

Sociedad	Rut	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	30/09/2021		31/12/2020	
				Monto	Efecto en resultados (cargo) abono	Monto	Efecto en resultados (cargo) abono
				M\$	M\$	M\$	M\$
Seguros de Vida Sura S.A.	96.549.050-7	Accionistas comunes	Facturación Mensual y Reembolso	45.353	(45.353)	32.624	(32.624)
Corredores de Bolsa Sura S.A.	76.011.193-7	Accionistas comunes	Facturación Mensual	107.549	(107.549)	100.232	(100.232)
Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.	76.237.243-6	Coligada	Facturación Mensual	1.862	1.862	-	-
Sura Servicios Profesionales S.A.	96.995.020-0	Accionistas comunes	Facturación Mensual	-	-	538.621	(538.621)

**d) Detalle de partes relacionadas y transacciones con partes relacionadas en Estados de Resultado**

Sociedad	Rut	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	30/09/2021		30/09/2020	
				Monto	Efecto en resultados (cargo) abono	Monto	Efecto en resultados (cargo) abono
				M\$	M\$	M\$	M\$
Seguros de Vida Sura S.A.	96.549.050-7	Accionistas comunes	Seguros empleados	-	-	139.770	(139.770)
			Arriendos pagados	295.133	(295.133)	332.952	(332.952)
			Arriendos percibidos	13.271	13.271	12.859	12.859
			Comisiones por venta APV	540.910	(540.910)	476.907	(476.907)
Sura Servicios Profesionales S.A.	96.995.020-0	Accionistas comunes	Servicios administrativos	4.452.749	(4.452.749)	3.391.643	(3.391.643)
			Arriendos percibidos	155.218	155.218	-	-
Sura Data Chile S.A.	96.995.150-9	Accionistas comunes	Servicios administrativos	1.110.402	(1.110.402)	936.829	(936.829)
Corredores de Bolsa Sura S.A.	76.011.193-7	Accionistas comunes	Comisiones por venta APV	1.142.435	(1.142.435)	1.274.333	(1.274.333)
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Recaudación de servicios	1.831.734	(1.831.734)	1.723.190	(1.723.190)
Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.	76.237.243-6	Coligada	Servicios de transferencia de archivos electrónicos	13.872	13.872	13.451	13.451
Seguros de Vida Suramericana S.A.	76.263.414-7	Accionistas comunes	Seguros empleados	623.719	(623.719)	-	-

**e) Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia por categoría**

CONCEPTO	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios.	1.849.701	1.746.845
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios a corto plazo para empleados.	1.369.228	972.345
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros beneficios a largo plazo. (*)	19.078	-
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios por terminación.	155.189	65.880
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros. (**)	35.163	25.331
<b>Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia</b>	<b>3.428.359</b>	<b>2.810.401</b>

(\*) Corresponde a bono de incentivo de largo plazo del equipo de inversiones.

(\*\*) En este ítem se contemplan conceptos como: Colación, Sala Cuna, Becas de Estudio, Reintegro Servicio Celular, Aporte APV Empresa y Compensado por Feriado Legal.

**f) Explicación de los términos de la fijación de precios de las transacciones con partes relacionadas.**

1) Seguros de Vida Sura S.A.

Las principales transacciones realizadas con Seguros de Vida Sura S.A., son las siguientes:

- i) La Administradora mantenía contratos de seguros a empleados durante al año 2020, por los cuales desembolsó M\$ 139.770 al 30 de septiembre de 2020.

Las coberturas de las distintas pólizas se evalúan bajo la propuesta presentada por la compañía de Seguros de acuerdo a: Siniestralidad periodo anterior, N asegurados, proyección de gastos, entre otras.

- ii) La Sociedad mantiene contratos de subarriendo por los cuales ha desembolsado la cantidad de M\$ 295.133 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 332.952 al 30 de septiembre de 2020, correspondiente a las siguientes oficinas: Antofagasta, Calama, Rancagua, Santiago (Las Condes), Curicó, Talca, Castro, Puerto Montt y Coyhaique.

Las tarifas en UF a cancelar por cada sucursal se ajustan a valores de mercado según la infraestructura y la ubicación física de cada una de ellas.

- iii) La Administradora ha recibido por concepto de arriendos de oficina, Arica y Temuco, la cantidad de M\$ 13.271 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 12.859 al 30 de septiembre de 2020.

Para la fijación de precios se solicita a un tercero la valoración del inmueble de AFP Capital S.A., de acuerdo a las metodologías propias del proveedor; enfoque de mercado, ingreso, costos y/o análisis del valor residual. Finalmente, se obtiene el valor comercial recomendado y se entrega el canon de arriendo. Actualmente el canon asciende a UF 22,17 mensual.

- iv) La Administradora mantiene contratos por concepto de comisiones por ventas de producto APV y Cuenta Dos, por los cuales ha desembolsado la cantidad de M\$ 540.910 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 476.907 al 30 de septiembre de 2020.

La comisión a cobrar se calcula de acuerdo a la siguiente fórmula:  $R_n = Rem_{n-1} \times \left(\frac{Ac_i}{At_i}\right) \times 60\%$

En donde:

$R_n$  = Monto a cobrar en el período n.

$Ac_i$  = Saldos de activos caracterizados de APV y Cuenta Dos.

$At_i$  = Saldos de activos totales en ahorro voluntario de la AFP.

i = Toma valores de 1 a 4, en función de reflejar actualización trimestral.

$Rem_{n-1}$  = Ingresos percibidos por AFP Capital S.A. por los activos administrados del mes n-1.

## 2) Sura Servicios Profesionales S.A.

- i) La Sociedad mantiene un contrato de prestación de servicios de Asesorías en materias tales como: Gestión de comunicaciones e información al afiliado, Gestión de la venta, Gestión de clientes, Gestión de resultados VOC, Gestión de requerimientos y quejas, Gestión de modelo de calidad y servicio, Servicio a clientes y Gestión tributaria, por los cuales ha desembolsado la cantidad de M\$ 4.452.749 al 30 de septiembre de 2021 y M\$3.391.643 al 30 de septiembre de 2020.

La tarifa de prestación de servicios se define de la siguiente forma:

Costo Total Área x Fee (%) x Driver de Distribución (%)

Donde:

**Costo Total Área** = corresponde al costo del personal contratado por Sura Servicios Profesionales S.A. para prestar los servicios específicos por área.

**Fee** = porcentaje determinado, con base en una tasación del servicio basada en tarifas de mercado vigentes, según estudio de precios de transferencia y márgenes de rentabilidad entre prestadores de servicios similares.

**Driver de distribución:** corresponde al porcentaje estimado de tiempo destinado a la prestación de servicios, a partir de encuestas periódicas.

- ii) La Administradora ha recibido por concepto de subarriendos de los pisos 19 y 20 ubicados en Apoquindo 4820, la cantidad de M\$ 155.218 al 30 de septiembre de 2021.

Para la fijación de precios se solicita a un tercero la valoración del inmueble de AFP Capital S.A., de acuerdo a las metodologías propias del proveedor; enfoque de mercado, ingreso, costos y/o análisis del valor residual. Finalmente, se obtiene el valor comercial recomendado y se entrega el canon de arriendo. Actualmente el canon asciende a UF 0,6 x M2 mensual.

### 3) Sura Data Chile S.A.

La Sociedad mantiene un contrato de prestación de servicios con Sura Data Chile S.A., para la mantención de los equipos y redes computacionales, y proceso de almacenamiento de datos (Administración de plataforma de servidores, equipos de comunicaciones y equipos de seguridad informática), por los cuales ha desembolsado la cantidad de M\$ 1.110.402 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 936.829 al 30 de septiembre de 2020.

El costo del servicio será igual a: Total de gastos mensuales de la empresa Sura Data Chile X % driver de distribución, X % de comisión o costo fee. Con un tope máximo de M\$ 200.000 mensuales.

### 4) Corredores de Bolsa Sura S.A.

La Administradora mantiene contratos por concepto de comisiones por ventas de producto APV y Cuenta Dos, por los cuales ha desembolsado la cantidad de M\$ 1.142.435 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 1.274.333 al 30 de septiembre de 2020.

La comisión a cobrar se calcula de acuerdo a la siguiente fórmula:  $Rn = Rem_{n-1} \times \left( \frac{Ac_i}{At_i} \right) \times 60\%$

En donde:

Rn = Monto a cobrar en el período n.

Ac<sub>i</sub> = Saldos de activos caracterizados de APV y Cuenta Dos.

At<sub>i</sub> = Saldos de activos totales en ahorro voluntario de la AFP.

i = Toma valores de 1 a 4, en función de reflejar actualización trimestral.

Rem<sub>n-1</sub> = Ingresos percibidos por AFP Capital S.A. por los activos administrados del mes n-1.

### 5) Servicios de Administración Previsional S.A.

La Administradora mantiene contratos de recaudación y pago de servicios por los cuales ha desembolsado la cantidad de M\$ 1.831.734 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 1.723.190 al 30 de septiembre de 2020.

La definición de precios para los principales servicios de Previred son:

**Recaudación Electrónica:** es mensualmente facturado y el costo viene definido por un tarifario en función del volumen de planillas.

**Centro de Movimientos Históricos:** corresponde a un registro centralizado de los traspasos de los afiliados al sistema de pensiones y cuyo costo se compone por dos variables, cuota de incorporación de UF 175 pagada una única vez y un componente variable cuyo cobro se calcula en función de los registros en el sistema de CMH (Plataforma que permite consultar por el historial de movimientos que ha tenido un afiliado).

**Traspasos Web:** el servicio de traspasos web mensualmente es facturado y su costo se compone por un componente variable en función del volumen de traspasos y un componente fijo calculado en función de la participación de AFP Capital en el mercado.

6) Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.

La Sociedad mantiene un contrato de prestación de servicios administrativos correspondiente a incorporación, recaudación, conciliación, cobranza y transferencia de archivos informáticos por los cuales percibió la cantidad de M\$ 13.872 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 13.451 al 30 de septiembre de 2020.

Las tarifas acordadas según el servicio son las siguientes:

I.	Recaudación	UF 0,00399
II.	Procesamiento de datos	UF 0,00238 + IVA
III.	Costo almacenaje caja	UF 0,0034 + IVA
IV.	Solicitudes de documentos	UF 0,04 + IVA

Para los servicios I y II, la unidad de cobro a considerar es la planilla, la cual incluye el procesamiento completo de la planilla y todos sus detalles.

7) Seguros de Vida Suramericana S.A.

La Administradora mantiene contratos referidos a: Seguro dental, Seguro de Vida, y Seguro de Salud, por los cuales ha desembolsado la cantidad de M\$ 623.719 al 30 de septiembre de 2021.

Las coberturas de las distintas pólizas se evalúan bajo la propuesta presentada por la compañía de Seguros de acuerdo a: Siniestralidad período anterior, N asegurados, proyección de gastos, entre otras.

**g) Valores en Filiales y relacionados.**

Filiales y Relacionados	% de participación		Inversión M\$		Efecto en Resultados M\$	
	Ejercicio	Ejercicio	Ejercicio	Ejercicio	Ejercicio	Ejercicio
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	30/09/2020
Servicios de Administración Previsional S.A.	22,64%	22,64%	4.282.801	3.283.729	2.123.495	1.874.918
Inversiones DCV S.A.	23,25%	23,25%	1.438.589	1.413.903	183.552	196.835
Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.	29,40%	29,40%	1.879.443	3.264.977	553.191	883.619
<b>Activo de AFP Capital S.A. (*)</b>			<b>569.103.871</b>	<b>603.906.071</b>		

(\*) Corresponde al valor del Activo de la Administradora, descontada la inversión mantenida en filiales y coligadas.

## 11. IMPUESTOS

Según la Ley N° 20.899 publicada con fecha 8 de febrero de 2016, de acuerdo a la situación actual de la Sociedad le aplicará el régimen de tributación semi-integrado del 14B) de la Ley de Impuesto a la Renta (LIR). La tasa aplicada al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 corresponde al 27%.

En junio de 2017, la IASB emitió la interpretación IFRIC 23, la cual aclara la aplicación de los criterios de reconocimiento y medición requeridos por la IAS 12 Impuestos a las Ganancias cuando existe incertidumbre sobre los tratamientos fiscales. Se aplicará esta interpretación para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2019.

A juicio de la Administración, la Sociedad no tiene asuntos que tengan tratamiento de posiciones fiscales inciertas.

a. **Activos por impuestos diferidos.**

a.1 **Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos (Código 12.11.110)**

	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Activos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	138.656	15.876
Activos por impuestos diferidos relativos a provisiones (*)	1.759.166	2.811.029
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	-	-
Activos por impuestos diferidos relativos a pérdidas fiscales	-	-
Activos por impuestos diferidos relativos a créditos fiscales	-	-
Activos por impuestos diferidos relativos a otros (**)	1.259.726	1.500.139
<b>Total activos por impuestos diferidos</b>	<b>3.157.548</b>	<b>4.327.044</b>

(\*) Los impuestos diferidos por las provisiones consideradas hacen referencia al siguiente detalle:

	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Provisión auditoría	-	1.727
Provisión vacaciones	433.324	482.311
Provisión bono de desempeño	379.498	569.442
Provisión bono desempeño Fuerza de Ventas	25.606	23.735
Provisión tecnología (1)	-	414.120
Provisión remuneraciones	65.069	57.618
Provisión bono desempeño diferido (2)	39.950	37.754
Provisión bono desempeño área de servicios AFP (3)	10.536	10.229
Provisión indemnización rol general	30.550	124.012
Provisión incobrable pensiones (4)	60.267	42.258
Provisión publicidad propaganda y patrocinios	127.656	260.461
Provisión facturas y cuentas por pagar	586.710	787.362
<b>Totales</b>	<b>1.759.166</b>	<b>2.811.029</b>

(1) Corresponde a los gastos por concepto de red de datos, asesoría en proyectos tecnológicos, mantenciones de plataforma, entre otros.

(2) Bono de desempeño de los colaboradores administrativos.

(3) Bono trimestral que se cancela a los ejecutivos de Servicios AFP.

(4) Incobrabilidad de las cuentas por cobrar a las compañías de seguros que a la fecha no se han recuperado.

(\*\*) El detalle de los Activos por impuestos diferidos relativos a otros, es el siguiente:

	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Corrección Monetaria Pago Provisional Mensual (PPM)	3.545	-
Letras Hipotecarias	160.184	170.298
Obligación Activo IFRS 16	1.095.997	1.329.841
<b>Totales</b>	<b>1.259.726</b>	<b>1.500.139</b>

**b. Pasivos por impuestos diferidos****b.1 Pasivos por impuestos diferidos reconocidos (Código 22.11.070)**

	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>MS</b>	<b>MS</b>
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	-	68.822
Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	518.851	615.561
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	-	-
Pasivos por impuestos diferidos relativo a revalorizaciones de instrumentos financieros	2.878	12
Pasivo por impuesto diferido relativo a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que no han sido enajenadas	59.651.597	65.095.027
Pasivos por impuestos diferidos relativos a otros (*)	1.734.975	2.034.794
<b>Total pasivos por impuestos diferidos</b>	<b>61.908.301</b>	<b>67.814.216</b>

(\*) El detalle de los Pasivo por impuestos diferidos relativos a otros, es el siguiente:

	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>MS</b>	<b>MS</b>
Softwares Estándar	700.687	765.047
Activo IFRS 16	1.034.288	1.269.747
<b>Totales</b>	<b>1.734.975</b>	<b>2.034.794</b>

**b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos**

	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>MS</b>	<b>MS</b>
<b>Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial</b>	<b>67.814.216</b>	<b>63.982.795</b>
<b>Cambios en pasivos por impuestos diferidos:</b>		
Incremento (disminución) en pasivo por impuestos diferidos	(227.024)	(199.055)
Incremento (disminución) en el impuesto diferido por concepto de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas	(5.443.431)	4.241.279
Otros incrementos (disminuciones), pasivos por impuestos diferidos (*)	(235.460)	(210.803)
<b>Total cambios en pasivos por impuestos diferidos,</b>	<b>(5.905.915)</b>	<b>3.831.421</b>
<b>Pasivos por impuestos diferidos, saldo final</b>	<b>61.908.301</b>	<b>67.814.216</b>

(\*) El valor informado corresponde a la activación de los arriendos debido a la aplicación de IFRS 16.

### b.3 Cuentas por pagar impuestos corrientes (Código 21.11.070)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de Impuestos por pagar (código 21.11.070) es el siguiente:

	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Provisión impuesto renta	20.835.768	16.927.394
Provisión impuesto único	8.736	74.355
Retención impuesto 15% rescate APV	103.619	121.026
Retención impuesto adicional pagos al extranjero	63.535	121.649
Retención impuesto segunda categoría	6.408	5.686
Retención impuesto único trabajadores	122.073	124.753
IVA débito fiscal	62.140	53.103
Retención excedentes libre disposición	7.275	4.341
Provisión pagos provisionales mensuales	1.414.748	1.450.757
<b>Total cuentas por pagar por impuestos corrientes</b>	<b>22.624.302</b>	<b>18.883.064</b>

### c. Componentes del gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias:

#### c.1 Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida.

	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
<b>Gasto por impuestos corrientes a las ganancias</b>		
Gasto por impuestos corrientes	20.835.768	13.795.952
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto corriente	-	-
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	(296.229)	132.128
Otro gasto por impuesto corriente	8.736	166.945
<b>Total gasto por impuestos corrientes, neto</b>	<b>20.548.275</b>	<b>14.095.025</b>
<b>Gasto por impuestos diferidos a las ganancias</b>		
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(4.736.419)	379.727
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativo a cambios de la tasa impositiva o nuevas tasas	-	-
Otro gasto por impuesto diferido	-	-
<b>Total gasto por impuestos diferidos, neto.</b>	<b>(4.736.419)</b>	<b>379.727</b>
<b>Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias</b>	<b>15.811.856</b>	<b>14.474.752</b>

#### c.2 Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional.

	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
<b>Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto</b>		
Gasto por impuestos corrientes, neto, extranjero	-	-
Gasto por impuestos corrientes, neto, nacional	20.548.275	14.095.025
<b>Total gasto por impuestos corrientes, neto</b>	<b>20.548.275</b>	<b>14.095.025</b>
<b>Gasto por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto</b>		
Gasto por impuestos corrientes, neto, extranjero	-	-
Gasto por impuestos diferidos, neto, nacional	(4.736.419)	379.727
<b>Total gasto por impuestos diferidos, neto</b>	<b>(4.736.419)</b>	<b>379.727</b>
<b>Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias</b>	<b>15.811.856</b>	<b>14.474.752</b>



### c.3 Conciliación de tributación aplicable

	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
<b>Gasto por impuestos utilizando la tasa legal</b>	<b>17.119.468</b>	<b>15.655.448</b>
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	-	-
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	(443.953)	(918.696)
Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente	25.892	189.491
Efecto impositivo de cambio en las tasas impositivas	-	-
Efecto impositivo de impuesto provisto en exceso en ejercicios anteriores	(328.237)	132.127
Otro incremento (disminución) en cargo por impuestos legales	(561.314)	(583.618)
<b>Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal</b>	<b>(1.307.612)</b>	<b>(1.180.696)</b>
<b>Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva</b>	<b>15.811.856</b>	<b>14.474.752</b>

### c.4 Conciliación de la tasa impositiva legal con la tasa impositiva efectiva

	30/09/2021	30/09/2020
<b>Tasa impositiva legal</b>	<b>27,00%</b>	<b>27,00%</b>
Efecto la tasa impositiva de tasas de otras jurisdicciones	0,00%	0,00%
Efecto en tasa impositiva de ingresos ordinarios no imponibles	-0,70%	-1,58%
Efecto en tasa impositiva de gastos no deducibles	0,04%	0,33%
Efecto en tasa impositiva de utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriormente	0,00%	0,00%
Efecto en tasa impositiva de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados	0,00%	0,00%
Efecto en tasa impositiva de nueva evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos	0,00%	0,00%
Efecto en tasa impositiva de cambios en tasa normativa	0,00%	0,00%
Efecto en tasa impositiva de impuesto provisto en exceso en un ejercicio anterior	-0,52%	0,22%
Otro incremento (disminución) en tasa impositiva legal	-0,88%	-1,01%
<b>Total ajustes a la tasa impositiva legal</b>	<b>-2,06%</b>	<b>-2,04%</b>
<b>Tasa impositiva efectiva</b>	<b>24,94%</b>	<b>24,96%</b>

## 12. SEGURO PARA PENSIONES DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA CAUSADAS DURANTE LA VIDA ACTIVA DE LOS AFILIADOS

### a) Financiamiento de las pensiones de invalidez y sobrevivencia

El D.L. 3.500 de 1980, establece que las pensiones de invalidez y sobrevivencia se financiarán con el saldo de la cuenta de capitalización individual del afiliado y con la garantía estatal, cuando ésta proceda. Sin perjuicio de lo anterior, las pensiones de invalidez parciales y totales, otorgadas conforme al primer dictamen, serán financiadas por la Administradora a la cual el trabajador se encuentra afiliado y con la garantía estatal, cuando ésta proceda.

El saldo de la cuenta de capitalización individual estará constituido por el capital acumulado por el afiliado, incluida la contribución del artículo N° 53 y, cuando corresponda, por el Bono de Reconocimiento y el complemento de éste en los casos contemplados por la Ley, el aporte adicional que deba realizar la Administradora y el traspaso que el afiliado realice desde su cuenta de ahorro voluntario.

El aporte adicional que debe enterar la Administradora, corresponde a la diferencia positiva resultante entre el capital necesario para financiar las pensiones de invalidez y sobrevivencia, y la suma del capital acumulado por el afiliado y el Bono de Reconocimiento, a la fecha que ocurra el siniestro. La Administradora será exclusivamente responsable y obligada al pago de las pensiones parciales y totales originadas por el primer dictamen de invalidez y enterar el aporte adicional para aquellos afiliados que puedan obtener una pensión de invalidez o de sobrevivencia, en los casos contemplados por la Ley.

La Ley de Reforma Previsional eliminó la responsabilidad individual de las AFP en el seguro de invalidez y sobrevivencia al establecer que este proceso sea realizado mediante una licitación pública. El proceso de licitación es efectuado por las Administradoras de Fondos de Pensiones, en conjunto, y se rige por las normas establecidas en la ley y en las respectivas Bases de Licitación.

Pueden participar en la licitación del seguro, las Compañías de Seguros de Vida que se encuentren constituidas a la fecha de la licitación. El seguro deberá ser adjudicado a la o las Compañías que presente la mejor oferta económica, pudiendo adjudicarse a más de una Compañía con el objeto de evitar una concentración excesiva y cubrir la totalidad del riesgo de invalidez y sobrevivencia.

Los criterios de adjudicación son establecidos por norma de carácter general de las Superintendencias de Pensiones y la Comisión para el Mercado Financiero. Por su parte, la cotización de los afiliados destinada al financiamiento del seguro, expresada como un porcentaje de las remuneraciones y rentas imponibles, tiene el carácter de uniforme para todos los afiliados al Sistema, independientemente de la prima establecida en los contratos que las Administradoras celebren con cada Compañía de Seguros, en el respectivo proceso de licitación.

