

*Estados Financieros
Consolidados*

**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES
CUPRUM S.A. Y FILIAL**

*Santiago, Chile
30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021*

FECU AFP - IFRS

1.00 IDENTIFICACIÓN

1.01 Razón Social ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES CUPRUM S.A.

1.02 RUT Sociedad 76.240.079-0

1.03 Fecha de Inicio día - mes - año
01-01-2022

1.04 Fecha de Cierre día - mes - año
30-09-2022

1.05 Tipo de Moneda P

1.06 Tipo de Estados Financieros C

1.07 Expresión de cifras Miles de pesos (M\$)

SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

ESTADOS FINANCIEROS

2.01 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

| | | | |
|---------------------|----------------------|--------------|--|
| Tipo de Moneda | P | Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| Tipo de Estado | C | R.U.T | 76.240.079-0 |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) | | |

| | Nº de Nota | Día - Mes - Año | Día - Mes - Año | Saldo al Inicio |
|---|------------|----------------------|------------------------|-----------------|
| | | al 30-09-2022 | al 31-12-2021 | |
| ACTIVOS | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | al (1) (2) (3) |
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | |
| 11.11.010 Efectivo y equivalentes al efectivo | 4 | 88.423.675 | 47.998.055 | 0 |
| 11.11.020 Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030 Activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040 Otros activos financieros | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, Neto | 6-7-8 | 3.984.099 | 1.812.856 | 0 |
| 11.11.060 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 10 | 0 | 632.447 | 0 |
| 11.11.070 Inventarios | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080 Activos de coberturas | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.090 Activos afectos en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.100 Pagos Anticipados | | 132.880 | 6.215 | 0 |
| 11.11.110 Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 11 | 1.548.191 | 1.814.837 | 0 |
| 11.11.120 Otros activos corrientes | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.130 Subtotal activos corrientes | | 94.088.845 | 52.264.410 | 0 |
| 11.11.200 Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.000 TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 94.088.845 | 52.264.410 | 0 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| 12.11.010 Encaje | 5 | 273.119.635 | 282.249.531 | 0 |
| 12.11.020 Activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.030 Otros activos financieros | | 256.373 | 256.373 | 0 |
| 12.11.040 Deudores comerciales y otras cuentas cobrar, Neto. | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.060 Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 13 | 12.337.423 | 9.289.024 | 0 |
| 12.11.070 Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080 Activos intangibles, Neto | 19 | 435.639.053 | 448.730.825 | 0 |
| 12.11.090 Propiedades, planta y equipo, Neto | 16 | 8.920.446 | 10.244.541 | 0 |
| 12.11.100 Propiedades de inversión | 17 | 20.245 | 21.180 | 0 |
| 12.11.110 Activos por impuestos diferidos | 11 | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.120 Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130 Activos de cobertura | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.140 Pagos Anticipados | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.150 Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160 Otros activos, no corrientes | | 155.655 | 140.851 | 0 |
| 12.11.000 TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES | | 730.448.830 | 750.932.325 | 0 |
| 10.11.000 TOTAL ACTIVOS | | 824.537.675 | 803.196.735 | 0 |

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PASIVOS Y PATRIMONIO

| | |
|---------------------|----------------------|
| Tipo de Moneda | P |
| Tipo de Estado | C |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) |

| | |
|--------------|---|
| Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| R.U.T | 76.240.079-0 |

| | Nº de Nota | Día - Mes - Año | Día - Mes - Año | Saldo al Inicio |
|----------------------------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | | al 30-09-2022 | al 31-12-2021 | al |
| PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | (1) (2) (3) |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | |
| 21.11.010 | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.020 | 20 | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.030 | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040 | 9-21-22-23-24 | 6.965.288 | 7.547.904 | 0 |
| 21.11.050 | 10 | 2.196.273 | 2.275.361 | 0 |
| 21.11.060 | 25 | 10.356.798 | 9.838.457 | 0 |
| 21.11.070 | 11 | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.080 | 26 | 2.141.907 | 2.354.568 | 0 |
| 21.11.090 | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.100 | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110 | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120 | | 1.739.154 | 869.251 | 0 |
| 21.11.130 | | 23.399.420 | 22.885.541 | 0 |
| 21.11.200 | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.000 | | 23.399.420 | 22.885.541 | 0 |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| 22.11.010 | 20 | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.020 | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.030 | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040 | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.050 | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060 | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.070 | 11 | 116.410.472 | 114.148.179 | 0 |
| 22.11.080 | 26 | 5.819.015 | 6.064.169 | 0 |
| 22.11.090 | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.100 | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110 | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.000 | | 122.229.487 | 120.212.348 | 0 |
| PATRIMONIO NETO | | | | |
| 23.11.010 | 27 | 635.487.499 | 635.487.499 | 0 |
| 23.11.020 | 27 | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030 | 27 | -202.936 | -233.794 | 0 |
| 23.11.040 | 27 | 43.624.072 | 24.845.015 | 0 |
| 23.11.000 | | 678.908.635 | 660.098.720 | 0 |
| 24.11.000 | 29 | 133 | 126 | 0 |
| 25.11.000 | | 678.908.768 | 660.098.846 | 0 |
| 20.11.000 | | 824.537.675 | 803.196.735 | 0 |

2.02 ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

A) ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

| | |
|---------------------|----------------------|
| Tipo de Moneda | P |
| Tipo de Estado | C |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) |

| | |
|--------------|--|
| Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| R.U.T | 76.240.079-0 |

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

| | Nº de Nota | Día - Mes - Año | Día - Mes - Año | Día - Mes - Año | Día - Mes - Año | | |
|-----------|---------------|---|------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | al 30-09-2022 | al 30-09-2021 | al 30-09-2022 | al 30-09-2021 | | |
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | TRIMESTRE ACTUAL M\$ | TRIMESTRE ANTERIOR M\$ | | |
| 31.11.010 | | Ingresos ordinarios | 6 | 114.397.523 | 99.902.294 | 37.481.682 | 33.928.436 |
| 31.11.020 | | Rentabilidad de Encaje | 5 | -5.659.555 | 2.628.620 | -4.361.410 | 1.471.582 |
| 31.11.030 | | Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040 | | Gastos de personal (menos) | 36 | -27.743.114 | -26.586.112 | -9.753.341 | -9.301.963 |
| 31.11.050 | | Depreciación y amortización (menos) | 16-17-19 | -16.756.963 | -16.826.529 | -5.548.693 | -5.535.872 |
| 31.11.060 | | Pérdidas por deterioro (reversiones) neto (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.070 | | Investigación y desarrollo (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.080 | | Costos de reestructuración (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.090 | | Otros gastos varios de operación (menos) | 37 | -25.543.271 | -19.679.215 | -8.850.967 | -6.901.529 |
| 31.11.100 | | Ganancia (pérdida) sobre instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.110 | | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120 | | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130 | | Costos financieros (menos) | | -175.831 | -206.446 | -57.902 | -65.618 |
| 31.11.140 | | Ganancia (pérdida) procedente de inversiones | 38 | 3.455.960 | 72.070 | 1.657.693 | 43.135 |
| 31.11.150 | | Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.160 | | Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación | 13 | 3.250.501 | 1.479.148 | 814.998 | 483.044 |
| 31.11.170 | | Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de la participación | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.180 | | Diferencias de cambio | 28 | -71.459 | -190.917 | 31.207 | -138.049 |
| 31.11.190 | | Resultados por unidades de reajuste | | -135.777 | -162.264 | -120.020 | -54.660 |
| 31.11.200 | | Otros ingresos distintos de los de operación | | 846 | 154.688 | 8 | 72 |
| 31.11.210 | | Otros gastos distintos de los de operación (menos) | | 4.352 | -20.650 | 9.972 | 1.316 |
| 31.11.220 | | Ganancia (pérdida) antes de impuesto | | 45.023.212 | 40.564.687 | 11.303.227 | 13.929.894 |
| 31.11.230 | | Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | 11 | -1.444.049 | -6.588.540 | 736.496 | -2.555.022 |
| 31.11.310 | | Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto | | 43.579.163 | 33.976.147 | 12.039.723 | 11.374.872 |
| 31.11.320 | | Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuesto | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.300 | | Ganancia (pérdida) | | 43.579.163 | 33.976.147 | 12.039.723 | 11.374.872 |
| | | Ganancia (pérdida) Atribuible a Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora y Participación Minoritaria (Presentación) | | | | | |
| 32.11.110 | | Ganancia (pérdida) Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora | 27 | 43.579.156 | 33.976.147 | 12.039.720 | 11.374.872 |
| 32.11.120 | | Ganancia (pérdida) Atribuible a Participación Minoritaria | 29 | 7 | 0 | 3 | 0 |
| 32.11.100 | | Ganancia (pérdida) | | 43.579.163 | 33.976.147 | 12.039.723 | 11.374.872 |
| | | GANANCIA (PÉRDIDA) POR ACCIÓN | | | | | |
| | | Acciones comunes: | | | | | |
| 32.12.110 | | Ganancia (pérdida) Básicas por Acción de Operaciones Descontinuadas | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 32.12.120 | | Ganancia (pérdida) Básicas por Acción de Operaciones Continuas | | 3,41 | 2,66 | 0,94 | 0,89 |
| 32.12.100 | | Ganancia (pérdida) Básicas por Acción | | 3,41 | 2,66 | 0,94 | 0,89 |
| | | Acciones comunes diluidas: | | | | | |
| 32.12.210 | | Ganancia (pérdida) Diluidas por Acción de Operaciones Descontinuadas | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32.12.220 | | Ganancia (pérdida) Diluidas por Acción de Operaciones Continuas | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32.12.200 | | Ganancia (pérdida) Diluidas por Acción | | 0 | 0 | 0 | 0 |

B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

| | |
|---------------------|----------------------|
| Tipo de Moneda | P |
| Tipo de Estado | C |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) |

| | |
|--------------|---|
| Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| R.U.T | 76.240.079-0 |

| | N° de Nota | Día - Mes - Año | Día - Mes - Año | Día - Mes - Año | Día - Mes - Año | | | | |
|------------------|------------|--|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------|--|--|--|
| | | al 30-09-2022 | al 30-09-2021 | al 30-09-2022 | al 30-09-2021 | | | | |
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | TRIMESTRE ACTUAL M\$ | TRIMESTRE ANTERIOR M\$ | | | | |
| 33.10.000 | | Ganancia (Pérdida) | | | | | | | |
| | 27 | 43.579.163 | 33.976.147 | 12.039.723 | 11.374.872 | | | | |
| | | Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | | |
| 33.20.010 | | Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 33.20.020 | | Activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 33.20.030 | | Cobertura de flujo de caja | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 33.20.040 | | Variaciones de valor razonable de otros activos | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 33.20.050 | | Ajustes por conversión | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 33.20.060 | | Ajustes de coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 33.20.070 | 27 | Ganancias (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | 30.858 | -41.907 | 15.735 | -5.250 | | | |
| 33.20.080 | | Otros Ajustes al Patrimonio Neto | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 33.20.090 | | Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 33.20.000 | | Total otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | 30.858 | -41.907 | 15.735 | -5.250 | | | |
| 33.30.000 | | Total resultado de ingresos y gastos integrales | 43.610.021 | 33.934.240 | 12.055.458 | 11.369.622 | | | |
| | | Resultado de ingresos y gastos integrales del ejercicio atribuibles a: | | | | | | | |
| 34.10.010 | | Resultados de ingresos y gastos integrales atribuible a los accionistas de la administradora | 43.610.014 | 33.934.240 | 12.055.455 | 11.369.622 | | | |
| 34.10.020 | | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuible a participaciones minoritarias | 7 | 0 | 3 | 0 | | | |
| 34.10.000 | | Total resultado de ingresos y gastos integrales | 43.610.021 | 33.934.240 | 12.055.458 | 11.369.622 | | | |

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

| | |
|---------------------|----------------------|
| Tipo de Moneda | P |
| Tipo de Estado | C |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) |

| | |
|--------------|---|
| Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| R.U.T | 76.240.079-0 |

| RUBRO | N° de Nota | CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO | | | | RESERVAS DE OPCIONES | RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS |
|---|---|----------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|-------------------------------------|
| | | ACCIONES ORDINARIAS | | ACCIONES PREFERENTES | | | |
| | | CAPITAL EN ACCIONES | PRIMA DE EMISIÓN | CAPITAL EN ACCIONES | PRIMA DE EMISIÓN | | |
| 41.10.000 | SALDO INICIAL PERIODO ACTUAL 01/01/2022 | 635.487.499 | 0 | 0 | 0 | 0 | -35.000.088 |
| AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | | | | | |
| 41.20.010 | Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto | | | | | | |
| 41.20.020 | Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto | | | | | | |
| 41.20.000 | Ajustes de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41.30.000 | Saldo inicial reexpresado | 635.487.499 | 0 | 0 | 0 | 0 | -35.000.088 |
| Cambios | | | | | | | |
| 41.40.010 | Total resultado de ingresos gastos integrales | | | | | | |
| 41.40.010.010 | Ganancias y pérdidas | | | | | | |
| 41.40.010.021 | Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipos | | | | | | |
| 41.40.010.022 | Activos financieros disponibles para la venta | | | | | | |
| 41.40.010.023 | Cobertura 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 | | | | | | |
| 41.40.010.027 | Ganancias (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | | | | | | |
| 41.40.010.028 | Otros ajustes de patrimonio neto | | | | | | |
| 41.40.010.029 | Impuestos a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | |
| 41.40.010.020 | Total otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | |
| 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 | | | | | | 35.000.088 |
| 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 neto hacia patrimonio neto | | | | | | |
| 41.40.170 | Transferencia desde prima de emisión | | | | | | |
| 41.40.180 | Transferencias a (desde) resultados retenidos | | | | | | |
| 41.40.190 | Otro incremento (disminución) en patrimonio neto | | | | | | |
| 41.50.000 | SALDO FINAL PERIODO ACTUAL 30/09/2022 | 27 635.487.499 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Tipo de Moneda:
 Tipo de Estado:
 Expresión de:

Razón Social:
 R.U.T:

| RUBRO | N° de Nota | CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO | | | | RESERVAS DE OPCIONES | RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS |
|---|---|----------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|-------------------------------------|
| | | ACCIONES ORDINARIAS | | ACCIONES PREFERENTES | | | |
| | | CAPITAL EN ACCIONES | PRIMA DE EMISIÓN | CAPITAL EN ACCIONES | PRIMA DE EMISIÓN | | |
| 42.10.000 | SALDO INICIAL PERIODO ANTERIOR 01/01/2021 | 635.487.499 | 0 | 0 | 0 | 0 | -18.172.131 |
| AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | | | | | |
| 42.20.010 | Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto | | | | | | |
| 42.20.020 | Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto | | | | | | |
| 42.20.000 | Ajustes de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 42.30.000 | Saldo inicial reexpresado | 635.487.499 | 0 | 0 | 0 | 0 | -18.172.131 |
| Cambios | | | | | | | |
| 42.40.010 | Total resultado de ingresos gastos integrales | | | | | | |
| 2.40.010.010 | Ganancias y pérdidas | | | | | | |
| 2.40.010.021 | Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipos | | | | | | |
| 2.40.010.022 | Activos financieros disponibles para la venta | | | | | | |
| 2.40.010.023 | Cobertura de flujo de caja | | | | | | |
| 2.40.010.024 | Variaciones de valor razonable de otros activos | | | | | | |
| 2.40.010.025 | Ajustes por conversión | | | | | | |
| 2.40.010.026 | Ajustes de coligadas | | | | | | |
| 2.40.010.027 | Ganancias (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | | | | | | |
| 2.40.010.028 | Otros ajustes de patrimonio neto | | | | | | |
| 2.40.010.029 | Impuestos a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | |
| 2.40.010.020 | Total otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | | |
| 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 | | | | | | 18.172.131 |
| 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 neto hacia patrimonio neto | | | | | | |
| 42.40.170 | Transferencia desde prima de emisión | | | | | | |
| 42.40.180 | Transferencias a (desde) resultados retenidos | | | | | | |
| 42.40.190 | Otro incremento (disminución) en patrimonio neto | | | | | | |
| 42.50.000 | SALDO FINAL PERIODO ANTERIOR 30/09/2021 | 27 | 635.487.499 | 0 | 0 | 0 | 0 |

2.04. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

| | | | |
|--|----------------------|--------------|---|
| Tipo de Moneda | P | Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| Tipo de Estado | C | R.U.T | 76.240.079-0 |
| Método del Estado de flujo de efectivo | D | | |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) | | |

| | Nº de Notas | Día - Mes - Año al 30-09-2022 | Día - Mes - Año al 30-09-2021 |
|--|-------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | | ACTUAL | ANTERIOR |
| Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones | | | |
| 50.11.010 Ingresos por comisiones | | 108.636.576 | 100.910.272 |
| 50.11.020 Pagos a proveedores | | -23.904.052 | -19.666.003 |
| 50.11.030 Primas pagadas | | 0 | 0 |
| 50.11.040 Remuneraciones pagadas | | -32.252.804 | -24.938.372 |
| 50.11.050 Pagos por desembolsos por reestructuración | | 0 | 0 |
| 50.11.060 Pagos recibidos por impuesto sobre el valor agregado | | 0 | 0 |
| 50.11.070 Pagos remitidos por impuesto sobre el valor agregado | | 0 | 0 |
| 50.11.080 Otros cobros de operaciones | | 29.287.922 | 10.627.999 |
| 50.11.090 Otros pagos de operaciones | | -24.651.267 | -49.167.100 |
| 50.11.000 | | 57.116.375 | 17.766.796 |
| Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación | | | |
| 50.12.010 Importes recibidos por dividendos clasificados como de operación | | 2.616.198 | 1.116.405 |
| 50.12.020 Pagos por dividendos clasificados como de operaciones | | 0 | 0 |
| 50.12.030 Importes recibidos por intereses clasificados como de operación | | 0 | 0 |
| 50.12.040 Pagos por intereses clasificados como de operaciones | | 0 | 0 |
| 50.12.050 Importes recibidos por impuestos a las ganancias devueltos | | 1.953.809 | 606.793 |
| 50.12.060 Pagos por impuestos a las ganancias | | 0 | -250.572 |
| 50.12.070 Otras entradas procedentes de otras actividades de operación | | 0 | 0 |
| 50.12.080 Otras salidas procedentes de otras actividades de operación | | 0 | 0 |
| 50.12.000 | | 4.570.007 | 1.472.626 |
| 50.10.000 | | 61.686.382 | 19.239.422 |
| Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de operación | | | |
| Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de inversión | | | |
| 50.20.010 Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo | | 0 | 0 |
| 50.20.020 Importes recibidos por ventas de cuotas del Encaje | | 19.271.096 | 68.479.200 |
| 50.20.030 Importes recibidos por desapropiación de activos intangibles | | 0 | 0 |
| 50.20.040 Importes recibidos por desapropiación de propiedades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.050 Importes recibidos por desapropiación de filiales, neto del efectivo desapropiado | | 0 | 0 |
| 50.20.060 Importes recibidos por desapropiación de asociadas coligadas | | 0 | 0 |
| 50.20.070 Importes recibidos por desapropiación de negocios conjuntos consolidados proporcionalmente, neto del efectivo desapropiado | | 0 | 0 |
| 50.20.080 Importes recibidos por desapropiación de negocios conjuntos no consolidados proporcionalmente | | 0 | 0 |
| 50.20.090 Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros | | 0 | 0 |
| 50.20.100 Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas | | 0 | 0 |
| 50.20.110 Importes recibidos por desapropiación de otros activos | | 0 | 0 |
| 50.20.120 Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos. | | 0 | 0 |
| 50.20.130 Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.140 Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.150 Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.160 Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.170 Incorporación de propiedad, planta y equipo | | -206.580 | -984.998 |
| 50.20.180 Pagos para adquirir propiedades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.190 Pagos para adquirir cuotas Encaje | | -15.800.755 | -45.798.665 |
| 50.20.200 Pagos para adquirir activos intangibles | 19 | -1.102.001 | -1.532.704 |
| 50.20.210 Pagos para adquirir filiales | | 0 | 0 |
| 50.20.220 Pagos para adquirir coligadas | | 0 | 0 |
| 50.20.230 Pagos para adquirir negocios conjuntos | | 0 | 0 |
| 50.20.240 Préstamos a empresas relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.20.250 Préstamos a entidades no relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.20.260 Pagos para adquirir otros activos financieros | | 0 | 0 |
| 50.20.270 Pagos para adquirir activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas | | 0 | 0 |
| 50.20.280 Otros desembolsos de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.000 | | 2.161.760 | 20.162.833 |
| Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de inversión | | | |
| Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiación | | | |
| 50.30.010 Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto | | 0 | 0 |
| 50.30.020 Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera | | 0 | 0 |
| 50.30.030 Obtención de préstamos | | 0 | 0 |
| 50.30.040 Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros | | 0 | 0 |
| 50.30.050 Préstamos de entidades relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.30.060 Ingresos por otras fuentes de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.070 Adquisición de acciones propias | | 0 | 0 |
| 50.30.080 Pagos de Préstamos | | 0 | 0 |
| 50.30.090 Pagos a otros pasivos financieros | | 0 | 0 |
| 50.30.100 Pagos a pasivos por arrendamientos financieros | | -2.078.384 | -1.859.806 |
| 50.30.110 Pagos de préstamos a entidades relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.30.120 Pagos por intereses clasificados como financieros | | 0 | 0 |
| 50.30.130 Pagos por dividendos a participaciones minoritarias | | -504.428 | -1.015.951 |
| 50.30.140 Pagos de dividendos por la entidad que informa | | -24.295.671 | -50.942.444 |
| 50.30.150 Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.160 Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento | | 3.455.961 | 71.639 |
| 50.30.000 | | -23.422.522 | -53.746.562 |
| 50.40.000 | | 40.425.620 | -14.344.307 |
| 50.50.000 | | 0 | 0 |
| 50.60.000 | | 0 | 0 |
| 50.70.000 | | 47.998.055 | 77.898.994 |
| 50.00.000 | 4 | 88.423.675 | 63.554.687 |

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 | Miles de Pesos (M\$) |

| | |
|--------------|--|
| Razón Social | ADM DE FONDOS DE PENSIONES CUPRUM S.A. |
| R.U.T | 76.240.079-0 |

| | | Día - Mes - Año al 30-09-2022 | Día - Mes - Año al 30-09-2021 |
|------------------|---|----------------------------------|----------------------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ |
| 60.10.010 | Total patrimonio contable (Más) | 678.908.635 | 674.538.511 |
| 60.10.020 | Acreencias en entidades relacionadas corrientes (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.030 | Inversiones en entidades relacionadas corrientes (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.040 | Acreencias en entidades relacionadas no corrientes (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.050 | Inversiones en entidades relacionadas no corrientes (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.060 | Inversión en sociedades anónimas que complementan el giro (Menos) | -13.662.871 | -10.664.746 |
| 60.10.070 | Inversión en sociedades anónimas que administran carteras de recursos previsionales (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.080 | Inversión en empresas de depósitos de valores (Menos) | -256.373 | -256.373 |
| 60.10.090 | Plusvalía adquirida (Menos) | 0 | 0 |
| 60.00.000 | PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA (Art. 24 del D.L. N° 3.500 de 1980) | 664.989.391 | 663.617.392 |
| | CÁLCULO DEL CAPITAL MÍNIMO EN UNIDADES DE FOMENTO | | |
| 61.00.000 | PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO | 19.411.084 | 22.055.611 |
| 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 | 19.391.084 | 22.035.611 |
| 64.00.000 | NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA | 592.160 | 594.231 |

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
ii) DETALLE DE INGRESOS POR COMISIÓN

| | |
|---------------------|----------------------|
| Tipo de Moneda | P |
| Tipo de Estado | I |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) |

| | |
|--------------|---|
| Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| R.U.T | 76.240.079-0 |

A. INGRESOS POR COMISIONES

| COMISIONES | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | | TOTALES | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | ACTUAL | ANTERIOR | ACTUAL | ANTERIOR | ACTUAL | ANTERIOR | ACTUAL | ANTERIOR | ACTUAL | ANTERIOR | ACTUAL | ANTERIOR |
| | al 30-09-2022 | al 30-09-2021 | al 30-09-2022 | al 30-09-2021 | al 30-09-2022 | al 30-09-2021 | al 30-09-2022 | al 30-09-2021 | al 30-09-2022 | al 30-09-2021 | al 30-09-2022 | al 30-09-2021 |
| 71.10.010 Comisión por acreditaciones obligatorias | 28.456.121 | 20.733.675 | 18.906.065 | 13.440.611 | 27.845.555 | 25.649.873 | 6.706.326 | 6.652.156 | 14.693.758 | 20.534.567 | 96.607.825 | 87.010.882 |
| 71.10.020 Comisión por retiros programados | 54.082 | 34.445 | 57.934 | 31.857 | 1.752.965 | 1.230.005 | 780.504 | 765.488 | 624.297 | 724.150 | 3.269.782 | 2.785.945 |
| 71.10.030 Comisión por rentas temporales | 2.801 | 1.877 | 2.873 | 2.041 | 158.620 | 141.122 | 76.935 | 114.151 | 93.899 | 182.272 | 335.128 | 441.463 |
| 71.10.040 Comisión por administración de ahorro voluntario | 1.169.101 | 958.767 | 363.814 | 268.220 | 1.069.093 | 1.295.709 | 206.141 | 335.944 | 373.686 | 688.535 | 3.181.835 | 3.547.175 |
| 71.10.050 Comisión por administración de ahorro previsional voluntario | 1.774.270 | 1.557.359 | 674.637 | 545.495 | 1.328.606 | 1.457.346 | 252.878 | 346.497 | 529.058 | 862.753 | 4.559.449 | 4.769.450 |
| 71.10.060 Comisión por administración de ahorro previsional colectivo | 0 | 147 | 0 | 23 | 2 | 3 | 1 | 9 | 4 | 0 | 7 | 182 |
| 71.10.070 Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios | 448.464 | 289.483 | 277.343 | 157.192 | 366.001 | 259.257 | 72.706 | 47.925 | 175.540 | 158.310 | 1.340.054 | 912.167 |
| 71.10.080 Comisión por aclaración por aportes de indemnización | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 71.10.090 Comisión por aclaración y traspasos de rezagos de cuentas traspasadas | 0 | 0 | 0 | 0 | 292.482 | 240.266 | 0 | 0 | 0 | 0 | 292.482 | 240.266 |
| 71.10.100 Otras comisiones | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.713.528 | 75.950 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.713.528 | 75.950 |
| 71.00.000 INGRESOS POR COMISIONES TOTALES | 31.904.839 | 23.575.753 | 20.282.666 | 14.445.439 | 37.526.852 | 30.349.531 | 8.095.491 | 8.262.170 | 16.490.242 | 23.150.587 | 114.300.090 | 99.783.480 |

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

ii) DETALLE DE INGRESOS POR COMISIÓN

Tipo de Moneda

Tipo de Estado

Expresión de cifras

Razón Social

R.U.T

B. CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES

| | | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | | TOTALES | |
|-----------|---|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL al 30-09-2022 | EJERCICIO ANTERIOR al 30-09-2021 | EJERCICIO ACTUAL al 30-09-2022 | EJERCICIO ANTERIOR al 30-09-2021 | EJERCICIO ACTUAL al 30-09-2022 | EJERCICIO ANTERIOR al 30-09-2021 | EJERCICIO ACTUAL al 30-09-2022 | EJERCICIO ANTERIOR al 30-09-2021 | EJERCICIO ACTUAL al 30-09-2022 | EJERCICIO ANTERIOR al 30-09-2021 | EJERCICIO ACTUAL al 30-09-2022 | EJERCICIO ANTERIOR al 30-09-2021 |
| 72.10.010 | COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES | 32.351.606 | 23.826.019 | 20.486.129 | 14.553.618 | 33.327.563 | 30.636.169 | 8.289.870 | 8.396.117 | 16.765.695 | 23.455.703 | 111.220.863 | 100.867.626 |
| 72.10.020 | Comisiones pagadas por otras instituciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 72.10.030 | Comisiones traspasadas desde otras Administradoras | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.728.482 | 111.763 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.728.482 | 111.763 |
| 72.10.040 | Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones | 16.637 | 18.588 | 12.764 | 12.336 | 69.342 | 53.331 | 5.205 | 6.459 | 9.732 | 14.020 | 113.680 | 104.734 |
| 72.10.050 | Otras (más) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 72.10.060 | Comisiones traspasadas a otras Administradoras | -223.276 | -236.385 | -69.493 | -87.770 | -207.512 | -306.322 | -39.192 | -71.905 | -71.354 | -197.180 | -610.827 | -899.562 |
| 72.10.070 | Comisiones devengadas por la Administradora en el ejercicio anterior y cobradas durante el ejercicio actual | -37.347 | -20.082 | -28.121 | -14.155 | -71.301 | -47.485 | -9.322 | -8.215 | -15.596 | -31.394 | -161.687 | -121.331 |
| 72.10.080 | Otras (Menos) | -202.781 | -12.387 | -118.613 | -18.590 | -319.722 | -97.925 | -151.070 | -60.286 | -198.235 | -90.562 | -990.421 | -279.750 |
| 72.00.000 | INGRESOS POR COMISIONES TOTALES | 31.904.839 | 23.575.753 | 20.282.666 | 14.445.439 | 37.526.852 | 30.349.531 | 8.095.491 | 8.262.170 | 16.490.242 | 23.150.587 | 114.300.090 | 99.783.480 |