Las Administradoras deberán transferir la cotización destinada al financiamiento del seguro a las Compañías de Seguros adjudicatarias. En caso de existir una diferencia, en razón del sexo de los afiliados, entre la cotización destinada al financiamiento del seguro y la prima necesaria para financiarlo, las Administradoras deberán enterar la diferencia en cada una de las cuentas de capitalización individual de aquellos afiliados que pagaron una cotización superior a dicha prima. En caso de quiebra de alguna de las compañías de seguros adjudicatarias de la licitación, las restantes compañías adjudicatarias asumirán el riesgo correspondiente a los siniestros ocurridos desde la quiebra de la compañía y hasta que expire el período de vigencia del contrato.

#### **b) Contrato de Seguros**

AFP Capital S.A. no cuenta individualmente con contratos con cobertura vigente, no obstante, posee cuenta por pagar con la compañía de Seguros de Vida Sura S.A. manteniendo una reserva al 30 de septiembre de 2021 ascendente a M\$ 300.353, de manera de cubrir cualquier siniestro que tenga cobertura en las pólizas contratadas y finiquitadas.

##### **b.1) Contrato N° 1 - Cobertura 1° de julio de 2009 al 30 de junio de 2010**

Las Administradoras de Fondos de Pensiones suscribieron el 25 de mayo de 2010, los contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta.

Se suscribieron primas de seguros diferenciadas entre hombres y mujeres, adjudicándose cada aseguradora parcialidades, denominadas fracciones, de la cartera de afiliados según sexo.

Estos contratos tienen cobertura de dos años y las fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

Rut	Compañía de Seguros	Número de Fracciones	
		Mujeres	Hombres
99.289.000-2	Metlife Chile Seguros de Vida	1	2
99.003.000-6	Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1	2
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	1	2
96.933.770-3	BBVA Seguros de Vida S.A.	1	0
96.687.900-9	Ohio National Seguros de Vida S.A.	0	1
	<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>7</b>

La prima de seguro que se pagará por los hombres es igual a 1,87% de la renta imponible de los afiliados asegurados, en el caso de las mujeres asciende a 1,67% de la renta imponible de las afiliadas aseguradas.

b.2) Contrato N° 2 - Cobertura 1° de julio de 2010 al 30 de junio de 2012

Las Administradoras de Fondos de Pensiones suscribieron el 25 de mayo de 2010, los contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta.

Se suscribieron primas de seguros diferenciadas entre hombres y mujeres, adjudicándose cada aseguradora parcialidades, denominadas fracciones, de la cartera de afiliados según sexo.

Estos contratos tienen cobertura de dos años y las fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

Rut	Compañía de Seguros	Número de Fracciones	
		Mujeres	Hombres
99.003.000-6	Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	2	2
96.933.770-3	BBVA Seguros de Vida S.A.	1	1
99.289.000-2	Metlife Chile Seguros de Vida	1	0
76.092.587-k	Rigel CIA. Seguros de Vida S.A.	0	1
96.917.990-3	Banchile Seguros de Vida S.A.	0	0.5
96.687.900-9	Ohio National Seguros de Vida S.A.	0	1
96.628.780-2	CIA. De Seguros de Vida Cruz del Sur S.A.	0	0
99.279.000-8	Euroamerica Seguros de Vida S.A.	0	0.5
99.301.000-6	Seguros Vida Security Previsión S.A.	0	1
	<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>7</b>

La prima de seguro que se pagará por los hombres es igual a 1,49% de la renta imponible de los afiliados asegurados, en el caso de las mujeres asciende a 1,44% de la renta imponible de las afiliadas aseguradas.

b.3) Contrato N° 3 - Cobertura 1° de julio de 2012 al 30 de junio de 2014

Las Administradoras de Fondos de Pensiones suscribieron el 23 de mayo de 2012, los contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta.

Se suscribieron primas de seguros diferenciadas entre hombres y mujeres, adjudicándose cada aseguradora parcialidades, denominadas fracciones, de la cartera de afiliados según sexo.

Estos contratos tienen cobertura de dos años y las fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

Rut	Compañía de Seguros	Número de Fracciones	
		Mujeres	Hombres
96.812.960-0	Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	0.5	0
96.656.410-5	Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	0.5	0
96.579.280-5	CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1	1
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	2	4
99.301.000-6	Seguros de Vida Security Previsión S.A.	0	2
	<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>7</b>

La prima de seguro que se pagará por los hombres es igual a 1,26% de la renta imponible de los afiliados asegurados, en el caso de las mujeres asciende a 1,11% de la renta imponible de las afiliadas aseguradas.

b.4) Contrato N°4 - Cobertura 1° de julio de 2014 al 30 de junio de 2016

Las Administradoras de Fondos de Pensiones suscribieron el 20 de mayo de 2014, los contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta.

Se suscribieron primas de seguros diferenciadas entre hombres y mujeres, adjudicándose cada aseguradora parcialidades, denominadas fracciones, de la cartera de afiliados según sexo.

Estos contratos tienen cobertura de dos años y las fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

Rut	Compañía de Seguros	Número de Fracciones	
		Mujeres	Hombres
76.092.587-K	Rigel CIA. Seguros de Vida S.A.	2	1
99.003.000-6	CIA. de Seguros de Vida Cámara S.A.	0	2
96.933.770-3	BBVA Seguros de Vida S.A.	0	2
96.656.410-5	Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	1	1
96.579.280-5	CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	2	1
96.812.960-0	Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	2
	<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>9</b>

La prima de seguro que se pagará por los hombres es igual a 1,15% de la renta imponible de los afiliados asegurados, en el caso de las mujeres asciende a 0,95% de la renta imponible de las afiliadas aseguradas.

b.5) Contrato N°5 - Cobertura 1° de julio de 2016 al 30 de junio de 2018

Las Administradoras de Fondos de Pensiones suscribieron el 25 de mayo de 2016, los contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta.

Se suscribieron primas de seguros diferenciadas entre hombres y mujeres, adjudicándose cada aseguradora parcialidades, denominadas fracciones, de la cartera de afiliados según sexo.

Estos contratos tienen cobertura de dos años y las fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

Rut	Compañía de Seguros	Número de Fracciones	
		Mujeres	Hombres
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	1	3
96.687.900-9	Ohio National Seguros de Vida S.A.	0	1
99.301.000-6	Cía. Seguros de Vida Security Previsión S.A.	2	2
96.656.410-5	Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	1	0
96.579.280-5	CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1	0
96.812.960-0	Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	3
	<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>9</b>

La prima de seguro que se pagará por los hombres es igual a 1,41% de la renta imponible de los afiliados asegurados, en el caso de las mujeres asciende a 1.03% de la renta imponible de las afiliadas aseguradas.

b.6) Contrato N°6 - Cobertura 1° de julio de 2018 al 30 de junio de 2020

Las Administradoras de Fondos de Pensiones suscribieron el 29 de mayo de 2018, los contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta.

Se suscribieron primas de seguros diferenciadas entre hombres y mujeres, adjudicándose cada aseguradora parcialidades, denominadas fracciones, de la cartera de afiliados según sexo.

Estos contratos tienen cobertura de dos años y las fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

Rut	Compañía de Seguros	Número de Fracciones	
		Mujeres	Hombres
99.185.000-7	Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	2	3
96.812.960-0	Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	2	3
76.418.751-2	BTG Pactual Chile S.A. Compañía De Seguros de Vida	0	1
96.687.900-9	Ohio National Seguros De Vida S.A.	0	1
76.092.587-K	Rigel Seguros De Vida S.A.	0	1
96.579.280-5	CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1	0
	<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>9</b>

La prima de seguro que se pagará por los hombres es igual a 1,53% de la renta imponible de los afiliados asegurados, en el caso de las mujeres asciende a 1.11% de la renta imponible de las afiliadas aseguradas.

b.7) Contrato N°7 - A partir del 1 de julio 2020, se consideran contratos con una vigencia de cobertura de 2 años, con reajuste de la tasa de prima a cobrar semestral y contratos con vigencia de cobertura de 1 año, con reajuste de tasa de prima trimestral, conforme al siguiente detalle:

Rut	Compañía de Seguros	Vigencia de Cobertura	Reajuste Tasa SIS
96.687.900-9	Ohio National Seguros de Vida S.A.	2 años	Semestral
99.012.000-5	Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	2 años	Semestral
99.003.000-6	Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1 año	Trimestral
96.687.900-9	Ohio National Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
99.012.000-5	Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1 año	Trimestral
76.092.587-K	Rigel Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
96.571.890-7	Compañía de Seguros Confuturo S.A.	1 año	Trimestral
76.034.737-K	Save BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
99.279.000-8	Euroamérica Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
96.579.280-5	CN Life, Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
76.418.751-2	4 Life Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral

Para las Compañías de Seguros cuyo contrato tiene un periodo de vigencia de dos años, se considera una tasa de prima del seguro que se reajusta semestralmente de acuerdo con la siniestralidad efectiva, en las condiciones establecidas en los mismos.

Para las Compañías de Seguros cuyo contrato tiene un periodo de vigencia de un año, se considera una tasa de prima que se reajusta trimestralmente conforme a la siniestralidad efectiva, la que no podrá ser superior al 3,19% de las remuneraciones y rentas imposables. Asimismo, si al término del periodo de su vigencia, los costos de los siniestros son superiores a las primas recaudadas, considerando la tasa máxima señalada, se determina una tasa de prima adicional que se cobra en los 24 meses posteriores a la vigencia del contrato.

Se suscribieron primas de seguros diferenciadas entre hombres y mujeres, adjudicándose cada aseguradora parcialidades, denominadas fracciones, de la cartera de afiliados según sexo.

Rut	Compañía de Seguros	Número de Fracciones	
		Mujeres	Hombre
76.034.737-K	Save BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	1
76.092.587-K	Rigel Seguros de Vida S.A.	1	1
76.418.751-2	4 Life Seguros de Vida S.A.	2	0
96.571.890-7	Compañía de Seguros Confuturo S.A.	0	1
96.579.280-5	CN Life, Compañía de Seguros de Vida S.A.	1	0
96.687.900-9	Ohio National Seguros de Vida S.A.	0	3
99.003.000-6	Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1	2
99.012.000-5	Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	3	3
99.279.000-8	Euroamérica Seguros de Vida S.A.	0	1
Total		8	12

La prima de seguro inicial que se pagará por los hombres y mujeres será igual a 1,99% de la renta imponible de los afiliados asegurados, prima que estará vigente hasta el siguiente reajuste según cada contrato.

b.8) Contrato N°8 - Cobertura 1° de julio de 2021 al 30 de junio de 2022

Las Administradoras de Fondos de Pensiones suscribieron los contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta.

Se suscribieron primas de seguros diferenciadas entre hombres y mujeres, adjudicándose cada aseguradora parcialidades, denominadas fracciones, de la cartera de afiliados según sexo.

Estos contratos tienen cobertura de un año y las fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

Rut	Compañía de Seguros	Número de Fracciones	
		Mujeres	Hombre
76.418.751-2	4 Life Seguros de Vida S.A.	2	3
96.571.890-7	Compañía de Seguros Confuturo S.A.	2	0
96.579.280-5	CN Life, Compañía de Seguros de Vida S.A.	0	3
96.687.900-9	Ohio National Seguros de Vida S.A.	0	3
99.012.000-5	Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1	3
Total		5	12

La prima de seguro inicial que se pagará por los hombres y mujeres será igual a 2,21% de la renta imponible de los afiliados asegurados, prima que estará vigente hasta el siguiente reajuste según cada contrato.

Cabe mencionar que existen 3 fracciones de mujeres vigentes a la fecha correspondiente al Contrato N° 7 producto de la vigencia del contrato a 2 años con esa compañía de seguros. Lo anterior, permite el total de 8 fracciones de mujeres licitadas. El detalle de la compañía es el siguiente:

Rut	Compañía de Seguros	Número de Fracciones	
		Mujeres	Hombre
99.012.000-5	Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	3	0
	<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>0</b>

**c) Pasivos originados en el tratamiento de la cotización adicional**

Obligaciones por Cotizaciones Adicionales:

Cotizaciones adicionales impagas	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Saldo inicial	718.339	661.432
Rezagos del ejercicio	148.080	56.907
<b>Totales</b>	<b>866.419</b>	<b>718.339</b>

Los valores por este concepto ascienden a M\$ 866.419 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 718.339 al 31 de diciembre de 2020. Este monto forma parte del saldo de la clase del pasivo, "Recaudación por Aclarar" (Código 21.11.040.050). Los montos señalados, corresponden íntegramente a cotizaciones adicionales y de salud de afiliados independientes, por las cuales no se han recibido las planillas de respaldo correspondiente.

**d) Cuentas por pagar a compañías de seguros (Código 21.11.040.070 y 22.11.040.020)**

Este ítem, presenta un saldo de M\$ 417.477 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 546.874 al 31 de diciembre de 2020.

Nombre Compañías de Seguros	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Compañía de Seguros Vida Corp S.A.	-	24.993
Compañía de Seguros Vida Security S.A.	74.607	72.664
Compañía de Seguros Vida Euroamérica S.A.	-	745
Seguros de Vida Sura S.A.	300.353	439.824
Aporte Adicional Compañía de Seguros de Vida Licitada	4.768	8.648
Cuentas por pagar diferencias SIS (1)	37.749	-
<b>Totales</b>	<b>417.477</b>	<b>546.874</b>

(1) Corresponde a la obligación que mantiene la Sociedad Administradora para financiar los siniestros con posterioridad a la fecha de la liquidación de contrato con las Compañías de Seguros de Vida.

**e) Activos originados en el sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia**

e.1) Cuentas por cobrar a compañías de seguros. (Código 11.11.050.040)

Este ítem corresponde a los valores por cobrar por pagos de pensiones de invalidez y sobrevivencia y cuotas mortuorias que la Administradora ha efectuado por cuenta de la Compañía de Seguros sin haber recibido el reembolso correspondiente.

El saldo de esta cuenta se compone de la siguiente manera:

Nombre Compañías de Seguros	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
<b>Compañía de Seguros Vida Corp S.A.</b>		
Saldo al cierre del ejercicio anterior	1.733	7.896
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas por la Compañía de Seguros	20.702	26.288
Reembolsos efectuados por la Compañía de Seguros (Menos)	(19.033)	(32.451)
<b>Saldo al cierre del ejercicio de la Compañía de Seguros</b>	<b>3.402</b>	<b>1.733</b>
<b>Compañía de Seguros Vida Security S.A.</b>		
Saldo al cierre del ejercicio anterior	60.244	68.297
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas por la Compañía de Seguros	2.518.678	3.240.565
Reembolsos efectuados por la Compañía de Seguros (Menos)	(2.462.998)	(3.248.618)
<b>Saldo al cierre del ejercicio de la Compañía de Seguros</b>	<b>115.924</b>	<b>60.244</b>
<b>Compañía de Seguros Vida Euroamérica S.A.</b>		
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-	250
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas por la Compañía de Seguros	165.481	227.990
Reembolsos efectuados por la Compañía de Seguros (Menos)	(165.481)	(228.240)
<b>Saldo al cierre del ejercicio de la Compañía de Seguros</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aportes Adicionales Compañía de Seguros Licitadas</b>		
Saldo al cierre del ejercicio anterior	454.658	381.675
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas por la Compañía de Seguros	145.315.593	166.529.010
Reembolsos efectuados por la Compañía de Seguros (Menos)	(143.251.784)	(166.456.027)
<b>Saldo al cierre del ejercicio de la Compañía de Seguros</b>	<b>2.518.467</b>	<b>454.658</b>
<b>Pensiones Transitorias Compañía de Seguros Licitadas</b>		
Saldo al cierre del ejercicio anterior	178.328	39.090
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas por la Compañía de Seguros	6.397.124	8.010.873
Reembolsos efectuados por la Compañía de Seguros (Menos)	(6.476.058)	(7.871.635)
<b>Saldo al cierre del ejercicio de la Compañía de Seguros</b>	<b>99.394</b>	<b>178.328</b>
<b>Totales</b>	<b>2.737.187</b>	<b>694.963</b>

e.2) Total cuentas por cobrar a compañías de seguros

	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Total de cuentas por cobrar de las Compañía de Seguros	2.737.187	694.963
<b>Totales</b>	<b>2.737.187</b>	<b>694.963</b>

e.3) Cuentas por cobrar al Estado (Código 11.11.050.050)

El saldo de esta cuenta, ascendente a M\$ 3.640.745 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 3.190.693 al 31 de diciembre de 2020, corresponde al compromiso del Estado de Chile con la Administradora por las pensiones que ha puesto a disposición de los beneficiarios en aquellos casos calificados por la ley, en que debe operar la garantía estatal y/o corresponda el pago de asignación familiar.



El saldo de esta cuenta se compone de la siguiente manera:

<b>Desglose Cuentas por Cobrar al Estado</b>	<b>30/09/2021</b> <b>M\$</b>	<b>31/12/2020</b> <b>M\$</b>
Saldo al cierre del ejercicio anterior	3.190.693	2.240.418
Pensiones financiadas por la garantía estatal de acuerdo al artículo 73 del D.L. N° 3.500 de 1980	32.931.139	46.518.793
Aporte Previsional Solidario financiado	152.716.504	159.457.433
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	1.195.341	1.754.358
Bono por Hijo	51.122	50.499
Bono Estatales Tesorería General de la República	13.277.587	1.688.966
Bonificación de Salud	18.357.800	21.028.592
Reembolso de garantía estatal (Menos)	(32.931.139)	(46.518.793)
Reembolso de aporte previsional solidario (Menos)	(152.543.262)	(158.889.154)
Reembolsos de asignaciones familiares (Menos)	(1.193.309)	(1.746.442)
Reembolso Bonificación de Salud (Menos)	(17.994.680)	(20.597.828)
Reembolso Bono por Hijo (Menos)	(51.122)	(50.499)
Otros reembolsos: Por déficit asignación familiar -garantía estatal	(13.365.929)	(1.745.650)
<b>Totales</b>	<b>3.640.745</b>	<b>3.190.693</b>

### **13. INVERSIONES EN COLIGADAS (CÓDIGO 12.11.060)**

#### **13.1 Política de inversiones:**

De acuerdo a lo señalado en el párrafo 5 de la IAS 28, se presume influencia significativa cuando el inversor posee el 20% o más del poder de voto en la participada. Dado el porcentaje de propiedad que posee esta Administradora en las empresas más abajo detalladas, la contabilización de la inversión se realiza de acuerdo al método del valor patrimonial.

Según el método del valor patrimonial, la inversión en una coligada se registrará inicialmente al costo y su valor de libros se incrementará o disminuirá para reconocer la porción que corresponde al inversionista en la utilidad o pérdida obtenida por la entidad en que mantiene la inversión, después de la fecha de adquisición. El inversionista reconocerá, en su utilidad o pérdida, la participación que le corresponda en dicha utilidad o pérdida. Las distribuciones recibidas de la coligada reducirán el valor de libros de la inversión. Podría ser necesaria la realización de ajustes al valor de libros para reconocer los cambios en la participación proporcional en la entidad en que se invierte, como consecuencia de cambios en otros resultados integrales de la entidad en que se invierte. Tales cambios incluyen aquellos provenientes de la revalorización de los activos fijos y por las diferencias de cambio resultantes de la traducción de estados financieros a otras monedas.

El resultado neto obtenido en cada ejercicio por estas sociedades se refleja en el estado de resultados integrales como "Participación en ganancias (pérdidas) de coligadas contabilizadas por el método de la participación".

Todas las sociedades informadas han preparado sus estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, Normas Contables específicas que sean aplicables, o han sido ajustados para uniformar con los requerimientos contables del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de la Superintendencia de Pensiones.

### 13.2 Información financiera resumida de coligadas, totalizada.

Al 30 de septiembre de 2021

	Inversiones DCV S.A.	Servicios de Administración Previsional S.A.	Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.	Total Coligadas
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>ACTIVOS</b>				
Corrientes de coligadas	7.711	15.464.290	13.172.863	28.644.864
No Corrientes de coligada	6.185.032	13.204.317	5.329.494	24.718.843
<b>Total activos de coligadas</b>	<b>6.192.743</b>	<b>28.668.607</b>	<b>18.502.357</b>	<b>53.363.707</b>
<b>PASIVOS</b>				
Corrientes de coligadas	5.270	9.650.611	7.714.852	17.370.733
No Corrientes de coligadas	6.187.473	19.017.996	10.787.505	35.992.974
<b>Total pasivos de coligadas</b>	<b>6.192.743</b>	<b>28.668.607</b>	<b>18.502.357</b>	<b>53.363.707</b>
Suma de ingresos ordinarios de coligadas	794.495	22.345.503	27.473.847	50.613.845
Suma de los gastos ordinarios de coligadas	(5.023)	(12.966.108)	(25.592.244)	(38.563.375)
<b>Suma de la ganancia (pérdida) neta de coligadas</b>	<b>789.472</b>	<b>9.379.395</b>	<b>1.881.603</b>	<b>12.050.470</b>

Al 31 de diciembre de 2020

	Inversiones DCV S.A.	Servicios de Administración Previsional S.A.	Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.	Total Coligadas
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>ACTIVOS</b>				
Corrientes de coligadas	630.513	15.728.414	16.735.112	33.094.039
No Corrientes de coligada	5.461.644	8.118.156	8.473.856	22.053.656
<b>Total activos de coligadas</b>	<b>6.092.157</b>	<b>23.846.570</b>	<b>25.208.968</b>	<b>55.147.695</b>
<b>PASIVOS</b>				
Corrientes de coligadas	595.694	14.183.797	9.051.768	23.831.259
No Corrientes de coligadas	5.496.463	9.662.773	16.157.200	31.316.436
<b>Total pasivos de coligadas</b>	<b>6.092.157</b>	<b>23.846.570</b>	<b>25.208.968</b>	<b>55.147.695</b>
Suma de ingresos ordinarios de coligadas	1.060.141	27.639.864	40.113.074	68.813.079
Suma de los gastos ordinarios de coligadas	(7.497)	(16.307.278)	(40.153.286)	(56.468.061)
<b>Suma de la ganancia (pérdida) neta de coligadas</b>	<b>1.052.644</b>	<b>11.332.586</b>	<b>(40.212)</b>	<b>12.345.018</b>

### 13.3 Detalle de inversiones en coligadas:

Rut	Sociedad	País de origen	Actividad Principal de la Asociada	Moneda Control de Inversión	Costo de Inversión	
					30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.	Chile	Declaración y pago de cotizaciones previsionales por Internet	Pesos Chilenos	4.282.801	3.283.729
96.654.350-7	Inversiones DCV S.A.	Chile	Administración depósitos de valores	Pesos Chilenos	1.438.589	1.413.903
76.237.243-6	Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.	Chile	Administradora de Fondos de Cesantía	Pesos Chilenos	1.879.443	3.264.977
<b>Total</b>					<b>7.600.833</b>	<b>7.962.609</b>

Servicios de Administración Previsional S.A.	30/09/2021	31/12/2020
Nº de Acciones	168.806	168.806
Porcentaje de participación en coligada significativa	22,64%	22,64%
Porcentaje de poder de voto en coligada significativa cuando difiere del porcentaje de propiedad		

Inversiones DCV S.A.	30/09/2021	31/12/2020
Nº de Acciones	2.291	2.291
Porcentaje de participación en coligada significativa	23,25%	23,25%
Porcentaje de poder de voto en coligada significativa cuando difiere del porcentaje de propiedad		

Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.	30/09/2021	31/12/2020
Nº de Acciones	167.580	167.580
Porcentaje de participación en coligada significativa	29,40%	29,40%
Porcentaje de poder de voto en coligada significativa cuando difiere del porcentaje de propiedad		

#### - Servicios de Administración Previsional S.A.

Accionista	Porcentaje de participación
A.F.P. Provida S.A.	37,87%
A.F.P. Habitat S.A.	23,14%
A.F.P. Capital S.A.	22,64%
A.F.P. Cuprum S.A.	12,42%
A.F.P. Planvital S.A.	3,93%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

#### - Inversiones DCV S.A.

Accionista	Porcentaje de participación
A.F.P. Capital S.A.	23,25%
A.F.P. Provida S.A.	23,14%
A.F.P. Hábitat S.A.	16,41%
A.F.P. Planvital S.A.	13,07%
Seguros de Vida Sura S.A.	11,57%
A.F.P. Cuprum S.A.	8,50%
Nova Scotia Inversiones Limitada	3,38%
Inversiones SH Seis Limitada	0,22%
Inversiones del Pacífico S.A.	0,08%
Inversiones Corinto SPA	0,05%
Inversiones Caburga Limitada	0,32%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

- **Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.**

Accionista	Porcentaje de participación
A.F.P. Provida S.A.	48,60%
A.F.P. Capital S.A.	29,40%
A.F.P. Cuprum S.A.	16,70%
A.F.P. Planvital S.A.	5,30%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

### 13.4 Movimientos en inversiones en coligadas

Conciliación de las variaciones producidas entre el valor de libros al principio y al final del período:

Al 30 de septiembre de 2021

	Inversiones DCV S.A.	Servicios de Administración Previsional S.A.	Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.	Total Coligadas
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación</b>	<b>1.413.903</b>	<b>3.283.729</b>	<b>3.264.977</b>	<b>7.962.609</b>
Participación en ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas.	183.552	2.123.495	553.191	2.860.238
Dividendos recibidos, inversiones en coligadas.	(156.008)	(1.124.417)	(1.864.947)	(3.145.372)
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas.	-	-	-	-
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas.	(2.858)	(6)	(73.778)	(76.642)
<b>Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación</b>	<b>1.438.589</b>	<b>4.282.801</b>	<b>1.879.443</b>	<b>7.600.833</b>
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	N/A	N/A	N/A	

Al 31 de diciembre de 2020

	Inversiones DCV S.A.	Servicios de Administración Previsional S.A.	Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A.	Total Coligadas
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación</b>	<b>1.185.663</b>	<b>3.129.691</b>	<b>3.321.266</b>	<b>7.636.620</b>
Participación en ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas.	244.740	2.565.697	(11.822)	2.798.615
Dividendos recibidos, inversiones en coligadas.	-	(2.411.659)	-	(2.411.659)
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas.	-	-	-	-
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas.	(16.500)	-	(44.467)	(60.967)
<b>Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación</b>	<b>1.413.903</b>	<b>3.283.729</b>	<b>3.264.977</b>	<b>7.962.609</b>
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	N/A	N/A	N/A	

## 14. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

### a. Políticas contables

#### a.1 Política de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

##### - Política de deudores comerciales.

La Administradora financia con recursos propios todas aquellas situaciones establecidas en el D.L. 3.500, en la normativa emitida por la Superintendencia de Pensiones y aquellas con el propósito de brindar un mejor servicio a sus clientes, tales como: aportes adicionales, compras de cheques protestados, financiamientos de retiros, financiamientos de pensiones, etc.

La recuperación de estos financiamientos se efectúa de acuerdo a los mecanismos establecidos en la normativa vigente y a procedimientos internos para todas aquellas operaciones que no tengan relación con los Fondos de Pensiones y Compañías de Seguros.

Todas estas recuperaciones son efectuadas a su valor histórico, excepto aquellos financiamientos que son efectuados en unidades de fomento.

Al 30 de septiembre de 2021 la administradora no mantiene instrumentos de cobertura.

##### - Política de deudas incobrables o de dudoso cobro.

La Administradora tiene contemplado constituir provisiones de incobrabilidad respecto de aquellos aportes efectuados y que habiendo transcurrido un año, no ha sido posible obtener su recupero; sin perjuicio de continuar efectuando las gestiones de cobranza pertinentes, las que incluyen la vía judicial. A la fecha de presentación de estos estados financieros el monto provisionado al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, asciende a M\$ 223.211 y M\$ 156.510 respectivamente y cuyo detalle se indica a continuación:

Concepto	Código Fecu	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Provisión Incobrabilidad Compañías de Seguros	11.11.050	223.211	156.510
<b>Total</b>		<b>223.211</b>	<b>156.510</b>

Respecto de las inversiones que son realizadas con los saldos disponibles por ajustes al término de la vigencia de los contratos y por las reservas traspasadas desde las respectivas Compañías de Seguros de Vida, se presenta el siguiente cuadro informativo:

Conceptos	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Saldo Inicial	-	-
Venta o rescate de instrumentos	-	-
Compra de Instrumentos	-	-
Rentabilidad o eventos de capital generados por los instrumentos mantenidos en cartera a la fecha de los estados financieros	-	-
<b>Saldo Final (1)</b>	-	-

- (1) El desglose de los instrumentos que conforman el saldo final de estas inversiones se encuentran detallados en la Nota Explicativa N° 38 AJUSTES AL TÉRMINO DE VIGENCIA Y LIQUIDACIÓN DE CONTRATOS DE SEGUROS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA, de los estados financieros de la Administradora. Al cierre de los presentes estados financieros el saldo de M\$ 37.749 al 30 de septiembre de 2021 mantenido en bancos no ha sido invertido a esa fecha de corte.

## a.2 Política de efectivo y equivalentes al efectivo

### - Definición de efectivo y equivalentes al efectivo.

El efectivo y equivalentes al efectivo reconocido en los estados financieros comprenden el efectivo en caja y cuentas corrientes bancarias, valores negociables y otras inversiones de gran liquidez, sin pérdida de valor, con vencimiento original de tres meses o menos, todo lo cual se detalla en nota N° 4 de los presentes estados financieros.

### - Política de descubierto (o sobregiro) bancario.

Con el propósito de cubrir eventuales descalces entre egresos e ingresos la Administradora tiene contratadas líneas de créditos con algunas instituciones bancarias, las cuales en caso de ser utilizadas son cubiertas al día siguiente de su utilización, todo lo cual se detalla en nota N° 4 de los presentes estados financieros.

## a.3. Política de instrumentos de patrimonio neto

### - Política de dividendos.

La política de dividendos aprobada por el Directorio de esta Administradora tiene contemplado repartir anualmente al menos el 30% de sus ganancias en cumplimiento a la Ley de Sociedades Anónimas de Chile, que en su artículo N°79, establece: “salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiera acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores”

En cuanto al reparto de dividendos provisorios, el Directorio podrá repartir hasta dos dividendos provisorios con cargo a la utilidad disponible de cada ejercicio, siempre ligados al flujo de caja disponible de la Administradora, los que serán ratificados por la Junta General Ordinaria de Accionistas que se celebra en el mes de abril del año siguiente, siempre que no se realice una Junta Extraordinaria de Accionistas para tales efectos.

Para más información revisar Nota 21.4

## a.4. Política de instrumentos financieros

### - Política de activos financieros.

#### Política de activos financieros designados al valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable incluyen instrumentos de renta fija (bonos de empresas, letras hipotecarias, pagarés reajustables del Banco Central, bonos bancarios, depósitos a plazo y otros). Estos activos se registran al valor razonable, reconociéndose los cambios de valor en la cuenta de resultados, y se mantienen para contar con liquidez y rentabilizarla. La valorización de las letras hipotecarias se obtiene de multiplicar el monto de las cuotas invertidas, por el valor indicado en la cinta de precios de la Superintendencia de Pensiones.

## b. Informaciones a revelar sobre instrumentos financieros

### b.1 Total activos financieros

	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados.	-	-
(*) Total inversiones mantenidas hasta el vencimiento. (Código 12.11.030)	608	1.605
(**) Total préstamos y cuentas por cobrar.	8.040.608	7.858.108
<b>Total activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>8.041.216</b>	<b>7.859.713</b>

(\*) Los valores indicados en este concepto corresponden a letras hipotecarias.

(\*\*) Se incluyen dentro de los Activos Financieros, los Préstamos y cuentas por cobrar que, en términos generales, corresponden a financiamientos efectuados por la Administradora exigidos por el D.L. 3.500 o por alguna norma o disposición de la Superintendencia de Pensiones y también en aquellos que adicionalmente efectúa la Administradora, para propiciar una mejor atención a sus afiliados y/o pensionados.

## b.2 Total pasivos financieros

	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Total pasivos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados.	-	-
Total pasivos financieros mantenidos para negociar.	-	-
(*) Total pasivos financieros medidos al costo amortizado.	11.317.226	13.967.148
<b>Total pasivos financieros.</b>	<b>11.317.226</b>	<b>13.967.148</b>

(\*) Según lo señala IAS 32, se incluyen dentro de los Pasivos Financieros, los pasivos financieros medidos al costo amortizado, que cumplen con los requisitos establecidos en las letras a) y b) del párrafo 11 de la citada IAS 32, y que en términos generales corresponden a cuentas por pagar, según se detalla en nota 30 de los presentes estados financieros.

## b.3 Informaciones a revelar sobre riesgos que surgen de los instrumentos financieros

### b.3.1 Tipo de riesgo que surja de los instrumentos financieros.

La gestión de los distintos tipos de riesgos asociados a los instrumentos financieros (mercado, crédito, liquidez, operacional) es parte de la labor de esta Administradora, siempre velando por dar cabal cumplimiento a las políticas aprobadas por ésta. A continuación se describen los distintos riesgos existentes:

#### ➤ Riesgo de Mercado:

El riesgo de mercado es la pérdida potencial por movimientos adversos en los factores que inciden en la valorización de las inversiones tales como:

- Riesgo de variación de precio: Riesgo de variaciones en el valor de mercado de determinados activos como consecuencia de modificaciones en su precio.
- Riesgo de tasa de interés: Riesgo de pérdida de valor de los activos financieros ante variaciones a las tasas de interés del mercado.
- Riesgo tipo de cambio: Riesgo de pérdida en la valorización de los flujos de efectivo o valor justo de un instrumento financiero a raíz de la fluctuación del tipo de cambio.

Es importante mencionar que, con el fin de garantizar la rentabilidad mínima exigida, el principal activo de la Administradora es el Encaje, obligación legal equivalente al 1% de las cuotas de los Fondos de Pensiones administrados, fondos que están respaldados por inversiones normadas por el artículo 45 del D.L N°3.500. De acuerdo a lo anteriormente indicado, el principal riesgo de mercado que enfrenta la Administradora tiene relación con los instrumentos en los cuales están invertidos los Fondos de Pensiones, estos riesgos corresponden a tasa de interés (local, extranjera), tipo de cambio y variación de precio, es decir, los riesgos descritos previamente.

Con el fin de mitigar este tipo de riesgo, la Administradora lleva a cabo diversos procesos y controles de manera diaria tales como:

- Beta de los Fondos: Con esta métrica se busca monitorear el nivel de sensibilidad de las carteras de cada uno de los Fondos respecto de la cartera estimada para el sistema de Fondos de Pensiones.
- Value Risk Paramétrico: Con este indicador se busca determinar el monto (o porcentaje del tamaño del fondo) máximo de pérdida en un mes, dado un determinado nivel de confianza (95% en el caso de los Fondos de Pensiones administrados por AFP Capital S.A.)

- **Tracking Error:** Métrica que tiene por objetivo monitorear la desviación en cuanto al sistema que poseen las inversiones de los Fondos de Pensiones administrados por AFP Capital S.A., desviación que puede ser explicada tanto por los retornos o por la posición en cierto instrumento financiero.

➤ **Riesgo de Liquidez:**

Este tipo de riesgo se mide como la posibilidad que la Administradora no cumpla sus compromisos u obligaciones adquiridas, como son sus necesidades de capital de trabajo, aumento del Encaje o inversiones en activo fijo a una fecha determinada.

La exposición al riesgo de liquidez se incrementa en periodos excepcionales de alta cesantía y/o fuga de clientes (cambio de clientes a otra Administradora), traduciéndose en una menor cotización previsional, implicando así una disminución en los ingresos operacionales de la Administradora.

Con el fin de mitigar este tipo de riesgo, la Administradora cuenta con una Política de Liquidez, la cual establece estándares que permiten un adecuado control y manejo de la liquidez, de modo tal de contribuir directamente a la solución de un eventual problema de liquidez, mediante el establecimiento de lineamientos que faciliten la toma de decisiones de manejo de capital de trabajo, financiamiento de nuevas iniciativas y pago de dividendos de sus accionistas. Los reportes asociados a esta Política, junto con su periodicidad son los siguientes:

- **Flujo Proyectado de Caja:** Generado por el área de Tesorería con periodicidad anual.
- **Flujo de Caja:** Generado por el área de Tesorería con periodicidad mensual.
- **Control de Riesgo de Liquidez:** Generado por el área de Riesgo con periodicidad mensual.
- **Reporte de Liquidez:** Generado por el área de Finanzas y Operaciones Financieras con periodicidad mensual.
- **Estado de Flujo de Efectivo:** Generado por el área de Contabilidad de manera trimestral.

Es importante destacar que en la actualidad el riesgo de liquidez es muy bajo debido a que se mantiene un alto monto invertido en fondos mutuos de fácil liquidación, y además se dispone de líneas de crédito suficientes para enfrentar fuertes desembolsos inesperados.

Sin perjuicio de lo anteriormente señalado, dentro del riesgo de liquidez existe el riesgo de no cumplir con la rentabilidad mínima exigida en el artículo 37 del D.L N°3.500, situación en la cual la Administradora debe aportar el dinero correspondiente a la diferencia de la rentabilidad generada y la mínima establecida en el Fondo de Pensión correspondiente. Para controlar este riesgo, AFP Capital S.A. cuenta con un monitoreo de Rentabilidad Mínima el cual es revisado de manera diaria con el fin de anticipar la materialización de este riesgo, evitando su ocurrencia, o en el peor de los casos contar con los flujos suficientes para hacer frente a esta situación.

➤ **Riesgo de Crédito:**

El riesgo de crédito es la posibilidad de que una contraparte no cumpla con sus obligaciones contractuales, generando así una potencial pérdida para la Administradora.

Este tipo de riesgo se concentra principalmente en:

- Cuentas por Cobrar a Compañías de Seguros, las cuales administran el Seguro de invalidez y sobrevivencia.
- Cuentas por cobrar al Estado de Chile, correspondientes a aportes solidarios, reembolsos de asignaciones familiares y/o Garantía Estatal que se liquida mensualmente.
- Cuentas por Cobrar a los Fondos de Pensiones, provenientes de comisiones o pagos efectuados por la Administradora con cargo a los Fondos con liquidación diaria.



A continuación se presenta la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del balance:

	<b>Máxima Exposición 30/09/2021 M\$</b>	<b>Máxima Exposición 31/12/2020 M\$</b>
Cuenta por cobrar a los Fondos de Pensiones	871.973	3.503.203
Cuentas por cobrar a compañías de seguros	2.737.187	694.963
Cuentas por cobrar al Estado	3.640.745	3.190.693
Cuentas por cobrar al personal	332.668	404.505
(*) Otras cuentas por cobrar	230.679	258.641
<b>Totales</b>	<b>7.813.252</b>	<b>8.052.005</b>

(\*) Corresponden a pagos de proveedores anticipados, explicados principalmente por pagos PAC (Servicios de luz, agua, etc.), entre otros y cuya documentación de respaldo no ha sido recibida a la fecha de cierre.

➤ **Riesgo Operacional:**

Este tipo de riesgo representa la pérdida potencial por fallas o deficiencias en la estructura organizacional diseñada para la generación, aprobación y control de las operaciones, así como fallas en los sistemas de información, en los procedimientos de control interno o por errores en el procesamiento de las operaciones, que pudieran generar pérdidas económicas producto de fraudes, pérdida de información y sanciones pecuniarias por parte de la autoridad normativa.

Con el fin de mitigar el riesgo operacional, la Administradora cuenta con los siguientes mecanismos de control:

- Procesos de Selección Recursos Humanos: AFP Capital S.A. ha definido dentro de sus objetivos estratégicos la cultura de control interno como pilar fundamental, la cual considera como aspectos fundamentales un proceso de selección exhaustivo, el cual busca competencias y condiciones éticas que la Administradora ha definido y que aseguran la calidad de las personas que ingresan a la compañía.
- Capacitaciones a los Líderes: Las cuales tienen como fin desarrollar en el personal una cultura de control interno como competencia.
- Sólido Gobierno Corporativo: AFP Capital S.A. cuenta con un modelo de Gobierno Corporativo, el cual cuenta con diversas instancias, incluyendo comités, los cuales tienen como fin realizar una gestión integral de los riesgos, entre ellos el riesgo operacional.
- Procedimientos: AFP Capital S.A. ha desarrollado procedimientos y manuales de operación para enfrentar con éxito el desarrollo de todas las actividades que se requieren para controlar y registrar eficientemente los diversos procesos dentro de la Administradora. Estos procedimientos y manuales se encuentran diseñados bajo una metodología señalada en el Manual de Riesgos de la Administradora, a través del cual se define el modelo de riesgos y el marco a través del cual AFP Capital S.A. administra el riesgo y el control interno.
- Sistemas de Información y Control: La Administradora cuenta con procedimientos de seguridad de la información que se basan en estándares internacionales, lo que permite asegurar de manera razonable que la información está resguardada en todo momento (integridad y confiabilidad).

## 15. ARRENDAMIENTOS

### 15.1 Arrendamientos financieros (Códigos 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no cuenta con contratos de leasing financiero vigentes.

## 15.2 Arrendamientos IFRS 16

La Sociedad ha realizado un levantamiento de los contratos de arriendo susceptibles de ser considerados bajo la norma IFRS 16, los bienes que la sociedad tiene en arriendo corresponden a:

- Arrendamientos inmuebles sucursales
- Arrendamiento inmueble casa matriz
- Arrendamiento impresoras y scanner
- Arrendamiento bienes muebles y habilitación

En la determinación del impacto de la norma, se definieron los siguientes aspectos para la cuantificación del efecto del impacto de IFRS 16 en los arrendamientos mantenidos por la entidad.

**Plazo de Arrendamiento:** La Sociedad ha estimado el plazo en que podría finalizar cada contrato. Para aquellos casos con renovación automática se consideró como plazo de arrendamiento los meses restantes para terminar el contrato, adicionando un período igual al primer período del contrato.

**Proyección de los Flujos de Caja:** Los flujos de caja están determinados en función del plazo de arrendamiento y el canon mensual referente al componente del activo de arrendamiento por la moneda proyectada (UF).

**Tasa de Descuento Utilizada:** El valor presente de los contratos es la sumatoria de los flujos que pagamos mensualmente por arriendo descontados por la tasa de descuento asignada a cada contrato basada en la tasa incremental por préstamos de la Sociedad.

Estas tasas de descuentos fueron determinadas con la información obtenida del Banco de Chile, Banco Santander y Banco de Crédito e Inversión (BCI), clasificando dichas tasas de acuerdo con la prestación de contratos. En el caso de los contratos de bienes, se cotizaron las tasas de créditos de consumos y en el caso de los contratos de arrendamientos de inmuebles se cotizaron las tasas de créditos hipotecarios.

- a) El total de pagos futuros mínimos del arrendamiento, derivados de contratos de arrendamiento operativo no revocables, para cada uno de los siguientes plazos:

		Hasta de un año			Entre uno y cinco años			Valor al 30/09/2021		
Tipo Contrato	Cantidad	UF	USD	M\$	UF	USD	M\$	UF	USD	M\$
Impresoras y scanner	3	-	20.035,30	15.423	-	461.950,43	337.083	-	481.985,73	352.506
Oficinas y Sucursales	43	22.714,84	-	644.483	129.130,82	-	3.062.261	151.845,66	-	3.706.744
<b>Total</b>	<b>46</b>	<b>22.714,84</b>	<b>20.035,30</b>	<b>659.906</b>	<b>129.130,82</b>	<b>461.950,43</b>	<b>3.399.344</b>	<b>151.845,66</b>	<b>481.985,73</b>	<b>4.059.250</b>

		Hasta de un año			Entre uno y cinco años			Valor al 31/12/2020		
Tipo Contrato	Cantidad	UF	USD	M\$	UF	USD	M\$	UF	USD	M\$
Impresoras y scanner	4	-	22.015,01	16.157	13.740,22	-	375.915	13.740,22	22.015,01	392.072
Oficinas y Sucursales	43	22.089,09	-	600.805	170.086,94	-	3.932.467	192.176,03	-	4.533.272
<b>Total</b>	<b>47</b>	<b>22.089,09</b>	<b>22.015,01</b>	<b>616.962</b>	<b>183.827,16</b>	<b>-</b>	<b>4.308.382</b>	<b>205.916,25</b>	<b>22.015,01</b>	<b>4.925.344</b>

El valor final de los arrendamientos operativos se presentan en los códigos 21.11.010.060 y 22.11.010.060 de los presentes estados financieros y se muestran en forma conjunta con los arrendamientos financieros.

La renta mensual de arrendamiento se registra en resultados operacionales del ejercicio.

- b) El monto total de los pagos futuros mínimos por subarriendos, derivados de contratos de arrendamiento operativo no revocables.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Administradora no ha efectuado subarriendos operativos.

c) Las cuotas de arrendamientos operativos más IVA reconocidos como gastos en el estado de resultados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020 ascienden a M\$ 1.116.867 y M\$ 1.050.667, respectivamente.

d) Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento:

i) No se han pactado cuotas de carácter contingente.

ii) La Administradora mantiene inmuebles en régimen de arrendamiento operativo. Los contratos en general tienen una duración que fluctúa entre 1 a 5 años, cuyo plazo se prorrogará automáticamente, si ninguna de las partes comunica a la otra su intención de ponerle término. No obstante, la Arrendataria podrá poner término anticipado al presente contrato de arrendamiento, en cualquier momento, sin expresión de causa ni derecho a indemnización alguna para el Arrendador, informando mediante carta certificada enviada al domicilio.

Adicionalmente, la Administradora mantiene equipos (scanner e impresoras) en régimen de arrendamiento operativo. Los contratos tienen una duración de 4 años, cuyo plazo se prorrogará automáticamente, si ninguna de las partes comunica a la otra su intención de ponerle término. No obstante, el cliente podrá poner término anticipado al contrato en cualquier momento sin causa alguna, dando aviso por escrito al proveedor a través de carta certificada enviada a su domicilio. En caso de existir incumplimiento de parte del proveedor a cualquiera de las cláusulas del contrato o anexo, el cliente lo dará por terminado de manera inmediata, sin necesidad de formalidad alguna.

iii) El arrendamiento operativo no puede ser rescindido por la Sociedad según lo indicado en el punto anterior.

## 16. PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS (CÓDIGO 12.11.090)

Los activos de propiedad, planta y equipo se encuentran valorizados a costo de adquisición menos la depreciación acumulada y menos las posibles pérdidas por deterioro de su valor. Los terrenos no son objeto de depreciación.