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

iii) DETERMINACIÓN DE ACTIVOS Y RESULTADOS NETOS DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

| | | | |
|---------------------|----------------------|--------------|--|
| Tipo de Moneda | P | Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| Tipo de Estado | I | R.U.T | 76.240.079-0 |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) | | |

| ACTIVOS | N° de Nota | Día - Mes - Año al 30-09-2022 | Día - Mes - Año al 30-09-2021 |
|--|------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR |
| 81.10.010 TOTAL ACTIVOS | | 824.536.409 | 810.732.855 |
| 81.10.020 Encaje | 5 | 273.119.635 | 272.015.041 |
| 81.10.030 Inversiones en empresas de depósitos de valores | | 256.373 | 256.373 |
| 81.10.040 Inversión en sociedades anónimas filiales que administre carteras de recursos previsionales | | 0 | 0 |
| 81.10.050 Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o invierten en el extranjero | | 1.325.448 | 1.249.148 |
| 81.10.060 Inversiones en otras sociedades | 13 | 12.337.423 | 9.415.598 |
| 81.10.000 TOTAL ACTIVO NETO | | 537.497.530 | 527.796.695 |

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

iii) DETERMINACIÓN DE ACTIVOS Y RESULTADOS NETOS DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

B. RESULTADO NETO DE RENTABILIDADES DEL ENCAJE Y DE INVERSIONES EN SOCIEDADES

| | | | |
|---------------------|----------------------|--------------|---|
| Tipo de Moneda | P | Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| Tipo de Estado | I | R.U.T | 76.240.079-0 |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) | | |

| ACTIVOS | N° de Nota | Día - Mes - Año al 30-09-2022 | Día - Mes - Año al 30-09-2021 |
|-----------|------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR |
| 82.10.010 | | | |
| | | | |
| 82.10.020 | 27 | 43.579.156 | 33.976.147 |
| 82.10.030 | | -3.510.541 | 4.575.309 |
| 82.10.040 | | 0 | 0 |
| 82.10.050 | | 0 | 0 |
| 82.10.060 | 13 | 66.762 | -7.934 |
| 82.10.070 | | 3.250.501 | 1.479.148 |
| | | 0 | 0 |
| 82.10.000 | | 43.772.434 | 27.929.624 |

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

iv) INFORMACION GENERAL, ADMINISTRACIÓN Y PROPIEDAD

| | | | |
|--------------------------------|--|------------|--------------|
| Nombre AFP | ADM DE FONDOS DE PENSIONES CUPRUM S.A. | RUT | 76.240.079-0 |
| Fecha de presentación : | 30-09-2022 | | |

| 90.10.000 | Identificación | Datos |
|-----------|--|--|
| 90.10.010 | Razón social de la Administradora | ADM DE FONDOS DE PENSIONES CUPRUM S.A. |
| 90.10.020 | Fecha a la que corresponde la información (día - mes- año) | 30-09-2022 |
| 90.10.030 | Número de autorización que autoriza su existencia | E-220-2014 |
| 90.10.040 | Fecha de la resolución que autoriza su existencia | 19 de Diciembre de 2014 |
| 90.10.050 | RUT | 76.240.079-0 |
| 90.10.060 | Teléfono | 6002287786 |
| 90.10.070 | Domicilio Legal | Apoquindo 3600, oficina 601 |
| 90.10.080 | Casilla | 458 |
| 90.10.090 | Ciudad | Santiago |
| 90.10.100 | Región | Región Metropolitana |
| 90.10.110 | Domicilio Administrativo | Apoquindo 3600, oficina 601 |
| 90.10.120 | Ciudad | Santiago |
| 90.10.130 | Región | Metropolitana |
| 90.10.140 | Fax | - |
| 90.10.150 | Página WEB | http://www.cuprum.cl |

| 90.20.000 | Administración | Nombre | Rut |
|-----------|---------------------|-----------------------------|--------------|
| 90.20.010 | Representante Legal | MARTIN MUJICA OSSANDON | 8.668.398-9 |
| 90.20.020 | Gerente General | MARTIN MUJICA OSSANDON | 8.668.398-9 |
| 90.20.030 | Presidente | PEDRO ATRIA ALONSO | 9.908.083-3 |
| 90.20.040 | Vicepresidente | ANDREA ROTMAN GARRIDO | 7.045.091-7 |
| 90.20.050 | Director | JUAN EDUARDO INFANTE BARROS | 5.923.720-9 |
| 90.20.060 | Director | RAPHAEL BERGOEING VELA | 9.838.812-5 |
| 90.20.070 | Director | VALENTÍN CARRIL MUÑOZ | 6.617.883-8 |
| 90.20.080 | Director | TODD ANTHONY JABLONSKI | 539363253 |
| 90.20.090 | Director | DANIELA ZECCHETTO GUASP | 10.976.766-2 |
| 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 | PRINCIPAL CHILE LIMITADA | 76.239.699-8 | 12.510.515.396 | 97,97 |
| 90.30.020 | SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA | 96.683.200-2 | 20.187.709 | 0,16 |
| 90.30.030 | BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S A | 96.571.220-8 | 14.000.620 | 0,11 |
| 90.30.040 | LARRAIN VIAL S A CORREDORA DE BOLSA | 80.537.000-9 | 13.285.300 | 0,10 |
| 90.30.050 | ASOCIAC GREM NAC DE SUPERV COBRE | 70.074.200-8 | 8.610.117 | 0,07 |
| 90.30.060 | GONZALEZ GONZALEZ ALFREDO HOMERO | 04.755.918-9 | 8.538.959 | 0,07 |
| 90.30.070 | BCI C DE B S A | 96.519.800-8 | 7.620.129 | 0,06 |
| 90.30.080 | AGUIRRE CAIMANQUE PATRICIO ESTEBAN | 06.837.463-4 | 5.550.324 | 0,04 |
| 90.30.090 | ROJAS FUENTES ALBERTO | 03.956.240-5 | 5.000.000 | 0,04 |
| 90.30.100 | INVERSIONES TACORA LIMITADA | 78.241.260-4 | 4.830.733 | 0,04 |
| 90.30.110 | VALORES SECURITY S A C DE B | 96.515.580-5 | 4.647.228 | 0,04 |
| 90.30.120 | OTROS (203) | 99.999.999-9 | 167.472.653 | 1,30 |

| 90.40.000 | Otra Información | Datos |
|-----------|------------------------|-------|
| 90.40.010 | Total accionistas | 214 |
| 90.40.020 | Número de trabajadores | 1.278 |
| 90.40.030 | Número de vendedores | 692 |
| 90.40.040 | Compañías de seguros | 12 |

| 90.40.040.010 | Nombre | RUT |
|---------------|--|--------------|
| 90.40.040.010 | CN LIFE COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A. | 96.579.280-5 |
| 90.40.040.020 | CHILENA CONSOLIDADA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A. | 99.185.000-7 |
| 90.40.040.030 | PENTA VIDA CIA DE SEGUROS DE VIDA S.A. | 96.812.960-0 |
| 90.40.040.040 | OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A. | 96.687.900-9 |
| 90.40.040.050 | RIGEL SEGUROS DE VIDA S.A. | 76.092.587-K |
| 90.40.040.060 | BTG PACTUAL CHILE S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA | 76.418.751-2 |
| 90.40.040.070 | COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA CAMARA S.A. | 99.003.000-6 |
| 90.40.040.080 | COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A. | 99.012.000-5 |
| 90.40.040.090 | COMPAÑÍA DE SEGUROS CONFUTURO S.A. | 96.571.890-7 |
| 90.40.040.100 | EUROAMERICA SEGUROS DE VIDA S.A. | 99.279.000-8 |
| 90.40.040.110 | SAVE BCJ COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A. | 76.034.737-K |
| 90.40.040.120 | 4 LIFE SEGUROS DE VIDA S.A. | 76.418.751-2 |

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

v) Clases de Activos

| | | | |
|---------------------|----------------------|--------------|--|
| Tipo de Moneda | P | Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| Tipo de Estado | C | R.U.T | 76.240.079-0 |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) | | |

| | | Ejercicio Actual M\$ al 30-09-2022 | Ejercicio Anterior M\$ al 31-12-2021 | Saldo al Inicio al (1) (2) (3) |
|---|---|--|--|--------------------------------------|
| Clases de Activos | | | | |
| Clases de efectivo y equivalentes al efectivo | | | | |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 88.423.675 | 47.998.055 | 0 |
| 11.11.010.010 | Efectivo en caja | 7.020 | 7.490 | 0 |
| 11.11.010.020 | Saldos en bancos | 7.793.350 | 9.875.287 | 0 |
| 11.11.010.021 | Bancos de uso general | 2.102.775 | 2.888.596 | 0 |
| 11.11.010.022 | Banco pago de beneficios | 5.604.765 | 6.932.979 | 0 |
| 11.11.010.023 | Banco pago de recaudación | 85.810 | 53.712 | 0 |
| 11.11.010.024 | Banco pago retiro de ahorros voluntarios y de ahorro indemnización | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.010.030 | Otro efectivo y equivalentes al efectivo | 80.623.305 | 38.115.278 | 0 |
| Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | | | | |
| 11.11.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.020.010 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.020.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.020.030 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.020.040 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros | 0 | 0 | 0 |
| Clases de activos financieros disponibles para la venta | | | | |
| 11.11.030 | Activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.010 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.020 | Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.030 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.040 | Activos financieros disponibles para la venta, otros corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020 | Activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.010 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.020 | Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.030 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.040 | Activos financieros disponibles para la venta, otros | 0 | 0 | 0 |
| Clases de Encaje | | | | |
| 12.11.010 | Encaje | 273.119.635 | 282.249.531 | 0 |
| 12.11.010.010 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | 54.545.842 | 64.899.862 | 0 |
| 12.11.010.020 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | 47.016.475 | 54.405.688 | 0 |
| 12.11.010.030 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | 95.905.379 | 102.643.868 | 0 |
| 12.11.010.040 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | 33.621.356 | 30.496.120 | 0 |
| 12.11.010.050 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | 42.030.583 | 29.803.993 | 0 |
| Clases de otros activos financieros | | | | |
| 11.11.040 | Otros activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040.010 | Activos financieros mantenidos al vencimiento | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040.020 | Otros activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.030 | Otros activos financieros | 256.373 | 256.373 | 0 |
| Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente | | | | |
| 11.11.050 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente | 3.984.099 | 1.812.856 | 0 |
| 11.11.050.010 | Deudores comerciales, neto | 1.636.731 | 193.996 | 0 |
| 11.11.050.020 | Comisiones por cobrar | 113.680 | 161.687 | 0 |
| 11.11.050.030 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones | 41.915 | 33.737 | 0 |
| 11.11.050.040 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros | 2.175.703 | 1.417.424 | 0 |
| 11.11.050.050 | Cuentas por cobrar al Estado | 16.070 | 6.012 | 0 |
| 11.11.050.060 | Otras cuentas por cobrar, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.010 | Deudores comerciales, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.020 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.030 | Otras cuentas por cobrar, neto | 0 | 0 | 0 |

Continuación clases de activo

| | | | | |
|-------------------|---|--------------------|--------------------|----------|
| | Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | | | |
| 11.11.050.001 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto | 3.998.987 | 1.839.563 | 0 |
| 11.11.050.011 | Deudores comerciales, bruto | 1.636.731 | 193.996 | 0 |
| 11.11.050.021 | Comisiones por cobrar, bruto | 113.680 | 161.687 | 0 |
| 11.11.050.031 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto | 56.803 | 60.444 | 0 |
| 11.11.050.041 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto | 2.175.703 | 1.417.424 | 0 |
| 11.11.050.051 | Cuentas por cobrar al Estado, bruto | 16.070 | 6.012 | 0 |
| 11.11.050.061 | Otras cuentas por cobrar, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.001 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.011 | Deudores comerciales, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.021 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.031 | Otras cuentas por cobrar, bruto | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de deterioro debido a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | | | |
| 11.11.050.002 | Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | -14.888 | -26.707 | 0 |
| 11.11.050.012 | Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.022 | Comisiones por cobrar, deterioro por comisiones por cobrar de dudosa cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.032 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, deterioro por cuentas de dudoso cobro | -14.888 | -26.707 | 0 |
| 11.11.050.042 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.052 | Cuentas por cobrar al Estado, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.062 | Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.002 | Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.012 | Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.022 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.032 | Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de cuentas por cobrar a entidades relacionadas | | | |
| 11.11.060 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 0 | 632.447 | 0 |
| 11.11.060.010 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.060.020 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativa que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 632.447 | 0 |
| 12.11.050 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050.010 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050.020 | Cuentas por cobrar a entidades relacionada que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de inventarios | | | |
| 11.11.070 | Inventarios | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.070.010 | Mercaderías | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.070.020 | Otros inventarios | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de inversiones contabilizadas por el método de la participación | | | |
| 12.10.010 | Inversiones contabilizadas por el método de la participación | 12.337.423 | 9.289.024 | 0 |
| 12.11.060 | Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 12.337.423 | 9.289.024 | 0 |
| 12.11.070 | Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de activos intangibles, neto, vida finita y vida indefinida | | | |
| 12.11.080 | Activos intangibles, neto | 435.639.053 | 448.730.825 | 0 |
| 12.11.080.010 | Activos intangibles de vida finita, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.020 | Activos intangibles de vida indefinida, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.030 | Plusvalía comprada, neto | 263.638.712 | 263.638.712 | 0 |
| 12.11.080.040 | Activos intangibles identificables, neto | 172.000.341 | 185.092.113 | 0 |
| 12.11.080.040.010 | Costos de desarrollo, neto | 2.519.537 | 4.125.991 | 0 |
| 12.11.080.040.020 | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | 87.536.000 | 87.536.000 | 0 |
| 12.11.080.040.030 | Programas informáticos, neto | 254.848 | 252.517 | 0 |
| 12.11.080.040.040 | Otros activos intangibles identificables, neto | 81.689.956 | 93.177.605 | 0 |
| | Clases de activos intangibles, bruto | | | |
| 12.11.080.001 | Activos intangibles, bruto | 610.367.635 | 611.676.132 | 0 |
| 12.11.080.011 | Activos intangibles de vida finita, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.031 | Plusvalía comprada, bruto | 279.545.053 | 279.545.053 | 0 |
| 12.11.080.041 | Activos intangibles identificables, bruto | 330.822.582 | 332.131.079 | 0 |
| 12.11.080.041.011 | Costos de desarrollo, bruto | 12.573.112 | 13.129.445 | 0 |
| 12.11.080.041.021 | Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto | 87.536.000 | 87.536.000 | 0 |
| 12.11.080.041.031 | Programas informáticos, bruto | 960.470 | 1.712.634 | 0 |
| 12.11.080.041.041 | Otros activos intangibles identificables, bruto | 229.753.000 | 229.753.000 | 0 |

Continuación clases de activo

| | | | | |
|-------------------|--|--------------|--------------|---|
| | Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles | | | |
| 12.11.080.002 | Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles | -174.728.582 | -162.945.307 | 0 |
| 12.11.080.012 | Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles de vida finita | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.032 | Deterioro de valor acumulado, plusvalía comprada | -15.906.341 | -15.906.341 | 0 |
| 12.11.080.042 | Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles de vida finita | -158.822.241 | -147.038.966 | 0 |
| 12.11.080.042.012 | Amortización acumulada y deterioro del valor, costos de desarrollo | -10.053.575 | -9.003.454 | 0 |
| 12.11.080.042.022 | Amortización acumulada y deterioro del valor, patentes, marcas registradas y otros derechos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.042.032 | Amortización acumulada y deterioro del valor, programas informáticos | -705.622 | -1.460.117 | 0 |
| 12.11.080.042.042 | Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables | -148.063.044 | -136.575.395 | 0 |
| | Clases de propiedades, planta y equipo, neto | | | |
| 12.11.090 | Propiedades, planta y equipos, neto | 8.920.446 | 10.244.541 | 0 |
| 12.11.090.010 | Construcción en curso, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.020 | Terrenos, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.030 | Edificios, neto | 180.710 | 184.448 | 0 |
| 12.11.090.040 | Planta y equipo, neto | 167.767 | 114.967 | 0 |
| 12.11.090.050 | Equipamiento de tecnologías de la información, neto | 811.478 | 1.029.412 | 0 |
| 12.11.090.060 | Instalaciones fijas y accesorios, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.070 | Vehículos de motor, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.080 | Mejoras de bienes arrendados, neto | 1.358.042 | 1.670.686 | 0 |
| 12.11.090.090 | Otras propiedades, planta y equipos, neto | 6.402.449 | 7.245.028 | 0 |
| | Clases de propiedades, planta y equipo, bruto | | | |
| 12.11.090.001 | Propiedades, planta y equipos, bruto | 16.404.457 | 18.711.581 | 0 |
| 12.11.090.011 | Construcción en curso, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.021 | Terrenos, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.031 | Edificios, bruto | 249.255 | 275.672 | 0 |
| 12.11.090.041 | Planta y equipo, bruto | 584.776 | 514.481 | 0 |
| 12.11.090.051 | Equipamiento de tecnologías de la información, bruto | 1.550.831 | 2.482.705 | 0 |
| 12.11.090.061 | Instalaciones fijas y accesorios, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.071 | Vehículos de motor, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.081 | Mejoras de bienes arrendados, bruto | 1.875.540 | 2.987.093 | 0 |
| 12.11.090.091 | Otras propiedades, planta y equipos, bruto | 12.144.055 | 12.451.630 | 0 |
| | Clases de depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo | | | |
| 12.11.090.002 | Depreciación acumulada y deterioro de valor, propiedades, planta y equipo | -7.484.011 | -8.467.040 | 0 |
| 12.11.090.012 | Deterioro de valor acumulado, construcción en curso | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.022 | Deterioro de valor acumulado, terrenos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.032 | Depreciación acumulada y deterioro de valor, edificios | -68.545 | -91.224 | 0 |
| 12.11.090.042 | Depreciación acumulada y deterioro de valor, planta y equipo | -417.009 | -399.514 | 0 |
| 12.11.090.052 | Depreciación acumulada y deterioro de valor, equipamiento de tecnologías de la información | -739.353 | -1.453.293 | 0 |
| 12.11.090.062 | Depreciación acumulada y deterioro de valor, instalaciones fijas y accesorios | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.072 | Depreciación acumulada y deterioro de valor, vehículos de motor | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.082 | Depreciación acumulada y deterioro de valor, mejoras de los bienes arrendados | -517.498 | -1.316.407 | 0 |
| 12.11.090.092 | Depreciación acumulada y deterioro de valor, otros | -5.741.606 | -5.206.602 | 0 |
| | Clases de propiedades de inversión | | | |
| 12.11.100 | Propiedades de inversión, neto, modelo del costo | 20.245 | 21.180 | 0 |
| 12.11.100.010 | Propiedades de inversión, bruto, modelo del costo | 37.377 | 37.377 | 0 |
| 12.11.100.020 | Depreciación acumulada y deterioro de valor, propiedades de inversión, modelo del costo | -17.132 | -16.197 | 0 |
| | Clases de activos de cobertura | | | |
| 11.11.080 | Activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.010 | Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.020 | Activos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.030 | Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.040 | Activos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.050 | Activos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.060 | Activos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.070 | Activos de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.071 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.072 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.073 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.080 | Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.090 | Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.100 | Otros activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130 | Activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.010 | Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.020 | Activos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.030 | Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.040 | Activos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.050 | Activos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.060 | Activos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.070 | Activos de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.071 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonables | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.072 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.073 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.080 | Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.090 | Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.100 | Otros activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |

Continuación clases de activo

| | | | | |
|---------------|---|-----------|-----------|---|
| 12.10.020 | Clases de activos por impuestos | | | |
| | Activos por impuestos | 1.548.191 | 1.814.837 | 0 |
| 11.11.110 | Cuentas por cobrar por impuestos | 1.548.191 | 1.814.837 | 0 |
| 12.11.110 | Activos por impuestos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | | | |
| 11.11.090 | Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.120 | Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de pagos anticipados | | | |
| 11.11.100 | Pagos anticipados | 132.880 | 6.215 | 0 |
| 12.11.140 | Pagos anticipados | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía | | | |
| 12.11.150 | Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de otros activos financieros | | | |
| 11.11.120 | Otros activos, corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120.010 | Activo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120.020 | Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120.030 | Otros activos varios | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160 | Otros activos, no corrientes | 155.655 | 140.851 | 0 |
| 12.11.160.010 | Activo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160.020 | Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160.030 | Otros activos varios | 155.655 | 140.851 | 0 |
| | Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta | | | |
| 11.11.200 | Activos no corrientes y grupos en desapropiación, mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
vi) CLASES DE PASIVOS

| | |
|---------------------|----------------------|
| Tipo de Moneda | P |
| Tipo de Estado | C |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) |

| | |
|--------------|---|
| Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| R.U.T | 76.240.079-0 |

| | | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Saldo al Inicio |
|---------------|--|----------------------|----------------------|-------------------|
| | | M\$ al 30-09-2022 | M\$ al 31-12-2021 | al (1) (2) (3) |
| | Clases de pasivos | | | |
| | Clases de préstamos que acumulan (devengan) intereses | | | |
| 21.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.010 | Préstamos bancarios | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.020 | Obligaciones no garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.030 | Obligaciones garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.040 | Préstamos convertible | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.050 | Capital emitido, acciones clasificadas como pasivos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.060 | Arrendamiento financiero | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.070 | Sobregiro bancario | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.080 | Otros préstamos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.010 | Préstamos bancarios | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.020 | Obligaciones no garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.030 | Obligaciones garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.040 | Préstamos convertible | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.050 | Capital emitido, acciones clasificadas como pasivos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.060 | Arrendamiento financiero | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.070 | Sobregiro bancario | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.080 | Otros préstamos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.020 | Clases de préstamos sin intereses | | | |
| 21.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.030 | Clases de otros pasivos financieros | | | |
| 21.11.030 | Otros pasivos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.030 | Otros pasivos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040 | Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | | | |
| 21.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 6.965.288 | 7.547.904 | 0 |
| 21.11.040.010 | Acreedores comerciales | 1.294.912 | 1.202.005 | 0 |
| 21.11.040.020 | Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones | 211.652 | 384.457 | 0 |
| 21.11.040.030 | Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud | 7.312 | 8.526 | 0 |
| 21.11.040.040 | Pensiones por pagar | 726.369 | 1.493.853 | 0 |
| 21.11.040.050 | Recaudación por aclarar | 369.194 | 383.745 | 0 |
| 21.11.040.060 | Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.070 | Cuentas por pagar a las compañías de seguros | 215.010 | 41.184 | 0 |
| 21.11.040.080 | Cuentas por pagar a otras AFP | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.090 | Retención a pensionados | 3.405.912 | 3.139.157 | 0 |
| 21.11.040.100 | Pasivos de arrendamientos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.110 | Otras cuentas por pagar | 734.927 | 894.977 | 0 |
| 22.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040.010 | Acreedores comerciales | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040.020 | Cuentas por pagar a las compañías de seguros | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040.030 | Pasivos de arrendamientos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.040.040 | Otras cuentas por pagar | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.050 | Clases de cuentas por pagar a entidades relacionadas | | | |
| 21.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 2.196.273 | 2.275.361 | 0 |
| 21.11.050.010 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.050.020 | Cuentas por pagar a entidades relacionada que no corresponden al giro de la Administradora | 2.196.273 | 2.275.361 | 0 |
| 22.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.050.010 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.050.020 | Cuentas por pagar a entidades relacionada que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060 | Clases de Provisiones | | | |
| 21.11.060 | Provisión | 10.356.798 | 9.838.457 | 0 |
| 21.11.060.010 | Provisión por siniestralidad | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.020 | Provisión por garantía | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.030 | Provisión por reestructuración | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.040 | Provisión de reclamos legales | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.050 | Provisión por contratos onerosos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.060 | Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.070 | Participación en utilidades y bonos | 4.907.962 | 4.752.916 | 0 |
| 21.11.060.080 | Otras provisiones | 5.448.836 | 5.085.541 | 0 |
| 22.11.060 | Provisión, no corriente | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.010 | Provisión por garantía | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.020 | Provisión por reestructuración | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.030 | Provisión de reclamaciones legales | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.040 | Provisión por contratos onerosos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.050 | Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.060 | Participación en utilidades y bonos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.070 | Otras provisiones | 0 | 0 | 0 |

Continuación clases de pasivo

| | | | | |
|-------------------|--|--------------------|--------------------|----------|
| | Clases de pasivos por impuestos | | | |
| 21.10.010 | Pasivos por impuestos | 116.410.472 | 114.148.179 | 0 |
| 21.11.070 | Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.070.010 | Impuesto a la renta | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.070.020 | Otros impuestos corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.070 | Pasivos por impuestos diferidos | 116.410.472 | 114.148.179 | 0 |
| | Clases de otros pasivos | | | |
| 21.11.080 | Otros pasivos | 2.141.907 | 2.354.568 | 0 |
| 21.11.080.010 | Pasivo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.080.020 | Otros pasivos varios | 2.141.907 | 2.354.568 | 0 |
| 22.11.080 | Otros pasivos | 5.819.015 | 6.064.169 | 0 |
| 22.11.080.010 | Pasivo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.080.020 | Otros pasivos varios | 5.819.015 | 6.064.169 | 0 |
| | Clases de ingresos diferidos | | | |
| 21.11.090 | Ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.090.010 | Subvenciones de gobierno | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.090.020 | Otros ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090 | Ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090.010 | Subvenciones de gobierno | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090.020 | Otros ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de obligaciones por beneficios post empleo | | | |
| 21.11.100 | Obligación por beneficios post empleo | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.100 | Obligación por beneficios post empleo | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de pasivos de cobertura | | | |
| 21.11.110 | Pasivo de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.010 | Pasivo de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.020 | Pasivo de cobertura, derivados de tasas de interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.030 | Pasivo de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.040 | Pasivo de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.050 | Pasivo de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.060 | Pasivo de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070 | Pasivo de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.010 | Pasivo de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.020 | Pasivo de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.030 | Pasivo de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.080 | Pasivo de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.090 | Pasivo de cobertura, cobertura de flujo de efectivo de riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.100 | Otros pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110 | Pasivo de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.010 | Pasivo de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.020 | Pasivo de cobertura, derivados de tasas de interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.030 | Pasivo de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.040 | Pasivo de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.050 | Pasivo de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.060 | Pasivo de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070 | Pasivo de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.010 | Pasivo de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.020 | Pasivo de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.030 | Pasivo de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.080 | Pasivo de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.090 | Pasivo de cobertura, cobertura de flujo de efectivo de riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.100 | Otros pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de pasivos acumulados (o devengados) | | | |
| 21.11.120 | Pasivos acumulados (o devengados) | 1.739.154 | 869.251 | 0 |
| 21.11.120.010 | Intereses por pagar | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120.020 | Gastos de personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empl. | 124.453 | 118.530 | 0 |
| 21.11.120.030 | Pasivos administrativos acumulados (o devengados) | 1.614.701 | 750.721 | 0 |
| 21.11.120.040 | Otros pasivos acumulados (o devengados) | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta | | | |
| 21.11.200 | Pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO

| | |
|---------------------|----------------------|
| Tipo de Moneda | P |
| Tipo de Estado | C |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) |

| | |
|--------------|---|
| Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| R.U.T | 76.240.079-0 |

| | | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Saldo al Inicio |
|-------------------|---|----------------------|----------------------|-------------------|
| | | M\$ al 30-09-2022 | M\$ al 31-12-2021 | al (1) (2) (3) |
| | Clases de patrimonio neto | | | |
| | Clases de capital emitido | | | |
| 23.11.010 | Capital pagado | 635.487.499 | 635.487.499 | 0 |
| 23.11.010.010 | Capital en acciones | 635.487.499 | 635.487.499 | 0 |
| 23.11.010.010.010 | Capital en acciones, acciones ordinarias | 635.487.499 | 635.487.499 | 0 |
| 23.11.010.010.020 | Capital en acciones, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020 | Prima de emisión | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020.010 | Prima de emisión, acciones ordinarias | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020.020 | Prima de emisión, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de acciones propias en cartera | | | |
| 23.11.020 | Acciones propias en cartera | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de reservas | | | |
| 23.11.030 | Otras reservas | -202.936 | -233.794 | 0 |
| 23.11.030.010 | Reservas por capital rescatado | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.020 | Reservas de fusión | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.030 | Reservas de opciones | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.040 | Reservas de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.050 | Reservas para dividendos propuestos | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.060 | Reservas legales y estatutarias | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.070 | Reservas de conversión | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.080 | Reservas de revaluación | -202.936 | -233.794 | 0 |
| 23.11.030.090 | Reservas de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.100 | Reservas de disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.110 | Ingreso acumulado (gasto) relativo a activos no corrientes y grupos en desapropiación | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.120 | Otras reservas varias | 0 | 0 | 0 |
| | Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | | | |
| 23.11.040 | Resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | 43.624.072 | 24.845.015 | 0 |
| 23.11.040.010 | Reservas futuros dividendos | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.040.020 | Utilidades acumulados | 44.916 | 5.277.608 | 0 |
| 23.11.040.030 | Pérdidas acumuladas | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.040.040 | Ganancia (pérdidas) | 43.579.156 | 54.567.495 | 0 |
| 23.11.040.050 | Dividendos provisorios | 0 | -35.000.088 | 0 |
| | Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz | | | |
| 23.11.000 | Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz | 678.908.635 | 660.098.720 | 0 |
| | Clases de participación minoritaria | | | |
| 24.11.000 | Participación minoritaria | 133 | 126 | 0 |