### 16.1 Políticas contables para propiedades, plantas y equipos

Corresponden básicamente a bienes raíces, terrenos, equipos, muebles y otros activos fijos. Estos bienes están expresados a su costo histórico que incluye gastos directamente asignables a su adquisición, menos la depreciación acumulada.

La depreciación es calculada utilizando el método lineal, según el detalle del punto 16.2.

Estos bienes están afectos a test de deterioro en caso de existencia de indicadores, de forma que cuando su valor de libros es superior a su valor recuperable, se efectúa el ajuste para dejarlo expresado a este último valor.

Cuando se produce una venta de activo fijo, se compara el valor de venta con el valor registrado en libros, registrándose esa diferencia en el estado de resultados.

### 16.2 Vidas útiles estimadas o tasas de depreciación para propiedades, planta y equipo

<b>Tipo de Bien</b>	<b>Vida útil años</b>
Edificios	50
Plantas y equipos	07
Equipamiento de tecnologías de la información	03
Instalaciones fijas y accesorios	10
Vehículos de motor	07
Otras propiedades, planta y equipo	03

### **Composición**

El detalle del activo fijo mantenido por la administradora es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2021

<b>Concepto</b>	<b>Activo Bruto</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>Activo Neto</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Terrenos	208.058	-	208.058
Edificios (*)	12.222.134	6.160.185	6.061.949
Planta y equipos	1.222.667	745.278	477.389
Equipamiento de tecnologías de la información (*)	4.942.124	3.312.704	1.629.420
Instalaciones fijas y accesorios	2.061.119	1.570.439	490.680
Otras propiedades, planta y equipo	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>20.656.102</b>	<b>11.788.606</b>	<b>8.867.496</b>

(\*) Parte del valor informado en este concepto corresponde a los contratos de arrendamiento según IFRS 16 informado en nota N° 15.2

Al 31 de diciembre de 2020

<b>Concepto</b>	<b>Activo Bruto</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>Activo Neto</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Terrenos	208.058	-	208.058
Edificios (*)	12.065.248	5.102.856	6.962.392
Planta y equipos	1.075.881	617.272	458.609
Equipamiento de tecnologías de la información (*)	4.757.641	2.747.465	2.010.176
Instalaciones fijas y accesorios	2.039.774	1.413.776	625.998
Otras propiedades, planta y equipo	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>20.146.602</b>	<b>9.881.369</b>	<b>10.265.233</b>

(\*) Parte del valor informado en este concepto corresponde a los contratos de arrendamiento según IFRS 16 informado en nota N° 15.2

**16.3 Conciliación de Cambios en Propiedades, plantas y equipos por Clases.  
Movimiento en propiedades, planta y equipo.  
Conciliación de Cambios en Propiedades, plantas y equipos por Clases del Ejercicio Actual.**

		Construcción en curso	Terrenos	Edificios, netos	Planta y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Vehículos de motor, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipo, neto	Propiedades, planta y equipo, neto	
<b>Saldo Inicial al 01 de enero 2021</b>		-	208.058	6.962.392	458.609	2.010.176	625.998	-	-	-	10.265.233	
Cambios	Adiciones	-	-	1.002.369	146.787	281.399	21.345	-	-	-	1.451.900	
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Transferencia a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Gastos por depreciación	-	-	(1.902.812)	(128.007)	(662.155)	(156.663)	-	-	-	(2.849.637)	
	Incrementos (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto (1)	Incrementos (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Pérdidas por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		<b>Total (1)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Otros incrementos (disminución)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Total Cambios</b>	-	-	(900.443)	18.780	(380.756)	(135.318)	-	-	-	(1.397.737)	
<b>Saldo Final al 30 de septiembre de 2021</b>		-	208.058	6.061.949	477.389	1.629.420	490.680	-	-	-	8.867.496	

**Conciliación de Cambios en Propiedades, plantas y equipos por Clases del Ejercicio Anterior.**

	Construcción en curso	Terrenos	Edificios, netos	Planta y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto (*)	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Vehículos de motor, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipo, neto	Propiedades, planta y equipo, neto	
<b>Saldo Inicial al 01 de enero 2020</b>	-	<b>208.058</b>	<b>8.173.269</b>	<b>407.735</b>	<b>1.020.074</b>	<b>839.428</b>	-	-	-	<b>10.648.564</b>	
Cambios	Adiciones	-	1.172.307	189.631	1.879.777	1.397	-	-	-	3.243.112	
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Transferencia a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Gastos por depreciación	-	-	(2.383.184)	(138.757)	(889.675)	(214.827)	-	-	-	(3.626.443)
	Incrementos (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto (1)	Incrementos (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Pérdidas por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		<b>Total (1)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otros incrementos (disminución)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Cambios</b>	-	-	<b>(1.210.877)</b>	<b>50.874</b>	<b>990.102</b>	<b>(213.430)</b>	-	-	-	<b>(383.331)</b>	
<b>Saldo Final al 31 de diciembre 2020</b>	-	<b>208.058</b>	<b>6.962.392</b>	<b>458.609</b>	<b>2.010.176</b>	<b>625.998</b>	-	-	-	<b>10.265.233</b>	

(\*) Las adiciones para este ítem corresponden a: Notebook y Equipos de Escritorio por M\$ 956.585, Servidores por M\$ 147.682, Tótem y Lector Biométrico por M\$ 165.298, Monitores y Cámara Video M\$ 69.591 y Contratos IFRS 16 por Arriendos de Impresoras por M\$ 540.621.

## 17. ACTIVOS INTANGIBLES NETO (CÓDIGO 12.11.080)

### 17.1 Políticas de activos intangibles

- a) Plusvalía Adquirida: Representa el mayor valor pagado sobre el valor razonable de la participación de los activos netos identificables de la empresa adquirida en la fecha de la transacción. La plusvalía adquirida tiene vida útil indefinida y está sujeta a pruebas anuales de deterioro. Su valor actual asciende a M\$186.397.907.

Al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, esta Administradora efectuó una revisión de la valorización de los Intangibles para determinar si se había producido un deterioro en la cuantificación de ellos. El resultado de dicha revisión no arrojó pérdida de valor respecto de las cifras registradas a esa misma fecha.

- b) Intangibles: Corresponden a los desembolsos efectuados por concepto de compras de licencias y software y proyectos informáticos terminados, cuya vida útil está asignada en 1 año como mínimo y en 3 años como máximo. Los montos al cierre de los presentes estados financieros ascienden a M\$1.857.146 al 30 de septiembre de 2021 y M\$1.900.619 al 31 de diciembre de 2020.

### 17.2 Información a revelar sobre Activos Intangibles

Los activos intangibles identificables reflejados en la Clase de Activo Código 12.11.080.040 se componen como sigue:

#### Saldos al 30 de septiembre de 2021

Movimientos en Activos Intangibles Identificables	Costos de desarrollo, neto	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	Programas informáticos, neto (*)	Otros activos intangibles identificables, neto	Activos intangibles identificables, neto
Saldo Inicial	-	-	1.900.619	-	1.900.619
Cambios:					
Adiciones	-	-	848.708	-	848.708
Amortización	-	-	(892.181)	-	(892.181)
Saldo Final	-	-	1.857.146	-	1.857.146

(\*) Los programas informáticos corresponden a implementación y desarrollo de sistemas tendientes a mejorar los diferentes servicios entregados o realizados por la Administradora. Entre los programas tenemos el mejoramiento de WEB, Sistemas de Inversiones, Cálculo de Remuneraciones, Firma Electrónica, entre otros.

#### Saldos al 31 de diciembre de 2020

Movimientos en Activos Intangibles Identificables	Costos de desarrollo, neto	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	Programas informáticos, neto (*)	Otros activos intangibles identificables, neto	Activos intangibles identificables, neto
Saldo Inicial	-	-	1.144.632	-	1.144.632
Cambios:					
Adiciones	-	-	1.919.249	-	1.919.249
Amortización	-	-	(1.163.262)	-	(1.163.262)
Saldo Final	-	-	1.900.619	-	1.900.619

(\*) Los programas informáticos corresponden a implementación y desarrollo de sistemas tendientes a mejorar los diferentes servicios entregados o realizados por la Administradora. Entre los programas tenemos el mejoramiento de WEB, Sistemas de Inversiones, Cálculo de Remuneraciones, Firma Electrónica, entre otros. Respecto de la variación entre 2020 y 2019 ascendente M\$755.987, esta se explica principalmente por el

Proyectos Aladdin (Sistema de apoyo del área de inversiones, para el análisis y toma de decisiones de compra y venta de instrumentos financieros), cuya activación se realizó en el año 2020 y su valor neto a diciembre asciende M\$ 848.467.

### 17.3 Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

#### a) Activos Intangibles con vida indefinida (Plusvalía Adquirida)

El saldo de esta cuenta corresponde al mayor valor en la adquisición del 100% de las acciones de A.F.P. Bansander S.A. materializada el 1 de abril de 2008. Este valor no se amortiza y está sujeto a test de deterioro de acuerdo a la NIC 36. Respecto a la prueba de deterioro de la Plusvalía, esta consiste en comparar el valor económico de la Cartera Fusionada versus el Patrimonio actual de la compañía. Si el valor de la cartera es mayor al patrimonio no existe deterioro.

RUT	Sociedad	Plusvalía Adquirida
98.000.600-K	A.F.P. Bansander S.A.	186.397.907
<b>Total</b>		<b>186.397.907</b>

#### b) Activos Intangibles con vida definida (Intangibles)

Al 30 de septiembre de 2021, la Administradora no cuenta con esta clase de activos.

#### c) Información a revelar sobre Plusvalía adquirida

	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
<b>Saldo inicial neto (a-b)</b>	<b>186.397.907</b>	<b>186.397.907</b>
Plusvalía adquirida, bruto, Saldo Inicial (a)	186.397.907	186.397.907
Deterioro de valor Acumulado, Plusvalía adquirida, Saldo inicial (b)	-	-
Cambios		
Plusvalía adicional reconocida (c)	-	-
Dada de baja en cuentas de desapropiación de negocios (d)	-	-
Transferencia a (desde) Activos no corrientes y Grupos en desapropiación mantenidos para la venta (e)	-	-
Ajustes por reconocimiento posterior de activos por impuestos diferidos (f)	-	-
Pérdidas por deterioro reconocida en el estado de resultados integrales (g)	-	-
Incremento (Disminución) en el cambio de moneda extranjera (h)	-	-
Otros incrementos (disminuciones)	-	-
<b>Total cambios (c)+(d)+(e)+(f)+(g)+(h)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo final neto</b>	<b>186.397.907</b>	<b>186.397.907</b>
Plusvalía adquirida, bruto	186.397.907	186.397.907
Deterioro de valor Acumulado, Plusvalía adquirida	-	-



## 18. RETENCIONES A PENSIONADOS (Clase código 21.11.040.090)

<b>Retenciones a Pensionados</b>	<b>30/09/2021 M\$</b>	<b>31/12/2020 M\$</b>
Retenciones Judiciales (Pensionados)	20.458	17.692
Impuesto Único por Desafiliaciones	32.169	55.500
Impuesto Único Pensionado Extranjero	78.227	37.563
Impuesto Pensionados	240.039	247.795
Cotizaciones Salud Isapre (Pensionados)	1.063.556	1.008.709
Cotizaciones de Salud (Pensionados)	3.020.804	2.713.993
(*) Descuentos por CCAF, Cooperativas y Préstamos	810.342	831.371
<b>TOTAL (Clase código 21.11.040.090)</b>	<b>5.265.595</b>	<b>4.912.623</b>

(\*) Detalle Descuentos por CCAF, Cooperativas y Préstamos:

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2021 M\$</b>	<b>31/12/2020 M\$</b>
CCAF Los Andes	208.111	206.731
CCAF Los Héroes	324.513	334.655
CCAF 18 de Septiembre	145.332	158.070
CCAF Gabriela Mistral	87.860	89.652
Préstamos Fonasa	17.919	16.284
Préstamos Isapres	1.057	-
Descuentos Cooperativas (*)	25.550	25.979
<b>TOTAL</b>	<b>810.342</b>	<b>831.371</b>

(\*) De acuerdo a lo indicado por la norma del Sistema de Pensiones en su Libro III, Título I Pensiones, M, los pensionados pueden solicitar un descuento de hasta el 25% del valor de sus pensiones a favor de Cooperativas de las que el pensionado sea socio. Estos descuentos corresponderán a cuotas sociales, cuotas de participación, cuotas por servicios recibidos o bienes adquiridos y cuotas por préstamos otorgados y cuotas destinadas al ahorro.

Las retenciones a pensionados se incluyen bajo el rubro “Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar” y la composición se incluye en la Nota N° 30 a los estados financieros.

## 19. COTIZACIONES DE SALUD DE AFILIADOS INDEPENDIENTES Y PENSIONADOS (Clases códigos 21.11.040.030 y 21.11.040.090)

En conformidad a lo establecido en el D.L. 3.500 de 1980, la Administradora debe recaudar las cotizaciones de salud de los afiliados independientes y descontar la cotización de salud de las pensiones que financia con los Fondos de Pensiones, para enterarlas en el Fondo Nacional de Salud o la Institución de Salud Previsional que corresponda.

En virtud de lo anterior, los saldos de estas cuentas representan las cotizaciones recaudadas, que deberán ser enteradas en el Fondo Nacional de Salud o en las respectivas Instituciones de Salud Previsional, durante el transcurso del mes próximo, de acuerdo a las normas vigentes.

El saldo adeudado a la fecha de los estados financieros se determinó de la siguiente manera:

<b>a) Independientes</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al cierre del ejercicio anterior	30.639	64.064
Recaudaciones de cotizaciones de salud del ejercicio	231.955	454.028
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	(235.218)	(487.453)
<b>Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)</b>	<b>27.376</b>	<b>30.639</b>

Estos saldos se incluyen bajo el rubro “Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar” y la composición se incluye en la Nota N° 30 a los estados financieros.

<b>b) Pensionados</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al cierre del ejercicio anterior	3.722.702	3.395.942
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	35.910.845	32.082.545
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	(26.029.154)	(23.325.466)
Giros a Isapres en el ejercicio	(9.520.033)	(8.430.319)
<b>Subtotal cotizaciones de Pensionados (*)</b>	<b>4.084.360</b>	<b>3.722.702</b>

(\*) Nota: Estos saldos forman parte de la cuenta retenciones a pensionados código 21.11.040.090.

## **20. PENSIONES POR PAGAR (Clase código 21.11.040.040)**

Representa el monto a pagar de los beneficios previsionales establecidos en el D.L. N° 3.500.

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Pensiones invalidez parcial	88.358	51.172
Pensiones cubiertas por el Estado	723.109	483.730
Pensiones cubiertas por el Seguro	85.102	87.895
Retiros programados	424.251	121.516
Excedente Libre Disposición por Pagar	12.333	85.024
Enfermos Terminales	39.960	-
(*) Retiros de Fondos 10%	3.237.861	62.623.078
Pensiones en efectivo	8.526	27.653
(**) Caducos Retiros Programados	167.968	132.612
<b>Totales</b>	<b>4.787.468</b>	<b>63.612.680</b>

(\*) Estos valores corresponden al primer, segundo y tercer retiro del 10%, los que al 30 de septiembre de 2021 fueron M\$ 425.897, M\$ 1.146.130 y M\$ 1.665.834, mientras que al 31 de diciembre de 2020 el primer y segundo retiro del 10% fueron M\$ 2.222.764 y M\$ 60.400.314, respectivamente.

(\*\*) Los cheques caducos son tratados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones Libro III, Título I, Letra I Tratamiento Contable. Del valor de M\$ 167.968 al 30 de septiembre de 2021, en el mes de octubre de 2021 M\$ 63.159 han sido devueltos a cuenta y M\$ 104.809 han sido reclasificados ya que corresponden principalmente a APS, garantía estatal y herencias. Respecto al monto de M\$ 132.612 presentado al 31 de diciembre de 2020, en el mes de enero de 2021 M\$ 105.601 han sido devueltos a cuenta y M\$ 27.011 han sido reclasificados ya que corresponden principalmente a APS, garantía estatal y herencias.

Estos saldos se incluyen bajo el rubro “Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar” y la composición se incluye en la Nota N° 30 a los estados financieros.

## 21. PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

### 21.1 Propiedad

Capital:

Serie	Capital Suscrito M\$	Capital Pagado M\$
Única	348.671.861	348.671.861

Número de acciones:

Serie	N° Acciones suscritas	N° Acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
Única	3.123.767.502	3.123.767.502	3.123.767.502

#### Principales accionistas:

Nombre de 12 mayores accionistas	Tipo de Persona	RUT	Participación de propiedad	Número de acciones
Sura Asset Management Chile S.A.	D	87.908.100-9	99,71%	3.114.652.032
Valores Security S.A. Corredora de Bolsa	D	96.515.580-5	0,01%	439.788
Canales Neira Enrique Alfonso	A	5.972.631-5	0,01%	400.000
BCI Corredora de Bolsa S.A.	D	96.519.800-8	0,01%	292.136
Santander Corredores de Bolsa Limitada	D	96.683.200-2	0,01%	262.787
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	D	96.571.220-8	0,01%	233.676
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	D	80.537.000-9	0,01%	184.100
Badino Wittwer Nelson Ramón	A	6.559.040-9	0,00%	120.000
Itaú Corredores de Bolsa Limitada	D	96.665.450-3	0,00%	116.184
Cepeda Beratto María Isabel	A	5.608.266-2	0,00%	100.000
Fundación Obispo Francisco Gillmore	D	72.703.800-0	0,00%	100.000
Salas Cabezas Leonora Elena	A	7.509.209-1	0,00%	100.000
Otros			0,23%	6.766.799
<b>Total</b>			<b>100,00%</b>	<b>3.123.767.502</b>

Tipos de Persona:

A: Persona natural nacional.

B: Persona natural extranjera.

C: Sociedad anónima abierta.

D: Otro tipo de sociedad.

E: Persona jurídica extranjera.

Entidad controladora: Sura Asset Management Chile S.A.

Porcentaje de la propiedad de la entidad controladora: 99,71%

Total de Accionistas: 187

## 21.2 Capital Pagado

- El número de acciones autorizadas para su emisión asciende a 3.123.767.502.
- El número de acciones emitidas y pagadas totalmente es de 3.123.767.502.
- La totalidad de la serie única antes detallada no tiene valor nominal.
- El saldo del capital pagado es el mismo que el del inicio del presente ejercicio.
- Por tratarse de una serie única, la totalidad de las acciones cuentan con los mismos derechos, privilegios y restricciones.

## 21.3 Reserva

Reservas de Conversión.

La reserva de conversión de moneda extranjera es usada para registrar las diferencias de tipo de cambio que surgen de la conversión de los estados financieros en moneda distinta al peso chileno. Al 30 de septiembre de 2021 no existen movimientos por este concepto.

Reservas para Dividendos Propuestos.

De acuerdo a la política establecida por la Administradora, este monto corresponde al 30% de la utilidad determinada, el cual debe ser pagado como dividendo mínimo de acuerdo a la Ley de Sociedades Anónimas.

Los dividendos mínimos se contabilizan netos de la porción de los dividendos provisorios que se hayan aprobado en el curso del año.

La compañía calcula la provisión de dividendos mínimos sólo al cierre de los estados financieros anuales.

Otras Reservas Varias.

Al sobreprecio histórico de venta de acciones de propia emisión y la corrección monetaria del capital propio registrado en la Administradora al momento de la adopción por primera vez de las IFRS, se agregan los efectos temporales generados en el “Estado de Otros Resultados Integrales” de las inversiones en coligadas.

Conciliación Ajustes Acumulados al 30 de septiembre de 2021:

CONCEPTO	Saldo al inicio M\$	Movimiento del período M\$	Saldo al final M\$
Reservas de Conversión	-	-	-
Reservas de revaluación	-	-	-
Reservas para dividendos propuestos	(17.973.825)	17.973.825	-
Otras reservas varias	8.087.277	(77.260)	8.010.017
<b>Total</b>	<b>(9.886.548)</b>	<b>17.896.565</b>	<b>8.010.017</b>

Conciliación Ajustes Acumulados al 31 de diciembre de 2020:

CONCEPTO	Saldo al inicio M\$	Movimiento del período M\$	Saldo al final M\$
Reservas de Conversión	-	-	-
Reservas de revaluación	-	-	-
Reservas para dividendos propuestos	(26.114.171)	8.140.346	(17.973.825)
Otras reservas varias	8.147.934	(60.657)	8.087.277
<b>Total</b>	<b>(17.966.237)</b>	<b>8.079.689</b>	<b>(9.886.548)</b>

## 21.4 Utilidades retenidas y dividendos

La política de dividendos aprobada por el Directorio de esta Administradora tiene contemplado repartir anualmente al menos el 30% de sus ganancias en cumplimiento a la Ley de Sociedades Anónimas de Chile, que en su artículo N°79, establece: “salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiera acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores”.

Para todos los efectos el Directorio ha determinado que la “utilidad disponible” del ejercicio será igual a la utilidad líquida de la Sociedad para ese período, como consecuencia de no aplicar ninguna rebaja por ciertas partidas que no generan flujos de efectivo como son los resultados obtenidos de coligadas (excepto los dividendos), la rentabilidad del Encaje ni su impuesto diferido asociado.

En tanto que la “utilidad distribuible” estará constituida por los resultados acumulados de ejercicios anteriores y cualquier ajuste en el período actual que los afecte, más la utilidad líquida del ejercicio actual y menos los dividendos distribuidos en el período, en resumen la “utilidad distribuible” será igual al saldo final de los resultados retenidos de la Sociedad. No obstante lo anterior, el monto del dividendo adicional al dividendo legal queda restringido a los flujos de caja que la compañía pueda disponer para dichos efectos.

Utilidad Distribuible al cierre de los presentes estados Financieros

CONCEPTO	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	77.978.667	129.209.872
Ajuste Resultados Acumulados en el Ejercicio	-	(309)
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	47.593.581	59.912.751
Dividendos Distribuidos	(17.973.846)	(111.143.647)
<b>Utilidad Distribuible</b>	<b>107.598.402</b>	<b>77.978.667</b>

En cuanto al reparto de dividendos provisorios, el Directorio podrá repartir hasta dos dividendos provisorios con cargo a la utilidad disponible de cada ejercicio, siempre ligados al flujo de caja disponible de la Administradora, los que serán ratificados por la Junta General Ordinaria de Accionistas que se celebra en el mes de abril del año siguiente, siempre que no se realice una Junta Extraordinaria de Accionistas para tales efectos.

### Saldos utilidades retenidas y dividendos al 30 de septiembre de 2021:

Resultados retenidos	M\$
Saldo Inicial	77.978.667
Dividendos	(17.973.846)
Resultados del ejercicio	47.593.581
<b>Saldo Final</b>	<b>107.598.402</b>

Con fecha 28 de mayo de 2021, se efectuó el pago de dividendo definitivo N° 66, a razón de \$ 5,7539 por acción de la serie única equivalente a M\$ 17.973.846, acordado en Junta General Ordinaria de Accionistas, efectuada con fecha 28 de abril de 2021.

### Saldos utilidades retenidas y dividendos al 31 de diciembre de 2020:

Resultados retenidos	M\$
Saldo Inicial	129.209.872
Ajustes de Coligadas	(309)
Dividendos	(111.143.647)
Resultados del ejercicio	59.912.751
<b>Saldo Final</b>	<b>77.978.667</b>

Con fecha 29 de mayo de 2020, se efectuó el pago de dividendo definitivo N° 65, a razón de \$ 8,36 por acción de la serie única equivalente a M\$ 26.114.696, acordado en Junta General Ordinaria de Accionistas, efectuada con fecha 22 de abril de 2020.

Con fecha 18 de diciembre de 2020, se efectuó el pago de dividendo definitivo N° 66, a razón de \$ 27,22 por acción de la serie única equivalente a M\$ 85.028.951, acordado en Junta Extraordinaria de Accionistas, efectuada con fecha 20 de noviembre de 2020.

## 21.5 Información cualitativa sobre los objetivos, políticas y procesos que la sociedad aplica para la gestión del capital.

El objetivo de la Sociedad es la administración eficiente del capital de trabajo, a través de un adecuado calce de sus ingresos y egresos. La Administradora gestiona su capital con el propósito de contar con los recursos suficientes para la consecución de los objetivos de corto, mediano y largo plazo, mantener una posición financiera sólida y optimizar el retorno de los accionistas de la Administradora.

Debido a la naturaleza del negocio previsional y a su posición de mercado en la industria, AFP Capital S.A. genera flujos de caja provenientes de las comisiones que cobra a sus afiliados, suficientes para enfrentar el pago de sus gastos operacionales, tales como remuneraciones, gastos de administración y de comercialización, entre otros. La situación anterior, permite generar excedentes que son invertidos en activos de fácil liquidación. Además, dichos ingresos le permiten financiar los aportes al Encaje y al pago de dividendos cumpliendo con la política establecida por los accionistas para estos efectos.

## 22. EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

Los activos y pasivos en moneda extranjera se actualizan de acuerdo con la variación experimentada por el tipo de cambio de representación contable, de la correspondiente moneda extranjera, establecida por el Banco Central de Chile.

	30/09/2021 M\$	30/09/2020 M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de patrimonio	273.762	835.665
Reservas de conversión	-	-

## 23. CONTRATOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

a) Contratos de Recaudación (Código 31.11.090)

Nombre Empresa	Giro	Tipo de servicio	Valor Total del Servicio	Costo Incurrido		Monto Adeudado	
				30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Previred	Servicios Recaudación Electrónica	Recaudación	955.189	955.189	795.013	12.497	55.019
Banco del Estado	Institución Bancaria	Recaudación	6.288	6.288	36.270	798	3.534
Banco Santander Santiago	Institución Bancaria	Recaudación	23.761	23.761	61.576	2.443	10.817
CCAF La Araucana	Prestaciones de Seguridad Social	Recaudación	11.774	11.774	12.971	238	1.053
<b>Total</b>			<b>997.012</b>	<b>997.012</b>	<b>905.830</b>	<b>15.976</b>	<b>70.423</b>

b) Contrato por Custodia de Títulos (Código 31.11.090)

Nombre Empresa	Giro	Tipo de servicio	Valor Total del Servicio	Costo incurrido		Monto Adeudado	
				30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Brown Brothers Harriman & Co.	Custodia de Valores	Custodia de títulos e instrumentos financieros	749.248	749.248	630.239	843	-
Depósito Central de Valores S.A.	Custodia de Valores	Custodia de títulos e instrumentos financieros	530.184	530.184	609.411	375	-
<b>Total</b>			<b>1.279.432</b>	<b>1.279.432</b>	<b>1.239.650</b>	<b>1.218</b>	<b>-</b>

c) Gastos por transacciones en Bolsa de Valores (Código 31.11.090)

Nombre Empresa	Giro	Tipo de servicio	Valor Total del Servicio	Costo incurrido		Monto Adeudado	
				30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Bolsa de Comercio de Santiago	Bolsa de Comercio	Derechos de Bolsa, arriendos, terminales de consulta, remate electrónico	206.166	206.166	136.564	59.663	78.408
Bolsa Electrónica de Chile	Bolsa de Comercio	Servicio transaccional renta fija	2.118	2.118	1.024	-	-
<b>Total</b>			<b>208.284</b>	<b>208.284</b>	<b>137.588</b>	<b>59.663</b>	<b>78.408</b>

d) Gastos por transacciones con Corredores de Bolsa (Código 31.11.090)

Nombre Empresa	Giro	Tipo de servicio	Valor Total del Servicio	Costo incurrido		Monto Adeudado	
				30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
BCI Corredor de Bolsa S.A.	Corredores de Bolsa	Op. Transaccionales en Bolsa	1.994	1.994	2.029	-	-
Bice Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	Corredores de Bolsa	Op. Transaccionales en Bolsa	339	339	92	-	-
Itaú Corredores de Bolsa Limitada	Corredores de Bolsa	Op. Transaccionales en Bolsa	2.589	2.589	13.022	-	-
Credicorp capital S.A. Corredores de Bolsa	Corredores de Bolsa	Op. Transaccionales en Bolsa	9.881	9.881	13.665	-	-
Larrain Vial S.A. Corredora de Bolsa	Corredores de Bolsa	Op. Transaccionales en Bolsa	17.271	17.271	36.967	-	-
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	Corredores de Bolsa	Op. Transaccionales en Bolsa	14.920	14.920	31.521	-	-
Euroamérica Corredores de Bolsa S.A.	Corredores de Bolsa	Op. Transaccionales en Bolsa	230	230	-	-	-
Bancoestado S.A. Corredores de Bolsa	Corredores de Bolsa	Op. Transaccionales en Bolsa	6.205	6.205	6.398	-	-
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	Corredores de Bolsa	Op. Transaccionales en Bolsa	12.727	12.727	18.392	-	-
Santander Corredores de Bolsa Limitada	Corredores de Bolsa	Op. Transaccionales en Bolsa	7.354	7.354	23.246	-	-
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	Corredores de Bolsa	Op. Transaccionales en Bolsa	9.942	9.942	23.550	-	-
J.P. Morgan Corredores de Bolsa SPA	Corredores de Bolsa	Op. Transaccionales en Bolsa	7.775	7.775	12.192	-	-
<b>Total</b>			<b>91.227</b>	<b>91.227</b>	<b>181.074</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 24. REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones del directorio son determinadas en Junta General Ordinaria de Accionistas realizada en abril de cada año, en ella se establece la dieta a pagar por asistencias a sesiones de directorio y comités. Por otra parte se indica que los directores autónomos de la sociedad podrán percibir una remuneración adicional por trabajos y asesorías específicas en materias de su especialidad.

Las remuneraciones percibidas por el directorio corresponden al siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2021

Nombre Director	Cargo	Dieta M\$	Comité M\$	Asesorías M\$	Total M\$
Juan Carlos Chomali Acuña	Presidente	36.630	29.700	-	66.330
Guillermo Arthur Errázuriz	Vicepresidente	29.700	9.900	55.239	94.839
Alvaro Restrepo Salazar (*)	Director	13.200	3.300	-	16.500
Claudio Skármeta Magri (*)	Director	13.200	6.600	-	19.800
Germán Concha Zavala	Director	29.700	9.900	-	39.600
Catalina Mertz Kaiser	Directora	20.900	11.550	-	32.450
María Aninat Sahli	Directora	20.900	8.800	-	29.700
Rodrigo Moreno Jeria	Director Suplente	5.500	5.500	-	11.000
Armando Holzapfel Herrera	Director Suplente	5.500	5.500	-	11.000
<b>Total</b>		<b>175.230</b>	<b>90.750</b>	<b>55.239</b>	<b>321.219</b>

En Junta Ordinaria de Accionistas de fecha 28 de abril de 2021, se acordó mantener las siguientes remuneraciones en pesos chilenos para los Directores correspondientes al año 2021:

- a) Por concepto de dieta mensual, esto es, independiente del número de sesiones de Directorio a las cuales asistan durante el mes:
  - \$4.070.000 para el Presidente del Directorio.
  - \$3.300.000 para los Directores titulares.
  - \$1.100.000 para los Directores suplentes.
  
- b) Por concepto de pago de honorarios, por asistencia efectiva a los diferentes Comités de la Administradora, los honorarios son los siguientes:
  - \$1.650.000 mensual a los directores que integren el comité de Inversiones de la Administradora.
  - \$1.100.000 a los directores que integren los restantes comités de la Administradora.

Estos honorarios constituirán el honorario total que podrán percibir al mes, independientemente del número de comités que integre cada director de la sociedad y el número de sesiones de comités que se realicen en el mes, de este modo en caso de asistir a más de un comité se pagará el comité de mayor valor.

Finalmente se pagará un honorario mensual de \$ 1.650.000 al Presidente del Directorio, por su asistencia y participación en el Directorio de la Asociación Gremial de AFP y acceder al pago de más de un comité de Directores a cualquier director cuando el caso lo amerite.

(\*) El presidente del directorio don Juan Carlos Chomali Acuña informa que los directores titulares de la sociedad, Sres. Alvaro Restrepo Salazar y Claudio Skármeta Magri, por motivos de índole personal, han decidido renunciar a sus cargos de directores titulares de las Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones Capital S.A.



En consecuencia, el nuevo directorio queda integrado de la siguiente forma:

- i. Don Juan Carlos Chomalí Acuña - director titular
- ii. Don Guillermo Arthur Errázuriz - director titular
- iii. Don Germán Concha Zavala - director titular
- iv. Doña Catalina Mertz Kaiser - director titular autónoma
- v. Doña María Magdalena Aninat Sahli - director titular autónoma
- vi. Don Armando Holzapfel Herrera - director suplente autónomo
- vii. Don Rodrigo Moreno Jeria - director suplente autónomo

Al 30 de septiembre de 2020

Nombre Director	Cargo	Dieta M\$	Comité M\$	Asesoría M\$	Total M\$
Juan Carlos Chomalí Acuña	Presidente	36.630	29.700	-	66.330
Guillermo Arthur Errázuriz	Vicepresidente	29.700	9.900	60.141	99.741
Alvaro Restrepo Salazar	Director	29.700	8.800		38.500
Claudio Skármeta Magri	Director	29.700	14.850		44.550
Germán Concha Zavala	Director	29.700	9.900	-	39.600
Catalina Mertz kaiser	Director Suplente	9.900	7.700		17.600
María Aninat Sahli	Director Suplente	9.900	8.800		18.700
<b>Total</b>		<b>175.230</b>	<b>89.650</b>	<b>60.141</b>	<b>325.021</b>

En Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 22 de abril de 2020, se acordó mantener las siguientes remuneraciones en pesos chilenos para los Directores correspondientes al año 2020:

- a) Por concepto de dieta mensual, esto es, independiente del número de sesiones de Directorio a las cuales asistan durante el mes:
  - \$4.070.000 para el Presidente del Directorio.
  - \$3.300.000 para los Directores titulares.
  - \$1.100.000 para los Directores suplentes.
- b) Por concepto de pago de honorarios, por asistencia efectiva a los diferentes Comités de la Administradora, los honorarios son los siguientes:
  - \$1.650.000 mensual a los directores que integren el comité de Inversiones de la Administradora.
  - \$1.100.000 a los directores que integren los restantes comités de la Administradora.

Estos honorarios constituirán el honorario total que podrán percibir al mes, independientemente del número de comités que integre cada director de la sociedad y el número de sesiones de comités que se realicen en el mes, de este modo en caso de asistir a más de un comité se pagará el comité de mayor valor.

Finalmente se pagará un honorario mensual de \$ 1.650.000 al Presidente del Directorio, por su asistencia y participación en el Directorio de la Asociación Gremial de AFP.

## **25. POLÍTICA DE DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN**

Las siguientes políticas o procedimientos son utilizados para la asignación de los ingresos y gastos por Tipo de Fondos para el Estado Complementario IX) Desagregación de los Ingresos y Gastos según tipo de Fondo donde tuvieron su origen.

- Los ingresos por comisiones son reconocidos en el tipo de Fondo en el cual se efectuó el respectivo cobro de comisión al afiliado.
- La rentabilidad del encaje se distribuye de acuerdo a la rentabilidad obtenida por cada uno de los Fondos de Pensiones.
- La remuneración del personal de ventas se distribuye en forma proporcional al patrimonio de los Fondos de Pensiones.
- Las comisiones pagadas por custodia de títulos nacionales y extranjeros se distribuyen en función de la cartera de inversiones de los 5 Fondos de Pensiones.
- Los gastos de transacciones en las Bolsas se distribuyen en función de la cartera de inversiones de los 5 Fondos de Pensiones.
- El resto de los gastos se distribuye en forma proporcional al patrimonio de los Fondos de Pensiones.

## **26. CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES**

### a) Garantías directas

AFP Capital S.A. no mantiene garantías directas al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, respectivamente.

### b) Garantías indirectas

La implementación de la Norma de Carácter General N° 195, de fecha 16 de febrero de 2017, en los numerales 10 y 12 indica que: “Los Fondos de Pensiones podrán recibir garantías en efectivo o instrumentos financieros de parte de las contrapartes en las operaciones con derivados que empleen garantías bilaterales.

La Administradora deberá abrir una cuenta corriente, por cada moneda extranjera recibida como garantía, la que estará, destinada exclusivamente al manejo de las garantías recibidas”.

“En el caso de la recepción de garantías en instrumentos financieros, aquéllas deberán registrarse en un banco custodio, en cuentas segregadas de los títulos pertenecientes a los Fondos de Pensiones”.

“Para todos los efectos, las garantías recibidas serán de propiedad de las contrapartes en las operaciones de derivados, y no podrán ser registradas contablemente como propiedad de los Fondos de Pensiones”.

“Con el objeto de pagar los intereses por las garantías en efectivo recibidas por las operaciones de derivados que empleen garantías bilaterales, las Administradoras sólo podrán efectuar inversiones cuyo retorno y riesgo asegure el cumplimiento de las condiciones establecidas en el respectivo contrato.

Cualquier diferencia negativa respecto de las obligaciones contratadas relativa a la inversión de garantías recibidas en efectivo, deberá ser cubierta por la Administradora. En caso de que tal diferencia sea cargada a los Fondos de Pensiones, la Administradora deberá reembolsar al Fondo de Pensiones íntegramente dicho cargo a más tardar al día siguiente luego de que éste se haya efectuado. Cualquier diferencia positiva respecto de las obligaciones contratadas relativa a la inversión de las garantías recibidas en efectivo, será reconocida y abonada exclusivamente en beneficio de los Fondos de Pensiones a más tardar al día siguiente de su pago”.

Al 30 de septiembre de 2021, el detalle fue el siguiente:

<b>CONCEPTO</b>	<b>30/09/2021 M\$</b>
Garantías enteradas por las contrapartes del Fondo de Pensiones A	1.157.170
Garantías enteradas por las contrapartes del Fondo de Pensiones B	3.350.970
Garantías enteradas por las contrapartes del Fondo de Pensiones C	11.844.917
Garantías enteradas por las contrapartes del Fondo de Pensiones D	2.185.765
Garantías enteradas por las contrapartes del Fondo de Pensiones E	-
<b>Total</b>	<b>18.538.822</b>

Al 31 de diciembre de 2020, el detalle fue el siguiente:

<b>CONCEPTO</b>	<b>31/12/2020 M\$</b>
Garantías enteradas por las contrapartes del Fondo de Pensiones A	14.388.385
Garantías enteradas por las contrapartes del Fondo de Pensiones B	10.611.701
Garantías enteradas por las contrapartes del Fondo de Pensiones C	18.293.093
Garantías enteradas por las contrapartes del Fondo de Pensiones D	15.981.563
Garantías enteradas por las contrapartes del Fondo de Pensiones E	13.321.525
<b>Total</b>	<b>72.596.267</b>

#### Garantías Otorgadas

Las garantías otorgadas por la Administradora reflejadas en la Clase de Activo Código 12.11.150, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, son las siguientes:

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2021 M\$</b>	<b>31/12/2020 M\$</b>
Arriendo Locales Sucursales	58.067	59.875
Prestación de Servicios Registro Civil	293.480	293.480
<b>Total</b>	<b>351.547</b>	<b>353.355</b>

c) Juicios u otras acciones legales en que se encuentre involucrada la empresa vigentes al cierre de los presentes estados financieros intermedios:

#### c.1) Juicios Civiles/ Penales

1. Causa Rol 3566-2021 Corte de Apelaciones de Santiago.  
Carátula: Alvear / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección - Pensiones.  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Minuta revisión Corte Suprema.
2. Causa Rol 194-2021 Corte de Apelaciones de Santiago  
Carátula: Castro / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección - Retiro 10%.  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Reitera Pide Informe.
3. Causa Rol 179-2021 Corte de Apelaciones de Talca  
Carátula: Álvarez / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección - Retiro 10%  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Dese cuenta en sala.

4. Causa Rol 3566-2021 Corte de Apelaciones de Santiago  
Carátula: Alvear / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección - Retiro 10%  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Minuta Remisión Corte Suprema.
5. Causa Rol 4533 -2021 Corte de Apelaciones de Santiago  
Carátula: Isa / Munita.  
Materia: Recurso de Protección - Pensión de Supervivencia.  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Rechazada.
6. Causa Rol 13982-2021 Corte de Apelaciones de Valparaíso  
Carátula: Vásquez / Superintendencia de Pensiones y AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección - Devolución 10%  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Recusado Abogado integrante.
7. Causa Rol 34946-2021 Corte de Apelaciones de Santiago  
Carátula: Abusada / AFP Provida S.A. - AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección - Fraude.  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Se evacúa informe.
8. Causa Rol 2111-2021 Corte de Apelaciones de Talca  
Carátula: Fuentes / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección - Herencia  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Por evacuado informe.
9. Causa Rol 11571-2021 Corte de Apelaciones de Rancagua  
Carátula: Galaz / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección - Retiro 10%.  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Alegato.
10. Rol 6936-2017 19° Civil Santiago  
Caratula: Obach / AFP Capital S.A.  
Materia: Restitución pago de lo no debido.  
Monto: \$8.890.000  
Estado: Pide informe 1°.
11. Causa Rol: C-3974-2018 2° Juzgado de Letras de la Serena  
Caratula: Riveros Godoy / AFP Capital S.A.  
Materia: Indemnización de Perjuicios  
Monto: \$20.000.000  
Estado: En Trámite - Recibe la causa a prueba.
12. Causa Rol: C-4678-2019 20° Juzgado Civil de Santiago  
Carátula: Gutierrez / AFP Capital S.A.  
Materia: Indemnización de Perjuicios.  
Monto: \$20.708.051  
Estado: En Trámite - Cita a audiencia de conciliación.

13. Causa Rol C-1498-2019 2° Juzgado Civil de Concepción  
Carátula: Pérez Cárcamo con AFP Capital S.A.  
Materia: Indemnización de Perjuicios  
Monto: \$148.237.349  
Estado: Falla abandono del procedimiento.
14. Causa Rol C-16544-2019 10° Juzgado Civil de Santiago  
Carátula: Retamal / AFP Capital S.A.  
Materia: Indemnización de perjuicios.  
Monto: \$89.870.123  
Estado: En Trámite – Se hace parte y alegato.
15. Causa Rol C-486-2020 4° Juzgado Civil de Valparaíso.  
Carátula: Suzarte / AFP Capital S.A.  
Materia: Indemnización de perjuicios.  
Monto: \$20.000.000  
Estado: En Trámite - Recibe excepciones a la prueba.
16. Causa Rol C-6269-2020 1° Juzgado Civil de Santiago.  
Carátula: Bueno / AFP Capital S.A.  
Materia: Indemnización de perjuicios.  
Monto: \$33.995.742  
Estado: En tramitación.
17. Causa Rol C-15102-2011 13° Juzgado Civil de Santiago.  
Carátula: AFP Capital S.A./ La Polar S.A.  
Materia: Indemnización de perjuicios.  
Monto: \$26.137.063.967  
Estado: No ha lugar.
18. Causa Rol C10169-20214 27° Juzgado Civil de Santiago.  
Carátula: AFP Capital S.A./ Guzmán.  
Materia: Indemnización de perjuicios.  
Monto: \$3.881.575.681  
Estado: Acredita poder.
19. Causa Rol C-2914-2020 Juzgado de Letras de Peñaflo.  
Carátula: AFP Capital S.A./ Infante  
Materia: Restitución  
Monto: \$40.000.000  
Estado: Solicitud notificación por aviso.
20. Causa Rol 119696-2020 Corte Suprema.  
Carátula: AFP Capital S.A./ Calvo  
Materia: Recurso de Queja  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Certificación que se indica.
21. Causa Rol C-17221-2020 10° Juzgado Civil de Santiago.  
Carátula: AFP Capital S.A./ CN Life Compañía de Seguros de Vida.  
Materia: Indemnización de perjuicios.  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Acepta cargo.

22. Causa Rol: 7183-2021 Corte de Apelaciones de Antofagasta.  
Carátula: López/AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección – Retiro 10%  
Monto: \$1.055.172.  
Estado: Comunica Agregada.
23. Causa Rol: 35023-2021 Corte de Apelaciones de Valparaíso.  
Carátula: Zúñiga / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección – Retiro 10%.  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Pide cuenta oficio.
24. Causa Rol: 37068-2021 Corte de Apelaciones de Santiago.  
Carátula: Galleguillos / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección - Retiro 10%  
Monto: Indeterminado.  
Estado: En relación.
25. Causa Rol: 34302-2021 Corte de Apelaciones de Santiago.  
Carátula: Riquelme / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección – Retiro 10%  
Monto: Indeterminado.  
Estado: En relación.
26. Causa Rol: 11951-2021 Corte de Apelaciones de Rancagua.  
Carátula: Fundación Valídame / Chomalí.  
Materia: Recurso de Protección – Retiro 10%  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Patrocinio y Poder.
27. Causa Rol: 2309-2021 Corte de Apelaciones de Talca.  
Carátula: Avilés / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección – Retiro 10%  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Téngase presente.
28. Causa Rol: 2174-2021 Corte de Apelaciones de Valdivia.  
Carátula: Sierra / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección - Retiro 10%.  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Concede recurso.
29. Causa Rol: 12131-2021 Corte de Apelaciones de Rancagua.  
Carátula: Rivadeneira/ AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección – Bono de Reconocimiento.  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Por evacuado Informe, en relación.
30. Causa Rol: 10178-2021 Corte de Apelaciones de Concepción.  
Carátula: Sáez Alarcón / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección – Retiro 10%.  
Monto: \$1.716.627.  
Estado: Solicita informe.