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

| | | | |
|---------------------|----------------------|--------------|---|
| Tipo de Moneda | P | Razón Social | Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. |
| Tipo de Estado | C | R.U.T | 76.240.079-0 |
| Expresión de cifras | Miles de Pesos (M\$) | | |

| | Ejercicio Actual M\$ al 30-09-2022 | Ejercicio Anterior M\$ al 30-09-2021 | Trimestre Actual M\$ al 30-09-2022 | Trimestre Anterior M\$ al 30-09-2021 | |
|--|---|--|--|--|------------|
| Clases del Estado de Resultados | | | | | |
| Clases de ingresos ordinarios | | | | | |
| 31.11.010 | Ingresos Ordinarios | 114.397.523 | 99.902.294 | 37.481.682 | 33.928.436 |
| 31.11.010.010 | Ingresos por comisiones | 114.300.090 | 99.783.480 | 37.424.671 | 33.912.298 |
| 31.11.010.020 | Otros Ingresos Ordinarios Varios | 97.433 | 118.814 | 57.011 | 16.138 |
| 31.11.010.020.010 | Prestación de servicios | 5.346 | 4.346 | 1.845 | 1.644 |
| 31.11.010.020.020 | Ingresos por recargos y costas de cobranzas | 2.704 | 864 | 40 | 89 |
| 31.11.010.020.030 | Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.040 | Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.050 | Ingresos por cotizaciones adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.060 | Ingresos por intereses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.070 | Ingresos por dividendos | 35.103 | 57.065 | 35.103 | 0 |
| 31.11.010.020.080 | Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados con costos por intereses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.090 | Ganancia en el rescate y extinción de deuda | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.100 | Otros resultados varios de operación | 54.280 | 56.539 | 20.023 | 14.405 |
| Clase Rentabilidad del Encaje | | | | | |
| 31.11.020 | Rentabilidad del Encaje | -5.659.555 | 2.628.620 | -4.361.410 | 1.471.582 |
| 31.11.020.010 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | -5.689.349 | 6.758.461 | -959.231 | 1.869.307 |
| 31.11.020.020 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | -2.812.488 | 3.541.793 | -755.335 | 1.005.720 |
| 31.11.020.030 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | -1.679.017 | 732.701 | -1.525.545 | 353.723 |
| 31.11.020.040 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | 1.397.863 | -2.408.431 | -529.050 | -488.872 |
| 31.11.020.050 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | 3.123.436 | -5.995.904 | -592.249 | -1.268.296 |
| Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia | | | | | |
| 31.11.030 | Prima seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.030.010 | Pago de primas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.030.020 | Reliquidación negativa generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clases de gastos por empleado | | | | | |
| 31.11.040 | Gastos de personal | -27.743.114 | -26.586.112 | -9.753.341 | -9.301.963 |
| 31.11.040.010 | Sueldos y salarios personal administrativo | -15.545.204 | -12.526.118 | -5.615.899 | -4.527.064 |
| 31.11.040.020 | Sueldos y salarios personal de venta | -11.204.383 | -12.574.661 | -3.910.953 | -4.265.045 |
| 31.11.040.030 | Beneficios a corto plazo a los empleados | -283.318 | -292.631 | -89.889 | -86.939 |
| 31.11.040.040 | Gasto por obligación por beneficios post empleo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040.050 | Indemnizaciones por término de relación laboral | -706.559 | -1.189.859 | -135.390 | -421.927 |
| 31.11.040.060 | Transacciones con pagos basados en acciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040.070 | Otros beneficios a largo plazo | -3.650 | -2.843 | -1.210 | -988 |
| 31.11.040.080 | Otros gastos de personal | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clases de costos financieros | | | | | |
| 31.11.130 | Costos financieros | -175.831 | -206.446 | -57.902 | -65.618 |
| 31.11.130.010 | Gasto por intereses | -175.831 | -206.446 | -57.902 | -65.618 |
| 31.11.130.010.010 | Gasto por intereses, préstamos bancarios | -175.831 | -206.446 | -57.902 | -65.618 |
| 31.11.130.010.020 | Gasto por intereses, obligaciones y otros préstamos sin garantía | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.030 | Gasto por intereses, préstamos convertibles | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.040 | Gasto por intereses, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.050 | Gasto por intereses, arrendamientos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.060 | Gasto por intereses, otros instrumentos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.070 | Gasto por intereses, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.020 | Amortización de descuentos o premios correspondientes a préstamos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.030 | Amortización de costos complementarios relativos a contratos de préstamo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.040 | Pérdidas de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera relativas a los costos por intereses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.050 | Pérdida por rescate y extinción de deuda | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.060 | Otros costos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 |

Continuación Clases del estado de resultados

| | | | | | |
|--|--|-------------|-------------|------------|------------|
| Clases de ingreso (pérdida) precedentes de inversiones | | | | | |
| 31.11.140 | Ingreso (pérdida) procedente de inversiones | 3.455.960 | 72.070 | 1.657.693 | 43.135 |
| 31.11.140.010 | Intereses ganados sobre préstamos y depósitos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.020 | Dividendos provenientes de Inversiones para negociar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.030 | Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.040 | Otras ganancias (pérdidas) de inversiones | 3.455.960 | 72.070 | 1.657.693 | 43.135 |
| Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta | | | | | |
| 31.11.120 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la ve | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.010 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.020 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.030 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.040 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios c | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.050 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clases de depreciación y amortización | | | | | |
| 31.11.050 | Depreciación y amortización | -16.756.963 | -16.826.529 | -5.548.693 | -5.535.872 |
| 31.11.050.010 | Depreciación | -2.563.190 | -2.725.100 | -858.656 | -835.752 |
| 31.11.050.020 | Amortización | -14.193.773 | -14.101.429 | -4.690.037 | -4.700.120 |
| Clases de pérdidas por deterioro (reversiones), neto | | | | | |
| 31.11.060 | Pérdidas por deterioro (reversiones) neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.010 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.011 | Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el ven | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.012 | Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, inversiones mantenidas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.020 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y cuentas po | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.021 | Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.022 | Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.030 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, activos financieros dispo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.031 | Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, Aativos financieros disponibles para | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.032 | Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, activos financieros dispo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.040 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, otros, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.041 | Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.042 | Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020 | Pérdidas por deterioro (reversiones), activos tangibles e intangibles, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.010 | Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades, planta y equipo, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.011 | Pérdidas por deterioro, propiedades, planta y equipo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.012 | Reversiones de deterioro de valor, propiedades, planta y equipo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.020 | Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades de inversión, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.021 | Pérdidas por deterioro, propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.022 | Reversiones de deterioro de valor, propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.030 | Pérdidas por deterioro, plusvalía comprada | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.040 | Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.041 | Pérdidas por deterioro, activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.042 | Reversiones de deterioro de valor, activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.050 | Pérdidas por deterioro, activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos p | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.060 | Pérdidas por deterioro (reversiones), otros, neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.061 | Pérdidas por deterioro, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.020.062 | Reversiones de deterioro de valor, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clases de participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación | | | | | |
| 31.12.010 | Participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la part | 3.250.501 | 1.479.148 | 814.998 | 483.044 |
| 31.11.160 | Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la part | 3.250.501 | 1.479.148 | 814.998 | 483.044 |
| 31.11.170 | Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clase de otros gastos varios de operación | | | | | |
| 31.11.090 | Otros gastos varios de operación | -25.543.271 | -19.679.215 | -8.850.967 | -6.901.529 |
| 31.11.090.010 | Gastos de comercialización | -4.533.993 | -1.897.223 | -1.520.243 | -755.426 |
| 31.11.090.020 | Gastos de computación | -4.090.653 | -3.242.718 | -1.521.004 | -1.096.457 |
| 31.11.090.030 | Gastos de administración | -15.556.826 | -12.854.064 | -5.362.957 | -4.351.443 |
| 31.11.090.040 | Otros gastos operacionales | -1.361.799 | -1.685.210 | -446.763 | -698.203 |
| Clases de ganancias (pérdidas) comunes por acción | | | | | |
| 31.50.000 | Ganancias (pérdidas) comunes por acción | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.50.010 | Ganancias (pérdidas) comunes por acción de operaciones discontinuadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.50.020 | Ganancias (pérdidas) comunes por acción de operaciones continuadas | 0 | 0 | 0 | 0 |

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

ix) DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO EN DONDE TUVIERON SU ORIGEN

A1. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ACTUAL

Nombre AFP

ADM DE FONDOS DE PENSIONES CUPRUM S.A.

R.U.T.

76.240.079-0

Información al (Fecha ejercicio actual)

30-09-2022

| | Código | Fondo Tipo A | Fondo Tipo B | Fondo Tipo C | Fondo Tipo D | Fondo Tipo E | Total | |
|------------------|--|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Ingresos | | | | | | | | |
| 85.10.010 | Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV | 31.11.010.010 | 30.230.391 | 19.580.702 | 29.466.645 | 6.959.205 | 15.222.820 | 101.459.763 |
| 85.10.011 | Cotización adicional | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.012 | Comisiones por retiros programados y rentas temporales | 31.11.010.010 | 56.883 | 60.807 | 1.911.585 | 857.439 | 718.196 | 3.604.910 |
| 85.10.013 | Comisiones porcentuales | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.014 | Comisiones pagadas por el afiliado | 31.11.010.010 | 1.617.565 | 641.157 | 1.435.094 | 278.847 | 549.226 | 4.521.889 |
| 85.10.015 | Otras comisiones | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 4.713.528 | 0 | 0 | 4.713.528 |
| 85.10.000 | Total | 31.11.010.010 | 31.904.839 | 20.282.666 | 37.526.852 | 8.095.491 | 16.490.242 | 114.300.090 |
| 85.20.010 | Rentabilidad Encaje | 31.11.020 | -5.689.349 | -2.812.488 | -1.679.017 | 1.397.863 | 3.123.436 | -5.659.555 |
| Gastos | | | | | | | | |
| 85.30.010 | Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia | 31.11.030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.30.020 | Remuneraciones al personal de ventas | 31.11.040 | -2.336.508 | -2.013.155 | -4.115.989 | -1.448.139 | -1.826.655 | -11.740.446 |
| 85.30.030 | Comisiones pagadas por custodia del títulos | 31.11.090 | -255.941 | -220.520 | -450.867 | -158.629 | -98.520 | -1.184.477 |
| 85.30.030.010 | -Nacionales | 31.11.090 | -126.018 | -108.578 | -221.994 | -78.105 | -98.520 | -633.215 |
| 85.30.030.020 | -Extranjeros | 31.11.090 | -129.923 | -111.942 | -228.873 | -80.524 | 0 | -551.262 |
| 85.30.040 | Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero | 31.11.090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.30.050 | Gastos de transacciones en bolsas de valores | 31.11.090 | -30.568 | -26.338 | -53.847 | -18.946 | -23.898 | -153.597 |
| 85.30.060 | Otros gastos según el Tipo de Fondo | 31.11.090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

ix) DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO EN DONDE TUVIERON SU ORIGEN

A1. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ANTERIOR

Nombre AFP

ADM DE FONDOS DE PENSIONES CUPRUM S.A.

R.U.T.

76.240.079-0

Información al (Fecha ejercicio anterior)

30-09-2021

| | Código | Fondo Tipo A | Fondo Tipo B | Fondo Tipo C | Fondo Tipo D | Fondo Tipo E | Total | |
|------------------|--|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Ingresos | | | | | | | | |
| 85.10.010 | Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV | 31.11.010.010 | 22.291.181 | 13.986.129 | 27.347.488 | 6.998.662 | 21.397.320 | 92.020.780 |
| 85.10.011 | Cotización adicional | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.012 | Comisiones por retiros programados y rentas temporales | 31.11.010.010 | 36.322 | 33.898 | 1.371.127 | 879.639 | 906.422 | 3.227.408 |
| 85.10.013 | Comisiones porcentuales | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.014 | Comisiones pagadas por el afiliado | 31.11.010.010 | 1.248.250 | 425.412 | 1.554.966 | 383.869 | 846.845 | 4.459.342 |
| 85.10.015 | Otras comisiones | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 75.950 | 0 | 0 | 75.950 |
| 85.10.000 | Total | 31.11.010.010 | 23.575.753 | 14.445.439 | 30.349.531 | 8.262.170 | 23.150.587 | 99.783.480 |
| 85.20.010 | Rentabilidad Encaje | 31.11.020 | 6.758.461 | 3.541.793 | 732.701 | -2.408.431 | -5.995.904 | 2.628.620 |
| Gastos | | | | | | | | |
| 85.30.010 | Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia | 31.11.030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.30.020 | Remuneraciones al personal de ventas | 31.11.040 | -2.885.634 | -2.328.227 | -4.952.229 | -1.605.530 | -1.945.801 | -13.717.421 |
| 85.30.030 | Comisiones pagadas por custodia del títulos | 31.11.090 | -254.447 | -205.297 | -436.674 | -141.571 | -74.901 | -1.112.890 |
| 85.30.030.010 | -Nacionales | 31.11.090 | -111.079 | -89.623 | -190.631 | -61.803 | -74.901 | -528.037 |
| 85.30.030.020 | -Extranjeros | 31.11.090 | -143.368 | -115.674 | -246.043 | -79.768 | 0 | -584.853 |
| 85.30.040 | Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero | 31.11.090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.30.050 | Gastos de transacciones en bolsas de valores | 31.11.090 | -39.044 | -31.502 | -67.007 | -21.724 | -26.328 | -185.605 |
| 85.30.060 | Otros gastos según el Tipo de Fondo | 31.11.090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

| Nombre AFP | | RUT | 76.240.079-0 |
|------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | | día-mes-año al: 30-09-2022 | día-mes-año al: 30-09-2021 |
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ |
| 85.70.010 | Ingresos Ordinarios | 114.397.523 | 99.902.294 |
| 85.70.020 | Rentabilidad del Encaje | -5.659.555 | 2.628.620 |
| 85.70.030 | Prima de Seguro de invalidez y sobrevivencia (menos) | 0 | 0 |
| 85.70.040 | Gastos de personal (menos) | -27.743.114 | -26.586.112 |
| 85.70.050 | Depreciación y amortización (menos) | -16.756.963 | -16.826.529 |
| 85.70.060 | Pérdidas por deterioro (reversiones) neto (menos) | 0 | 0 |
| 85.70.070 | Investigación y desarrollo (menos) | 0 | 0 |
| 85.70.080 | Costo de reestructuración (menos) | 0 | 0 |
| 85.70.090 | Otros gastos varios de operación (menos) | -25.533.926 | -19.671.568 |
| 85.70.100 | Ganancia (pérdida) sobre instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo | 0 | 0 |
| 85.70.110 | Ganancia (pérdida) por baja de cuentas de activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 |
| 85.70.120 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta | 0 | 0 |
| 85.70.130 | Costos financieros (menos) | -175.831 | -206.446 |
| 85.70.140 | Ganancia (pérdida) procedente de inversiones | 3.379.782 | 72.282 |
| 85.70.150 | Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos) | 0 | 0 |
| 85.70.160 | Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación | 3.250.501 | 1.479.148 |
| 85.70.170 | Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación | 66.762 | -7.934 |
| 85.70.180 | Diferencias de cambio | -71.459 | -190.917 |
| 85.70.190 | Resultados por unidades de reajuste | -135.713 | -162.189 |
| 85.70.200 | Otros ingresos distintos de los de operación | 846 | 154.688 |
| 85.70.210 | Otros gastos distintos de los de operación | 4.352 | -20.650 |
| 85.70.220 | Ganancia (pérdida) antes del impuesto | 45.023.205 | 40.564.687 |
| 85.70.230 | Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | -1.444.049 | -6.588.540 |
| 85.70.240 | Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto | 43.579.156 | 33.976.147 |
| 85.70.250 | Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos | 0 | 0 |
| 85.70.260 | Ganancia (pérdida) | 43.579.156 | 33.976.147 |

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

INDICE

| | PAGINA |
|---|--------|
| NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA | 03 |
| NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN | 04 |
| NOTA 3 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS | 07 |
| NOTA 4 CLASES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO | 14 |
| NOTA 5 ENCAJE | 16 |
| NOTA 6 INGRESOS ORDINARIOS | 18 |
| NOTA 7 CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES | 20 |
| NOTA 8 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO | 21 |
| NOTA 9 CUENTAS POR PAGAR A LOS FONDOS DE PENSIONES | 22 |
| NOTA 10 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS | 22 |
| NOTA 11 IMPUESTOS | 27 |
| NOTA 12 SEGURO PARA PENSIONES DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA CAUSADAS DURANTE LA VIDA ACTIVA DE LOS AFILIADOS | 30 |
| NOTA 13 INVERSIONES EN COLIGADAS | 34 |
| NOTA 14 INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 38 |
| NOTA 15 ARRENDAMIENTOS | 42 |
| NOTA 16 PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS | 43 |
| NOTA 17 PROPIEDADES DE INVERSION | 47 |
| NOTA 18 PERDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS | 47 |
| NOTA 19 ACTIVOS INTANGIBLES | 48 |
| NOTA 20 PRESTAMOS QUE DEVENGUEN INTERESES | 52 |
| NOTA 21 RETENCIONES A PENSIONADOS | 53 |
| NOTA 22 COTIZACIONES DE SALUD DE AFILIADOS INDEPENDIENTES Y PENSIONADOS | 53 |
| NOTA 23 PENSIONES POR PAGAR | 54 |
| NOTA 24 ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 54 |
| NOTA 25 PROVISIONES | 55 |
| NOTA 26 OTROS PASIVOS | 56 |
| NOTA 27 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA | 57 |
| NOTA 28 EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIOS DE LA MONEDA EXTRANJERA | 60 |

| | | |
|---------|--|----|
| NOTA 29 | PARTICIPACION MINORITARIA | 60 |
| NOTA 30 | CONTRATO DE PRESTACION DE SERVICIOS | 60 |
| NOTA 31 | REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO | 61 |
| NOTA 32 | POLÍTICA DE DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN | 61 |
| NOTA 33 | CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES | 62 |
| NOTA 34 | INFORMACION A REVELAR SOBRE SEGMENTOS DE OPERACION | 67 |
| NOTA 35 | SANCIONES | 68 |
| NOTA 36 | GASTOS DE PERSONAL | 70 |
| NOTA 37 | OTROS GASTOS VARIOS DE OPERACIÓN | 70 |
| NOTA 38 | OTRAS REVELACIONES | 71 |
| NOTA 39 | DONACIONES | 71 |
| NOTA 40 | AJUSTES AL TÉRMINO DE VIGENCIA Y LIQUIDACIÓN DE CONTRATOS DE SEGUROS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA | 72 |
| NOTA 41 | HECHOS POSTERIORES | 74 |
| | HECHOS RELEVANTES | 75 |
| | ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS | 77 |

NOTA 1. ASPECTOS LEGALES DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA

a. Razón social de la Administradora

Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A.

b. Domicilio legal de la Administradora

La sociedad se encuentra domiciliada en Avenida Apoquindo 3.600 oficina 601, Las Condes, Región Metropolitana, país Chile.

c. Constitución de la Sociedad Administradora.

A.F.P. Cuprum S.A., antes denominada A.F.P. Argentum S.A. (ex Principal Institucional Chile S.A.), se constituyó como sociedad anónima cerrada con fecha 4 de octubre de 2012, según escritura pública otorgada ante el notario de Santiago don Eduardo Avello Concha, cuyo extracto se inscribió a fojas 69983, N° 48682 del Registro de Comercio de Bienes Raíces de Santiago del 2012, y fue publicado en la edición electrónica del Diario Oficial, ejemplar N°40.379 con fecha 6 de octubre de 2012.

d. Información de autorización de Superintendencia de Pensiones a A.F.P. Cuprum S.A.

Con fecha 19 de diciembre de 2014, la Superintendencia de Pensiones autorizó la existencia de la actual A.F.P. Cuprum S.A., antes denominada A.F.P. Argentum S.A. (ex Principal Institucional Chile S.A.), mediante Resolución E-220-2014. La Resolución y el Certificado correspondientes, emitidos por la Superintendencia de Pensiones, fueron publicadas en el Diario Oficial N° 41.037, del 20 de diciembre de 2014 y fueron inscritas en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, a fojas 97395, número 59594, del año 2014.

Posteriormente, mediante Resolución N° E-221-2015, la Superintendencia de Pensiones autorizó la fusión por incorporación de A.F.P. Cuprum S.A. en A.F.P. Argentum S.A., con efectos a contar del día 1° de enero de 2015. La sociedad resultante de la fusión adoptó la razón social de A.F.P. Cuprum S.A. La Resolución y el Certificado correspondientes, fueron publicadas en el Diario Oficial N° 41.048, del 5 de enero de 2015 y fueron inscritas en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, a fojas 3036, número 1933, del año 2015.

De conformidad a lo dispuesto en el art. 3° transitorio, numeral XIX de la Ley N° 20.780, de 29 de septiembre de 2014, en armonía con lo señalado en la Resolución N° 111, de 4 de diciembre de 2014, y Circular N° 1 de 2 de enero de 2015, del Servicio de Impuestos Internos, las declaraciones juradas que informaron el inicio y la conclusión del proceso de fusión antes referido, fueron notificadas al Servicio de Impuestos Internos con fecha 30 de diciembre de 2014 y 20 de febrero de 2015, respectivamente.

e. Objetivo de la Administradora

El objetivo exclusivo de la Sociedad es administrar, en los términos del Decreto Ley N° 3.500 de 1980 y sus modificaciones, los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E; otorgando y administrando las prestaciones y beneficios que establece el mencionado cuerpo legal. Asimismo, éste último, les permite a las Administradoras invertir en sociedades que complementen su giro, permitiéndoles constituir Sociedades Anónimas Filiales y Sociedades Anónimas constituidas como empresas de Depósitos de Valores.

f. Inscripción en el registro de valores de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)

A.F.P. Cuprum S.A. (Ex A.F.P. Argentum S.A.) fue inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) bajo el N° 1125 de fecha 29 de diciembre de 2014.

g. Fecha de iniciación de actividades

La Sociedad fue autorizada para iniciar sus operaciones como A.F.P. con fecha 19 de diciembre de 2014.

h. Nombre de la institución que tiene bajo su responsabilidad la fiscalización de sus actividades

Superintendencia de Pensiones.

i. Información histórica de la Sociedad y su Industria

Información histórica de la entidad

La puesta en vigencia del Decreto Ley N° 3.500, de 1980, creó un nuevo Sistema Previsional, basado en la capitalización individual, administrado por empresas privadas en competencia. La reforma previsional reemplazó el antiguo sistema de reparto, por uno donde las pensiones futuras se financian con los aportes efectuados en la vida laboral, los que se depositan en la cuenta de capitalización individual de cada afiliado.

A.F.P. Cuprum S.A., antes denominada A.F.P. Argentum S.A. (ex Principal Institutional Chile S.A.), se constituyó como sociedad anónima cerrada con fecha 4 de octubre de 2012, según escritura pública otorgada ante el notario de Santiago don Eduardo Avello Concha, cuyo extracto se inscribió a fojas 69983, N° 48682 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del 2012, y fue publicado en la edición electrónica del Diario Oficial, ejemplar N°40.379 con fecha 6 de octubre de 2012. Se autorizó su transformación en AFP mediante Resolución E-220-2014, de fecha 19 de diciembre de 2014. La Resolución y el Certificado correspondientes, emitidos por la Superintendencia de Pensiones, fueron publicadas en el Diario Oficial N° 41.037, del 20 de diciembre de 2014 y fueron inscritas en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, a fojas 97395, número 59594, del año 2014.

Posteriormente, mediante Resolución N° E-221-2015, la Superintendencia de Pensiones autorizó la fusión por incorporación de A.F.P. Cuprum S.A. en A.F.P. Argentum S.A., con efectos a contar del día 1° de enero de 2015. La sociedad resultante de la fusión adoptó la razón social de A.F.P. Cuprum S.A. La Resolución y el Certificado correspondientes, fueron publicadas en el Diario Oficial N° 41.048, del 5 de enero de 2015 y fueron inscritas en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, a fojas 3036, número 1933, del año 2015.

A.F.P. Cuprum S.A. (ex. A.F.P. Argentum S.A.) fue inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) bajo el N° 1125 de fecha 29 de diciembre de 2014.

Descripción del sector económico en que participa

En la actualidad, A.F.P. Cuprum S.A., participa en el negocio de administración de los ahorros para pensiones, el ahorro previsional voluntario y la cuenta de ahorro voluntario, tanto de afiliados activos, como de pensionados. Ello comprende la recaudación de las cotizaciones, depósitos y aportes, su abono en las cuentas de capitalización individual o de ahorro voluntario y su inversión.

El objetivo exclusivo de la Administradora es la administración de cinco fondos de pensiones (en principio era sólo uno) y el otorgamiento y administración de las prestaciones que establece el Decreto Ley 3.500. El organismo que regula el cumplimiento de toda la normativa que rige a las Administradoras, es la Superintendencia de Pensiones.

A.F.P. Cuprum S.A., forma parte de Principal Financial Group, un conglomerado norteamericano de compañías de servicios financieros. Su matriz directa es Principal Chile Limitada; y la controladora del grupo es Principal Financial Group Inc.

NOTA 2. BASES DE PREPARACION

a. Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo con el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones emitido por la Superintendencia de Pensiones (SP), organismo fiscalizador que en virtud de las facultades que confiere la Ley N°20.255 Artículo 47 N°6, emitió la referida regulación de carácter obligatorio para las Administradoras de Fondos de Pensiones.

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

Las principales diferencias entre las normas contables de la Superintendencia de Pensiones (SP) y las NIIF son las siguientes:

Reconocimiento y medición

- **Reconocimiento de ingresos por comisión del producto obligatorio:**

A.F.P. Cuprum S.A. reconoce como ingreso esta comisión cuando la cotización obligatoria se acredita en la cuenta individual de los afiliados. Bajo las NIIF, los ingresos por comisiones deben reconocerse considerando el grado de realización del servicio relacionado. La estimación de esta diferencia es de MM\$ 403.-

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

La Administradora reconoce dichos costos en la medida que estos se incurren. Bajo las NIIF dichos costos se deben reconocer en base devengada a medida que se reciban los ingresos periódicos correspondientes. La estimación de esta diferencia es de MM\$ 10.312. Los costos de adquisición se originan por los siguientes conceptos:

- 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 de productos voluntarios.