31. Causa Rol: 38973-2021 Corte de Apelaciones de Santiago.  
Carátula: Araya / Superintendencia de Pensiones.  
Materia: Recurso de Protección.  
Monto: Indeterminado.  
Estado: Concede ampliación de plazo.
32. Causa Rol: 738-2021 Corte de Apelaciones de Iquique.  
Carátula: Rivas / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección – Retiro 10%  
Monto: \$337.292.  
Estado: Notificación.
33. Causa Rol: 737-2021 Corte de Apelaciones de Iquique.  
Carátula: Tello / AFP Capital S.A.  
Materia: Recurso de Protección – Retiro 10%  
Monto: \$695.415.  
Estado: Notificación.
34. Causa Ruc 20000034615-3 Denunciante AFP Capital /denunciando quienes resulten responsables. Investigación que se inició con denuncia de AFP Capital a propósito de retiros no autorizados a don Pablo Antonio Rojahelis Arriagada, a través de la página web de AFP Capital de sus ahorros voluntarios por la manipulación de su clave en dicha página web por tercero no autorizado, llevando dichos dineros a cuenta Mach del Banco BCI. Monto: Indeterminado.
35. Causa Ruc 2000147560-7 Denunciante AFP Capital /denunciando quienes resulten responsables. Investigación que se inició con denuncia de AFP Capital a propósito de retiros no autorizados a 13 afiliados, a través de la página web de AFP Capital de sus ahorros voluntarios por la manipulación y cambio de sus claves en dicha página web y suplantación de identidad por tercero (s) no autorizado (s), llevando dichos dineros a cuenta Mach del Banco BCI y a Cuenta Super Digital del Banco Santander. Monto: Indeterminado.
36. Causa Ruc 1901206004-4 Denunciante AFP Capital /denunciando Nicolas Ignacio Alvarado Martinez. Investigación que se inició por denuncia de la Administradora debido a daños en la mampara de vidrio de la sucursal Osorno realizadas por el denunciado. Monto: Indeterminado.
37. Causa Ruc 2100301213-9 Querellante AFP Capital S.A. querellados Ernesto Díaz González y Rubén Canales Vilca. Denuncia de estafa por solicitud y cobro indebido por excedente de libre disposición, el cual había sido pagado con anterioridad. Monto: Indeterminado.
38. Juicio Arbitral – Juez Árbitro Enrique Barros Bourie.  
Contrapartes: Compañías de Seguros de Vida involucradas.  
Materia: Responsabilidad contractual – cobertura diferencial del Seguro producto del retiro del 10%.  
Monto: A determinar en juicio.  
Inicio de arbitraje: 30 de septiembre 2021.  
Plazo arbitraje: 1 año.

#### c.2) Juicios Laborales

Al cierre de los presentes estados financieros existen 42 demandas laborales, cuyo monto asciende a M\$ 1.646.476 y por las cuales esta Administradora no ha efectuado provisión, por estimarse que las mismas tienen baja probabilidad de materializarse, de acuerdo al análisis efectuado por el área legal de la sociedad.

El detalle de las demandas vigentes al cierre de los presentes estados financieros es el siguiente:

**1. Lodi y otros con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-6932-2018  
Materia : Semana corrida.  
Instancia : Corte Suprema.  
Monto Demandado : \$ 265.830.073  
Etapa Procesal : Cúmplase.

**2. Juan Francisco Strange Abarca con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-7835-2018  
Materia : Medida prejudicial deriva en semana corrida.  
Instancia : Corte Suprema.  
Monto Demandado : \$ 46.452.085  
Etapa Procesal : Unificación de jurisprudencia.

**3. Claudia Andrea Fica Antivil con AFP Capital S.A.**

Juzgado : Juzgado de Letras del Trabajo de Temuco  
Rol : O-139-2019  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones e indemnizaciones laborales.  
Instancia : Corte Suprema.  
Monto Demandado : \$ 4.196.883  
Etapa Procesal : Recurso de unificación de jurisprudencia.

**4. Anabelle Alejandra Haddad Romero con AFP Capital S.A.**

Juzgado : Juzgado de Letras del Trabajo de Temuco  
Rol : O-241-2019  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones e indemnizaciones AFC (Incluye semana corrida).  
Instancia : Corte Suprema.  
Monto Demandado : \$ 38.785.033  
Etapa Procesal : Recurso de unificación de jurisprudencia.

**5. Tamara Alejandra Ramírez Ramírez con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-1961-2019  
Materia : Despido injustificado, indebido e improcedente y cobro de prestaciones.  
Instancia : Corte Suprema.  
Monto Demandado : \$ 3.465.024  
Etapa Procesal : Recurso de unificación de jurisprudencia.

**6. Perla Toledo Espinoza con AFP Capital S.A.**

Juzgado : Juzgado de Letras del Trabajo de Puerto Natales  
Rol : T-9-2019  
Materia : Tutela con ocasión del despido, en subsidio despido injustificado.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 29.424.772  
Etapa Procesal : Continuación preparatoria 8 de marzo de 2022.



**7. Romero Moya con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-7322-2019  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones (Semana corrida).  
Instancia : Corte Suprema.  
Monto Demandado : \$ 13.464.284  
Etapa Procesal : Recurso de unificación de jurisprudencia.

**8. Recabal y Otro con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-6773-2020  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos deriva en semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 5.521.099  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 28 de enero de 2022.

**9. Muñoz López y Otros con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-7322-2020  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos deriva en semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 123.201.863  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 08 de marzo de 2022.

**10. Sekulovic con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-7499-2020  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones.  
Instancia : Segunda instancia.  
Monto Demandado : \$ 11.618.054  
Etapa Procesal : Recurso de nulidad.

**11. Baez y Otros con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-7687-2020  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos deriva en semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 10.868.899  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 24 de marzo de 2022.

**12. Rogel y Otros con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-7323-2020  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos deriva en semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 137.030.305  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 03 de enero de 2022.

**13. Encina y Otros con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-7688-2020  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos deriva en semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 4.367.750  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 06 de enero de 2022.

**14. Varela y Otros con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-7822-2020  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos deriva en semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 131.224.571  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 17 de enero de 2022.

**15. González y Otros con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-7319-2020  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos deriva semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 155.302.413  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 12 de enero de 2022.

**16. Panta y Otros con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-7324-2020  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos deriva en semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 130.041.258  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 08 de abril de 2022.

**17. Hidalgo con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-378-2021  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos deriva en semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 3.550.000  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 20 de diciembre de 2021.

**18. Hidalgo con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-377-2021  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones.  
Instancia : Segunda instancia.  
Monto Demandado : \$ 6.753.229  
Etapa Procesal : Recurso de nulidad del demandado.

**19. González González con AFP Capital S.A.**

Juzgado : Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción  
Rol : T-5-2021  
Materia : Tutela con ocasión del despido y semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 31.200.281  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio sin fecha señalada.

**20. Espinoza Encalada con AFP Capital S.A.**

Juzgado : Juzgado de Letras del Trabajo de Rancagua  
Rol : O-26-2021  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 58.252.147  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 03 de diciembre de 2021.

**21. Sepúlveda Gazzo con AFP Capital S.A.**

Juzgado : Juzgado de Letras del Trabajo de Curicó  
Rol : O-47-2021  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones.  
Instancia : Segunda instancia.  
Monto Demandado : \$ 21.932.925  
Etapa Procesal : Recurso de nulidad del demandado.

**22. López y Otros con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-803-2021  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : Indeterminado  
Etapa Procesal : Esperando acción.

**23. Donoso Mella con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-1008-2021  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos deriva en semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 3.374.127  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 29 de abril de 2022.

**24. Gallegos Ríos con AFP Capital S.A.**

Juzgado : Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción  
Rol : O-225-2021  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones.  
Instancia : Corte Suprema.  
Monto Demandado : \$ 9.296.651  
Etapa Procesal : Recurso de unificación.

**25. Ayarte y Otro con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-1495-2021  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones.  
Instancia : Segunda instancia.  
Monto Demandado : \$ 5.504.020  
Etapa Procesal : Recurso de nulidad del demandado.

**26. Ayarte y Otro con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-1494-2021  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos deriva en semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 12.571.283  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 25 de octubre de 2021.

**27. Piccolis Díaz con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-1571-2021  
Materia : Despido injustificado y semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 14.746.124  
Etapa Procesal : Sentencia.

**28. Briceño Ossandon con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-1829-2021  
Materia : Prejudicial Exhibición de documentos.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : Indeterminado  
Etapa Procesal : Exhibidos, esperando acción anunciada.

**29. Briceño Ossandon con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-1828-2021  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 5.758.082  
Etapa Procesal : Citación para oír sentencia 02 de noviembre de 2021.

**30. Villalon y Otros con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-2249-2021  
Materia : Despido injustificado, cobro de prestaciones, semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 42.254.657  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 16 de noviembre de 2021.

**31. Rodríguez Pol con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-7323-2020  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos, deriva en semana corrida.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 168.696.268  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 25 de febrero de 2022.

**32. Iris Eliana López Ramos con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-2580-2021  
Materia : Despido injustificado indebido e improcedente y cobro de prestaciones.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 5.980.606  
Etapa Procesal : Conciliación.

**33. Gerardo Callejas Godoy con AFP Capital S.A.**

Juzgado : Juzgado de Letras del Trabajo de la Serena  
Rol : O-337-2021  
Materia : Despido injustificado e improcedente y cobro de prestaciones.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 17.929.213  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 26 de octubre de 2021.

**34. López Ramos con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-3336-2021  
Materia : Prejudicial exhibición de documentos.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : Indeterminado.  
Etapa Procesal : Exhibidos, esperando acción anunciada.

**35. Durán y Otros con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-4332-2021  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones (Semana corrida).  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 56.802.264  
Etapa Procesal : Audiencia preparatoria 19 de octubre de 2021.

**36. Lobos con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-4297-2021  
Materia : Despido injustificado.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 7.948.836  
Etapa Procesal : Audiencia preparatoria 15 de octubre de 2021.

**37. Diaz con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-4284-2021  
Materia : Despido injustificado.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 3.999.720  
Etapa Procesal : Audiencia preparatoria 15 de octubre de 2021.

**38. León y Otros con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-4285-2021  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones (Semana corrida).  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 7.496.824  
Etapa Procesal : A tramitación demanda.

**39. Taborga con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : T-1035-2021  
Materia : Tutela y cobro de prestaciones.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 32.676.395  
Etapa Procesal : Audiencia preparatoria 05 de noviembre de 2021.

**40. Cañas con AFP Capital S.A.**

Juzgado : 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago  
Rol : O-4687-2021  
Materia : Despido injustificado y AFC.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 8.783.141  
Etapa Procesal : Conciliación.

**41. Fuentes con AFP Capital S.A.**

Juzgado : Juzgado de Letras del Trabajo de Chillán  
Rol : O-104-2021  
Materia : Despido injustificado y cobro de prestaciones.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 6.158.598  
Etapa Procesal : Audiencia de juicio 30 de diciembre de 2021.

#### 42. Vitali con AFP Capital S.A.

Juzgado : Juzgado de Letras del Trabajo de Chillán  
Rol : O-167-2021  
Materia : Despido injustificado indebido e improcedente y cobro de prestaciones.  
Instancia : Primera instancia.  
Monto Demandado : \$ 4.016.136  
Etapa Procesal : Audiencia preparatoria 08 de noviembre de 2021.

##### d) Restricciones:

Esta administradora no se encuentra expuesta a contingencias y/o restricciones a informar al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

##### e) Activos contingentes:

Esta administradora no posee activos contingentes que informar al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

##### f) Pasivos contingentes:

Esta administradora no posee pasivos contingentes que informar al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

### 27. INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE SEGMENTOS DE OPERACIÓN

AFP Capital S.A. posee un único segmento de operación compuesto por el producto obligatorio (Cuenta de capitalización individual), productos voluntarios (APV y CAV), retiro programado y traspaso de APV a otras Instituciones.

La comisión percibida por la administración de los Fondos de Pensiones, representan un 99,91% y 99,96% de los ingresos al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, respectivamente, y cuya composición al cierre de los presentes estados financieros es la siguiente:

Concepto	30/09/2021	30/09/2020
Ahorro Previsional Obligatorio	93,69%	94,01%
Ahorro Previsional Voluntario	1,98%	1,96%
Cuentas de Ahorro Voluntario	1,99%	1,35%
Retiros programados y rentas temporales	2,63%	2,67%
Otros conceptos	-0,29%	0,01%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

La cartera actual de afiliados cotizantes asciende a 870.518, los cuales aportan los ingresos de esta Administradora.

### 28. SANCIONES

#### 28.1 De la Superintendencia de Pensiones:

Al 30 de septiembre de 2021, la Superintendencia de Pensiones aplicó una multa a AFP Capital S.A., por un total de UF 500.

**Resolución N° 23** de fecha 30 de septiembre de 2021, que aplica multa de UF 500, por infracción al numeral x de la letra b) del número 2. del Capítulo III de la Letra D del Título I del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, al generar un sobregiro consolidado de la cuenta Banco Inversiones Extranjeras de los Fondos de Pensiones Tipo A y B.

Durante el año 2020, la Superintendencia de Pensiones aplicó una multa a AFP Capital S.A., por un total de UF 2.500.

1. **Resolución N° 22** de fecha 7 de septiembre de 2020, que aplica multa de UF 2.500, por infracción de lo establecido en el artículo 61 bis, del D.L. N° 3.500 de 1980 y a las normas establecidas en el Libro I, Título VI, Capítulo II y III y Libro III, Título I y II del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

## **28.2 De otras autoridades administrativas:**

### **Inspección del Trabajo**

Las multas canceladas por esta Administradora en unidades tributarias mensuales (UTM) e ingresos mínimos mensuales (IMM) al 30 de septiembre de 2021 fueron las siguientes:

1. 8815/21/3, de fecha 15/07/2021, ascendente a UTM 60, por no pagar los premios o bonos pactados al trabajador.
2. 8582/21/2, de fecha 15/04/2021, ascendente a IMM 20, por no exhibir toda la documentación necesaria para efectuar las labores de fiscalización.
3. 9896/20/2, de fecha 19/02/2021, ascendente a UTM 60, por fiscalización teletrabajo solicitada por Sindicato Nacional.
4. 9896/20/1, de fecha 19/02/2021, ascendente a UTM 60, por fiscalización teletrabajo solicitada por Sindicato Nacional.
5. 1736/20/42-2, de fecha 10/12/2020, ascendente a UTM 60, por no contener concursos en anexo o contrato y no pago de comisiones por concurso.
6. 1736/20/42-1, de fecha 10/12/2020, ascendente a UTM 40, por no contener concursos en anexo o contrato y no pago de comisiones por concurso.
7. 7400/19/16, de fecha 02/10/2020, ascendente a UTM 40, por recurso de nulidad rechazado.

Las multas canceladas por esta Administradora en unidades tributarias mensuales (UTM) e ingresos mínimos mensuales (IMM) por el año 2020 fueron las siguientes:

1. 8356/20/7, de fecha 27/05/2020, ascendente a UTM 60, por no contener el anexo de las liquidaciones de remuneraciones, el detalle de los montos pagados por cada comisión, bono, premio u otro incentivo y la forma empleada para su cálculo.
2. 3010/20/9, de fecha 14/04/2020, ascendente a UTM 50, por no tener comité bipartito.
3. 8222/19/40, de fecha 27/03/2020, ascendente a UTM 60, por no pagar las remuneraciones ya devengadas compuestas parcial o totalmente por comisiones.
4. 4366/20/13, de fecha 10/03/2020, ascendente a UTM 40, por no consignar por escrito las modificaciones del contrato de trabajo.
5. 3057/20/4, de fecha 13/01/2020, ascendente a IMM 1, por no comparecer a citación de la Dirección del Trabajo.

### **Servicio de Impuestos Internos**

La Administradora no ha recibido multas por el año 2021.

Las multas canceladas durante el año 2020 fueron las siguientes:

1. Con fecha 18/12/2020, se cancela multa ascendente a M\$ 283, por rectificación formulario N° 29.
2. Con fecha 30/09/2020, se cancela multa ascendente a M\$ 641, por rectificación formulario N° 21.
3. Con fecha 30/09/2020, se cancela multa ascendente a M\$ 1.987, por rectificación formulario N° 12.
4. Con fecha 31/07/2020, se cancela multa ascendente a M\$ 396, por rectificación formulario N° 12.
5. Con fecha 30/06/2020, se cancela multa ascendente a M\$ 6.112, por rectificación formulario N° 12.
6. Con fecha 30/06/2020, se cancela multa ascendente a M\$ 13.202, por rectificación formulario N° 42.
7. Con fecha 24/06/2020, se cancela multa ascendente a M\$ 8.183, por rectificación declaración jurada N°21 y N° 47.
8. Con fecha 09/06/2020, se cancela multa ascendente a M\$ 18, por rectificación declaración jurada N°1879.
9. Con fecha 09/06/2020, se cancela multa ascendente a M\$ 67, por rectificación formulario N°50.
10. Con fecha 07/05/2020, se cancela multa ascendente a M\$ 11, por rectificación formulario N° 29.
11. Con fecha 30/04/2020, se cancela multa ascendente a M\$ 2.762, por rectificación formulario N°21.

## 29. OTRAS REVELACIONES

Los otros gastos del personal se componen de la siguiente forma:

<b>CLASE OTROS GASTOS DEL PERSONAL (Código 31.11.040.080)</b>		
<b>Concepto</b>	<b>30/09/2021 M\$</b>	<b>30/09/2020 M\$</b>
Capacitación	52.580	67.865
Feriado del Personal	691.101	1.396.786
Honorarios	77.364	61.792
Multas y Sanciones	2.064	25.105
Seguro de Cesantía	293.379	463.233
Mutual de Seguridad Ley 16.744	204.096	240.514
Seguro de Invalidez y Supervivencia	374.450	336.123
Selección del Personal	30.357	17.968
Servicios externos (*)	142	7.978
Litigios Empleados	127.307	79.511
Relaciones Laborales (**)	175.514	318.452
Otros Gastos del Personal (***)	227.657	194.499
<b>Total</b>	<b>2.256.011</b>	<b>3.209.826</b>

(\*) Corresponden a colaboradores temporales tanto por servicios de ventas como administrativos.

(\*\*) Se asignan gastos relacionados a bonos por término de negociaciones colectivas con sindicatos, indemnizaciones pactadas en contratos colectivos, gastos de notaría por finiquitos, reuniones y beneficios como aporte sindical, regalos y cajas de navidad, entre otros.

(\*\*\*) Incorpora conceptos como uniformes, comunicaciones internas y actividades tendientes a mejorar el clima laboral.

Estos saldos se incluyen en el rubro “Gastos de Personal” en el Estado de Resultados.



a) Los otros gastos operacionales se componen de la siguiente forma:

<b>CLASE OTROS GASTOS OPERACIONALES (Código 31.11.090.040)</b>		
<b>Concepto</b>	<b>30/09/2021 M\$</b>	<b>30/09/2020 M\$</b>
Comisión Pago de Pensiones (1)	411.862	508.286
Comisiones Médicas	1.391.373	1.753.216
Cuotas Sociales Asociación de AFP	516.375	611.346
Financiamientos y castigos (2)	243.395	168.447
Gastos Scomp (Consulta Web)	212.046	163.093
Gastos de Cobranza	1.593.777	1.557.848
Gastos de Sucursales (3)	273.279	978.210
Impresión de cartolas	54.798	274.557
Proceso Digitalización Recaudación	8.645	142.748
Rutificación y Certificado de Nacimiento	12.829	28.382
Servicios Externos Operacionales (4)	786.179	136.065
Traslado y alojamiento SIS	9.710	29.432
Financiamientos aportes no recuperables (5)	50.662	146.656
Transferencia de datos Previred	171.069	126.009
<b>Total</b>	<b>5.735.999</b>	<b>6.624.295</b>

(1) Corresponde a los servicios que cobran los entes pagadores de pensión, entre los que se encuentran el Banco de Chile, CCAF Los Andes, CCAF los Héroes y las comisiones por pagos de pensión al extranjero. Adicionalmente se incluyen los pagos realizados a Previred por los Servicios de CMH (Centro de movimientos Históricos) y MAC (Maestro de Afiliados Consolidado).

(2) Corresponde a las compensaciones desde la administradora a sus afiliados producto de cualquier hecho que constituya un cumplimiento inoportuno de las obligaciones de la AFP o de las instrucciones impartidas por el afiliado, los cuales se materializan en aportes para compensar eventuales pérdidas generada por los procesos de administración de cuentas y determinación y pagos de Beneficios.

(3) Corresponde principalmente al personal externo de sucursales y las mantenciones de aplicaciones, estudios, SMS de Soporte Canales.

(4) Corresponde a los gastos por contratación de servicios transitorios y de apoyo en tareas administrativas de recepción, digitación y digitalización de planillas y otros documentos. Para el año 2021 el incremento se debe a los efectos de los retiros del 10%.

(5) Corresponde al financiamiento de las diferencias que se generan en el valor cuota entre la fecha de giro y materialización del pago de las cuentas de ahorro solicitados por los afiliados o clientes.

Estos saldos se incluyen en el rubro “Otros gastos varios de la operación” en el Estado de Resultados.

**30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Código 21.11.040)**

El saldo de este ítem se compone de la siguiente forma:

<b>Acreedor</b>	<b>30/09/2021</b> <b>M\$</b>	<b>31/12/2020</b> <b>M\$</b>
Estudios Jurídicos	19.470	4.731
Cheques caducos (1)	5.269	3.639
Comisión de Bolsa	59.663	58.511
Correo e Impresión de Cartolas Cuatrimestrales	72.559	-
Comisión Recaudación y Cobranza	29.037	424.040
Comisiones Médicas	630.016	415.625
Cuentas por Pagar por DNPA (2)	300.498	419.719
Custodia de Valores	1.218	8.533
Gastos Administración y Mantenimiento (3)	1.010.417	1.094.675
Mantenimiento Software y equipos	2.768.930	2.260.277
Remuneraciones por Pagar (4)	27.612	9.336
Servicios Banco Estado (Retiro 10%)	105.968	1.028.000
Servicios de Auditoria	63.586	99.118
Servicios Externos (5)	984.814	1.069.255
Servicios de Publicidad (6)	1.178.919	1.074.417
<b>SubTotal Acreedores Comerciales</b>	<b>7.257.976</b>	<b>7.969.876</b>
Fondo Nacional de Salud (7)	27.376	30.639
Pensiones por Pagar (8)	4.787.468	63.612.680
Recaudación por Aclarar (9)	866.419	718.339
Compañías de Seguros	417.477	546.874
Retención a Pensionados (10)	5.265.595	4.912.623
Cheques caducos Pagos en Exceso, APV, CAI y Otros (11)	510.717	221.957
<b>Total Acreedores Comerciales y Otras cuentas por Pagar</b>	<b>19.133.028</b>	<b>78.012.988</b>

- (1) Corresponde a partidas con antigüedad superior a 180 días y que no han sido clasificadas en forma mensual a las cuentas de origen producto de los análisis periódicos.
- (2) Los DNPA corresponden a las cotizaciones de afiliados declaradas no pagadas automáticas por parte del empleador.
- (3) Corresponde a servicios de aseo, mantenimiento y remodelación, arriendos de oficinas, mantenimiento de equipos de climatización, servicios de seguridad, entre otros.
- (4) Corresponden a descuentos por: cuotas sindicales, seguros de vida, seguro oncológico, retenciones judiciales, entre otros.
- (5) Corresponde a impresión de cartolas, proceso de digitación, servicios de Previred. Servicios de formación de canales, servicios asociados al retiro de 10%, entre otros.

(6) El detalle de los Servicios de Publicidad es el siguiente:

	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Publicidad Señalética y TV	1.036.949	660.464
Publicidad Radio	42.483	103.173
Publicidad Digital	6.545	210.007
Publicidad Escrita	1.166	6.126
Publicidad Agencias	-	26.642
Estudio Mercado Clientes	43.455	16.531
Regalos Promocionales	24.105	24.105
Streaming	24.216	27.369
<b>Totales</b>	<b>1.178.919</b>	<b>1.074.417</b>

(7) Mayor detalle en nota N° 19

(8) Mayor detalle en nota N° 20

(9) Corresponde principalmente a las cotizaciones de independientes que no han sido traspasados a Fonasa y a las costas de cobranzas por pagar a los estudios Jurídicos, pendientes y por aclarar al cierre del período.

(10) Mayor detalle en nota N° 18

(11) Estos cheques caducos son abonados los primeros días del mes siguiente.

### 31. PROVISIONES (Código 21.11.060)

<b>Al 30 de septiembre de 2021</b>						
	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>	<b>Naturaleza</b>	<b>Calendario</b>	<b>Eventual Reembolso</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>			
Participación en utilidades	1.500.385	-	1.500.385	Bono de cumplimiento metas anuales	03/2022	-
Provisión Feriado Legal	1.604.904	-	1.604.904	Remuneraciones	Sin fecha	-
Provisiones varias Personal (*)	427.980	-	427.980	Remuneraciones	Sin fecha	-
<b>Total Provisiones</b>	<b>3.533.269</b>	<b>-</b>	<b>3.533.269</b>			

<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>						
	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>	<b>Naturaleza</b>	<b>Calendario</b>	<b>Eventual Reembolso</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>			
Participación en utilidades	2.196.952	-	2.196.952	Bono de cumplimiento metas anuales	03/2021	-
Provisión Feriado Legal	1.786.336	-	1.786.336	Remuneraciones	Sin fecha	-
Provisiones varias Personal (*)	391.117	-	391.117	Remuneraciones	Sin fecha	-
<b>Total Provisiones</b>	<b>4.374.405</b>	<b>-</b>	<b>4.374.405</b>			

(\*) Corresponde a provisión de bono por premio que se otorga en forma trimestral al personal de ventas por el logro de objetivos.

### 32. CUENTAS POR COBRAR POR IMPUESTOS CORRIENTES (Código 11.11.110)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de esta cuenta se compone como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Impuestos por Recuperar	1.038.284	1.306.506
Créditos Pagos Provisionales Mensuales	15.232.506	12.514.538
Crédito Gastos de Capacitación	138.846	243.797
Crédito 4% Activo Fijo	-	25.515
<b>Totales</b>	<b>16.409.636</b>	<b>14.090.356</b>

### 33. PAGOS ANTICIPADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de los pagos anticipados de corto plazo (código 11.11.100) se compone como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Proyectos de Tecnología (*)	942.219	1.338.488
Remodelaciones de Sucursales	166.280	339.224
Seguros	104.710	57.606
Comisiones Médicas	-	253.588
Patentes Comerciales (**)	107.535	-
<b>Totales</b>	<b>1.320.744</b>	<b>1.988.906</b>

(\*) Los principales proyectos incorporados hacen referencia a adecuaciones, modificaciones y mejoras al sitio Web y al Sistema de Inversiones de esta Administradora.

(\*\*) Corresponde a las patentes municipales que se cancelan de forma anticipada por las sucursales y casa matriz de la administradora.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de los pagos anticipados de largo plazo (código 12.11.140) se compone como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Remodelaciones de Sucursales	1.443.627	1.270.285
<b>Totales</b>	<b>1.443.627</b>	<b>1.270.285</b>

Estas remodelaciones tienen un período de amortización mayor a un año, siendo el tiempo máximo de amortización tres años.

#### 34. PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de esta cuenta se compone como sigue:

Concepto	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Provisión Vacaciones	103.673	140.861
Provisión Indemnización (*)	113.146	473.837
Cheques Caducos Personal (**)	57.803	24.206
Remuneraciones por Pagar (***)	19.525	-
<b>Gastos de Personal acumulados (o devengados)</b>	<b>294.147</b>	<b>638.904</b>
Retenciones Previsionales	573.800	653.514
Apoyo a la Comunidad (****)	248	1.631
<b>Pasivos Administrados Acumulados (o devengados)</b>	<b>574.048</b>	<b>655.145</b>
<b>Totales</b>	<b>868.195</b>	<b>1.294.049</b>

(\*) Corresponden a las indemnizaciones por rotación normal de empleados de las diferentes áreas de la Administradora.

(\*\*) La caducidad se produce principalmente con aquellos finiquitos en donde existe desconformidad, razón por la cual los documentos no son cobrados en fecha y se deben generar nuevos documentos una vez se llega a acuerdo, cuando esta situación ocurre, se regulariza el respectivo caduco generado. Los documentos mantenidos tienen una fecha de vencimiento menor o igual a un año.

(\*\*\*) Corresponde a las becas de estudio por pagar a los colaboradores pendientes al cierre del período

(\*\*\*\*) Corresponde a la venta de papel reciclado que se entrega a entidades sociales a las cuales apoya la AFP.

#### 35. DONACIONES

La Administradora no ha realizado donaciones para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020.

#### 36. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de esta cuenta se compone como sigue:

Concepto	30/09/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Préstamos a Colaboradores (*)	327.474	248.602
Fondos por Rendir (**)	40	-
Cargos Bancarios por Aclarar (***)	5.154	155.903
<b>Totales</b>	<b>332.668</b>	<b>404.505</b>

(\*) La compañía otorga un préstamo a los colaboradores que así lo requieran. El monto máximo a otorgar y las condiciones son definidas por la Compañía, el que será restituido por el colaborador en un plazo máximo de 12 meses, en cuotas iguales en UF y descontadas de su remuneración mensual.

(\*\*) Corresponden a anticipos de dinero necesarios para financiar algunos gastos como: viajes, visitas a sucursales o situaciones imprevistas que necesitan una rápida solución. Los dineros entregados deben ser rendidos con los documentos que acrediten el gasto, si existiese algún excedente se debe reintegrar en efectivo o con transferencia, y si el gasto total fuese mayor al fondo entregado, se le devuelve al colaborador la diferencia en que haya incurrido.

(\*\*\*) La cuenta de "Cargos Bancarios por aclarar" contiene movimientos de cargos (salidas de dinero) asociados a cuentas corrientes de la Administradora, que a la fecha de cierre no se ha determinado su origen.

### 37. OTROS PASIVOS CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de esta cuenta se compone como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Abonos Bancarios por Aclarar (*)	8.003	14.204
Dividendos Accionistas Minoritarios x Pagar	104.205	67.688
Provisión Dividendo Mínimo 30% Resultados (**)	-	17.973.825
<b>Totales</b>	<b>112.208</b>	<b>18.055.717</b>

(\*) La cuenta de "Abonos Bancarios por Aclarar" contiene movimientos de abonos (entradas de dinero) asociados a cuentas corrientes de la Administradora, que a la fecha de cierre no se ha determinado su origen.

(\*\*) La compañía calcula la provisión de dividendo mínimo sólo al cierre de los estados financieros anuales y se rebaja una vez que la Junta de Accionistas determina el dividendo definitivo.

### 38. AJUSTES AL TERMINO DE VIGENCIA Y LIQUIDACION DE CONTRATOS DE SEGUROS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA

Producto de la metodología de ajuste posterior al término de la vigencia de la cobertura del Contrato para la operación del o los contratos del Seguro de Invalidez y Supervivencia, para el periodo posterior a la vigencia de la referida cobertura, se determinará una Tasa de Prima Adicional que reflejará las diferencias de SIS (positivas o negativas). Si la Tasa de Prima Adicional resulta un valor negativo, corresponderá una Diferencia a Cobrar a la Compañía de seguros adjudicataria de este Contrato y una Tasa de Prima Adicional negativa que se descontará de la Tasa de Prima a Cobrar en el siguiente periodo de cobertura del seguro de invalidez y supervivencia. Si en la determinación de la Diferencia resulta un valor positivo, corresponderá una Diferencia a Pagar a las Compañías de Seguros, la que será financiada con una Tasa de Prima Adicional que se agregará a la Tasa Prima a Cobrar en el siguiente periodo de cobertura del seguro de invalidez y supervivencia.

Además, como consecuencia de la liquidación de un contrato con una Compañía de Seguros de Vida, el cual contemplaba ajuste al término de la vigencia del contrato, dicha compañía deberá traspasar a las Administradoras los saldos de las reservas asociados al respectivo contrato de SIS. Con las referidas reservas la Administradora deberá cubrir los futuros siniestros asociados al contrato liquidado.

Los recursos mantenidos en la subcuenta Diferencias SIS, de la cuenta clase 11.11.010.021 Bancos de uso general, donde se registran las partidas por ajuste al término de vigencia del contrato SIS y por la liquidación de contratos SIS, presenta un saldo de M\$ 37.749 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 0 al 31 de diciembre de 2020, respectivamente. En caso de déficit, esto es, que los recursos de la subcuenta Diferencias SIS, de la cuenta clase 11.11.010.021 Bancos de uso general no alcancen a cubrir los pagos que la Administradora debe efectuar por ajustes al término de vigencia de contrato SIS o para pagar los siniestros asociados a los contratos SIS liquidados, deben ser financiados por la AFP. En caso que las referidas operaciones generen nuevos ingresos, la Administradora podrá recuperar los financiamientos efectuados. Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la compañía no tiene saldos pendientes por cobrar.

El detalle de los contratos con ajustes al término de vigencia de contrato SIS y los contratos SIS liquidados, se presentan en los siguientes cuadros:

a) Contratos afectos al ajuste al término de vigencia, que registraron diferencias de SIS:

Fecha Mes	Ingresos por devolución Prima SIS de CSV por ajuste Término de Vigencia M\$	Ingresos por aportes de la AFP para financiar Déficit M\$	Ingresos de prima SIS traspasadas por los Fondos por ajuste término de vigencia (Diferencia de tasa adicional positiva) M\$	Pagos Primas SIS a CSV de nuevas licitaciones M\$	Pagos de primas SIS a CSV que terminaron contrato por ajuste término de vigencia M\$	Pagos a la AFP por devolución de financiamiento de déficit M\$
08/2021	2.569			2.569		
09/2021	746.448			708.699		
<b>Totales</b>	<b>749.017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>711.268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

b) Contratos SIS liquidados con las Compañías de Seguros de Vida que se sujetaron a los ajustes al término de la vigencia del o los contratos:

A la fecha de cierre de los presentes estados financieros no se ha producido la liquidación con las Compañías de Seguros de Vida del Contrato N°7 ni el traspaso de las reservas asociados al respectivo contrato del SIS.

Tal como se indica en la Nota Explicativa N° 14. INSTRUMENTOS FINANCIEROS, el saldo de M\$ 37.749 mantenido en bancos al 30 de septiembre de 2021 no presenta inversiones a esa misma fecha.

### 39. HECHOS POSTERIORES

A juicio de la Administración, no existen eventos posteriores significativos que pudiesen afectar los estados financieros intermedios entre el 30 de septiembre de 2021 y la fecha de emisión de éstos.

### 3.00 HECHOS RELEVANTES

#### Ocurridos durante el Ejercicio 2021

##### 1. Covid - 19

En el mes de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud reconoció a Covid-19 como una pandemia que está afectando con fuerza a casi la totalidad de los países del mundo. La propagación de esta enfermedad a nivel global ha obligado a las autoridades a tomar medidas sanitarias y financieras para contener y mitigar sus efectos sobre la salud y la actividad económica. A nivel local, además de acciones en materias del ámbito de la salud, el Gobierno y el Banco Central de Chile han implementado un conjunto de medidas orientadas a mitigar el impacto en la economía y garantizar el adecuado funcionamiento del sistema financiero.

En este contexto, nuestra Compañía ha llevado a cabo una serie de medidas en materias de riesgo operacional, en los equipos de operaciones y tecnología, atención a clientes, cumplimiento, legal e inversiones, quienes están operando de forma remota manteniendo una estabilidad operacional a través de la utilización de conexiones con sistemas remotos seguros, aplicando alertas internas y realizando los comités para la toma de decisiones.

Bajo este contexto, y como resultado de esta emergencia sanitaria, se han generado efectos negativos en los mercados financieros, incertidumbre en ciertos sectores económicos, incremento en el desempleo, medidas de cuarentena que afectan directamente el comercio interno y restricciones a la movilidad de las personas. A pesar de que estos efectos han sido relevantes, el impacto total de la pandemia sobre los resultados operacionales es de difícil cuantificación a la fecha de estos estados financieros, debido a la incertidumbre asociada a la duración y profundidad que tendrá la pandemia.

##### 2. Superintendencia de Pensiones informa nuevos valores para Pensión Básica Solidaria (PBS) y Pensión Máxima con Aporte Solidario (PMAS)

Con fecha 15 de julio de 2021 la Superintendencia de Pensiones (SP) informa que el 1 de julio de este año comenzaron a regir los nuevos montos para la Pensión Básica Solidaria (PBS) de vejez e invalidez y la Pensión Máxima con Aporte Solidario (PMAS) por tramos de edad.

El valor de ambas pensiones, que forman parte del Sistema de Pensiones Solidarias (SPS), se actualiza en julio de cada año, según la variación del IPC en 12 meses. Los nuevos montos ya fueron informados al Instituto de Previsión Social (IPS), las administradoras de fondos de pensiones (AFP) y la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Ambos beneficios se reajustan anualmente según lo dispuesto en el artículo octavo del Título I de la Ley N°20.255, que creó el Pilar Solidario en 2008.

Los nuevos valores que rigen desde este mes son los siguientes:

<b>Monto de PBS y PMAS</b>			
<b>Fecha vigencia</b>	<b>Tramo de edad</b>	<b>PBS (\$)</b>	<b>PMAS (\$)</b>
<b>Desde el 1 de julio de 2021</b>	Mayores o iguales a 65 años y menores de 75 años	\$ 164.356	\$ 485.674
<b>Desde el 1 de julio de 2021</b>	Mayores o iguales a 75 años	\$ 176.096	\$ 520.366
<b>Desde el 1 de enero de 2022</b>	Mayores o iguales a 65 años	\$ 176.096	\$ 520.366



### 3. Contrato N°8 Seguro de Invalidez y Sobrevivencia

Entre el 9 y 11 de junio de 2021 se firmaron los nuevos contratos del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia vigente para el período comprendido entre el 01/07/2021 y el 30/06/2022.

Se mantiene del contrato N°7, la Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros en el grupo de mujeres hasta al 30/06/2022 producto de la duración del contrato a dos años.

La tasa a cobrar es de 2,21% para los hombres y para las mujeres, sobre la remuneración imponible, tasa que será reajustada en los periodos que corresponda según cada contrato.

A continuación, presentamos cuadro resumen de las compañías vigentes por los contratos del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia:

<b>GRUPO HOMBRES</b>	
<b>NOMBRE COMPAÑIA SEGUROS</b>	<b>RUT</b>
OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A.	96687900-9
CN LIFE, COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	96579280-5
COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A.	99012000-5
4 LIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	76418751-2

<b>GRUPO MUJERES</b>	
<b>NOMBRE COMPAÑIA SEGUROS</b>	<b>RUT</b>
COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A.	99012000-5
4 LIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	76418751-2
COMPAÑIA DE SEGUROS CONFUTURO S.A.	96571890-7

### 4. Hecho Esencial a la CMF que informa proposiciones y acuerdos de Junta Ordinaria de Accionistas

En virtud de lo establecido en los artículos 9 y 10 de la Ley N°18.045, 63 de la Ley N°18.046 y en la Norma de Carácter General N°30 de la Comisión para el Mercado Financiero, debidamente facultado al efecto, tengo el agrado de comunicar en carácter de hecho esencial, los siguientes acuerdos tomados en la Cuadragésima Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones Capital S.A. celebrada con fecha 28 de abril del año 2021.

1. Aprobación de la memoria, estados financieros, balance e informe de auditores externos de la sociedad, correspondiente al ejercicio de año 2020.
2. Se designó a los auditores externos para el año 2021, eligiendo la firma EY.
3. Se aprobó la distribución de utilidades del ejercicio del año 2020.
4. Se acordó, en razón de la política de dividendos de la sociedad, distribuir por concepto de utilidades el porcentaje mínimo que establece la ley para sociedades anónimas abiertas, esto es, solo 30% definitivo del ejercicio del año anterior. El pago se realizará de la siguiente forma; pago de un dividendo definitivo N° 67 por \$5,7539 pesos chilenos por acción, por un monto total de \$17.973.845.830 pesos chilenos, monto que se pagará con cargo a los resultados del ejercicio correspondiente al año 2020, a los accionistas inscritos en el registro respectivo con 5 días hábiles de anticipación a la fecha de su solución.
5. Se informó en la junta respecto de la propuesta del accionista mayoritario en orden a su propuesta de directores autónomos conforme lo establece el artículo 156 bis del Decreto Ley 3.500. Al mismo tiempo se informó respecto de las renunciaciones presentadas por los directores señores Álvaro Restrepo Salazar y Claudio Skármeta Magri al directorio de la sociedad por motivos personales y dedicarse ambos a sus proyectos personales. El presidente les agradeció a ambos por los años de servicio en la sociedad y por su impecable labor profesional e íntegra.

De este modo, la junta decidió renovar el directorio de la sociedad con integración de los siguientes directores y calidades; don Juan Carlos Chomalí Acuña, don Guillermo Arthur Errázuriz, don Germán Concha Zavala, doña Catalina Mertz Kaiser, Doña María Magdalena Aninat Sahli, todos los anteriormente mencionados en calidad de directores titulares, don Armando Holzapfel Herrera y don Rodrigo Moreno Jeria en calidad de directores suplentes.

6. Se aprobó las dietas y remuneraciones del año 2020 del directorio y se propuso y aprobaron las dietas y remuneraciones para el año 2021 en iguales términos y condiciones sin reajuste alguno.
7. Se aprobaron las operaciones a que se refiere el artículo 146 de la ley 18.146.

#### 5. Oficio Superintendencia de Pensiones sobre tercer retiro 10% AFP

Con fecha 28 de abril de 2021, la Superintendencia de Pensiones envía oficio con instrucciones a las AFP para implementación de tercer retiro de fondos previsionales.

#### 6. Promulgación Reforma que aprueba tercer retiro 10% AFP

Con fecha 27 de abril de 2021 se promulgó la Ley N° 21.330 publicada el 28 de abril de 2021, que establece y regula un mecanismo excepcional de retiro de fondos previsionales y anticipo de rentas vitalicias.

#### 7. Citación a Junta General Ordinaria de Accionistas

En Hecho Esencial informado el día 9 de abril de 2021 a la Comisión para el Mercado Financiero, se informó la citación de Junta General Ordinaria de Accionistas para el día 28 de abril de 2021, a las 08:30 horas, en las dependencias de AFP Capital S.A. Se acordó someter a votación y consideración de la junta los siguientes asuntos:

- a. Aprobación de la Memoria, Balance y demás Estados Financieros correspondientes al ejercicio del año 2020.
- b. Informes de los Auditores Externos.
- c. Designación de los Auditores Externos para el año 2021.
- d. Información sobre la política de dividendos.
- e. Distribución de las utilidades del ejercicio del año 2020.
- f. Elección del Directorio.
- g. Remuneraciones del Directorio.
8. Información sobre operaciones a que se refiere el artículo 146 de la Ley N° 18.046.
- h. En general, cualquiera materia de interés social que no sea propia de una Junta Extraordinaria.

#### 8. Oficio Observaciones Estados Financieros al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019

En Oficio Ordinario N° 9047, del 5 de abril de 2021, la Superintendencia de Pensiones formuló observaciones respecto de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019. La Administradora complementó y modificó la información de algunas notas presentadas a esa Superintendencia al 31 de diciembre de 2020, las cuales han sido incorporadas en la presente versión de estados financieros. La naturaleza de las observaciones no implicó la modificación del patrimonio, ni del resultado integral presentado al 31 de diciembre de 2020. Las notas modificadas son las que se indican a continuación:

- Nota N°4 : Clases de Efectivo y Equivalentes al Efectivo
- Nota N°6 : Ingresos Ordinarios
- Nota N°7 : Cuentas por Cobrar a los Fondos de Pensiones
- Nota N°11 : Impuestos
- Nota N°13 : Inversiones en Coligadas
- Nota N°14 : Instrumentos Financieros

- Nota N°16 : Propiedades, Plantas y Equipos
- Nota N°17 : Activos Intangibles Netos
- Nota N°20 : Pensiones por Pagar
- Nota N°26 : Contingencias y Restricciones
- Nota N°29 : Otras Revelaciones
- Nota N°30 : Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, y
- Nota N°38 : Hechos Posteriores

#### 9. Plazos de Revisión Estados Financieros Auditados

Con fecha 27 de enero de 2021 se emitió Oficio Ordinario N°2860, donde se informa plazos de revisión de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones, Administradoras y sus Sociedades Filiales a diciembre de 2020.

#### 10. Ley de retiro de fondos Enfermos Terminales

Con fecha 22 de enero de 2021 se promulgó la Ley N° 21.309 publicada el 1 de febrero de 2021, que autoriza el retiro de fondos de pensiones y pensión anticipada para enfermos terminales.

#### 11. Licitación Cuentas de Capitalización Individual Obligatoria

Con fecha 11 de enero de 2021, la Superintendencia de Pensiones inició un nuevo proceso de licitación pública del servicio de administración de cuentas de capitalización individual obligatoria, luego de la publicación en el Diario Oficial del Decreto Supremo N° 041 de 2020, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, mediante el cual se aprueban las bases de licitación, para el período 2021-2023.

#### 12. Nuevos Topes Imponibles

Con fecha 11 de enero de 2021, la Superintendencia de Pensiones publicó las resoluciones exentas 2 y 3 de 2021 con los nuevos topes imponibles, que se reajustan un 1,9% con respecto a los del año 2020. El nuevo tope imponible para el cálculo de las cotizaciones de AFP, Salud y Mutual de accidentes es:

- Trabajadores que cotizan a una AFP: 81,7 UF.
- Trabajadores afiliados al IPS (ex-INP): el tope no ha sufrido modificaciones para el 2020, continúa en 60 UF.

El nuevo tope imponible para el cálculo del Seguro de Cesantía es de 122,7 UF. Este tope es para todos los trabajadores, tanto para los que cotizan en AFPs como aquellos en el régimen antiguo. Estos nuevos topes imponibles tienen validez a partir de las remuneraciones del mes de enero de 2021.

Con fecha 5 de febrero de 2021, la Superintendencia de Pensiones modificó los topes imponibles anteriormente descritos mediante las resoluciones exentas 7 y 8 con los nuevos topes imponibles, y que en vez de reajustarse un 1,9%, se reajustan un 1,8% con respecto a los del año 2020, dejando sin efecto las Resoluciones 2 y 3 a partir del 1 de febrero de 2021.

El nuevo tope imponible para el cálculo de las cotizaciones de AFP, Salud y Mutual de accidentes es:

- Trabajadores que cotizan a una AFP: 81,6 UF.
- Trabajadores afiliados al IPS (ex-INP): el tope no ha sufrido modificaciones para el 2020, continúa en 60 UF.

El nuevo tope imponible para el cálculo del Seguro de Cesantía es de 122,6 UF. Este tope es para todos los trabajadores, tanto para los que cotizan en AFPs como aquellos en el régimen antiguo. Estos nuevos topes imponibles tienen validez a partir de las remuneraciones del mes de febrero 2021.

### 13. Nueva Tasa Seguro de Invalidez y Sobrevivencia

A contar de enero de 2021, rige una nueva tasa para el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia (SIS) para los empleadores, afiliados independientes y voluntarios de 2,3% de las remuneraciones y rentas imponibles, tanto para hombres como mujeres. Esta tasa aumentó de 1,99% a 2,3%.