- **Reconocimiento del menor ingreso que se producirá por “lagunas” en las cotizaciones de los afiliados**

En la industria de las AFP's, se denominan “lagunas” a los períodos de tiempo en que los clientes no cotizan previsionalmente. Al respecto, la Administradora en la actualidad no difiere ingresos percibidos mensualmente por las cotizaciones para compensar los costos que generaran los clientes actuales que no coticen en años futuros y pasados. Bajo las NIIF se debe proceder a determinar una provisión correspondiente a las cotizaciones no percibidas que se producirían por lagunas en las cotizaciones de los afiliados. La estimación de esta diferencia es de MM\$ 2.611.-

Presentación y Revelación

- **Presentación de resultados trimestrales en estados financieros anuales.**

La presentación de estos estados 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.

- **Presentación de estados complementarios.**

La presentación de estos estados 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.

- **Revelación de hechos relevantes.**

La presentación de los hechos relevantes en los estados financieros 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.

Estos estados financieros consolidados reflejan fielmente la situación financiera de Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum S.A. y Filial al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 y los resultados integrales de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por el periodo comprendido 01 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 01 de enero y 30 de septiembre de 2021.

Estos estados financieros consolidados fueron aprobados por nuestro Directorio en la sesión N° 94 realizada el 27 de octubre de 2022.

b. Bases de medición

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico, a excepción de:

- El Encaje que está calculado al valor de la cuota del 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente.
- Inversiones en coligadas que se valorizan al método de la participación.
- Obligaciones financieras, que se reajustan de acuerdo a la moneda de deuda.
- Inversiones en Fondos Mutuos, que están calculados al valor cuota de estos fondos.

c. Bases de confección

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

d. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros consolidados de A.F.P. Cuprum S.A. se valorizan utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional). Los estados financieros consolidados se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional de la matriz y de sus negocios y, por ende, es la moneda de presentación de los estados financieros consolidados de la compañía.

e. Información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre

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

Estas estimaciones se refieren básicamente a:

1. La vida útil y valor residual de los activos intangibles, propiedades, plantas, equipos y propiedades de inversión.

2. La necesidad de constituir provisiones y, en el caso de ser requeridas, el valor de las mismas.
3. La recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos: basándose en estimaciones de resultados futuros.
4. Las hipótesis empleadas para el cálculo del valor razonable de los activos y pasivos financieros para efectos de medición y revelación.
5. Las hipótesis empleadas para calcular la existencia de pérdidas por deterioro del valor de los activos financieros.
6. Las hipótesis y supuestos para determinar la existencia de pérdidas por deterioro del valor de las propiedades, planta y equipos, propiedades de inversión, intangibles, plusvalía e inversiones en asociadas.
7. El tiempo que utilizaremos las propiedades que arrendamos y las cuales utilizamos como Sucursales, se basa en la estimación del periodo que haremos uso del bien.

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

f. Fecha del estado de situación financiera consolidado

Los presentes estados de situación financiera consolidados corresponden al periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 y al ejercicio terminado 31 de diciembre de 2021.

g. Período cubierto por los estados financieros consolidados, los Estados de Resultados Integrales consolidados, el Estado consolidado de Flujo Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

Los presentes estados financieros consolidados cubren los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021.

h. Bases de conversión.

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos denominados en dólares estadounidenses (US\$) y unidades de fomento (U.F.), han sido convertidos a pesos chilenos a los tipos de cambio vigentes al cierre del período, los que se detallan a continuación:

| Moneda | Tipo de cambio | Tipo de cambio | Variación porcentual |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------------|
| | 30-09-2022 | 31-12-2021 | |
| Dólar Estadounidense (1) | \$ 960,24 | \$ 844,69 | 13,68% |
| Unidad de Fomento (2) | \$ 34.258,23 | \$ 30.991,74 | 10,54% |

(1) El dólar informado es el que publica el Banco Central el primer día hábil del mes de octubre de 2022 y enero 2022 respectivamente, el dólar que se ocupa en la valorización del Encaje es el del último día hábil del mes de septiembre de 2022, el Encaje representa un 33% del total de activos consolidados de la sociedad, el valor del dólar utilizado para la valorización del Encaje es de \$ 966,00 valor al 30 de septiembre de 2022 y de \$ 850,25 valor al 31 de diciembre del 2021.

(2) UF es una unidad de reajuste, la cual es convertida a pesos chilenos, la variación de la tasa de cambio es registrada en el ítem "resultados por unidades de reajuste" del estado de resultados integrales.

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

Los estados financieros consolidados se presentan en miles de pesos, esta situación implica efectuar redondeos de cifras para lo cual se utiliza el siguiente criterio: se observa el dígito a la derecha del que se desea redondear, si es menor que 5 el dígito a redondear se mantiene igual; si es mayor o igual que 5 el dígito a redondearse se aproxima a la unidad superior.

j. Reclasificación de partidas en los estados financieros consolidados

Al 30 de septiembre de 2022 no existen reclasificaciones de saldos.

Al 31 de diciembre de 2021 no existen reclasificaciones de saldos.

k. Cambios en estimaciones contables

A la fecha de presentación de los estados financieros consolidados, no existen cambios en las estimaciones contables.

l. Información a revelar sobre el capital

La gestión del capital se refiere a la administración del Patrimonio de la Compañía. Los objetivos de A.F.P. Cuprum S.A. en relación con la gestión del capital son salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como empresa en funcionamiento, además de procurar un buen rendimiento para los Accionistas. A.F.P. Cuprum S.A. maneja una estructura de capital de tal

forma que su nivel de endeudamiento no ponga en riesgo su capacidad para pagar sus obligaciones y además obtener un rendimiento adecuado para sus inversionistas.

En conformidad con requerimientos de la Superintendencia de Pensiones, las Administradoras de Fondos de Pensiones están obligadas a mantener un patrimonio neto mínimo en unidades de fomento de acuerdo al número de afiliados que la Administradora mantenga. La siguiente tabla establece los requerimientos anteriores:

| Número de Afiliados | Patrimonio Neto en U.F. requeridas |
|-----------------------|------------------------------------|
| Menos de 5.000 | 5.000 |
| Entre 5.000 y 7.499 | 10.000 |
| Entre 7.500 y 9.999 | 15.000 |
| De 10.000 en adelante | 20.000 |

A la fecha de estos estados financieros consolidados A.F.P. Cuprum S.A. se encuentra en cumplimiento del requerimiento de capital mínimo requerido, según lo informado en los Estados Complementarios, Patrimonio Neto Mantenido por la Administradora de la Ficha Estadística Codificada Uniforme (FECU) para este ejercicio.

m. Pronunciamientos contables

Las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigor a la fecha de los estados financieros la Administradora evaluó que estas nuevas normas no tienen un impacto en estos informes.

n. Cambios contables

Al 30 de septiembre de 2022 no hay cambios contables que informar respecto al periodo anterior.

NOTA 3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros consolidados.

a. Bases de consolidación

i) Combinaciones de negocios

La administradora contabiliza las combinaciones de negocios utilizando el método de adquisición cuando se transfiere el control a la administradora. La contraprestación transferida en la adquisición generalmente se mide al valor razonable al igual que los activos netos identificables adquiridos. El exceso del costo de adquisición más la participación no controladora sobre el valor razonable de los activos netos identificables adquiridos se reconoce como plusvalía.

Los costos de transacción se registran como gasto cuando se incurren, excepto si se relacionan con la emisión de deuda o instrumentos de patrimonio.

ii) Participaciones no controladoras

Las participaciones no controladoras se miden a la participación proporcional de los activos netos identificables de la adquirida a la fecha de adquisición. La participación de los accionistas no controladores se presenta en el patrimonio y en el estado consolidado de resultados integrales, en las líneas de "Participación no controladoras" y "Ganancia atribuible a participaciones no controladoras", respectivamente.

Los cambios en la participación de la administradora en una subsidiaria que no resultan en una pérdida de control se contabilizan como transacciones de patrimonio.

La participación no controladora es la siguiente:

| Nombre Sociedad | Moneda Funcional | Tipo Relación | |
|----------------------|------------------|---------------|-----------------|
| | | Directa Legal | Indirecta Legal |
| | | % | % |
| Inversiones DCV S.A. | Peso Chileno | 8,5 | - |

iii) Subsidiarias

El estado de situación financiera consolidado incorpora los estados financieros de la Matriz y la sociedad controlada por esta (su subsidiaria). Se posee control cuando la entidad adquirente tiene poder sobre la participada, cuando tiene exposición o derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y cuando se tiene la capacidad de utilizar su poder para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

La sociedad subsidiaria considerada en la consolidación es la siguiente:

| Nombre Sociedad | Moneda Funcional | Tipo Relación | |
|---------------------------------------|------------------|---------------|-----------|
| | | Directa | Indirecta |
| | | Legal | Legal |
| | | % | % |
| Inversiones Cuprum Internacional S.A. | Peso Chileno | 99,99 | - |

iv) Pérdida de control

Cuando la administradora pierde control sobre una subsidiaria, da de baja los activos y pasivos de la subsidiaria, cualquier participación no controladora relacionada y otros componentes de patrimonio. Cualquier ganancia o pérdida resultante se reconoce en resultados. Si el Grupo retiene alguna participación en la ex subsidiaria, ésta será valorizada a su valor razonable a la fecha en la que se pierda el control.

v) Participaciones en inversiones contabilizadas bajo el método de la participación

Las participaciones de la administradora en las inversiones contabilizadas bajo el método de la participación incluyen las participaciones en asociadas.

Una asociada es una entidad sobre la que la administradora tiene una influencia significativa pero no control o control conjunto, de sus políticas financieras y de operación.

Las participaciones en asociadas se contabilizan usando el método de la participación. Inicialmente se reconocen al costo, que incluye los costos de transacción. Después del reconocimiento inicial, los estados financieros consolidados incluyen la participación de la administradora en los resultados y el resultado integral de las inversiones contabilizadas bajo el método de la participación, hasta la fecha en que la influencia significativa o el control conjunto cesan.

Las sociedades asociadas incluidas en los estados financieros consolidados son las siguientes:

| Nombre Sociedad | Moneda Funcional | 30-09-2022 | | 31-12-2021 | |
|---|------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | | Tipo Relación | | Tipo Relación | |
| | | Directa | Indirecta | Directa | Indirecta |
| | | % | % | % | % |
| Administradora de Fondos de Cesantía II S.A. | Peso Chileno | 16,70 | - | 16,70 | - |
| Administradora de Fondos de Cesantía III S.A. (*) | Peso Chileno | 16,70 | - | - | - |
| Servicio de Administración Previsional S.A. | Peso Chileno | 12,42 | - | 12,42 | - |

(*) Sociedad creada el 23 de junio del 2022 pero que aún no comienza con su operación comercial.

vi) Transacciones eliminadas en la consolidación

Los saldos y transacciones intercompañía y cualquier ingreso o gasto no realizado que surja de transacciones intercompañía grupales, son eliminados. Las ganancias no realizadas provenientes de transacciones con sociedades cuya inversión es reconocida según el método de la participación son eliminadas de la inversión en proporción de la participación del Grupo en la inversión. Las pérdidas no realizadas son eliminadas de la misma forma que las ganancias no realizadas, pero sólo en la medida que no haya evidencia de deterioro.

b. Moneda extranjera

Los estados financieros consolidados de la Administradora se presentan en la moneda del ambiente económico principal en el cual opera la sociedad (su moneda funcional). Para propósitos de los estados financieros consolidados, los resultados y la posición financiera de cada sociedad son expresados en pesos chilenos, que es la moneda funcional de la Administradora y la moneda de presentación para los estados financieros consolidados.

En la preparación de los estados financieros consolidados, las transacciones en monedas distintas a la moneda funcional de la Sociedad (monedas extranjeras) se convierten a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. En la fecha de cada estado de situación financiera, los activos y pasivos monetarios expresados en monedas extranjeras son convertidos a las tasas de cambio de cierre del estado de situación financiera. Las diferencias en los tipos de cambios son reconocidas en los resultados integrales del período en el cual se originan.

c. Propiedad, planta y equipos

Los ítems de propiedades, planta y equipos se presentan a su costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas en caso de que existan. Los costos derivados de mantenimientos y reparaciones comunes son reconocidos en los resultados del período.

La depreciación se reconoce disminuyendo el costo de los activos menos sus valores residuales sobre sus vidas útiles, utilizando el método lineal.

La vida útil se determina en términos de la utilidad que se espera preste el activo, se asume para efectos de cálculo de depreciación que el valor residual de los activos es cercano a cero. Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan, si es necesario, en forma prospectiva.

Las pérdidas o ganancias originadas en la venta o el retiro de un ítem de propiedades, planta y equipos son determinadas como la diferencia entre los ingresos por la venta y el valor libro del activo y son registradas en los resultados.

También se controlan en este ítem los arriendos que están afectos a la norma IFRS16.

d. Activos intangibles

Activos intangibles distintos de la plusvalía

Los activos intangibles que son adquiridos por la Administradora en una combinación de negocios se reconocen a su valor razonable en la fecha de adquisición. Los activos intangibles adquiridos en forma separada y aquellos desarrollados internamente se reconocen al costo. Los desembolsos por actividades de investigación son reconocidos como gasto en el ejercicio en el cual se incurren.

Un activo intangible generado internamente y originado en proyectos de desarrollo (o de fase de desarrollo de un proyecto interno) se reconoce si, y solamente si, se ha comprobado todo lo siguiente:

- Técnicamente, es posible completar la producción del activo intangible de forma que pueda estar disponible para su utilización o venta;
- La Administración tiene la intención de completar el activo intangible para su uso o venta;
- Existe la capacidad de utilizar o vender el activo intangible;
- Es posible demostrar la manera cómo el activo intangible generará probables beneficios económicos en el futuro;
- Existe la disponibilidad de adecuados recursos técnicos, financieros o de otro tipo, para finalizar el desarrollo y para utilizar o vender el activo intangible; y
- Es posible valorizar, de manera confiable, los desembolsos atribuibles al activo intangible durante su desarrollo.

El monto inicialmente reconocido para los activos intangibles generados internamente corresponde a la sumatoria de los gastos incurridos desde de la fecha en la cual el activo intangible cumple por primera vez con los criterios de reconocimiento enumerados anteriormente. Cuando no se puede reconocer un activo intangible generado internamente, los gastos de desarrollo se llevan a resultados en el período en el cual se incurrieron.

Los desembolsos posteriores son capitalizados solo cuando aumentan los beneficios económicos futuros incorporados en el activo específico relacionado con dichos desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo los desembolsos para generar internamente plusvalías y marcas, son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Después del reconocimiento inicial, los intangibles que tienen una vida útil finita se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor, si es que hubiere; por su parte los activos intangibles con vida útil indefinida son valorizados al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro del valor, si es que hubiere.

La amortización se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, menos su valor residual. La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso.

La vida útil se determina en términos de la utilidad que se espera que preste el activo. Se asume para efectos de cálculo de la amortización que el valor residual de los activos es cercano a cero. Las vidas útiles esperadas de los activos se describen en Nota 19.

Los métodos de amortización, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan, si es necesario, en forma prospectiva.

Plusvalía

La Plusvalía representa el exceso del costo de una inversión en una subsidiaria sobre la participación de la Administradora en el valor razonable de los activos netos identificables a la fecha de adquisición. Luego del reconocimiento inicial, este activo es medido al costo menos cualquier pérdida acumulada por deterioro, si es que hubiere.

El valor pagado en exceso al valor de los activos netos relacionado con adquisiciones de afiliadas se incluye en la cuenta Plusvalía y es sometido a pruebas de deterioro anuales. Para propósitos de las pruebas de deterioro, la plusvalía es asignada a las unidades generadoras de efectivo que se espera se beneficiarán de las sinergias de una combinación de negocios.

Una pérdida por deterioro es reconocida por el monto en que el valor libro de la unidad generadora de efectivo excede su valor recuperable, siendo el valor recuperable el mayor valor entre el valor razonable de la unidad generadora de efectivo, menos los costos de venta, y su valor en uso.

Una pérdida por deterioro es asignada primero a la plusvalía para reducir su valor libro y luego a los otros activos de la unidad generadora de efectivo. Una vez reconocidas las pérdidas por deterioro no son reversadas en los ejercicios siguientes.

e. Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

El gasto por impuesto está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. La Administradora ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes.

(i) Impuesto corriente

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por cobrar por la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas aprobadas o a punto de ser aprobadas a la fecha del balance, y cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación con años anteriores.

(ii) Impuesto diferido

Los impuestos diferidos se reconocen sobre la base de las diferencias entre los valores libros de los activos y pasivos en los estados financieros y las correspondientes bases utilizadas en el cálculo del resultado tributario y se contabilizan de acuerdo con el método del pasivo. Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias imponibles, y los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias deducibles en la medida que sea probable que existan beneficios fiscales futuros con los que poder compensar tales diferencias. No se reconocen activos o pasivos por impuestos diferidos si las diferencias temporarias surgen del menor valor o del reconocimiento inicial (excepto en una combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una transacción que no afecta los resultados tributarios ni los resultados financieros.

El valor libro de los activos por impuestos diferidos es revisado a la fecha de cada estado de situación financiera consolidado y se reduce en la medida que ya no sea probable que se disponga de suficientes resultados tributarios disponibles para permitir la recuperación de todo o parte del activo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son medidos a las tasas tributarias que se espera estén vigentes en el período en el cual se liquide el pasivo o se realice el activo, basado en las tasas tributarias que se hayan aprobado, al cierre del período del estado de situación. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos reflejan las consecuencias tributarias que se producirían debido a la manera en que la A.F.P. espera, a la fecha de reporte, recuperar o liquidar el valor libro de sus activos y pasivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son compensados cuando se tiene reconocido legalmente el derecho de compensar, ante la autoridad tributaria los montos reconocidos en esas partidas y cuando los activos y pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto a la renta correspondiente a la misma autoridad tributaria y la compañía pretende liquidar sus activos y pasivos tributarios corrientes sobre una base neta. Los activos y pasivos por impuestos a la renta para el ejercicio han sido determinados considerando el monto que se espera pagar de acuerdo con las disposiciones legales vigentes. Los efectos son registrados en resultados.

f. Propiedades de inversión

La administradora reconoce como propiedad de inversión, aquella propiedad mantenida ya sea para ser explotada en régimen de arriendo, o bien para obtener una plusvalía en su venta. Esta propiedad se encuentra inicialmente registrada a su costo, incluyendo los costos de transacción.

Posteriormente al reconocimiento inicial, la propiedad de inversión se valoriza al costo menos depreciación y pérdidas acumuladas por deterioro del valor, si es que hubiere.

La vida útil se determina en términos de la utilidad que se espera que preste el activo. Se asume para efectos de cálculo de la depreciación que el valor residual de los activos es cercano a cero. La vida útil esperada del activo se describe en Nota 17.

Esta propiedad fue adquirida para nuestro uso como oficina o agencia, posteriormente, debido al crecimiento de nuestra empresa fue necesario adquirir nuevas oficinas y agencias, la propiedad se encuentra pendiente de venta, la cual al 30 de septiembre del 2022 se mantiene sin uso, durante el mes de octubre 2022 se ejecutó la venta de esta propiedad.

g. Provisiones

Una provisión se reconoce cuando la Administradora tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados; es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación; y el importe se ha estimado de forma fiable.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación, al final del período sobre el que se informa, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente. Las provisiones son revisadas al final de cada período sobre el que se informa, y ajustadas consiguientemente para reflejar en cada momento la mejor estimación disponible.

h. Dividendo mínimo

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

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

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

Al respecto, la política de dividendos para el ejercicio 2022 y siguientes, será el reparto de al menos el mayor valor entre el treinta por ciento de la Utilidad Líquida Distribuible del ejercicio y el mínimo legal.

El Directorio tendrá la facultad para aprobar y/o proponer reparto de dividendos provisorios, adicionales y/o eventuales con cargo a la cuenta de resultados del ejercicio correspondiente o con cargo a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores, si los intereses sociales y recursos disponibles así lo permitiesen.

La Política expuesta es la intención del Directorio y, por lo tanto, su cumplimiento va a estar condicionado a la situación de liquidez de la Empresa, como también a los resultados que señalen las proyecciones que periódicamente efectúe la Sociedad.

Para los efectos de la determinación de la utilidad líquida distribuible de la AFP y según lo acordado en Junta General de Accionistas de fecha 29 de abril de 2022, la utilidad líquida a considerar para el cálculo del dividendo mínimo obligatorio en lo que se refiere al ejercicio 2022 y siguientes. Se entenderá por Utilidad Líquida Distribuible del ejercicio respectivo el monto que resulte de agregar o restar a la utilidad del ejercicio los cambios relevantes en el valor razonable de los activos y pasivos que no se encuentren realizados y las siguientes partidas:

1. La rentabilidad del encaje, neta del resultado por impuestos diferidos que genera.
2. La amortización de activos intangibles, neta del resultado por impuestos diferidos que genera.
3. El resultado por impuestos diferidos originados por otras diferencias temporarias.

* Ver nota 27.4 Utilidades retenidas y dividendos, cálculo de dividendo mínimo.

i. Inversiones en coligadas

Una coligada es una entidad sobre la cual la Sociedad ejerce influencia significativa. Influencia significativa es el poder de participar en las decisiones de políticas financieras y operativas, pero no tiene el control o control conjunto sobre esas políticas.

Los resultados, activos y pasivos de las asociadas son incorporados en estos estados financieros consolidados utilizando el método de la participación. Bajo el método de la participación, las inversiones en coligadas son registradas inicialmente al costo, y son ajustadas posteriormente en función de los cambios que experimenta, tras la adquisición, la porción de los activos netos de la asociada que corresponde a la Sociedad, menos cualquier deterioro en el valor de las inversiones individuales.

Los dividendos recibidos desde estas entidades asociadas se registran reduciendo el valor libro de la inversión.

Los resultados obtenidos por las coligadas de A.F.P. Cuprum S.A. conforme a su participación, se incorporan, netos de su efecto tributario, en el rubro “Participación en Ganancia (Pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de participación” del estado consolidado de resultados integrales. Las pérdidas de una asociada que excedan la participación de la Compañía en dicha asociada son reconocidas sólo en la medida que la Compañía haya incurrido en obligaciones legales o constructivas o haya realizado pagos en nombre de la coligada.

Con carácter general, se presume ejercer influencia significativa en aquellas sociedades en las que la Sociedad posee, directa o indirectamente, una participación accionaria comprendida entre un 20% y un 50%. A.F.P. Cuprum S.A. participa en “pactos de accionistas y acuerdo de actuación conjunta vigente” en Previred y AFC II. Estos pactos permiten a todas las A.F.P.’s actuar conjuntamente en la enajenación y adquisición de acciones y actos de administración social. La participación de A.F.P. Cuprum S.A. en Previred es de 12,42% y AFC II es de 16,70%, debido a los pactos antes mencionados estas sociedades son consideradas como empresas coligadas. En consecuencia, para la contabilización de los resultados proporcionales de estas

empresas se utiliza el método de la participación. Sobre la nueva sociedad AFC III, seguirá bajo las mismas condiciones de la AFC II, esto quedará estipulado en el pacto de accionistas.

Durante el mes de junio se creó la Sociedad AFC III, de la que AFP Cuprum participa en un 16,7%, esta nueva sociedad aun no comienza su operación comercial, funcionará bajo las mismas condiciones que AFC II y será controlada a través de un pacto de accionistas que será firmado prontamente.

j. Encaje

Uno de los principales activos de A.F.P. Cuprum S.A. corresponde al Encaje constituido por ley, equivalente al 1% de los fondos de pensiones bajo su administración. El encaje de los fondos de pensiones representa aproximadamente el 33% de los activos totales consolidados de la Administradora al 30 de septiembre de 2022.

Este activo, obligatorio según el artículo 40 del DL 3.500, constituye según la ley un imperativo de seguridad de la rentabilidad de los fondos que administran las A.F.P. y una caución a favor de los mismos y en última instancia a favor de los afiliados, caución o mecanismo que garantiza una rentabilidad mínima que está fijada por la ley en términos objetivos. Este puede aumentar o disminuir dependiendo del valor o crecimiento de los fondos. A.F.P. Cuprum S.A. está obligada por ley a comprar o vender cuotas del fondo respectivo como fecha máxima el segundo día hábil del mes de cálculo para completar el 1% de los fondos del mes precedente. La ganancia o pérdida generada por la inversión en cuotas de los Fondos de Pensiones que administra la Sociedad, en el período que se refiere el informe, como consecuencia del reconocimiento de las variaciones en el valor de las cuotas mantenidas y las ganancias o pérdidas de capital realizadas, se reconocen en los estados de resultados integrales en el rubro "Rentabilidad de Encaje".

k. Beneficios a los empleados

Entre los principales beneficios que posee nuestro personal se encuentran los siguientes:

- (i) Compensaciones, tales como, remuneraciones fijas y variables, asignaciones y diversos tipos de bonos;
- (ii) Beneficios, como, por ejemplo, becas de estudio para trabajadores e hijos, depósitos convenidos, seguros de vida, salud y dental, etc.; y, diversos tipos de actividades que fomentan la colaboración proveen capacitación, premian el desempeño, y promueven el clima dentro la Compañía, tales como, cursos, seminarios, conferencias y convenciones."

Estos beneficios se valorizan según los acuerdos vigentes entre los empleados y la compañía.

l. Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos se reconocen en la medida que sean cuantificables y que los beneficios económicos fluyan a la Sociedad. La política de A.F.P. Cuprum S.A., la cual es concordante con el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, en el Libro I, título III, letra A, capítulo VII, es reconocer los ingresos por comisiones una vez que la Administradora ha efectuado la acreditación de las cuentas individuales de los afiliados en los fondos.

Los Ingresos ordinarios están compuestos por las comisiones cobradas a los afiliados, que son: comisión sobre la administración de las cuentas obligatorias, comisión de administración de cuentas de APV, comisión por administración de cuentas de ahorro voluntarias y comisión por retiros programados y rentas temporales. Adicionalmente, se registran otros ingresos como prestación de servicios a la AFC, recargo y costas por cotizaciones atrasadas.

Finalmente, en otros ingresos distintos de los de operación se reconocen los ingresos por arriendos y ventas de activos fijos.

Con respecto a los gastos, la política de A.F.P. Cuprum S.A. es reconocer estos en función del criterio de devengado.

m. Reconocimiento de ingresos y gastos financieros

Los ingresos financieros son reconocidos en la medida que los intereses se encuentren devengados, éstos se calculan en función del monto de la inversión y la tasa de interés nominal aplicable, que es la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo a recibir durante la vida esperada del activo financiero para ese valor libro neto del activo en el reconocimiento inicial.

Los costos financieros son reconocidos a costo amortizado a tasa efectiva cuando son devengados.

n. Segmentos

A.F.P. Cuprum S.A. para la asignación de recursos presenta sus segmentos en función de la información financiera puesta a disposición de los tomadores de decisiones.

La Administración tiene definido sólo un segmento que incluye el producto obligatorio (cuenta de capitalización individual) y así como productos voluntarios (cuentas de APV y CAV), retiros programados y rentas temporales.

o. Arrendamientos

A contar del 1 de Enero de 2019 entró en vigencia la Norma Internacional de Información Financiera N°16 (IFRS 16 por sus siglas en inglés) la cual introduce cambios importantes en materia de la contabilización de los arrendamientos para los arrendatarios, en particular en los contratos de arriendos que en la antigua norma eran clasificados como operativos, debiendo, en estos casos, el arrendatario reconocer un pasivo por arrendamiento que refleja los pagos de arrendamiento en el futuro y un activo por el derecho de uso, consumiendo el derecho de uso vía amortización y disminuyendo el pasivo mediante los pagos. Al 30 de septiembre de 2022, los bienes que la Sociedad tiene en arriendo corresponden a:

- a) Equipos computacionales destinados a la operación, en este caso la Sociedad ha optado por no reconocer el activo por derecho de uso y el pasivo por arrendamiento, teniendo en cuenta lo indicado en el párrafo 5 letra b) de la IFRS 16 que permite no aplicar los requerimientos de los párrafos 22 a 49 de la misma Norma a arrendamientos en los que el activo subyacente sea de bajo valor.
- b) Oficinas arrendadas destinadas para la operación.
- c) Servidores para alojar aplicaciones y servicios de la Compañía.

p. Deterioro

Activos financieros no derivados

a) Activos Financieros clasificados a costo amortizado

La sociedad al cierre de los presentes estados financieros consolidados no mantiene este tipo de activos.

En caso de que la sociedad tuviera este tipo de activos, reconocerá una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre un activo financiero que se mide a costo amortizado en función a la variación en el riesgo crediticio de un instrumento financiero y los escenarios de pérdidas esperadas.

En caso de no haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, la sociedad reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

En caso de haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, la sociedad reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo.

El objetivo de los requerimientos de deterioro de valor es reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo de todos los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial (evaluado sobre una base colectiva o individual) considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro.

Si en el ejercicio anterior, la sociedad ha medido el valor del deterioro de un instrumento financiero considerando las pérdidas esperadas durante la vida total del activo, pero en el ejercicio actual deja de cumplirse la condición del aumento de riesgo crediticio descrito en la metodología de cálculo, la sociedad reconoce el deterioro para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

b) Activos financieros clasificados a valor razonable con cambios en resultados

La sociedad no aplica deterioro para los instrumentos valorizados a valor razonable con cambios en resultados debido a que este valor considera el deterioro si es que lo hubiera.

Activos no financieros

Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten a pruebas de pérdida por deterioro siempre que exista algún indicio referente a que el valor en libros ha sufrido algún tipo de deterioro. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable. Además, la Sociedad evalúa anualmente el deterioro de valor de los activos intangibles con una vida útil indefinida y del Goodwill.

El deterioro es determinado evaluando el valor recuperable de la unidad generadora de efectivo con la que está relacionada el Goodwill. Cuando el monto recuperable de la unidad generadora de efectivo es menor al valor libro, se reconoce una pérdida por deterioro. Las pérdidas por deterioro relacionadas al Goodwill no pueden ser reversadas en el futuro.

El importe recuperable de un activo no financiero es el mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor de uso. Para efecto de evaluar las pérdidas por deterioro de valor, los activos no financieros se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificados por separado (Unidades Generadoras de Efectivo). Los activos no financieros que hubiesen sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones en cada fecha de cierre de los estados financieros por si se hubiesen producido reversiones de la pérdida con excepción del Goodwill. Una pérdida por deterioro anteriormente reconocida es reversada solamente si ha habido un cambio en las condiciones originales que originaron el deterioro. Si ese es el caso, el valor libro del activo es aumentado a su monto recuperable. Este monto aumentado no puede exceder el valor libro que habría sido determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores.

q. Ganancias por acción

Los beneficios netos por acción se calculan dividiendo la utilidad neta atribuible a los accionistas por el número de acciones pagadas y suscritas que componen el capital de la sociedad y que tienen derecho a recibir este dividendo.

r. Efectivo y equivalentes al efectivo

Se considera como efectivo los saldos de caja y banco y como equivalente al efectivo otras inversiones o depósitos de corto plazo de alta liquidez que son fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo y sujetos a un riesgo poco significativo de cambio de valor a su vencimiento, el que no supera los 3 meses. Al cierre del ejercicio, este rubro se compone de saldos mantenidos en bancos, fondos mutuos Money Market, depósitos a plazo y valores por depositar.

Las líneas de sobregiros bancarias utilizadas se incluyen en los préstamos de corto plazo bajo el pasivo corriente.

s. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambio en resultados se reconocen inicialmente por su valor razonable y los costos asociados a su adquisición son reconocidos directamente en resultados. Estos activos se dan de baja contablemente cuando los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo han vencido o se han transferido sustancialmente todos sus riesgos y beneficios.

Las pérdidas y ganancias que surjan en el cambio del valor razonable se incluyen dentro del resultado del ejercicio, bajo el ítem ganancia o pérdidas procedente de inversiones.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la compañía no posee activos bajo esta categoría.

NOTA 4. CLASES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO (código 11.11.010)

a. Clases de efectivo y equivalentes al efectivo

| Efectivo y equivalentes al efectivo | Ejercicio actual M\$ 30-09-2022 | Ejercicio anterior M\$ 31-12-2021 |
|--|---------------------------------------|---|
| Efectivo en caja | 7.020 | 7.490 |
| SalDOS en bancos (detalle en cuadro siguiente) | 7.793.350 | 9.875.287 |
| Otro efectivo y equivalentes al efectivo (1) | 80.623.305 | 38.115.278 |
| Totales | 88.423.675 | 47.998.055 |

(1) En el ítem "Otro efectivo y equivalentes al efectivo" se presenta inversiones en fondos mutuos al 30 de septiembre de 2022 por M\$ 14.486.605, M\$ 66.135.532 por depósitos a plazos y M\$ 1.168 por valores por depositar (al 31 de diciembre del 2021 se presentan inversiones en fondos mutuos por M\$ 12.080.326, M\$ 26.026.128 por depósitos a plazos y M\$ 8.824 por valores por depositar).

Detalle de SalDOS en Bancos

| Tipo Banco | Ejercicio actual M\$ 30-09-2022 | Ejercicio anterior M\$ 31-12-2021 |
|-------------------------------|---------------------------------------|---|
| Bancos de uso general (2) | 2.102.775 | 2.888.596 |
| Banco pago de beneficios (3) | 5.604.765 | 6.932.979 |
| Banco pago de recaudación (4) | 85.810 | 53.712 |
| Totales | 7.793.350 | 9.875.287 |

- (2) Solo los bancos de uso general son de libre disposición para las operaciones habituales de la Administradora. 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 (para más información ver la Nota Explicativa N° 40).
- (3) Los bancos de pago de beneficios son usados para pagar las pensiones y otros beneficios de pensionados, al cierre adicionalmente se incluyó los montos por pagar a los afiliados y pensionados que hicieron uso del retiro del 10% según la ley 21.248, 21.295 y 21320, para este último concepto para el período al 30 de septiembre del 2022 quedó un saldo de M\$ 10.284 para el tercer retiro, para rechazos del segundo retiro M\$93.881 y para rechazos del tercer retiro M\$ 31.857 y para el ejercicio 2021 quedo un saldo de M\$ 6.430 para el primer retiro y M\$ 431.520 para el segundo retiro y M\$ 441.017, para rechazos del segundo retiro M\$ 211.428 y rechazos del tercer retiro M\$ 131.694. Los fondos recibidos desde los

fondos de pensiones y pendientes de pago al 30 de septiembre de 2022 están presentados en la cuenta 50.11.080 otros cobros de operaciones en el estado de flujo de efectivo.

- (4) Los bancos de recaudaciones son usados para recibir los dineros de salud de los trabajadores independientes (Fonasa).

Operaciones Fondos Mutuos al 30 de septiembre de 2022

| Emisor | Fondo mutuo | Nemotécnico | Cuotas | Valor cuota \$ | Total inversión M\$ |
|---|-----------------------------|-------------|----------------|----------------|---------------------|
| BancoEstado Administradora General de Fondos | Fondo Conveniencia serie I | CFMESTCONI | 3.453.641,8402 | 1.446,9240 | 4.997.158 |
| BCI Asset Management | Eficiente Alto Patrimonio | CFMBCIEFIP | 4.126.539,6904 | 1.210,1300 | 4.993.650 |
| Principal Administradora General de Fondos S.A. | Vision Money Market Serie I | CFMPRIVISI | 3.979.320,8143 | 1.129,7897 | 4.495.797 |
| Total | | | | | 14.486.605 |

Operaciones Depósitos a plazos al 30 de septiembre de 2022

| | Valor Presente | Tasa Diaria | Tasa mensual | Rentabilidad x día | Valor Final M\$ |
|---------------|----------------|-------------|--------------|--------------------|-------------------|
| ITAU | 22.000.000.000 | 0,0075 | 0,0087 | 6.380.000 | 22.102.080 |
| BICE | 22.000.000.000 | 0,00745 | 0,0089 | 6.526.641 | 22.104.426 |
| BANCO CENTRAL | 1.984.187.022 | 0,00745 | 0,0089 | 585.666 | 1.993.558 |
| BANCO CENTRAL | 19.841.604.472 | 0,0075 | 0,0089 | 5.866.501 | 19.935.468 |
| Total | | | | | 66.135.532 |

Operaciones Fondos Mutuos al 31 de diciembre de 2021

| Emisor | Fondo mutuo | Nemotécnico | Cuotas | Valor cuota \$ | Total inversión M\$ |
|---|-----------------------------|--------------|----------------|----------------|---------------------|
| BancoEstado Administradora General de Fondos | Fondo Conveniencia serie I | CFMESTCONI | 2.599.292,1624 | 1.368,4455 | 3.556.990 |
| BCI Asset Management | Eficiente Alto Patrimonio | CFMBCIEFIP | 1.094.904,4783 | 1.144,4354 | 1.253.048 |
| Banchile Inversione | Capital Empresarial Serie P | CFMBCHILECAP | 3.761.040,8348 | 1.066,2223 | 4.010.105 |
| Principal Administradora General de Fondos S.A. | Vision Money Market Serie I | CFMPRIVISI | 1.880.372,9306 | 1.064,8102 | 2.002.240 |
| | | CFMPRIVISI | 1.181.377,3873 | 1.064,8102 | 1.257.943 |
| Total | | | | | 12.080.326 |

Operaciones Depósitos a plazo al 31 de diciembre de 2021

| | Valor Presente | Tasa Diaria | Tasa mensual | Rentabilidad x día | Valor Final M\$ |
|--------------|----------------|-------------|--------------|--------------------|-------------------|
| Banco Chile | 13.000.000.000 | 0,00408 | 0,0034 | 1.473.333 | 13.013.259 |
| Banco BICE | 13.000.000.000 | 0,00396 | 0,0033 | 1.430.000 | 13.012.869 |
| Total | | | | | 26.026.128 |

- 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**

| | Ejercicio actual M\$ 30-09-2022 | Ejercicio anterior M\$ 31-12-2021 |
|---|---------------------------------------|---|
| Descubierto (o sobregiro) bancario utilizado para la gestión del efectivo | 0 | 0 |
| Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo | 0 | 0 |
| Total partidas de conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo | 0 | 0 |
| Efectivo y equivalente efectivo | 88.423.675 | 47.998.055 |
| Efectivo y equivalente efectivo, estado de flujo de efectivo | 88.423.675 | 47.998.055 |

- c. Saldos de efectivo significativos no disponibles**

Los saldos de efectivo significativo no disponibles mantenidos por esta Administradora corresponden a los bancos de pago de beneficios, bancos de recaudación y banco general, correspondiente a los contratos N°7 y N°8 del SIS. Estos montos son de uso exclusivo para el pago de beneficios (pensiones, retiro de ELD, herencias, retiros del 10%, etc.) de nuestros afiliados y pensionados y salud de independientes.

| | Ejercicio actual M\$ 30-09-2022 | Ejercicio anterior M\$ 31-12-2021 |
|---|---------------------------------------|---|
| Saldos de efectivo significativos no disponibles | 5.897.599 | 7.019.888 |
| Importe de saldos de efectivo significativos no disponibles | 0 | 0 |

NOTA 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 valorará 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.

Al respecto, de acuerdo a lo dispuesto en el inciso 2° del artículo 45 del D.L. N° 3.500 de 1980, los instrumentos en los cuales pueden ser invertidos los Fondos de Pensiones y su valorización.

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

- i. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile, letras de créditos emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanismo, 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.
- ii. Depósitos a plazo, bonos y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras.
- iii. Títulos garantizados por instituciones financieras.
- iv. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras.
- v. Bonos de empresas públicas y privadas.
- vi. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la Ley N° 18.045.
- vii. Acciones de sociedades anónimas abiertas.
- viii. Cuotas de fondos de inversión y cuotas de fondos mutuos regidos por la Ley N° 20.712;
- ix. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas.
- x. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos o garantizados por Estados extranjeros, bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras, y cuotas de participación emitidas por Fondos Mutuos y Fondos de Inversión extranjeros, que se transen habitualmente en los mercados internacionales y que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L N° 3.500. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo y en valores extranjeros del título XXIV de la ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Reglamento. 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.
- xi. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) o la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según corresponda, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile.
- xii. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo del artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en el Régimen de Inversión, y

- xiii.** Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes a los Fondos de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante norma de carácter general, que dicte la Superintendencia.
- xiv.** Instrumentos, operaciones y contratos representativos de activos inmobiliarios, capital privado, deuda privada, infraestructura y otros activos que se transen en mercados privados, en adelante activos alternativos, que a continuación detallan:
- Vehículos para llevar a cabo inversión en activos de capital privado extranjeros, incluyendo activos de capital asociados a los sectores infraestructura e inmobiliario, entre otros. Se incluyen limited partnerships (LP), limited liability companies (LLC) y otros vehículos de funcionamiento equivalente.
 - Vehículos para llevar a cabo inversión en deuda privada extranjera, incluyendo deuda asociada a los sectores infraestructura e inmobiliario, entre otros. Se incluyen limited partnerships (LP), limited liability companies (LLC) otros vehículos de funcionamiento equivalente.
 - Operaciones de coinversión en capital y deuda privada en el extranjero, incluyendo activos de capital y deuda asociados a los sectores infraestructura e inmobiliario, entre otros.
 - Acciones de sociedades anónimas nacionales cerradas, sociedades por acciones (SpA) nacionales y sociedades en comandita por acciones nacionales.
 - Mutuos hipotecarios endosables, de los señalados en el Título V del DFL N° 251 de 1931, con fines no habitacionales.
 - Bienes raíces nacionales no habitacionales para celebrar contratos de arrendamiento con opción de compra (leasing).
 - Participaciones en convenios de créditos (créditos sindicatos), otorgados a personas jurídicas.
 - Bienes raíces nacionales no habitacionales para renta.
 - Títulos Representativos de Oro.
 - Inversión indirecta realizada a través de cuotas de fondos de inversión públicos regidos por la ley N° 20.712, en los siguientes títulos de emisores nacionales; pagarés, mutuos hipotecarios con fines habitacionales, que no sen de oferta pública y facturas. En caso de inversión en otros instrumentos, no señalados en este numeral, estará sujeto a evaluación previa de la Superintendencia de Pensiones, de acuerdo al procedimiento que especifique una norma de carácter general de la misma Superintendencia.
- xv.** Bonos emitidos por fondos de inversión regulados por la Ley N° 20.712.
Sin perjuicio de lo señalado anteriormente, los Fondos de Pensiones podrán mantener depósitos en cuenta corriente a que se refiere el artículo 46 del DL 3.500.
Los instrumentos señalados precedentemente, se valorizan de acuerdo a las normas del Título III, Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora mantenía una inversión en el Encaje (Código 12.11.010) de M\$ 273.119.635 y de M\$ 282.249.531, respectivamente, en los Fondos de Pensiones que administra de acuerdo al siguiente detalle:

| | | Ejercicio actual | | Ejercicio anterior | |
|---------------|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | | Al 30-09-2022 | | Al 31-12-2021 | |
| | | M\$ | cuotas | M\$ | cuotas |
| 12.010.010 | Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A | 54.545.842 | 926.571,26 | 64.899.862 | 1.007.126,91 |
| 12.010.020 | Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B | 47.016.475 | 917.214,41 | 54.405.688 | 1.008.529,85 |
| 12.010.030 | Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C | 95.905.379 | 1.699.056,70 | 102.643.868 | 1.790.086,87 |
| 12.010.040 | Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D | 33.621.356 | 795.989,72 | 30.496.120 | 754.339,68 |
| 12.010.050 | Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E | 42.030.583 | 817.640,23 | 29.803.993 | 634.038,21 |
| 12.000 | Total Encaje mantenido por la Administradora | 273.119.635 | | 282.249.531 | |

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 2022 y el 30 de septiembre de 2022, una pérdida de M\$ -5.659.555 y entre el 1 de enero de 2021 y el 30 de septiembre de 2021, una utilidad de M\$ 2.628.620 como consecuencia del reconocimiento de las variaciones en el valor de las cuotas mantenidas y pérdidas y ganancias de capital realizadas. Este valor se muestra en la cuenta "Utilidad" (Pérdida) del Encaje (Código 31.11.020), del Estado de Resultados y se detalla a continuación por cada Tipo de Fondo:

| | | Ejercicio actual | Ejercicio anterior | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
|------------------|---|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | | Desde 01-01-2022 | Desde 01-01-2021 | Desde 01-07-2022 | Desde 01-07-2021 |
| | | Hasta 30-09-2022 | Hasta 30-09-2021 | Hasta 30-09-2022 | Hasta 30-09-2021 |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 31.11.020.010 | Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | -5.689.349 | 6.758.461 | -959.231 | 1.869.307 |
| 31.11.020.020 | Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | -2.812.488 | 3.541.793 | -755.335 | 1.005.720 |
| 31.11.020.030 | Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | -1.679.017 | 732.701 | -1.525.545 | 353.723 |
| 31.11.020.040 | Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | 1.397.863 | -2.408.431 | -529.050 | -488.872 |
| 31.11.020.050 | Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | 3.123.436 | -5.995.904 | -592.249 | -1.268.296 |
| 31.11.020 | Rentabilidad del Encaje | -5.659.555 | 2.628.620 | -4.361.410 | 1.471.582 |

NOTA 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. N° 3.500 de 1980, la Administradora tiene derecho a una retribución establecida sobre la base de comisiones de cargo de los afiliados.

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

| Al 30 de Septiembre de 2022 | | | |
|--|----------|----------|--------------------------|
| Tipo de comisión | Comisión | | Período de vigencia |
| | % | fija | |
| Por depósito de cotizaciones: | | | |
| Afiliados Dependientes | | | |
| Comisión AFP | 1,44 | 0 | 01.01.2022 al 30.09.2022 |
| Afiliados Independientes y Voluntario | | | |
| Comisión AFP | 1,44 | 0 | 01.01.2022 al 30.09.2022 |
| Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia | 1,44 | 0 | 01.01.2022 al 30.09.2022 |
| Por traspaso desde otras AFP | 0,00 | 0 | 01.01.2022 al 30.09.2022 |
| Por Acreditación de Aporte de Indemnización obligatorio y sustitutivo. | 0,00 | 0 | 01.01.2022 al 30.09.2022 |
| Retiros Programados y Renta Temporal | | | |
| Porcentual sobre la pensión | 1,25 | 0 | 01.01.2022 al 30.09.2022 |
| Cuenta 2 - Cuenta de Ahorro Voluntario | | | |
| Porcentaje anual por administración de saldo | 0,95 | 0 | 01.01.2022 al 30.09.2022 |
| APV - Ahorro Previsional Voluntario | | | |
| Porcentaje anual por saldo administrado | 0,60 | 0 | 01.01.2022 al 30.09.2022 |
| Fija por Transferencia APV y APVC | 0,00 | \$ 1.144 | 01.01.2022 al 30.09.2022 |
| Transferencia de Cotizaciones de Afiliado Voluntario | | | |
| Fija por transferencia de cotización Afiliado Voluntario | 0,00 | \$ 1.144 | 01.01.2022 al 30.09.2022 |

| Al 31 de Diciembre de 2021 | | | |
|--|----------|----------|--------------------------|
| Tipo de comisión | Comisión | | Período de vigencia |
| | % | fija | |
| Por depósito de cotizaciones: | | | |
| Afiliados Dependientes | | | |
| Comisión AFP | 1,44 | 0 | 01.01.2021 al 31.12.2021 |
| Afiliados Independientes y Voluntario | | | |
| Comisión AFP | 1,44 | 0 | 01.01.2021 al 31.12.2021 |
| Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia | 1,44 | 0 | 01.01.2021 al 31.12.2021 |
| Por traspaso desde otras AFP | 0,00 | 0 | 01.01.2021 al 31.12.2021 |
| Por Acreditación de Aporte de Indemnización obligatorio y sustitutivo. | 0,00 | 0 | 01.01.2021 al 31.12.2021 |
| Retiros Programados y Renta Temporal | | | |
| Porcentual sobre la pensión | 1,25 | 0 | 01.01.2021 al 31.12.2021 |
| Cuenta 2 - Cuenta de Ahorro Voluntario | | | |
| Porcentaje anual por administración de saldo | 0,95 | 0 | 01.01.2021 al 31.12.2021 |
| APV - Ahorro Previsional Voluntario | | | |
| Porcentaje anual por saldo administrado | 0,60 | 0 | 01.01.2021 al 31.12.2021 |
| Fija por Transferencia APV y APVC | 0,00 | \$ 1.144 | 01.01.2021 al 31.12.2021 |
| Transferencia de Cotizaciones de Afiliado Voluntario | | | |
| Fija por transferencia de cotización Afiliado Voluntario | 0,00 | \$ 1.144 | 01.01.2021 al 31.12.2021 |

b. Política de reconocimiento de ingresos por comisiones

Estas comisiones han sido devengadas de acuerdo a las disposiciones que establece el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, en el libro I, título III, letra A, capítulo VII, o por aquella que la modifique o reemplace. De tal forma, esta Administradora aplica las siguientes políticas para el reconocimiento de sus ingresos por comisiones:

La política de A.F.P. Cuprum S.A. es reconocer los ingresos por comisiones una vez que la Administradora ha efectuado la acreditación de las cuentas individuales de los afiliados.

Los precios fijados por A.F.P. Cuprum S.A. se rigen de acuerdo a lo normado por nuestro regulador, la Superintendencia de Pensiones, la cual, según lo indicado en el Decreto Ley N° 3.500, nos autoriza a cobrar una comisión con cargo a los afiliados la que será deducida de las respectivas cuentas de capitalización individual o de los retiros, según corresponda. Estas comisiones se calculan sobre las remuneraciones imponibles de los afiliados, que de acuerdo al Código del Trabajo en su artículo 54 señala que deben ser pagadas en la moneda de curso legal, es decir, el peso chileno (con tope de 81,6 UF) y sobre los saldos promedios en otros casos.

También la Administradora cobra comisiones por retiros programados y renta temporal, además, por la administración de las cuentas de ahorro voluntario y ahorro previsional voluntario.

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 2022 fue M\$ 114.300.090 y al 30 de septiembre de 2021, fue de M\$ 99.783.480, saldos que se presentan en la clase código 31.11.010.010 del Estado Complementario de Resultados de la Administradora.

d. Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

| Comisiones por cobrar al 30 de septiembre de 2022 | | | | | | Totales |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------|
| | Fondo | | | | | |
| | tipo A M\$ | tipo B M\$ | tipo C M\$ | tipo D M\$ | tipo E M\$ | |
| Comisiones por cobrar | 16.637 | 12.764 | 69.342 | 5.205 | 9.732 | 113.680 |

| Comisiones por cobrar al 31 de diciembre de 2021 | | | | | | Totales |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------|
| | Fondo | | | | | |
| | tipo A M\$ | tipo B M\$ | tipo C M\$ | tipo D M\$ | tipo E M\$ | |
| Comisiones por cobrar | 37.347 | 28.121 | 71.301 | 9.322 | 15.596 | 161.687 |

e. Otras políticas de ingresos ordinarios (Clase código 31.11.010.020)

La política de la Administradora de 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 éstos 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. Esto fue modificado por la ley número 21.023 publicada en el Diario Oficial el 22 de julio del 2017, donde indica que a partir del mes de agosto 2017 solo las costas de cobranzas recibirán la Administradora, los recargos serán abonados a las cuentas individuales de los afiliados.
- Los ingresos que se generan por los servicios que la A.F.P. presta a la Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía II, por la recepción de solicitudes, envío y transmisión de información, recaudación, etc., que se encuentran formalizados en un contrato de servicios.
- Otros resultados varios de operación corresponden al reconocimiento de la proporcionalidad del Iva por los créditos de las facturas.

Clase Prestación de servicios (Código 31.11.010.020.010)

| Concepto | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ | Trimestre Actual al 30-09-2022 M\$ | Trimestre Anterior al 30-09-2021 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|--|--|
| Servicio de incorporación y recaudación Administradora de Fondos de Cesantía | 5.346 | 4.346 | 1.845 | 1.644 |
| Servicio de transferencia de archivos informáticos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 5.346 | 4.346 | 1.845 | 1.644 |

Clase Ingresos por recargos y costas de cobranza (Código 31.11.010.020.020)

| Concepto | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ | Trimestre Actual al 30-09-2022 M\$ | Trimestre Anterior al 30-09-2021 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|--|--|
| Recargos y costas de cobranza, de acuerdo a art. 19 del D.L.N° 3.500 | 2.704 | 864 | 40 | 89 |
| Total | 2.704 | 864 | 40 | 89 |

Clase Ingresos por dividendos (Codigo 31.11.010.020.070)

| Concepto | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ | Trimestre Actual al 30-09-2022 M\$ | Trimestre Anterior al 30-09-2021 M\$ |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|--|--|
| Ingresos por dividendos (*) | 35.103 | 57.065 | 35.103 | 0 |
| Total | 35.103 | 57.065 | 35.103 | 0 |

Otros resultados varios de la operación (Codigo 31.11.010.020.100)

| Concepto | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ | Trimestre Actual al 30-09-2022 M\$ | Trimestre Anterior al 30-09-2021 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|--|--|
| Otros resultados varios de la operación (**) | 54.280 | 56.539 | 20.023 | 14.405 |
| Total | 54.280 | 56.539 | 20.023 | 14.405 |
| Total código 31.11.010.020 | 97.433 | 118.814 | 57.011 | 16.138 |

(*) Dividendos recibidos por Inversiones DCV S.A.

(**) Los otros resultados varios de la operación corresponden a la proporcionalidad del IVA y recuperación de créditos por el impuesto a la renta del año 2021.

f. Detalle otras comisiones (menos) (código 72.10.080)

| Otras Comisiones al 30 de septiembre de 2022 | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------|
| | Fondo | | | | | Totales |
| | tipo A M\$ | tipo B M\$ | tipo C M\$ | tipo D M\$ | tipo E M\$ | |
| Devolución de comisiones | 202.781 | 118.613 | 319.722 | 151.070 | 198.235 | 990.421 |

| Otras Comisiones al 30 de septiembre de 2021 | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------|
| | Fondo | | | | | Totales |
| | tipo A M\$ | tipo B M\$ | tipo C M\$ | tipo D M\$ | tipo E M\$ | |
| Devolución de comisiones | 12.387 | 18.590 | 97.925 | 60.286 | 90.562 | 279.750 |

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES (Clase código 11.11.050.030)

| Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones al 30 de Septiembre 2022 | | | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | Fondo tipo A | Fondo tipo B | Fondo tipo C | Fondo tipo D | Fondo tipo E | Total |
| | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ | |
| Reintegro dictamen reclamo | 2.385 | 35 | 5.812 | 1.790 | 2 | 10.024 |
| Cargos por recuperar (*) | 0 | 0 | 4.747 | 0 | 0 | 4.747 |
| Otros aportes (1) (**) | 0 | 0 | 25.362 | 0 | 0 | 25.362 |
| Aporte a cuentas (2) (***) | 0 | 0 | 1.505 | 0 | 0 | 1.505 |
| Cuotas mortuorias (****) | 0 | 0 | 15.165 | 0 | 0 | 15.165 |
| Provisión Incobrables (3) (*****) | 0 | 0 | -14.888 | 0 | 0 | -14.888 |
| Total | 2.385 | 35 | 37.703 | 1.790 | 2 | 41.915 |

| Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones al 31 de Diciembre de 2021 | | | | | | |
|---|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| | Fondo tipo A | Fondo tipo B | Fondo tipo C | Fondo tipo D | Fondo tipo E | Total |
| | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ |
| Reintegro dictamen reclamo | 1.698 | 0 | 6.626 | 1.787 | 0 | 10.111 |
| Cargos por recuperar (*) | 0 | 0 | 1.894 | 0 | 0 | 1.894 |
| Otros aportes (1) (**) | 0 | 0 | 38.932 | 0 | 0 | 38.932 |
| Aporte a cuentas (2) (***) | 0 | 0 | 163 | 0 | 0 | 163 |
| Cuotas mortuorias (****) | 0 | 0 | 9.344 | 0 | 0 | 9.344 |
| Provisión Incobrables (3) (*****) | 0 | 0 | -26.707 | 0 | 0 | -26.707 |
| Total | 1.698 | 0 | 30.252 | 1.787 | 0 | 33.737 |

Notas explicativas Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones:

Ejercicio al 30 de septiembre 2022

| Referencia | Detalle | Montos M\$ | Totales M\$ | Antigüedad | Nombre Cuenta |
|------------|---|------------|-------------|------------|-------------------------------|
| 1 | Aporte Pensiones | 4.326 | | 1 año | |
| 1 | Aporte Pensiones | 21.036 | 25.362 | 6 meses | |
| 2 | Aporte rentabilidad por abonos mal efectuados en entidades recaudadoras | 9 | | 1 año | Aporte reg cuentas personales |
| 2 | Aporte rentabilidad por abonos mal efectuados en entidades recaudadoras | 1.496 | 1.505 | 3 meses | Aporte reg cuentas personales |
| 3 | Cargos por recuperar Fondo de Pensiones | -1.817 | | 1 año | Provisión Incobrables |
| 3 | Reintegro dictamen reclamo | -8.745 | | 1 año | Provisión Incobrables |
| 3 | Aporte deuda cotizaciones previsionales | -4.326 | -14.888 | 1 año | Provisión Incobrables |

Ejercicio al 31 de diciembre de 2021

| Referencia | Detalle | Montos M\$ | Totales M\$ | Antigüedad | Nombre Cuenta |
|------------|---|------------|-------------|------------|-------------------------------|
| 1 | Aporte deuda cotizaciones previsionales | 24.386 | | 1 año | |
| 1 | Aporte Pensiones | 4.539 | | 7 meses | |
| 1 | Aporte rentabilidad por Fondo de Inversión | 10.007 | 38.932 | 9 meses | |
| 2 | Aporte rentabilidad por abonos mal efectuados en entidades recaudadoras | 163 | 163 | 1 año | Aporte reg cuentas personales |
| 3 | Cargos por recuperar Fondo de Pensiones | -1.164 | | 1 año | Provisión Incobrables |
| 3 | Reintegro dictamen reclamo | -996 | | 1 año | Provisión Incobrables |
| 3 | Aporte deuda cotizaciones previsionales | -24.547 | -26.707 | 1 año | Provisión Incobrables |

(*) En la cuenta cargos por recuperar se imputan los aportes que la Administradora efectúa a los Fondos de Pensiones por los cargos bancarios que se efectúan en sus cuentas corrientes y no existe el respaldo del banco.