#### **Ocurridos durante el Ejercicio 2020**

1. En el mes de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud reconoció a Covid-19 como una pandemia que está afectando con fuerza a casi la totalidad de los países del mundo. La propagación de esta enfermedad a nivel global ha obligado a las autoridades a tomar medidas sanitarias y financieras para contener y mitigar sus efectos sobre la salud y la actividad económica. A nivel local, además de acciones en materias del ámbito de la salud, el Gobierno y el Banco Central de Chile han implementado un conjunto de medidas orientadas a mitigar el impacto en la economía y garantizar el adecuado funcionamiento del sistema financiero.

En este contexto, nuestra Compañía ha llevado a cabo una serie de medidas en materias de riesgo operacional, en los equipos de operaciones y tecnología, atención a clientes, cumplimiento, legal e inversiones, quienes están operando de forma remota manteniendo una estabilidad operacional a través de la utilización de conexiones con sistemas remotos seguros, aplicando alertas internas y realizando los comités para la toma de decisiones.

Bajo este contexto, y como resultado de esta emergencia sanitaria, se han generado efectos negativos en los mercados financieros, incertidumbre en ciertos sectores económicos, incremento en el desempleo, medidas de cuarentena que afectan directamente el comercio interno y restricciones a la movilidad de las personas. A pesar de que estos efectos han sido relevantes, el impacto total de la pandemia sobre los resultados operacionales es de difícil cuantificación a la fecha de estos estados financieros, debido a la incertidumbre asociada a la duración y profundidad que tendrá la pandemia.

2. Con fecha 4 de diciembre de 2020, se emitió Oficio Ordinario N° 24797 donde se instruyen las medidas para informar e implementar retiro de fondos desde la Cuenta de Capitalización Individual de Cotizaciones Obligatorias y/o la Cuenta de Capitalización Individual de Afiliado Voluntario. Lo anterior, de acuerdo con Ley N° 21.295 de reforma constitucional que permite el retiro excepcional de los fondos acumulados.
3. En Hecho esencial de fecha 20 de noviembre de 2020, se informa a la Comisión para el Mercado Financiero el acuerdo de la Junta Extraordinaria de Accionistas de AFP Capital, donde se aprueba por unanimidad la distribución del dividendo extraordinario N°66, por un monto de \$85.028.951.404, equivalente a \$27,22 pesos por acción.
4. Con fecha 23 de octubre de 2020, esta Administradora envió Hecho Esencial a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), en donde informa que por acuerdo adoptado en sesión ordinaria celebrada el 21 de octubre del presente año, se aprobó por la unanimidad de los directores presentes en la sesión, citar a Junta Extraordinaria de Accionistas para el día 20 de noviembre de 2020 a las 08:30 horas, en las oficinas sociales ubicadas en Apoquindo 4820 piso 22, comuna de Las Condes,

De conformidad a los Estatutos y la Ley, el Directorio acordó someter a la consideración de la Junta el tema de distribución de utilidades y reparto de dividendos imputables a utilidades retenidas de la sociedad.

5. En Oficio Ordinario N° 17.585, de fecha 04 de septiembre de 2020, la Superintendencia de Pensiones instruye incorporar en la Nota Explicativa de los Estados Financieros correspondiente al Seguro de Invalidez y Supervivencia, específicamente en la letra b), los contratos asociados al séptimo proceso de licitación del Seguro de Invalidez y Supervivencia, remate especial y negociación directa, desarrollado por las Administradoras de Fondos de Pensiones.
6. Con fecha 21 de septiembre de 2020, la Superintendencia de Pensiones formuló observaciones respecto de los estados financieros intermedios terminados al 30 de junio de 2020, 2019 y 31 de diciembre de 2019. La Administradora complementó y modificó la información de algunas notas presentadas a esa Superintendencia, las cuales han sido incorporadas en la presente versión de estados financieros. La naturaleza de las observaciones no implicó la modificación del patrimonio, ni del resultado integral presentado al 30 de junio de 2020. Las notas modificadas son las que se indican a continuación:
  - Nota N°10 : Saldos y Transacciones con entidades relacionadas
  - Nota N°36 : Otros Activos Corrientes
  - Nota N°37 : Otros Pasivos Corrientes
  - Nota N°38 : Hechos Posteriores, y
  - 3.00 : Hechos Relevantes
7. A partir del mes de julio 2020, se generaron nuevos contratos del Seguro de Invalidez y Supervivencia vigente para el período comprendido entre el 01/07/2020 y el 30/06/2021 o 30/06/2022, según corresponda. La tasa a cobrar es de 1,99% para los hombres y para las mujeres, sobre la remuneración imponible, tasa que será reajustada en los periodos que corresponda según cada contrato.

A continuación presentamos cuadro resumen de las compañías que adjudicaron el nuevo contrato del Seguro de Invalidez y Supervivencia:

<b>GRUPO HOMBRES</b>	
<b>NOMBRE COMPAÑIA SEGUROS</b>	<b>RUT</b>
OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A.	96687900-9
COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA CAMARA S.A.	99003000-6
RIGEL SEGUROS DE VIDA S.A.	76092587-K
COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A.	99012000-5
COMPAÑIA DE SEGUROS CONFUTURO S.A.	96571890-7
SAVE BCJ COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	76034737-K
EUROAMERICA SEGUROS DE VIDA S.A.	99279000-8

<b>GRUPO MUJERES</b>	
<b>NOMBRE COMPAÑIA SEGUROS</b>	<b>RUT</b>
COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A.	99012000-5
COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA CAMARA S.A.	99003000-6
4 LIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	76418751-2
RIGEL SEGUROS DE VIDA S.A.	76092587-K
CN LIFE, COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	96579280-5

8. Con fecha 27 de Julio de 2020, se emitió Oficio Ordinario N°13609, donde instruyen medidas para informar e implementar retiro de fondos desde la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o la cuenta de capitalización individual de afiliado voluntario. Lo anterior, de acuerdo con la Ley N° 21.248 cuya Reforma constitucional permite el retiro excepcional de los fondos acumulados de capitalización individual.

9. Con fecha 23 de abril de 2020, se informó como Hecho Esencial a la Comisión para el Mercado Financiera, la continuidad como presidente del directorio a don Juan Carlos Chomalí Acuña, y la continuación en sus cargos a los señores Guillermo Arthur Errázuriz, Claudio Skármeta Magri, Germán Concha Zavala y Álvaro Restrepo Salazar; y las directoras suplentes señoras María Magdalena Aninat Sahli y Catalina Mertz Kaiser.
10. Con fecha 22 de abril de 2020, se informó como Hecho Esencial a la Comisión para el Mercado Financiero, los acuerdos de la Junta General Ordinaria de Accionistas, donde se acordaron los siguientes temas:
- Se aprobó la Memoria, Balance, Estados Financieros e Informes de los Auditores Externos de la Sociedad del ejercicio del año 2019.
  - Se designó a los Auditores Externos para el año 2020, eligiendo a la firma E&Y.
  - Se aprobó la distribución de las utilidades del ejercicio del año 2019.
  - Se aprobó distribuir por concepto de utilidades el porcentaje mínimo que establece la ley para sociedades anónimas abiertas.
  - Se propuso continuar con la elección del directorio.
  - Se aprobaron las dietas y remuneraciones del año 2019, y se aprobaron las del año 2020 sin reajuste alguno.
  - Se aprobó la designación del periódico en que deberán publicarse la citación a Juntas de Accionistas y Pago de Dividendos (en el diario La Segunda o en el diario electrónico Cooperativa.cl).
  - Se aprobaron las operaciones a que se refiere el artículo 146 de la Ley N°18.046.
11. Con fecha 14 de abril de 2020, AFP Capital informa como hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero que al cierre del primer trimestre de este año 2020 registraría una pérdida neta aproximada de \$9.454 millones.
12. Con fecha 13 de abril de 2020, se complementa hecho esencial de fecha 23 de marzo 2020, en virtud de lo cual se informa que los Estados Financieros de AFP Capital fueron aprobados por la Superintendencia de Pensiones.
13. En Oficio Ordinario N° 6.708 del 03 de abril de 2020, la Superintendencia de Pensiones formuló observaciones respecto de los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018. La Administradora complementó y modificó la información de algunas notas presentadas a esa Superintendencia al 31 de diciembre de 2019, las cuales han sido incorporadas en la presente versión de estados financieros. La naturaleza de las observaciones no implicó la modificación del patrimonio, ni del resultado integral presentado al 31 de diciembre de 2019. Las notas modificadas son las que se indican a continuación:
- Nota N°11 : Impuestos
  - Nota N°18 : Retención a Pensionados
  - Nota N°30 : Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar
  - Nota N°36 : Otros Activos Corrientes, y
  - Nota N°38 : Hechos Posteriores
14. En el mes de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud reconoció a Covid-19 como una pandemia que está afectando con fuerza a casi la totalidad de los países del mundo. La propagación de esta enfermedad a nivel global, ha obligado a las autoridades a tomar medidas sanitarias y financieras para contener y mitigar sus efectos sobre la salud y la actividad económica. A nivel local, además de acciones en materias del ámbito de la salud, el Gobierno y el Banco Central de Chile han implementado

un conjunto de medidas orientadas a mitigar el impacto en la economía y garantizar el adecuado funcionamiento del sistema financiero.

En este contexto, nuestra Compañía ha llevado a cabo una serie de medidas en materias de riesgo operacional, en los equipos de operaciones y tecnología, atención a clientes, cumplimiento, legal e inversiones, quienes están operando de forma remota manteniendo una estabilidad operacional a través de la utilización de conexiones con sistemas remotos seguros, aplicando alertas internas y realizando los comités para la toma de decisiones.

A la fecha de aprobación de estos estados financieros, no es posible cuantificar los efectos adversos de este evento en ellos, debido a la incertidumbre asociada a la duración y profundidad que tendrá la pandemia.

15. Con fecha 23 de marzo de 2020 se informó como Hecho Esencial a la Comisión para el Mercado Financiero, la Citación a Junta Ordinaria de Accionistas de la AFP, para el día 22 de abril de 2020, a las 09:00 horas, en las oficinas sociales ubicadas en Apoquindo N°4820, piso 21, comuna de Las Condes, Santiago.

De conformidad a la ley y a los Estatutos, el Directorio acordó someter a la consideración de la Junta Ordinaria de Accionistas los siguientes asuntos:

1. Aprobación de la Memoria, Balance y demás Estados Financieros de la Sociedad correspondientes al ejercicio del año 2019.
  2. Informes de los Auditores Externos.
  3. Designación de los Auditores Externos para el año 2020.
  4. Información sobre la política de dividendos.
  5. Distribución de las utilidades del ejercicio del año 2019.
  6. Elección o renovación del Directorio
  7. Remuneraciones del Directorio.
  8. Designación del periódico en que deberán publicarse los avisos de citación a Juntas de Accionistas.
  9. Información sobre operaciones a que se refiere el artículo 44 de la Ley N° 18.046.
  10. En general, cualquiera materia de interés social que no sea propia de una Junta Extraordinaria.
16. Con fecha 28 de enero de 2020 en carta GG 206/2020 esta Administradora informó descuadratura de valor cuota entre el 17 de diciembre de 2019 y 14 de enero de 2020, por error en determinación de los valores cuotas de los Fondos de inversión administrados por BTG Pactual Chile, nemotécnicos CFIKKRN-E y CFIPEKKR-E.
  17. Con fecha 7 de enero de 2020, la Superintendencia de Pensiones emitió Norma de Carácter General N° 257 que modifica el título VII del Libro IV, sobre contabilidad de los Fondos de Pensiones y de las Administradoras de Fondos de Pensiones del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones. Las modificaciones introducidas por esta Norma de Carácter General entrarán en vigencia a contar del Estado Financiero correspondiente al 31 de diciembre de 2019.

#### 4.00 ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

##### 4.01 Análisis de las principales tendencias observadas en el ejercicio:

		sept. 21	sept. 20	dic. 20
4.011)	Liquidez			
	Liquidez corriente	Veces	1,99	2,75
	Razón ácida	Veces	1,44	2,36
4.012)	Endeudamiento			
	Razón de endeudamiento	Veces	0,24	0,21
	Proporción de la deuda corriente y no corriente con relación a la deuda total	%	0,42/0,58	0,34/0,66
	Cobertura gastos financieros	Veces	348,18	158,53
4.013)	Resultados			
	Gastos financieros	M\$	182.631	368.074
	EBITDA	M\$	67.329.886	61.895.802
	Ganancia (pérdida) después de impuestos	M\$	47.593.581	43.508.388
4.014)	Rentabilidad			
	Rentabilidad del patrimonio	Veces	0,11	0,09
	Rentabilidad del activo	Veces	0,08	0,07
	Utilidad por acción	\$	15,24	13,93
	Retorno de dividendos	Veces	0,1319	0,0304
4.015)	Gasto promedio mensual por trabajador cotizante (31.11.030 + 31.11.040 + 31.11.050 + 31.11.090)	M\$	7,90	8,09
4.016)	Porcentaje que representa el número de cotizantes totales sobre el promedio de afiliados totales	Veces	0,54	0,51
4.017)	Proporción que representa el patrimonio neto, respecto del capital mínimo exigido	Veces	758,89	859,94



4.02 Explicación de las principales variaciones de los ítems del activo, pasivo, patrimonio neto y estado de resultados entre el 30 de septiembre de 2021 y el 31 de diciembre de 2020 y variaciones del estado de resultados entre el 30 de septiembre de 2021 y el 30 de septiembre de 2020.

En los activos se produce una disminución del 5,75% equivalentes a M\$ 35.163.976. En los activos corrientes se observan aumentos en el Efectivo y equivalente al efectivo por M\$ 1.328.842, correspondientes a los excesos de caja generador por la operación del negocio y compensados con los pagos del 10% generados en diciembre 2020 por M\$62.023.078 y pago del dividendo N° 67 por M\$ 17.973.846 realizado en mayo de 2021; disminuciones en Pagos Anticipados por M\$ 668.162 como efecto del devengamiento de proyectos de tecnología y remodelaciones de sucursales; en Cuentas por cobrar por impuestos corrientes se registra un aumento de M\$ 2.319.280 debido a mayores PPM generados durante el 2021; mientras que en el resto de los conceptos de activos corrientes se observan sólo variaciones menores. En los activos no corrientes se observan disminuciones en el Encaje por M\$ 35.454.516 por efecto de los retiros del 10% explicados por ventas de cuotas por M\$ 77.368.228 compensados por compras de cuotas de M\$ 41.518.982 y rentabilidad de M\$ 394.730, disminuciones en inversión de coligadas por M\$ 361.776 explicados por el reparto de dividendos (Previred M\$ 1.124.417 - AFC II M\$1.864.947 - Inversiones DCV M\$ 156.008), compensados por los resultados del período; disminución en Propiedades, Planta y Equipo por M\$ 1.397.737 debido a la mayor depreciación del año 2021, disminución en Activos por Impuestos Diferidos por M\$ 1.169.496 como resultado de las variaciones del Encaje, junto a otras variaciones de menor cuantía.

En los pasivos corrientes se observa una disminución del 61,71% equivalentes a M\$ 75.896.780 explicados principalmente por una disminución en acreedores comerciales por M\$ 58.879.960 correspondiente al pago del segundo retiro del 10% en enero 2021, una disminución en Préstamos que devengan intereses por M\$ 1.028.984 cuyo efecto principal es el pago de la línea de crédito utilizada en diciembre 2020; disminución en cuentas por pagar a entidades relacionadas por M\$518.575, una disminución en provisiones ascendente a M\$ 841.136 debido al pago de bono de desempeño por los resultados del año 2020 materializado en marzo 2021, un aumento en los impuestos corrientes por M\$ 3.741.238 correspondiente al mayor resultado tributario durante el año 2021 y , una disminución en Otros Pasivos Corrientes por M\$ 17.943.509 por efecto de la reversa de la provisión del dividendo mínimo registrado al 31 de diciembre de 2020 por M\$ 17.973.825 como consecuencia del reparto del dividendo definitivo N° 67, y una disminución en Pasivos Acumulados por M\$ 425.854 por indemnizaciones. En los pasivos no corrientes, la variaciones principales se presentan en los Préstamos que Devengan Intereses con una disminución por M\$909.038 correspondiente a los contratos de arriendos por IFRS 16 cuyas cuotas tienen vencimiento igual o menor a un año por lo que son clasificadas en el corto plazo; en los Pasivos por Impuestos diferidos se presenta una disminución de M\$ 5.905.915 producto de la valoración del encaje.

Con relación al patrimonio, se produce un aumento del 11,40% equivalentes a M\$ 47.516.300 explicado principalmente por la utilidad obtenida en el período ascendente a M\$ 47.593.581.

Respecto del resultado, se observa un aumento de 9,39% equivalentes a M\$ 4.085.193, los que se explican principalmente mayores ingresos por comisión ascendente a M\$ 9.328.247, disminuciones en Gastos del Personal por M\$ 2.530.600 por menores bonos de permanencia, premios y concursos, disminuciones en Gastos de Computación por M\$ 384.059 por mantención en Data Center y Mesa de ayuda; disminución en Otros Gastos Operacionales por M\$ 888.296 por menores gastos médicos y servicios de sucursales, disminución en Gastos de Comercialización M\$ 180.277; compensados por una menor rentabilidad del Encaje por M\$ 3.733.685, menores ingresos procedentes de Inversiones por menor rentabilidad de fondos mutuos por M\$ 550.518; aumentos en gastos de administración por M\$ 3.235.562 principalmente por gastos en remodelaciones sucursales; y un aumento en gastos por impuestos ascendente a M\$ 1.337.104 por el menor resultado financiero obtenido durante el año 2021 y aumentos en Diferencia en Cambio por M\$ 561.903 por efectos de la variación de la moneda extranjera.

4.03 Análisis de las diferencias que pueden existir entre los valores libros y valores económicos y/o de mercado de los principales activos.

A juicio de la Administración, no existen diferencias significativas entre los valores registrados en la contabilidad, respecto de sus valores económicos y/o de mercado.

4.04 Descripción y análisis de los principales componentes de los flujos originados por las actividades operacionales, de inversión y financiamiento del período correspondiente.

En los flujos originados por actividades de operaciones, destacan los ingresos por comisiones, los pagos a proveedores y remuneraciones al personal. Los Otros pagos se compensan con los Otros cobros los cuales corresponden a pagos efectuados por la Administradora y que posteriormente recupera desde los Fondos de Pensiones, Compañías de Seguros, Agentes recaudadores y otros.

Con relación a los flujos originados por actividades de inversión, éstos se refieren básicamente a los movimientos financieros asociados a la compra y venta de cuotas del Encaje, para los cinco Fondos de Pensiones administrados, flujos de dividendos originados en inversiones en coligadas y desembolsos para la adquisición de activos fijos e intangibles.

Los flujos originados por actividades de financiamiento corresponden al pago de dividendos N° 67 y N° 65, ascendentes a M\$ 17.973.846 y M\$ 26.114.696, al 30 de septiembre de 2021 y el 30 de septiembre de 2020, respectivamente.

El valor de M\$ 353.385 mostrado al 30 de septiembre de 2020, corresponde al pago realizado por los contratos de arrendamiento financiero y cuyos intereses fueron M\$ 46.161 a esa misma fecha, estos contratos finalizaron en julio de 2020.

4.05 Análisis de las variaciones más importantes ocurridas durante el período, en los mercados en que participa, en la competencia que enfrenta y en su participación relativa.

En el ejercicio 2021, A.F.P. Capital S.A. en términos generales ha mantenido sus niveles de participación de mercado en cuanto al número de afiliados, cotizantes y fondos administrados. Es así como al 30 de septiembre de 2021, tenía 1.623.432 afiliados lo que representa un 14,41% de participación de mercado, mostrando un aumento del 0,01% respecto de los afiliados informados a septiembre 2020. A esa misma fecha, los cotizantes totalizaron la cantidad de 870.518, lo que representa un 14,26% de participación de mercado, mostrando un aumento del 5,54% respecto de los cotizantes informados a septiembre 2020.

4.06 Análisis de riesgo de mercado.

Al 30 de septiembre de 2021, las inversiones financieras de la Administradora corresponden en un 84% al Encaje que está invertido en cuotas de los cinco Fondos de Pensiones administrados.

De acuerdo a lo anterior, el principal riesgo de mercado que enfrenta la Administradora dice relación con los instrumentos en los cuales están invertidos los Fondos de Pensiones (especialmente el Fondo Tipo A) y por tanto, estos riesgos corresponden a tasa de interés (local y extranjera), tipo de cambio y riesgo de precio (local y extranjero).

En el ámbito de los ingresos ordinarios y egresos operacionales, no existe mayor riesgo de mercado o descalce, ya que éstos son en moneda local y los ingresos permiten financiar los egresos generando excedentes que son invertidos en cuotas de fondos mutuos.

No existen coberturas para ningún tipo de riesgo.

## DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

R.U.T. DE LA SOCIEDAD: 98.000.000-1

RAZÓN SOCIAL: ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES CAPITAL S.A.

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 30 de septiembre de 2021, de acuerdo al siguiente detalle:

Ficha Estadística Codificada Uniforme (FECU)

Notas Explicativas a los estados financieros

Análisis Razonado

Resumen de Hechos Relevantes del período

Medio magnético

Nombre	Cargo	R.U.T./Pasaporte	Firma
Juan Chomali Acuña	Presidente	8.868.687-K	
Guillermo Arthur Errázuriz	Vicepresidente	5.892.179-3	
María Aninat Sahli	Directora	10.467.104-7	
Catalina Mertz Kaiser	Directora	8.967.075-6	
Germán Concha Zavala	Director	10.381.528-2	
Jaime Munita Valdivieso	Gerente General	11.477.182-1	
Andrés Jara López	Jefe de Contabilidad	12.100.803-3	

RUT 8868687-K  
JUAN CARLOS  
CHOMALI ACUÑA  
COD. TRX MzW2ZWZh00E5MDUyMTg0  
2021/10/28 13:46:14 UTC  
JuanCarlos.Chomali@AFPcapital.cl  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799



RUT 10381528-2  
GERMAN DANIEL  
CONCHA ZAVALA  
COD. TRX Ndc4YTZh00E5MDU0NjM0  
2021/10/28 14:45:16 UTC  
german.concha@conchazavala.cl  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799



RUT 10467104-7  
MARIA MAGDALENA  
ANINAT SAHLI  
COD. TRX Yjg5OGFiNDiGNzQzOTE0  
2021/10/28 12:16:15 UTC  
maria.aninat@gmail.com  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799



RUT 8967075-6  
CATALINA BEATRIZ  
MERTZ KAISER  
COD. TRX ZWQ1YWVjOTiGNzQ0MDY2  
2021/10/28 13:08:36 UTC  
catamertz@me.com  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799



RUT 11477182-1  
JAIME FRANCISCO  
MUNITA VALDIVIESO  
COD. TRX NjBIMjzNDiGNzQ0Mjkx  
2021/10/28 13:53:36 UTC  
jaime.munifa@afpcapital.cl  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799



RUT 12100803-3  
ANDRES BALTAZAR  
JARA LOPEZ  
COD. TRX NzhhMThmNDiGNzQzOTk4  
2021/10/28 12:53:06 UTC  
andres.jara@afpcapital.cl  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799