(**) En la cuenta otros aportes se incluyen los conceptos de aportes a los fondos de pensiones, los cuales una parte de ellos serán recuperados dentro del cuarto trimestre del año en curso, ya que corresponden a cobranzas que se están realizando periódicamente y los aportes a cuentas son abonos mal efectuados por entidades recaudadoras y que deben ser financiados a los Fondos de Pensiones.

(***) Son aportes por rentabilidad por abonos mal efectuados en entidades recaudadoras.

(****) En la cuenta cuotas mortuorias incluye valores por cobrar a los Fondos de Pensiones, reintegros a los Fondos y financiamiento de Cuotas Mortuorias que nos cancela el IPS.

(*****) Como criterio para provisionar incobrables, consideramos todas las partidas pendientes de cobro con morosidad igual o superior a un año de antigüedad desde la fecha de su vencimiento.

NOTA 8. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO (Código 11.11.050)

| | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
|---|------------------|------------------|
| | M \$ | M \$ |
| Deudores comerciales, neto (*) | 1.636.731 | 193.996 |
| Comisiones por cobrar (**) | 113.680 | 161.687 |
| Cuentas por cobrar a Fondos de Pensiones (***) | 41.915 | 33.737 |
| Cuentas por cobrar a las Compañías de Seguro (****) | 2.175.703 | 1.417.424 |
| Cuentas por cobrar al Estado | 16.070 | 6.012 |
| Total | 3.984.099 | 1.812.856 |

- (*) Corresponde a deudas de los empleados, deudas de empresas de servicios generales por anticipo de proveedores y cuentas por cobrar, comisiones que tenemos por cobrar a una Administradora.
- (**) Corresponde al concepto comisiones pendientes de cobrar a los Fondos de Pensiones y que serán depositadas al mes siguiente del cierre (ver nota 6.d).
- (***) Corresponde a cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones por aportes efectuados (ver nota 7).
- (****) Corresponde a cobertura de contratos SIS año 2022 por pago retiro del 10% por \$ 2.139.970, asociados a las leyes nros. 21248, 21295 y 21320, los \$ 35.733 restantes corresponden a las compañías de seguro DIS, para el año 2021 pago retiro del 10% por \$ 1.384.662, asociados a las leyes nros. 21248, 21295 y 21320, los \$ 32.762 restantes corresponden a las compañías de seguro DIS.

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR A LOS FONDOS DE PENSIONES (Clase código 21.11.040.020)

| Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones al 30 de Septiembre de 2022 | | | | | | |
|---|--------------|---------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| | Fondo tipo A | Fondo tipo B | Fondo tipo C | Fondo tipo D | Fondo tipo E | Total |
| | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ |
| Pagos Varios Fondos de Pensiones (1) | 123 | 34 | 3.279 | 0 | 0 | 3.436 |
| Excedente Libre disposición (2) | 0 | 50.019 | 48.176 | 47.904 | 1.824 | 147.923 |
| Herencias (3) | 0 | 0 | 37.192 | 0 | 0 | 37.192 |
| Cuotas Mortuorias (4) | 1.808 | 513 | 2.239 | 1.543 | 1.028 | 7.131 |
| Aporte retiro ahorro (5) | 6.571 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.571 |
| Pago Beneficios Bloqueos (6) | 0 | 0 | 9.399 | 0 | 0 | 9.399 |
| Total | 8.502 | 50.566 | 100.285 | 49.447 | 2.852 | 211.652 |

| Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2021 | | | | | | |
|--|--------------|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| | Fondo tipo A | Fondo tipo B | Fondo tipo C | Fondo tipo D | Fondo tipo E | Total |
| | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ |
| Pagos Varios Fondos de Pensiones (1) | 0 | 0 | 375 | 0 | 4 | 379 |
| Excedente Libre disposición (2) | 0 | 0 | 39.291 | 0 | 0 | 39.291 |
| Herencias (3) | 6 | 108.170 | 158.248 | 0 | 26.836 | 293.260 |
| Cuotas Mortuorias (4) | 0 | 0 | 1.765 | 0 | 0 | 1.765 |
| Aporte retiro ahorro (5) | 0 | 0 | 41.292 | 0 | 0 | 41.292 |
| Pago Beneficios Bloqueos (6) | 0 | 0 | 8.470 | 0 | 0 | 8.470 |
| Total | 6 | 108.170 | 249.441 | 0 | 26.840 | 384.457 |

- (1) Corresponde a devolución de comisiones por depositar a los fondos de pensiones para los periodos terminados al 30 de septiembre 2022 y al 31 de diciembre del 2021 corresponde a devolución de comisiones.
- (2) Corresponden a rechazos bancarios por Excedente Libre Disposición.
- (3) Corresponden a rechazos devueltos por el banco, por cuentas que no existen o Rut que no coinciden con las cuentas corrientes y son Herencias, las cuales serán devueltas a los Fondos de Pensiones durante octubre 2022, además de Herencias que fueron depositadas durante el mes de septiembre y están por pagar a beneficiarios también durante octubre 2022.
- (4) Corresponde a pagos de cuotas mortuorias caducas y rechazadas a cuenta de los Fondos de Pensiones y que serán reiteradas o reintegradas a las cuentas de los afiliados.
- (5) Corresponden a saldos de cuentas por pagar por cuenta ahorro voluntario.
- (6) Corresponde a pagos de pensiones por pensionados que posterior al pago fueron informados como fallecidos y se solicita bloqueo al banco pagador para posteriormente reintegrar a las cuentas individuales.

NOTA 10. SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Información de controladores y relación con A.F.P. Cuprum S.A.

- La controladora de A.F.P. Cuprum S.A. es Principal Chile Ltda.; la que es dueña en forma directa de 12.510.515.396 acciones de la Compañía, las que representan un 97,97% del capital social de A.F.P. Cuprum S.A.
- Durante el ejercicio han existido relaciones comerciales y/o transacciones entre A.F.P. Cuprum S.A. y su controladora Principal Chile Ltda., en el mes de mayo A.F.P. Cuprum S.A. realizó pago de dividendos a su controladora Principal Chile Ltda.
- La Sociedad Matriz está constituida como sociedad de responsabilidad limitada por lo que no tiene la obligación de presentar estados financieros públicos.

a. Detalle de identificación de vínculo entre controladora y filial

A.F.P. Cuprum S.A. posee un 99,99% de las acciones suscritas y pagadas de su filial Inversiones Cuprum Internacional S.A., empresa con la cual presenta estados financieros consolidados.

- Identificación del vínculo entre controladora y Filial.

La controladora A.F.P. Cuprum S.A. posee el 99,99% de las acciones suscritas y pagadas de la Filial.

- Nombre de la Filial.

Inversiones Cuprum Internacional S.A.

| | Ejercicio actual % | Ejercicio anterior % |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Porcentaje de participación en filial, total | 99,99 | 99,99 |
| Porcentaje de participación en filial, directo | 99,99 | 99,99 |
| Porcentaje de participación en filial, indirecto | 0 | 0 |

Sociedades Coligadas:

| R.U.T. | Sociedad | Relación | Porcentaje de Participación |
|--------------|--|----------|-----------------------------|
| 96.929.390-0 | Servicio de Administración Previsional S.A. | Coligada | 12,42 |
| 76.237.243-6 | Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. | Coligada | 16,70 |
| 77.601.648-9 | Administradora de Fondos de Cesantía de Chile III S.A. (*) | Coligada | 16,70 |

(*) Sociedad creada el 23 de junio del 2022 pero que aún no comienza con su operación comercial.

Sociedades relacionadas con la Matriz:

| R.U.T. | Sociedad | Relación | Porcentaje de Participación |
|--------------|---|------------------|-----------------------------|
| 96.751.850-6 | Principal Internacional de Chile S.A. | Matriz común | - |
| 76.752.060-3 | Principal Servicios Corporativos Chile Ltda. | Matriz común | - |
| 76.613.770-9 | Principal Ahorro e Inversiones S.A. | Matriz común | - |
| 96.588.080-1 | Principal Compañía de Seguros de Vida Chile S.A. | Matriz común | - |
| 91.999.000-7 | Principal Administradora General de Fondos S.A. | Matriz común | - |
| 76.215.463-3 | Principal Servicios de Administración S.A. | Matriz común | - |
| 76.239.422-7 | Principal Holding Company Chile S.A. | Matriz común | - |
| 76.239.699-8 | Principal Chile Ltda. | Controlador | - |
| 59.050.720-2 | Principal International Inc. | Matriz común | - |
| 96.538.310-7 | Hipotecaria Security Principal S.A. | Accionista común | - |
| 59.182.610-7 | Principal International South American II, Ltd., Agencia en Chile | Matriz común | - |

b. Saldos pendientes

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

| R.U.T. | Sociedad | Plazo (1) | Condiciones (2) | Corriente | | No Corriente | |
|----------------|---|-----------|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | | | 30-09-2022 M \$ | 31-12-2021 M \$ | 30-09-2022 M \$ | 31-12-2021 M \$ |
| 76.237.243-6 | Admin. de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. | 1 mes | Prestación de servicios | 0 | 674 | 0 | 0 |
| 96.929.390-0 | Servicio de Administración Previsional S.A. (*) | 1 mes | Dividendo | 0 | 624.047 | 0 | 0 |
| 96.588.080-1 | Principal Cía Seguros de Vida Chile S.A. (**) | 1 mes | Devolución de finiquitos | 0 | 7.726 | 0 | 0 |
| Totales | | | | 0 | 632.447 | 0 | 0 |

(*) Corresponde a provisión de dividendo por reparto de utilidades del ejercicio 2021.

(**) Corresponde a devolución de finiquitos por traspaso de trabajadores entre empresas relacionadas año 2021.

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

| R.U.T. | Sociedad | Plazo (1) | Condiciones (2) | Corriente | | No Corriente | |
|----------------|---|-----------|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | | | 30-09-2022 M \$ | 31-12-2021 M \$ | 30-09-2022 M \$ | 31-12-2021 M \$ |
| 96.929.390-0 | Servicios de Administración Previsional | 1 mes | Servicios de recaudación | 76.817 | 64.500 | 0 | 0 |
| 96.929.390-0 | Servicios de Administración Previsional | 1 mes | Servicios de computacionales | 136.842 | 80.268 | 0 | 0 |
| 59.050.720-2 | Principal International Inc (*) | 1 mes | Prestación de Servicios | 1.101.418 | 853.301 | 0 | 0 |
| 76.752.060-3 | Principal Servicios Corporativos Chile Ltda. (**) | 1 mes | Servicios de Asesorías | 802.666 | 1.150.986 | 0 | 0 |
| 76.613.770-9 | Principal Ahorro e Inversiones S.A.(***) | 1 mes | Distribución de productos voluntarios | 78.530 | 126.306 | 0 | 0 |
| Totales | | | | 2.196.273 | 2.275.361 | 0 | 0 |

(*) Este concepto corresponde a prestación de servicios, gastos por asesorías en Tecnología, infraestructura, desarrollo de sistemas y licencias.

(**) Prestación de servicios en Finanzas, Recursos Humanos, Tecnología, Procesos, y Seguridad de la Información, Responsabilidad Social Empresarial y Comunicaciones Estratégicas, temas Legales, Auditoría, Servicios de Marketing, servicios profesionales de manejo de información y datos en virtud del contrato de fecha 1 de abril de 2015 y sus modificaciones posteriores.

(***) Corresponde a comisiones por los servicios de ventas de productos voluntarios permitidos por la Superintendencia de Pensiones. Con fecha 1 de septiembre se puso término a estas funciones, en la actualidad solamente prestaran servicios de mantención.

(1) Plazo que queda en meses para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros.

(2) Las condiciones de cobro o pago de las operaciones (plazo, tasas de interés, relación con el giro de la Administradora, existencia de cláusulas de reajustabilidad, etc.).

A.F.P. Cuprum S.A. no ha otorgado garantías para las transacciones con partes relacionadas. Tampoco ha efectuado provisiones por deudas de dudoso cobro relativas a saldos pendientes de transacciones con partes relacionadas y durante el ejercicio no ha reconocido gastos por deudas incobrables o de dudoso cobro por transacciones con partes relacionadas.

c. Detalle de partes relacionadas y transacciones con partes relacionadas y Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia por categoría

Se requiere que en los estados financieros se revele la información que permita a los usuarios conocer la información referente a los beneficios y planes de compensación del personal clave dentro de la administración (personas con autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad), además de los familiares cercanos, que son aquellos miembros de la familia que podrían ejercer influencia en, o ser influidos por, esa persona en sus relaciones con la entidad.

Entre ellos se pueden incluir:

1. El cónyuge o persona con análoga relación de afectividad y los hijos;
2. Los hijos del cónyuge o persona con análoga relación de afectividad; y
3. Las personas a su cargo o a cargo del cónyuge o persona con análoga relación de afectividad.

La información mínima a revelar serán todos los beneficios o compensaciones otorgadas a estas personas incluyendo las remuneraciones. Además, se revelarán las transacciones realizadas y saldos pendientes.

c.1. Detalle de partes relacionadas y transacciones con partes relacionadas

| Sociedad | RUT | Naturaleza de la relación | Descripción de la transacción | 30-09-2022 | | 30-09-2021 | | Trimestre Actual al 30-09-2022 | | Trimestre Anterior al 30-09-2021 | |
|---|--------------|---------------------------|--|------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | | | | Monto | Efecto en resultado cargo/abono | Monto | Efecto en resultado cargo/abono | Monto | Efecto en resultado cargo/abono | Monto | Efecto en resultado cargo/abono |
| | | | | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ | M \$ |
| Servicio de Administración Previsional S.A. | 96.929.390-0 | Coligada | Servicio Recepción de planillas | 653.221 | -549.304 | 596.051 | -510.821 | 225.913 | -190.222 | 197.125 | -165.902 |
| | | | Servicios Computacionales | 514.437 | -493.717 | 450.900 | -434.362 | 164.278 | -157.356 | 131.345 | -125.622 |
| | | | Dividendos recibidos | 624.047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administradora de Fondos de Cesantía II S.A. | 76.237.243-6 | Coligada | Servicio de incorporación, recaudación y transferencia de archivos informáticos. | 6.362 | 5.346 | 5.172 | 4.346 | 2.196 | 1.845 | 1.957 | 1.644 |
| | | | Dividendos recibidos | 2.548.581 | 0 | 1.059.341 | 0 | 1.202.076 | 0 | 0 | 0 |
| Principal Servicios Corporativos Chile Ltda. (1) | 76.752.060-3 | Matriz Común | Servicio de Asesorías | 6.317.722 | -6.317.722 | 5.375.055 | -5.375.055 | 2.195.221 | -2.195.221 | 1.854.194 | -1.854.194 |
| Principal International Inc. (2) | 59.050.720-2 | Matriz Común | Art.Antipandemia y Descto RRHH | 149 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| | | | Prestación de servicios | 163.747 | -163.747 | 87.929 | -87.929 | 51.975 | -51.975 | 37.670 | -37.670 |
| | | | Asesorías | 111.241 | -111.241 | 91.082 | -91.082 | 12.192 | -12.192 | 32.726 | -32.726 |
| | | | Infrastructure and Workspace | 1.012.987 | -1.012.987 | 782.968 | -782.968 | 352.206 | -352.206 | 276.736 | -276.736 |
| | | | Desarrollo de Sistemas | 1.484.839 | -1.484.839 | 1.274.941 | -1.274.941 | 538.859 | -538.859 | 459.765 | -459.765 |
| Principal Ahorro e Inversiones S.A. (3) | 76.613.770-9 | Matriz Común | Licencias | 404.742 | -404.742 | 435.221 | -337.366 | 146.187 | -146.187 | 0 | -150.993 |
| Principal Administradora General de Fondos SA (4) | 91.999.000-7 | Matriz Común | Comisiones | 751.327 | -631.367 | 849.862 | -714.170 | 232.525 | -195.399 | 265.625 | -223.215 |
| | | | Rentabilidad Fondos Mutuos | 245.479 | 245.479 | 5.632 | -5.632 | 94.340 | 94.340 | 0 | 0 |
| | | | Suscripción Fondos Mutuos | 5.000.133 | 0 | 0 | 0 | 3.000.000 | 0 | 0 | 0 |
| Principal Chile Limitada (5) | 76.239.699-8 | Accionista Mayoritario | Rescate Fondos Mutuos | 4.010.000 | 0 | 7.338.834 | 0 | 3.000.000 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Dividendos pagados | 24.295.671 | 0 | 50.942.443 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

- 1) Prestación de servicios en Finanzas, Recursos Humanos, Tecnología, Procesos y Seguridad de la Información, Responsabilidad Social Empresarial y Comunicaciones Estratégicas, temas Legales, Auditoría, Servicios de Marketing, Servicios profesionales de manejo de información y datos en virtud del contrato de fecha 1 de abril de 2015 y sus modificaciones posteriores.
- 2) Este concepto corresponde a prestación de servicios, gastos por asesorías en Tecnología, infraestructura, desarrollo de sistemas y licencias.
- 3) Corresponde a comisiones por los servicios de ventas de productos voluntarios permitidos por la Superintendencia de Pensiones. Con fecha 1 de septiembre se puso término a estas funciones, en la actualidad solamente prestaran servicios de mantención.
- 4) Corresponde a inversión de caja disponible de la Administradora invertida en fondos mutuos administrados por Principal Administradora General de Fondos S.A., en abril del 2021 se realizó rescate del fondo mutuo, durante el mes de diciembre 2021 se realizó una nueva suscripción de fondos mutuos administrados por Principal Administradora General de Fondos S.A.
- 5) Corresponde a dividendos pagados al accionista mayoritario durante los meses de mayo 2021 y 2022.

c.2 Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia por categoría

Se define como personal clave de la gerencia, a los gerentes y principales ejecutivos de la Sociedad Administradora. Ellos tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad.

| | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ | Trimestre actual al 30-09-2022 M\$ | Trimestre anterior al 30-09-2021 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|--|--|
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios | 2.458.433 | 2.168.799 | 518.223 | 745.409 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, honorarios de administradores | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, correcciones de valor y beneficios no monetario | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios a corto plazo para los empleados (*) | 76.678 | 63.786 | 25.863 | 22.087 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios post-empleo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros beneficios a largo plazo (**) | 3.650 | 2.843 | 1.210 | 988 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, pagos basados en acciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia | 2.538.761 | 2.235.428 | 545.296 | 768.484 |

(*) Los beneficios a corto plazo a los empleados corresponden a bono maternal, bono escolaridad.

(**) Ver nota 36

d. Explicación de los términos de la fijación de precios de las transacciones con partes relacionadas

Las transacciones con partes relacionadas fueron efectuadas en condiciones de independencia mutua entre partes no relacionadas y a precios y condiciones de mercado. De acuerdo a lo indicado en la NIC 24 y Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas.

e. Saldos filiales y relacionadas

| Filiales y Relacionados | % de participación | | Inversión M\$ | | Efecto en Resultados M\$ | |
|--|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
| | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
| | al 30-09-2022 | al 31-12-2021 | al 30-09-2022 | al 31-12-2021 | al 30-09-2022 | al 30-09-2021 |
| Administradora de Fondos de Cesantía II S.A. (2) | 16,70% | 16,70% | 2.363.961 | 3.066.346 | 1.815.338 | 314.227 |
| Administradora de Fondos de Cesantía III S.A.(1) | 16,70% | - | 2.330.055 | 0 | 14.433 | 0 |
| Servicio de Administración Previsional S.A. (2) | 12,42% | 12,42% | 7.643.407 | 6.222.678 | 1.420.730 | 1.164.921 |
| Inversiones Cuprum Internacional S.A. | 99,99% | 99,99% | 1.325.448 | 1.258.685 | 66.762 | -7.934 |
| Activo Individual * | | | 810.873.538 | 792.647.350 | 3.317.263 | 1.471.214 |

(*) **Activo Individual:** Corresponde al valor del Activo Individual de la Administradora en miles de pesos, descontada la inversión en Filiales y relacionadas.

(1) Sociedad creada el 23 de junio del 2022 pero que aún no comienza con su operación comercial.

(2) Los valores del ejercicio actual y anterior de estas sociedades incluyen su mayor valor derivado del Goodwill.

NOTA 11. IMPUESTOS

a. Activos por impuestos diferidos (Clase código 12.11.110)

a.1 Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos

| | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Activos por impuestos diferidos relativos a provisiones | 1.516.401 | 1.347.800 |
| Activos por impuestos diferidos relativos al Goodwill (*) | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos al Goodwill Activo Fijo (*) | 31.766 | 29.001 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a otros (**) | 3.487.588 | 1.877.631 |
| Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070) | -5.035.755 | -3.254.432 |
| Total activos por impuestos diferidos | 0 | 0 |

(*) Desglose

| Concepto | M\$ |
|---|--------|
| Impuesto diferido por fusión al 01/01/2022 | 29.001 |
| Amortización y Corrección Monetaria impuestos diferido fusión | 2.765 |
| Total impuesto diferido por fusión al 30/09/2022 | 31.766 |

(**) Corresponde a la diferencia entre la valorización tributaria y financiera de la AFC II S.A y pérdida tributaria.

a.2 Importe relativo a pérdida sufrida en ejercicio actual o anterior

En el periodo comprendido entre el 01 de enero al 30 de septiembre de 2022 como en el ejercicio entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2021 la sociedad registro pérdidas tributarias.

a.3 Activos por impuestos diferidos, no reconocidos

A la fecha de estos estados financieros consolidados no hay activos por impuestos diferidos no reconocidos, puesto que la Administración considera que existen beneficios fiscales futuros con los que se pueden compensar las diferencias temporales que generan estos activos por impuestos diferidos.

a.4 Pérdida fiscal compensable, no reconocida

A la fecha de estos estados financieros consolidados, la Sociedad no tiene pérdidas tributarias por impuestos no reconocidos.

b. Pasivos por impuestos diferidos (Clase código 22.11.070)

b.1 Pasivos por impuestos diferidos reconocidos

| | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo | -479.341 | -376.639 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles | 454.221 | 629.858 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a activos a activos valorizados a valor justo | 71.310 | 12.341 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a la adquisición de combinación de negocio y activos intangibles identificables | 67.172.749 | 63.023.284 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas de Encaje que aun no han sido enajenadas | 53.293.756 | 54.113.767 |
| Reclasificación a la cuenta "Activos por Impuestos diferidos" (código 12.11.110) | -4.102.223 | -3.254.432 |
| Total pasivos por impuestos diferidos | 116.410.472 | 114.148.179 |

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

| | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial | 114.148.179 | 104.021.508 |
| Cambios en pasivos por impuestos diferidos: | | |
| Incremento (disminución) en pasivo por impuestos diferidos | 0 | 0 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios, pasivos por impuestos diferidos | 4.149.465 | 10.080.168 |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios, pasivos por impuestos diferidos | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, pasivos por impuestos diferidos | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el impuesto diferido por concepto de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas | -820.011 | 978.041 |
| Otros incrementos (disminuciones), pasivos por impuestos diferidos | -219.370 | -174.714 |
| Reclasificación a la cuenta "Activos por Impuestos diferidos" (código 12.11.110) | -847.791 | -756.824 |
| Total cambios en pasivos por impuestos diferidos | 2.262.293 | 10.126.671 |
| Pasivos por impuestos diferidos, saldo final | 116.410.472 | 114.148.179 |

b.3 Diferencias temporarias, pérdidas fiscales no utilizadas y créditos fiscales no utilizados

No existen pérdidas y créditos fiscales sin utilizar en el periodo comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y el ejercicio entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021.

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

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

| | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ | Trimestre actual al 30-09-2022 M\$ | Trimestre anterior al 30-09-2021 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|--|--|
| Gasto por impuestos corrientes a las ganancias | | | | |
| Gasto por impuestos corrientes | -810.408 | 1.224.266 | -300.223 | -200.599 |
| Otro gasto por impuesto corriente | 3.164 | 3.689 | 1.620 | 3.122 |
| Total gasto por impuestos corrientes, neto | -807.244 | 1.227.955 | -298.603 | -197.477 |
| Gasto por impuestos diferidos a las ganancias | | | | |
| Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2.251.293 | 5.360.585 | -437.893 | 2.752.499 |
| Total gasto por impuestos diferidos, neto | 2.251.293 | 5.360.585 | -437.893 | 2.752.499 |
| Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | 1.444.049 | 6.588.540 | -736.496 | 2.555.022 |

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

| | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ | Trimestre actual al 30-09-2022 M\$ | Trimestre anterior al 30-09-2021 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|--|--|
| Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto | | | | |
| Gasto por impuestos corrientes, neto, extranjero | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gasto por impuestos corrientes, neto, nacional | -807.244 | 1.227.955 | -298.603 | -197.477 |
| Total gasto por impuestos corrientes, neto | -807.244 | 1.227.955 | -298.603 | -197.477 |
| neto | | | | |
| Gasto por impuestos diferidos, neto, extranjero | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gasto por impuestos diferidos, neto, nacional | 2.251.293 | 5.360.585 | -437.893 | 2.752.499 |
| Total gasto por impuestos diferidos, neto | 2.251.293 | 5.360.585 | -437.893 | 2.752.499 |
| Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | 1.444.049 | 6.588.540 | -736.496 | 2.555.022 |

c.3 Participación en tributación atribuible a inversiones contabilizadas por el método de la participación

| | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ | Trimestre actual al 30-09-2022 M\$ | Trimestre anterior al 30-09-2021 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|--|--|
| Participación en tributación atribuible a filiales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Participación en tributación atribuible a negocios conjuntos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Participación en tributación atribuible a coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total participación en tributación atribuible a inversiones contabilizadas por el método de la participación | 0 | 0 | 0 | 0 |

c.4 Conciliación de tributación aplicable

| | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ | Trimestre actual al 30-09-2022 M\$ | Trimestre anterior al 30-09-2021 M\$ |
|--|--------------------|-------------------|--|--|
| Gasto por impuestos utilizando la tasa legal | 12.126.178 | 10.952.465 | 3.021.782 | 3.761.071 |
| Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de ingresos ordinarios no impositivos | 1.852.956 | -1.088.363 | 2.297.503 | -533.254 |
| Efecto impositivo de la utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriormente | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de una nueva evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de cambio en las tasas impositivas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de impuesto provisto en exceso en ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 |
| tributación calculada con la tasa aplicable | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otro incremento (disminución) en cargo por impuestos legales | -12.535.085 | -3.275.562 | -6.055.781 | -672.795 |
| Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal | -10.682.129 | -4.363.925 | -3.758.278 | -1.206.049 |
| Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva | 1.444.049 | 6.588.540 | -736.496 | 2.555.022 |

c.5 Conciliación de la tasa impositiva legal con la tasa impositiva efectiva.

| Concepto | 30-09-2022 | 30-09-2021 |
|---|----------------|---------------|
| Tasa Impositiva legal | 27,00% | 27,00% |
| Efecto la tasa impositiva de tasas de otras jurisdicciones | 0,00% | 0,00% |
| Efecto la tasa impositiva de ingresos ordinarios no imponibles | 4,13% | -6,12% |
| Efecto la tasa impositiva de gastos no deducibles | 0,00% | 0,00% |
| Efecto la tasa impositiva de utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriores | 0,00% | 0,00% |
| Efecto la tasa impositiva de tasas de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados | 0,00% | 0,00% |
| Efecto la tasa impositiva de nueva evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos | 0,00% | 0,00% |
| Efecto la tasa impositiva de cambios de normativa | 0,00% | 0,00% |
| Efecto la tasa impositiva de impuesto provisto en exceso en un ejercicio anterior | 0,00% | 0,00% |
| Otro incremento (disminución) en tasa impositiva legal | -27,91% | -2,92% |
| Total ajustes a la tasa impositiva legal | -23,78% | -9,04% |
| Tasa impositiva efectiva | 3,22% | 17,96% |

c.6 Detalle de los impuestos corrientes por cobrar y por pagar (Cod. 11.11.110 y 21.11.070).

| Concepto | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Impuestos corrientes por cobrar | | |
| Pagos provisionales mensuales (*) | 469.467 | 881.299 |
| Gastos de capacitación (**) | 203.324 | 211.278 |
| Otros impuestos por recuperar (***) | 57.156 | 354.421 |
| Reclasificación a la cuenta "Cuentas por pagar por impuestos corrientes" (código 21.11.070) | 818.244 | 367.839 |
| Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 1.548.191 | 1.814.837 |
| Impuestos corrientes por pagar | | |
| Provisión impuesto a la renta (Impuesto por recuperar) | -821.408 | -372.701 |
| Provisión impuesto único | 3.164 | 4.862 |
| Reclasificación a la cuenta "Cuentas por cobrar por impuestos corrientes" (código 11.11.110) | 818.244 | 367.839 |
| Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 0 | 0 |

- (*) Los “Pagos provisionales mensuales” corresponden a los impuestos de la renta del año comercial 2022 y 2021.
- (**) Los “Gastos de Capacitación” corresponden a un crédito a descontar del impuesto a la renta a pagar que corresponde al 1% de la renta imponible pagadas a los trabajadores por la sociedad.
- (***) Los “Otros impuestos por recuperar” corresponden a los impuestos de la renta por recuperar del año comercial 2021 y 2019, este último fue devuelto durante febrero 2022.

NOTA 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. N° 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.

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.

El saldo de la cuenta de capitalización individual estará constituido por el capital acumulado por el afiliado, incluida la contribución del artículo 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 más la cuota mortuoria y la suma del capital acumulado por el afiliado y el Bono de Reconocimiento, a la fecha que ocurra el siniestro. La Administradora será responsable del pago de las pensiones originadas por el primer dictamen de invalidez, y a enterar el aporte adicional en la cuenta de capitalización individual de los afiliados declarados inválidos definitivos, de los afiliados declarados inválidos mediante primer dictamen cuando adquieran el derecho a percibir pensiones de invalidez definitiva conforme a un segundo dictamen y de los afiliados no pensionados que fallezcan, sin perjuicio del derecho a repetir en contra de quien corresponde conforme a lo establecido en el artículo 82 del D.L. N° 3.500.

b. Contrato de Seguro

En conformidad a lo establecido en el artículo 59 del D.L. N° 3.500, las Administradoras han contratado con las siguientes Compañías de Seguros un seguro que cubre íntegramente las pensiones de afiliados declarados inválidos parciales mediante primer dictamen, el aporte adicional a que se refiere la letra a) anterior y la contribución señalada en el artículo 53 del D.L. 3.500.

Los contratos son los siguientes:

b.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 2009, los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta con las compañías de seguros que se indican más adelante.

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 parcialidades o fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

| Compañías de Seguros | Número de Fracciones | |
|--|----------------------|----------|
| | Hombres | Mujeres |
| Metlife Chile Seguros de Vida | 2 | 1 |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. | 2 | 1 |
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. | 2 | 1 |
| BBVA Seguros de Vida S.A. | 0 | 1 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 1 | 0 |
| Total de fracciones aseguradas | 7 | 4 |

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 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 de seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta con las compañías de seguros que se indican más adelante.

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 parcialidades o fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

| Compañías de Seguros | Número de Fracciones | |
|---|----------------------|----------|
| | Hombres | Mujeres |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 1 | 0 |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. | 2 | 1 |
| Rigel Seguros de Vida | 1 | 0 |
| BBVA Seguros de Vida S.A. | 1 | 2 |
| Banchile Seguros de Vida S.A. | 0,5 | 0 |
| Cruz del Sur S.A. | 0,5 | 0 |
| Euroamerica Seguros de Vida S.A. | 0,5 | 0 |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. | 0,5 | 0 |
| Metlife Chile Seguros de Vida S.A. | 0 | 1 |
| Total de fracciones aseguradas | 7 | 4 |

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 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 de seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta con las compañías de seguros que se indican más adelante.

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 parcialidades o fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

| Compañías de Seguros | Número de Fracciones | |
|--|----------------------|----------|
| | Hombres | Mujeres |
| CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A. | 1 | 1 |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. | 2 | 0 |
| Chilena Consolidada Seguros | 4 | 2 |
| Penta Vida | 0 | 0,5 |
| Bice Vida | 0 | 0,5 |
| Total de fracciones aseguradas | 7 | 4 |

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 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 de seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta con las compañías de seguros que se indican más adelante.

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 parcialidades o fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

| Compañías de Seguros | Número de Fracciones | |
|---------------------------------------|----------------------|----------|
| | Hombres | Mujeres |
| Rigel Seguro de Vida | 1 | 2 |
| Compañía de seguros Camara S.A. | 2 | 0 |
| BBVA Seguros de Vida S.A. | 2 | 0 |
| Bice Vida | 1 | 1 |
| CN Life Cia. Seguros de Vida | 1 | 2 |
| Penta Vida S.A. | 2 | 0 |
| Total de fracciones aseguradas | 9 | 5 |

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 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 de seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta con las compañías de seguros que se indican más adelante.

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 parcialidades o fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

| Compañías de Seguros | Número de Fracciones | |
|---------------------------------------|----------------------|----------|
| | Hombres | Mujeres |
| Chilena Consolidada Seguros | 3 | 1 |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. | 2 | 2 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 1 | 0 |
| Penta Vida S.A. | 3 | 0 |
| CN Life Cia. Seguros de Vida | 0 | 1 |
| Bice Vida | 0 | 1 |
| Total de fracciones aseguradas | 9 | 5 |

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 Cobertura 1° de julio de 2018 al 30 de junio de 2020

Las Administradoras de Fondos de Pensiones suscribieron el 24 de mayo de 2018, los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta con las compañías de seguros que se indican más adelante.

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 parcialidades o fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

| Compañías de Seguros | Número de Fracciones | |
|---------------------------------------|----------------------|----------|
| | Hombres | Mujeres |
| Chilena Consolidada | 3 | 2 |
| Penta Vida S.A. | 3 | 2 |
| BTG Pactual | 1 | 0 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 1 | 0 |
| Rigel | 1 | 0 |
| CN Life Cia. Seguros de Vida | 0 | 1 |
| Total de fracciones aseguradas | 9 | 5 |

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 Cobertura 1° de julio de 2020 al 30 de junio de 2021

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

| CSV | Vigencia de Cobertura | Reajuste Tasa |
|-------------|-----------------------|---------------|
| OHIO | 2 años | Semestral |
| CONSORCIO | 2 años | Semestral |
| VIDA CAMARA | 1 años | Trimestral |
| OHIO | 1 años | Trimestral |
| CONSORCIO | 1 años | Trimestral |
| RIGEL | 1 años | Trimestral |
| CONFUTURO | 1 años | Trimestral |
| SAVE | 1 años | Trimestral |
| EUROAMERICA | 1 años | Trimestral |
| CN LIFE | 1 años | Trimestral |
| 4 LIFE | 1 años | 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 período de vigencia de un año, se considera una tasa de prima que se reajusta trimestralmente conforme a la siniestralidad efectiva, la que no podrá ser superior al 3,19% de las remuneraciones y rentas imponibles. Asimismo, si al término del periodo de su vigencia, los costos de los siniestros son superiores a las primas recaudadas, considerando la tasa máxima señalada, se determina una tasa de prima adicional que se cobra en los 24 meses posteriores a la vigencia del contrato.

Las Administradoras de Fondos de Pensiones suscribieron el 30 de mayo de 2020, los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia en forma conjunta con las compañías de seguros que se indican más adelante.

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 parcialidades o fracciones adjudicadas por cada compañía de seguro son las siguientes:

| Compañías de Seguros | Número de Fracciones | |
|--|----------------------|----------|
| | Hombres | Mujeres |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 0 | 2 |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. | 2 | 1 |
| CN Life Cia. Seguros de Vida | 0 | 1 |
| Compañía de Seguros Confuturo S.A. | 1 | 0 |
| Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A. | 3 | 3 |
| Euroamerica Seguros de Vida S.A. | 1 | 0 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 3 | 0 |
| Rigel Seguro de Vida | 1 | 1 |
| Save BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A. | 1 | 0 |
| Total de fracciones aseguradas | 12 | 8 |

La tasa a cobrar es de un 2,3% de la remuneración imponible para los hombres y mujeres.

b.8 Cobertura 1° de julio de 2021 al 30 de junio de 2022

A partir del 1 de julio de 2021, se consideran contratos con una vigencia de cobertura de 2 años, con reajuste de la tasa de prima a cobrar trimestral y contratos con vigencia de cobertura de 1 año, conforme al siguiente detalle.

| Compañías de Seguros | Número de Fracciones | |
|---|----------------------|----------|
| | Hombres | Mujeres |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 3 | 0 |
| CN Life Cia. Seguros de Vida | 3 | 0 |
| Cia.de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A. | 3 | 1 |
| 4 Life Seguros de Vida S.A. | 3 | 2 |
| Compañía de Seguros Confuturo S.A. | 0 | 2 |
| Total de fracciones aseguradas | 12 | 5 |

La tasa a cobrar por el trimestre octubre a diciembre es de un 1,85% de la remuneración imponible para los hombres y mujeres.

b.9 Cobertura 1° de julio de 2022 al 30 de junio de 2023

A partir del 1 de julio de 2022, se consideran contratos con una vigencia de cobertura de 1 años, con reajuste de la tasa de prima a cobrar trimestral y contratos con vigencia de cobertura de 1 año, conforme al siguiente detalle.

| Compañías de Seguros | Número de Fracciones | |
|---|----------------------|----------|
| | Hombres | Mujeres |
| Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A. | 6 | 4 |
| 4 Life Seguros de Vida S.A. | 3 | 3 |
| Compañía de Seguros Confuturo S.A. | 3 | 1 |
| Total de fracciones aseguradas | 12 | 8 |

La tasa a cobrar por el trimestre octubre a diciembre es de un 1,84% de la remuneración imponible para los hombres y mujeres.

NOTA 13. INVERSIONES EN COLIGADAS (Código 12.11.060)

13.1 Política de inversiones

Una empresa se denomina coligada cuando es una entidad sobre la que el Grupo tiene influencia significativa. Del análisis de esta norma se puede desprender que es importante la aplicación del valor patrimonial para A.F.P. Cuprum S.A., debido a que existen "pactos de accionistas y acuerdo de actuación conjunta" en Previred, AFC II y AFC III (*). Estos pactos permiten a todas las A.F.P's actuar conjuntamente en la enajenación y adquisición de acciones y actos de administración social.

La participación de Cuprum en estas Sociedades es de 12,42% en Previred, 16,70% en AFC II y 16,70% en AFC III (se constituyó el 23 de junio del 2022), pero la existencia de estos pactos sustenta que deben ser consideradas como empresas coligadas o asociadas. La contabilización de la participación de estas empresas será al método de la participación.

13.2 Información financiera resumida de coligadas, totalizada

| Servicio de Administración Previsional S.A. | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Activos | | |
| Corrientes de coligadas | 16.480.544 | 17.379.406 |
| No corrientes de coligadas | 15.330.454 | 8.432.261 |
| Total de coligadas | 31.810.998 | 25.811.667 |
| Pasivos | | |
| Corrientes de coligadas | 10.402.682 | 15.894.110 |
| No corrientes de coligadas | 21.408.316 | 9.917.557 |
| Total de coligadas | 31.810.998 | 25.811.667 |
| Suma de ingresos ordinarios de coligadas | 26.321.308 | 30.230.026 |
| Suma de gastos ordinarios de coligadas | -14.882.261 | -17.403.113 |
| Suma de la ganancia (pérdida) neta de coligadas | 11.439.047 | 12.826.913 |

| Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Activos | | |
| Corrientes de coligadas | 17.883.105 | 19.907.916 |
| No corrientes de coligadas | 2.560.507 | 4.820.462 |
| Total de coligadas | 20.443.612 | 24.728.378 |
| Pasivos | | |
| Corrientes de coligadas | 12.261.477 | 7.865.251 |
| No corrientes de coligadas | 8.182.135 | 16.863.127 |
| Total de coligadas | 20.443.612 | 24.728.378 |
| Suma de ingresos ordinarios de coligadas | 38.298.371 | 41.103.569 |
| Suma de gastos ordinarios de coligadas | -27.428.084 | -33.040.666 |
| Suma de la ganancia (pérdida) neta de coligadas | 10.870.287 | 8.062.903 |

| Administradora de Fondos de Cesantía de Chile III S.A. (*) | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Activos | | |
| Corrientes de coligadas | 14.074.530 | 0 |
| No corrientes de coligadas | 171.974 | 0 |
| Total de coligadas | 14.246.504 | 0 |
| Pasivos | | |
| Corrientes de coligadas | 294.079 | 0 |
| No corrientes de coligadas | 13.952.425 | 0 |
| Total de coligadas | 14.246.504 | 0 |
| Suma de ingresos ordinarios de coligadas | 101.376 | 0 |
| Suma de gastos ordinarios de coligadas | -14.952 | 0 |
| Suma de la ganancia (pérdida) neta de coligadas | 86.425 | 0 |

(*) Sociedad creada el 23 de junio del 2022 pero que aún no comienza con su operación comercial.

13.3 Detalle de inversiones en coligadas

| | | | |
|--|---|-------------------|-------------------|
| Nombre: | Servicio de Administración Previsional S.A. | | |
| Costo de la inversión en M\$: | 2.642.414 | | |
| País de asociada: | Chile | | |
| Actividades principales de la asociada: | Declaración y pago de cotizaciones previsionales por Internet | | |
| Moneda de control: | Pesos | | |
| | | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
| N° Acciones | | 92.606 | 92.606 |
| Porcentaje de participación en coligada significativa | | 12,42% | 12,42% |
| Porcentaje de poder de voto en coligada significativa cuando difiere del porcentaje de propiedad | | | |

| | | | |
|---|--|-------------------|-------------------|
| Nombre: | Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. | | |
| Costo de la inversión en M\$: | 1.366.418 | | |
| País de asociada: | Chile | | |
| Actividades principales de la asociada: | Administrar: "Fondo de Cesantía" y "Fondo de Cesantía Solidario" | | |
| Moneda de control: | Pesos | | |
| | | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
| N° Acciones | | 95.190 | 95.190 |
| Porcentaje de participación en coligada significativa | | 16,70% | 16,70% |
| Porcentaje de poder de voto en coligada al significativa cuando difiere del porcentaje de propiedad | | | |

| | | | |
|---|---|-------------------|-------------------|
| Nombre: | Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile III S.A. (*) | | |
| Costo de la inversión en M\$: | 2.330.055 | | |
| País de asociada: | Chile | | |
| Actividades principales de la asociada: | Administrar: "Fondo de Cesantía" y "Fondo de Cesantía Solidario" | | |
| Moneda de control: | Pesos | | |
| | | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
| N° Acciones | | 33.400 | - |
| Porcentaje de participación en coligada significativa | | 16,70% | - |
| Porcentaje de poder de voto en coligada al significativa cuando difiere del porcentaje de propiedad | | | |

(*) Sociedad creada el 23 de junio del 2022 pero que aún no comienza con su operación comercial.

13.4 Movimientos en inversiones en coligadas.

| Servicio de Administración Previsional S.A. | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 1.221.685 | 1.184.566 |
| Adiciones, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Desapropiaciones, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Plusvalía comprada en coligadas transferida a plusvalía comprada, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Participación en ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas. | 1.420.729 | 1.593.103 |
| Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Dividendos recibidos, inversiones en coligadas. | 0 | -1.555.984 |
| Deterioro de valor, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Reversión de deterioro de valor, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Incremento (disminución), inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Total, cambios en inversiones en entidades coligadas, total | 0 | 0 |
| Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 2.642.414 | 1.221.685 |

| Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 2.068.803 | 1.854.597 |
| Adiciones, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Desapropiaciones, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Plusvalía comprada en coligadas transferida a plusvalía comprada, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Participación en ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas. | 1.815.339 | 1.346.505 |
| Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Dividendos recibidos, inversiones en coligadas. | -2.548.581 | -1.059.341 |
| Deterioro de valor, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Reversión de deterioro de valor, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Incremento (disminución), inversiones en coligadas. | 30.857 | -72.958 |
| Total, cambios en inversiones en entidades coligadas, total | 0 | 0 |
| Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 1.366.418 | 2.068.803 |

| Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile III S.A. (*) | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 2.315.622 | 0 |
| Adiciones, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Desapropiaciones, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Plusvalía comprada en coligadas transferida a plusvalía comprada, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Participación en ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas. | 14.433 | 0 |
| Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Dividendos recibidos, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Deterioro de valor, inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Reversión de deterioro de valor, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Incremento (disminución), inversiones en coligadas. | 0 | 0 |
| Total, cambios en inversiones en entidades coligadas, total | 0 | 0 |
| Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 2.330.055 | 0 |

(*) Sociedad creada el 23 de junio del 2022 pero que aún no comienza con su operación comercial.

Principales Accionistas

- Servicio de Administración Previsional S.A.

| RUT | Sociedad | % de participación 2022 |
|--------------|-----------------------|----------------------------|
| 76.265.736-8 | A.F.P. Provida S.A | 37,87 |
| 98.000.100-8 | A.F.P. Habitat S.A | 23,14 |
| 98.000.000-1 | A.F.P. Capital S.A. | 22,64 |
| 76.240.079-0 | A.F.P. Cuprum S.A. | 12,42 |
| 98.001.200-K | A.F.P. Planvital S.A. | 3,93 |
| Total | | 100,00 |

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

| RUT | Sociedad | % de participación 2022 |
|--------------|-----------------------|----------------------------|
| 76.265.736-8 | A.F.P. Provida S.A: | 48,60 |
| 98.000.000-1 | A.F.P. Capital S.A. | 29,40 |
| 76.240.079-0 | A.F.P. Cuprum S.A. | 16,70 |
| 98.001.200-K | A.F.P. Planvital S.A. | 5,30 |
| Total | | 100,00 |

- Inversiones mantenidas en AFC Chile II S.A.

| | AFC CHILE II S.A. |
|---|--------------------------|
| Porcentaje de participación en coligada significativa directa | 16,70% |
| Porcentaje de participación en coligada significativa indirecta | 0% |
| Garantías Indirectas | 0,00 UF |
| Fecha de inicio de operaciones | 06-10-2013 |
| Fecha de cierre de operaciones | Vigente |

- Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile III S.A. (*)

| RUT | Sociedad | % de participación 2022 |
|--------------|------------------------------------|----------------------------|
| 87.908.100-9 | Sura Asset Management Chile S.A | 36,65 |
| 77.647.060-0 | Metlife Chile Inversiones Limitada | 36,65 |
| 76.240.079-0 | A.F.P. Cuprum S.A. | 16,70 |
| 98.001.200-K | A.F.P. Planvital S.A. | 10,00 |
| Total | | 100,00 |

- **Inversiones mantenidas en AFC Chile III S.A. (*)**

| | AFC CHILE III S.A. |
|---|---------------------------|
| Porcentaje de participación en coligada significativa directa | 16,70% |
| Porcentaje de participación en coligada significativa indirecta | 0% |
| Garantías Indirectas | 0,00 UF |
| Fecha de inicio de operaciones | 07-08-2023 |
| Fecha de cierre de operaciones | Vigente |

(*) Sociedad creada el 23 de junio del 2022 pero que aún no comienza con su operación comercial.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se presentan en la cuenta "inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación" y "Participación en ganancia (pérdida) de coligadas en las inversiones en Previred, AFC II y AFC III.

El detalle de ésta es el siguiente:

| Detalle de Inversiones en Coligadas | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. | 1.366.418 | 2.068.803 |
| Administradora de Fondos de Cesantía de Chile III S.A. (*) | 2.330.055 | 0 |
| Servicio de Administración Previsional S.A. | 2.642.414 | 1.221.685 |
| Subtotal inversiones coligadas contabilizadas por metodo participación | 6.338.887 | 3.290.488 |
| Ajuste a Valor razonable (1) | 5.998.536 | 5.998.536 |
| Total inversiones a valor razonable | 12.337.423 | 9.289.024 |

(*) Sociedad creada el 23 de junio del 2022 pero que aún no comienza con su operación comercial.

- (1) Como parte del proceso de compra que llevo a cabo la Sociedad Matriz respecto de la subsidiaria A.F.P. Cuprum S.A., se efectuó la valorización de la inversión en asociadas a valor razonable, cuyo cálculo dio como resultado un incremento de valor ascendiente a M\$ 8.833.727 respecto al valor registrado en los libros de A.F.P. Cuprum S.A. al 04 de febrero de 2013.

La Sociedad efectuó un deterioro de M\$ 2.835.191 sobre su inversión sobre la sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A., producto de este deterioro el goodwill asociado a las inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación descendió hasta los M\$ 5.998.536.

NOTA 14. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

1. Políticas contables

a) Política de instrumentos de cobertura

La Administradora no tiene Política de instrumentos de cobertura.

b) Política de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Se rigen de acuerdo a lo instruido por la Superintendencia de Pensiones. En ellas se encuentran cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, Compañías de Seguro y al Estado. Los montos involucrados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son M\$ 3.984.099 y M\$ 1.812.856, respectivamente. Esto se detalla en nota N°8

c) Política de efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo reconocido en los estados financieros consolidados comprenden al efectivo en caja y cuentas corrientes bancarias e inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo y sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor, con vencimiento menor a 3 meses. Los montos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 por este concepto ascienden a M\$ 88.423.675 y M\$ 47.998.055, respectivamente. Esto se detalla en nota N°4

d) Política de instrumentos de patrimonio neto

Política de dividendos (*): el Artículo N°79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, 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 distribuible de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

Todo lo anterior, sin perjuicio de la facultad para acordar y/o proponer reparto de dividendos provisorios, adicionales y/o eventuales con cargo a la cuenta utilidades del ejercicio correspondiente o con cargo a la cuenta utilidades retenidas de ejercicios anteriores, si los intereses sociales y recursos disponibles así lo permitiesen.

La política señalada, es la intención del Directorio de esta Sociedad, por lo que su cumplimiento queda sujeto a las condiciones particulares que pudieran afectarla.

* Ver nota 27.4 Utilidades retenidas y dividendos, cálculo de dividendo mínimo.

e) Política de instrumentos financieros

La política es invertir los excedentes de caja en instrumentos financieros de corto plazo que se transan en el mercado.

i. Política de activos financieros

La política de A.F.P. Cuprum S.A. es adquirir instrumentos financieros. Se valorizan en el estado de situación financiera consolidada auditada a su valor razonable y las variaciones de su valor se registran directamente en resultados en el momento que ocurre.

ii. Política cuando se utiliza una cuenta correctora para el deterioro del valor

Cuando hay deterioro del valor de un instrumento financiero estos son reconocidos en resultado una vez que han sido cuantificados los efectos que produjeron la variación del valor.

iii. Política de pasivos financieros

Los pasivos financieros se registran generalmente por el efectivo recibido, neto de los costos incurridos en la transacción. En períodos posteriores estas obligaciones se valorizan a su costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

f) Política de deterioro de activos financieros

La Administradora tiene contemplado constituir provisiones por este concepto de acuerdo a lo explicado en la nota 3 p.

2. Informaciones a revelar sobre instrumentos financieros

a) Total, activos financieros

| | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Total activos financieros designados como a valor razonable con cambio en resultados (*) | 273.119.635 | 282.249.531 |
| Total otro efectivo y equivalente al efectivo (**) | 80.623.305 | 38.115.278 |
| Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 0 | 0 |
| Total inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 0 | 0 |
| Total préstamos y cuentas por cobrar (***) | 3.984.099 | 1.812.856 |
| Total activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 |

(*) Ver nota 5

(**) Ver nota 4

(***) Ver nota 8

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 | Ejercicio actual M\$ | Ejercicio anterior M\$ |
|--|-------------------------|---------------------------|
| Saldo inicial | 0 | 0 |
| Venta o rescate de instrumentos | 0 | 0 |
| Compra de instrumentos | 0 | 0 |
| Rentabilidad o eventos de capital generados por los instrumentos mantenidos en cartera a la fecha de los estados financieros | 0 | 0 |
| Saldo final (1) | 0 | 0 |

(1) El desglose de los instrumentos que conforman el saldo final de estas inversiones se encuentran detallados en la Nota Explicativa N° 40 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\$ 207.023 al 30 de septiembre de 2022 mantenido en bancos no ha sido invertido a esa fecha de corte, al 31 de diciembre de 2021 el saldo era de M\$ 33.197.

b) Total, pasivos financieros

| | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Total pasivos financieros designados como a valor razonable con cambio en resultados | 0 | 0 |
| Total pasivos financieros mantenidos para negociar | 0 | 0 |
| Total pasivos financieros medidos al costo amortizado | 0 | 0 |

Informaciones que revelar sobre riesgos de los instrumentos financieros

i. Tipo de riesgo de los instrumentos financieros

Los principales riesgos que la empresa ha identificado son riesgos de condiciones en el mercado financiero (riesgo tasa de interés), riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

• **Encaje**

La principal inversión de A.F.P. Cuprum S.A. corresponde al Encaje constituido por ley y equivalente al 1% de los Fondos de Pensiones bajo su administración. El encaje de los fondos de pensiones representa aproximadamente el 34% de los activos totales consolidados de la Administradora al 30 de septiembre de 2022 y aproximadamente el 35% al 31 de diciembre de 2021.

Este activo, obligatorio según el Artículo 40 del DL 3.500, constituye según la ley un imperativo de seguridad de la rentabilidad de los fondos que administran las A.F.P. y una caución a favor de los mismos y en última instancia a favor de los afiliados, caución o mecanismo que garantiza una rentabilidad mínima que está fijada por la ley en términos objetivos.

Este puede aumentar o disminuir dependiendo del valor o crecimiento de los fondos. A.F.P. Cuprum S.A. está obligada por ley a comprar o vender cuotas del Fondo respectivo como fecha máxima el segundo día hábil del mes de cálculo para completar el 1% de los fondos del mes precedente.

La ganancia o pérdida generada por la inversión en cuotas de los Fondos de Pensiones que administra la Sociedad puede representar efectos importantes en los resultados de Cuprum, esto porque están expuestas principalmente a los riesgos de volatilidad de los mercados financieros locales e internacionales, a la variación en los tipos de cambio y de las tasas de interés.

Estos riesgos afectan directamente la rentabilidad de los Fondos de Pensiones y, en consecuencia, la rentabilidad del Encaje, lo cual se ve reflejado directamente en los resultados del ejercicio de la Administradora.

En cuanto al financiamiento del Encaje, éste debe ser cubierto por la Administradora vía endeudamiento, aportes de capital o recursos propios generados por la operación. Esta última fuente es la que la sociedad ha utilizado en los últimos años.

Las rentabilidades de los Fondos de Pensiones afectan los resultados de la Sociedad.

• **Riesgo operacional**

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida directa o indirecta originado de una amplia variedad de causas asociadas con los procedimientos, los recursos humanos, los sistemas de información, los eventos externos y la subcontratación de servicios de la Administradora.

Los riesgos operacionales surgen de todas las operaciones de la Administradora.

El objetivo es administrar el riesgo operacional teniendo presente las pérdidas financieras, el daño a la reputación de la Administradora, los costos asociados e incentivando la iniciativa y la creatividad.

Todo lo anterior está respaldado por un programa de revisiones periódicas efectuadas por Auditoría Interna.

• **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito corresponde a la posibilidad de que una contraparte no cumpla sus obligaciones contractuales, generando una pérdida financiera para la Administradora.

El riesgo crediticio proveniente de contratos con terceros es bajo, ya que se concentra en cuentas por cobrar a:

- a) Compañía de seguros que administra el Seguro de Invalidez y Supervivencia con alta clasificación de riesgos,
- b) Estado de Chile, correspondiente a aportes solidarios, reembolsos de asignaciones familiares y/o Garantía Estatal que liquidan mensualmente,
- c) Fondos de Pensiones, proveniente de comisiones o pagos efectuados por la Administradora con cargo a los fondos con liquidación diaria y,
- d) Empresas relacionadas, correspondiente a servicios prestados a la Administradora.

Por otro lado, en Deudores varios a corto plazo el riesgo crediticio es bajo, ya que se concentra en:

- d.1) Anticipos al personal
- d.2) Anticipos a proveedores
- d.3) Otras cuentas por cobrar

El riesgo crediticio relacionado con los saldos disponibles en bancos y fondos mutuos, manejos de liquidez es administrado por la Subgerencia de Tesorería y Custodia en conformidad a nuestra política interna. Esta política indica lo siguiente:

Los excedentes de caja se invierten en el mercado de valores normalmente en fondos mutuos locales, considerando la situación de caja proyectada.

• **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez corresponde a 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 períodos excepcionales de alta cesantía, que se pueden traducir en una menor cotización previsional, disminuyendo los ingresos operacionales.

Para gestionar el riesgo de liquidez, la Administradora tiene una Política de Inversión y Financiamiento, que tiene como objetivo el financiar su desarrollo esencialmente con recursos propios y así generar los recursos suficientes para el cumplimiento de sus compromisos financieros de diversa índole.

Adicionalmente, la Administradora cuenta con líneas de sobregiro disponibles con montos importantes, lo que disminuye sustancialmente el riesgo de liquidez.

• **Riesgo de mercado**

Tasa de interés: Se expresa como la sensibilidad del valor de los activos y pasivos financieros frente a las fluctuaciones de las tasas de interés del mercado.

Tipo de cambio: Es el riesgo de que el valor justo o los flujos de efectivo de un determinado instrumento financiero varíen debido al tipo de cambio.

Encaje: Uno de los principales activos de la Administradora es una obligación legal equivalente al 1% de las cuotas de los Fondos de Pensiones administrados. Dichos fondos están respaldados por inversiones (normadas por el D.L. N°3.500 artículo 45) y su objetivo es garantizar la rentabilidad mínima del Fondo de Pensiones.

c) Información cuantitativa relativa a la exposición al riesgo

Los activos de la Administradora en la cuenta “Otras cuentas por cobrar” (Código clase 11.11.050.060) incluye el concepto de cheques protestados de los Fondos de Pensiones, estos cheques son por recaudación que la Administradora financia de acuerdo a la normativa vigente. Estas cuentas por cobrar presentan una mayor exposición al riesgo, pero producto de la gestión permanente de los estudios de cobranza y de la Administradora; este no es significativa y además al generarse estas cuentas por cobrar del proceso de pago de cotizaciones legales que son bien reguladas por la Superintendencia de Pensiones. El saldo de las otras cuentas por cobrar es M\$ 0, a la fecha de presentación de los estados financieros consolidados.

A continuación, se presenta la máxima exposición de crédito.

| Exposición neta | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Deudores comerciales, neto (ver nota 8) | 1.636.731 | 193.996 |
| Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones | 41.915 | 33.737 |
| Cuentas por cobrar al Estado | 16.070 | 6.012 |
| Cuentas por cobrar a las compañías de seguros (*) | 2.175.703 | 1.417.424 |
| Totales | 3.870.419 | 1.651.169 |

(*) Corresponde a cuentas por cobrar por el retiro del 10% de clientes que estaban en proceso del SIS y las compañías no están realizando el aporte adicional que corresponde. La Administradora realizó estos aportes a la espera de que las compañías de seguros nos reembolsen estos montos.

d) Información adicional representativa relativa a la exposición al riesgo, si corresponde

La Administradora no posee más información adicional respecto a la exposición al riesgo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

NOTA 15. ARRENDAMIENTOS

A la fecha de presentación de los estados financieros no existen arrendamientos financieros que informar para los periodos 2022 y 2021.

NOTA 16. PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS (Código 12.11.090)

Ejercicio actual:

Conciliación de cambios en propiedades, plantas y equipos, por clases del ejercicio actual

| | Construcción en curso | Terrenos | Edificios, neto | 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, netos | Propiedades, planta y equipo, netos | | |
|--|-----------------------|----------|---|------------------------|---|--|--------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|---|---|
| Saldo inicial | 0 | 0 | 184.448 | 114.967 | 1.029.412 | 0 | 0 | 1.670.686 | 7.245.028 | 10.244.541 | | |
| Adiciones | 0 | 0 | 0 | 92.141 | 76.689 | 0 | 0 | 1.058.389 | 985.808 | 2.213.027 | | |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | -1.300 | -5.825 | 0 | 0 | -1.015.213 | -911 | -1.023.249 | | |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | | | 0 | | | | | | | 0 | | |
| Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Retiros | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Gastos por depreciación | | | -3.738 | -38.041 | -288.798 | 0 | 0 | -355.820 | -1.875.858 | -2.562.255 | | |
| Cambios | | | Incremento (Disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Total (1) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado resultados | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Otros incrementos (disminución) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 48.382 | 48.382 | | |
| Total cambios | 0 | 0 | -3.738 | 52.800 | -217.934 | 0 | 0 | -312.644 | -842.579 | -1.324.095 | | |
| Saldo final | 0 | 0 | 180.710 | 167.767 | 811.478 | 0 | 0 | 1.358.042 | 6.402.449 | 8.920.446 | | |

Ejercicio anterior:

| | Construcción en curso | Terrenos | Edificios, neto | 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, netos | Propiedades, planta y equipo, netos | | |
|--|-----------------------|----------|---|------------------------|---|--|--------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|---|---|
| Saldo inicial | 0 | 0 | 189.433 | 159.551 | 1.467.815 | 0 | 0 | 1.157.806 | 9.314.561 | 12.289.166 | | |
| Adiciones | 0 | 0 | 0 | 42.996 | 249.488 | 0 | 0 | 990.227 | 0 | 1.282.711 | | |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | | | 0 | | | | | | | 0 | | |
| Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Retiros | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Gastos por depreciación | | | -4.985 | -87.580 | -687.891 | 0 | 0 | -477.347 | -2.310.583 | -3.568.386 | | |
| Cambios | | | Incremento (Disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Total (1) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado resultados | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Otros incrementos (disminución) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 241.050 | 241.050 | | |
| Total cambios | 0 | 0 | -4.985 | -44.584 | -438.403 | 0 | 0 | 512.880 | -2.069.533 | -2.044.625 | | |
| Saldo final | 0 | 0 | 184.448 | 114.967 | 1.029.412 | 0 | 0 | 1.670.686 | 7.245.028 | 10.244.541 | | |

Los componentes de las propiedades, plantas y equipos se detallan continuación:

16.1. Edificios (Clase código 12.11.090.030)

| Edificios | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Temuco | 180.710 | 184.448 |
| Total Edificios | 180.710 | 184.448 |

- a) Temuco: Oficina ubicada en Antonio Varas N° 990, local 102, 1° piso, y altillo "Edificio Golden Plaza", comuna de Temuco, ROL 190-86.

Se utiliza como agencia de la Administradora.

No tenemos bienes inmovilizados en construcción a la fecha de estos estados financieros consolidados.

- **Valorización**

Al momento de adopción de IFRS la Sociedad decidió valorizar a valor de mercado esta propiedad, el valor fue el entregado por tasadores expertos independientes, quienes emitieron su opinión después de visitar las dependencias, considerando la ubicación, construcción; interés en el sector, servicios, instalaciones, terminaciones, valor de renta y avalúo fiscal del edificio. Esta propiedad fue tasada en diciembre 2017 y de acuerdo al informe entregado el valor de mercado está por sobre el valor libro. Este informe se solicitó para evaluar posibles diferencias de valor.

- **Vidas Útiles**

La vida útil fue determinada por tasadores independientes los que determinaron que su vida útil era de 50 años.

- **Método de Depreciación**

El método de depreciación a utilizar reflejará el patrón con arreglo al cual se espera que sean consumidos, y en este caso será el "método lineal" que da un cargo constante a lo largo de la vida útil del activo, siempre que el valor residual no cambie.

16.2. Plantas y Equipos (Clase código 12.11.090.040)

| | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Muebles y Útiles | 119.779 | 53.363 |
| Maquinas y Equipos de Oficina | 20.243 | 33.859 |
| Obras de Arte | 27.745 | 27.745 |
| Total | 167.767 | 114.967 |

- a) Muebles y útiles: Este grupo se compone principalmente por mesas, sillas, sillones, escritorios, estantes, cajoneras y kardex.
 b) Maquinaria y equipos de oficinas: Este grupo se compone principalmente por equipos de aire acondicionado, equipos de comunicación, extintores, TV y proyectores.
 c) Obras de Arte: Este grupo se compone por cuadros y esculturas, estas se encuentran exhibidas en las oficinas de Apoquindo 3600.

- **Valorización**

El valor utilizado es su valor de adquisición, incluyendo en los casos que corresponda todos los costos adicionales que sean necesarios para que el activo se encuentre en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista.

- **Vidas útiles**

Las vidas útiles son las determinadas en función de la utilidad que se espera aporten a la entidad, que en estos casos es un criterio basado en la experiencia de la entidad con respecto a estos bienes.

- d) Mesas, sillas, sillones, escritorios: 4 años
 e) Escritorios, estantes, cajoneras: 4 años
 f) Aire acondicionado: 3 años
 g) Equipos de comunicación, extintores: 3 años
 h) TV y proyectores: 3 años

i) Obras de arte: no se deprecian

- Método de Depreciación

El método de depreciación a utilizar reflejará el patrón con arreglo al cual se espera que sean consumidos, y en este caso será el “método lineal” que da un cargo constante a lo largo de la vida útil del activo, siempre que el valor residual no cambie.

16.3. Equipamiento de tecnologías de la información (Clase código 12.11.090.050)

| | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
|------------------------|----------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Equipos de computación | 811.478 | 1.029.412 |
| Total | 811.478 | 1.029.412 |

j) Equipos de computación: Este grupo incluye impresoras, PC, pantallas, notebook, discos duros, servidores, MODEM, switch, scanner.

- Valorización

El valor utilizado es su valor de adquisición, incluyendo en los casos que corresponda todos los costos adicionales que sean necesarios para que el activo se encuentre en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista.

- Vidas Útiles

Las vidas útiles son las informadas por el personal de la Gerencia de Tecnología, quienes son los de mayor experiencia en este tipo de bienes.

Los equipos de tecnologías de la información tienen una vida útil que va de 3 años a 5 años.

- Método de Depreciación

El método de depreciación a utilizar reflejará el patrón con arreglo al cual se espera que sean consumidos, y en este caso será el “método lineal” que da un cargo constante a lo largo de la vida útil del activo, siempre que el valor residual no cambie.

16.4. Mejoras de bienes arrendados (Clase código 12.11.090.080)

| | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Remodelación oficinas arrendadas | 1.358.042 | 1.670.686 |
| Total | 1.358.042 | 1.670.686 |

k) Remodelación de oficinas arrendadas: Incluye todas las remodelaciones realizadas en las agencias y casa matriz arrendadas por la empresa, y se dividen dependiendo de la agencia que se esté remodelando.

- Valorización

El valor utilizado es su valor de adquisición, incluyendo en los casos que corresponda todos los costos adicionales que sean necesarios para que el activo se encuentre en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista.

- Vidas Útiles

Las vidas útiles de las remodelaciones son las determinadas en función a la utilidad que espera aporten a la entidad, que en este caso es un criterio basado en la experiencia de la entidad con respecto a estos bienes. Todas las remodelaciones son depreciadas en 5 años, pero si el contrato de arriendo es por un período menor, la depreciación será por el plazo del contrato.

- Método de Depreciación

El método de depreciación a utilizar reflejará el patrón con arreglo al cual se espera que sean consumidos, y en este caso será el “método lineal” que da un cargo constante al largo de la vida útil del activo, siempre que el valor residual no cambie.

16.5. Otras propiedades, plantas y equipos (Clase código 12.11.090.090)

| | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Derecho de uso, arrendamiento de oficinas lfrs 16 (*) | 5.910.097 | 6.138.265 |
| Derecho de uso, arrendamiento de otros lfrs 16 (*) | 492.352 | 1.106.763 |
| Total | 6.402.449 | 7.245.028 |

- Método de Depreciación

El método de depreciación a utilizar reflejará el patrón con arreglo al cual se espera que sean consumidos, y en este caso será el "método lineal" que da un cargo constante al largo de la vida útil del activo, siempre que el valor residual no cambie.

(*) **Arrendos de oficinas y otros IFRS 16:** Incluye los arrendos de oficinas comerciales en Santiago y regiones, el arriendo de servidores a IBM y las oficinas ubicadas en la comuna de Las Condes que son de uso para la casa matriz, además de los pisos 2, 3 y 5 de Bandera 236 para nuestra área de ventas.

- Vidas Útiles

La vida útil de los arrendos de oficinas y otros tienen una duración de entre 5 y 10 años. Se estimó esta vida útil en base a los contratos de arrendamientos y en el caso de agencias, adicionalmente se tomó en consideración el tiempo estimado de permanencia en cada agencia.

Año 2022

| Conceptos | Valor Neto inicial M\$ | Adiciones M\$ | Bajas M\$ | Depreciación del ejercicio M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Valor libro final M\$ |
|------------------------------|---------------------------|------------------|--------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Arrendos de oficinas IFRS 16 | 6.138.265 | 985.808 | -911 | -1.213.065 | -4.709.355 | 5.910.097 |
| Arrendos de otros IFRS 16 | 1.106.763 | 0 | 0 | -614.411 | -2.690.238 | 492.352 |
| Totales | 7.245.028 | 985.808 | -911 | -1.827.476 | -7.399.593 | 6.402.449 |

Año 2021

| Conceptos | Valor Bruto inicial M\$ | Adiciones M\$ | Bajas M\$ | Depreciación del ejercicio M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Valor libro final M\$ |
|------------------------------|----------------------------|------------------|--------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Arrendos de oficinas IFRS 16 | 7.421.116 | 0 | 0 | -1.282.851 | -3.496.290 | 6.138.265 |
| Arrendos de otros IFRS 16 | 1.893.445 | 0 | 0 | -786.682 | -2.075.827 | 1.106.763 |
| Totales | 9.314.561 | 0 | 0 | -2.069.533 | -5.572.117 | 7.245.028 |

Otras informaciones

- No existen bienes del activo fijo temporalmente fuera de servicio.
- El valor bruto de los activos fijos totalmente depreciados que están en uso son M\$ 2.207.029.
- En el activo fijo no hay bienes sin usar y sin clasificar en activos disponibles para la venta.
- No existen diferencias significativas entre los valores libro del activo fijo y sus valores de mercado.

16.6. Conciliación depreciación acumulada

Saldo al 30-09-2022

| | Construcción en curso | Terrenos | Edificios, neto | 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, netos | Propiedades, planta y equipo, netos |
|----------------------------------|-----------------------|----------|-----------------|------------------------|---|--|--------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Saldo Inicial al 01-01-2022 | 0 | 0 | 91.224 | 399.514 | 1.453.293 | 0 | 0 | 1.316.407 | 5.206.602 | 8.467.040 |
| Depreciación del ejercicio | 0 | 0 | 3.738 | 38.041 | 288.798 | 0 | 0 | 355.820 | 1.875.858 | 2.562.255 |
| Desapropiaciones (*) | 0 | 0 | -26.417 | -20.546 | -1.002.738 | 0 | 0 | -1.154.729 | -1.340.854 | -3.545.284 |
| Saldo final al 30-09-2022 | 0 | 0 | 68.545 | 417.009 | 739.353 | 0 | 0 | 517.498 | 5.741.606 | 7.484.011 |

(*) Se compone de activos totalmente depreciados.

Saldo al 31-12-2021

| | Construcción en curso | Terrenos | Edificios, neto | 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, netos | Propiedades, planta y equipo, netos |
|-----------------------------|-----------------------|----------|-----------------|------------------------|---|--|--------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Saldo Inicial al 01-01-2021 | 0 | 0 | 86.239 | 312.107 | 1.924.140 | 0 | 0 | 994.237 | 3.143.162 | 6.459.885 |
| Depreciación del ejercicio | 0 | 0 | 4.985 | 87.580 | 687.891 | 0 | 0 | 477.347 | 2.310.583 | 3.568.386 |
| Desapropiaciones (*) | 0 | 0 | 0 | -173 | -1.158.738 | 0 | 0 | -155.177 | -247.143 | -1.561.231 |
| Saldo final al 31-12-2021 | 0 | 0 | 91.224 | 399.514 | 1.453.293 | 0 | 0 | 1.316.407 | 5.206.602 | 8.467.040 |

(*) Se compone de activos totalmente depreciados.

NOTA 17. PROPIEDADES DE INVERSIÓN (Código 12.11.100)

| | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Local 205, Rancagua | 20.245 | 21.180 |
| Total Edificios | 20.245 | 21.180 |

17.1 Otras propiedades al costo

La vida útil de la propiedad es de 30 años.

- Detalle del movimiento y conciliación de la propiedad al costo:

Saldo al 30-09-2022

| Propiedad | Valor libro inicial M\$ | Depreciación del ejercicio M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Venta Activos M\$ | Valor libro final M\$ |
|--------------------|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------------------|
| Rancagua local 205 | 37.377 | -935 | -17.132 | 0 | 20.245 |
| Totales | 37.377 | -935 | -17.132 | 0 | 20.245 |

Saldo al 31-12-2021

| Propiedad | Valor libro inicial M\$ | Depreciación del ejercicio M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Venta Activos M\$ | Valor libro final M\$ |
|--------------------|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------------------|
| Rancagua local 205 | 37.377 | -1.246 | -16.197 | 0 | 21.180 |
| Totales | 37.377 | -1.246 | -16.197 | 0 | 21.180 |

Nota: Esta propiedad fue adquirida para nuestro uso como oficina y agencia, posteriormente, debido al crecimiento de nuestra empresa, fue necesario arrendar a terceros nuevas oficinas y agencias, por lo que esta propiedad se encontraba en proceso de venta, la cual se ejecutó durante el mes de octubre.

NOTA 18. PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Durante el presente periodo 2022, la Sociedad no ha identificado indicadores que sugieran evaluar deterioro de activos no amortizables o de vida útil indefinida.

Los activos amortizables y depreciables se someten a pruebas de pérdida por deterioro siempre que exista evidencia de valor o algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede ser no recuperable totalmente.

Esta revisión se realiza una vez al año de acuerdo con las políticas definidas en la NIC 36 la que se basa en la estimación de su valor recuperable.

NOTA 19. ACTIVOS INTANGIBLES (Código 12.11.080)

Información a revelar sobre Activos Intangibles

Ejercicio actual:

| Movimientos en Activos Intangibles Identificables | | Costos de desarrollo, neto | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | Programas Informáticos, neto | Otros activos intangibles identificables, netos | Plusvalía | Activos intangibles identificables, netos | |
|---|--|---|---|------------------------------|---|--------------------|---|---|
| Saldo inicial | | 4.125.991 | 87.536.000 | 252.517 | 93.177.605 | 263.638.712 | 448.730.825 | |
| Cambios | Adiciones por desarrollo interno | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Adiciones | 606.793 | 0 | 495.208 | 0 | 0 | 1.102.001 | |
| | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Trasferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Amortización | -2.213.247 | 0 | -492.877 | -11.487.649 | 0 | -14.193.773 | |
| | Incrementos (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto (1) | Incremento (Disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Otros incrementos (disminución) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Total cambios | -1.606.454 | 0 | 2.331 | -11.487.649 | 0 | -13.091.772 | | |
| Saldo final | | 2.519.537 | 87.536.000 | 254.848 | 81.689.956 | 263.638.712 | 435.639.053 | |

Ejercicio anterior:

| Movimientos en Activos Intangibles Identificables | | Costos de desarrollo, neto | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | Programas Informáticos, neto | Otros activos intangibles identificables, netos | Plusvalía | Activos intangibles identificables, netos | |
|---|--|---|---|------------------------------|---|--------------------|---|---|
| Saldo inicial | | 5.454.104 | 87.536.000 | 377.462 | 108.494.472 | 263.638.712 | 465.500.750 | |
| Cambios | Adiciones por desarrollo interno | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Adiciones | 1.143.796 | 0 | 935.058 | 0 | 0 | 2.078.854 | |
| | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Trasferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Amortización | -2.471.909 | 0 | -1.060.003 | -15.316.867 | 0 | -18.848.779 | |
| | Incrementos (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto (1) | Incremento (Disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Otros incrementos (disminución) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Total cambios | -1.328.113 | 0 | -124.945 | -15.316.867 | 0 | -16.769.925 | | |
| Saldo final | | 4.125.991 | 87.536.000 | 252.517 | 93.177.605 | 263.638.712 | 448.730.825 | |

Los componentes de los activos intangibles son:

19.1 Desarrollos de Sistemas (Clase código 12.11.080.040.010)

| | 30-09-2022 M\$ Valor neto | 31-12-2021 M\$ Valor neto |
|-------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Desarrollos de sistemas | 2.519.537 | 4.125.991 |
| Total | 2.519.537 | 4.125.991 |

Desarrollos de Sistemas: Se componen por desarrollos de la A.F.P., que han sido realizados por personal interno y externo de Tecnología. Los principales sistemas que tenemos es el IAFFP, que entró en funcionamiento el año 2014 y Aladdin, que entró en funcionamiento el año 2019, por el presente año no hemos tenido nuevos desarrollos, la baja en este ítem durante el año corresponde a las amortizaciones del periodo.

- **Valorización**

El valor utilizado es su valor de adquisición, incluyendo en los casos que corresponda todos los costos adicionales que sean necesarios para que el activo se encuentre en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración.

- **Vidas Útiles**

Las vidas útiles de los desarrollos están de acuerdo al tiempo que se espera presten utilidad en la compañía, el criterio considera la experiencia de la entidad con respecto al tiempo que estos bienes son usados en la empresa. La vida útil de estos desarrollos es entre 4 a 10 años dependiendo del tipo de sistema.

- **Método de Amortización**

El método de amortización a utilizar reflejará el patrón con arreglo al cual se espera que sean consumidos, y en este caso es el "método lineal" que da un cargo constante a lo largo de la vida útil del activo, siempre que el valor residual no cambie.

19.2 Patentes, marcas registradas y otros derechos (Clase código 12.11.080.040.020)

| | 30-09-2022 M\$ Valor neto | 31-12-2021 M\$ Valor neto |
|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Marca Cuprum | 87.536.000 | 87.536.000 |
| Total | 87.536.000 | 87.536.000 |

Marca Cuprum: El activo intangible asociado a la marca, corresponde al valor atribuido a la marca "Cuprum", marca que contribuye a la capacidad de atraer y retener a los clientes.

- **Vidas Útiles**

Las marcas son intangibles reconocidos con vida útil indefinida, por lo que no se amortizan, sólo se someten al test de deterioro, al menos una vez al año.

La Administración de A.F.P. Cuprum S.A. consideró la antigüedad de la marca, su reputación, la estabilidad en la industria de fondos de pensiones y la utilización esperada del activo por parte de la Compañía para estimar que no existirían factores legales, regulatorios, contractuales, competitivos, económicos u otros que limiten la vida útil del activo intangible por lo que la que la vida útil de este activo es indefinida.

19.3 Licencias (Clase código 12.11.080.040.030)

| | 30-09-2022 M\$ Valor neto | 31-12-2021 M\$ Valor neto |
|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Licencias | 254.848 | 252.517 |
| Total | 254.848 | 252.517 |

Licencias: Se componen por las Licencias para el uso de software y principalmente corresponden a: Licencias para el uso de equipos computacionales, durante el año 2022 los más relevantes son: Oracle y Microsoft los cuales son un 91,89% del total de adiciones que tuvo este rubro durante este ejercicio.

- **Valorización**

El valor utilizado es su valor de adquisición, incluyendo en los casos que corresponda todos los costos adicionales que sean necesarios para que el activo se encuentre en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración.

- **Vidas Útiles**

Las vidas útiles de las licencias están de acuerdo con el tiempo que se espera presten utilidad a la A.F.P. El criterio considera la experiencia de la entidad con respecto al tiempo que estas licencias son usadas en la empresa.

Estas licencias se amortizan entre 1 a 4 años.

- **Método de Amortización**

El método de amortización a utilizar reflejará el patrón con arreglo al cual se espera que sean consumidos, y en este caso es el "método lineal" que da un cargo constante a lo largo de la vida útil del activo, siempre que el valor residual no cambie.

19.4 Otros activos intangibles identificables (Clase código 12.11.080.040.040)

Año 2022

| Conceptos | Valor Bruto inicial M\$ | Adiciones M\$ | Amortización del ejercicio M\$ | Amortización acumulada M\$ | Revalorización M\$ | Valor libro final M\$ |
|-------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Cartera de clientes (*) | 93.177.605 | 0 | -11.487.649 | -144.233.827 | 0 | 81.689.956 |
| Totales | 93.177.605 | 0 | -11.487.649 | -144.233.827 | 0 | 81.689.956 |

Año 2021

| Conceptos | Valor Bruto inicial M\$ | Adiciones M\$ | Amortización del ejercicio M\$ | Amortización acumulada M\$ | Revalorización M\$ | Valor libro final M\$ |
|-------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Cartera de clientes (*) | 108.494.472 | 0 | -15.316.867 | -136.575.395 | 0 | 93.177.605 |
| Totales | 108.494.472 | 0 | -15.316.867 | -136.575.395 | 0 | 93.177.605 |

Cartera de clientes: incluye las relaciones con clientes de cotización obligatoria, los clientes de ahorro previsional voluntario ("APV") y los clientes de cuenta de ahorro voluntario ("CAV") vigentes a la fecha de adquisición de la ex A.F.P. Cuprum S.A. Este activo está basado en los ingresos futuros que se derivan de los contratos existentes a la fecha de la compra. La administración de A.F.P. Cuprum S.A. determinó que los contratos de relaciones con clientes satisfacen el criterio de separabilidad por lo que éstas representan un activo intangible identificable separadamente a la fecha de la combinación de negocios.

- **Vidas Útiles**

La vida útil de la cartera de clientes es de 15 años. Para estimar la vida útil de las bases de clientes la Administración de A.F.P. Cuprum S.A. consideró el análisis de la duración media de los contratos con los clientes y el plazo estimado de retorno de los beneficios asociados a la cartera de clientes vigentes a la fecha de adquisición de la ex A.F.P. Cuprum S.A.

19.5 Activos intangibles de vida indefinida (Clase código 12.11.080.020)

- **Plusvalía**

Con fecha 04 de febrero de 2013, Principal Institutional Chile S.A. (hoy A.F.P. Cuprum S.A.) adquirió 16.272.342 acciones a \$ 36.698,44 por cada acción de la antigua A.F.P. Cuprum S.A., pasando a ser en esa oportunidad filial de la primera, pagando un monto total de M\$ 597.172.869 equivalente a un 90,42% de participación, generándose por este proceso un reconocimiento de intangibles por M\$ 317.335.020 y una plusvalía por M\$ 279.545.053. Este activo no se amortiza; sólo se somete al test de deterioro al menos una vez al año.

A continuación, se detalla la transacción a la fecha de compra de la ex A.F.P. Cuprum S.A. y su valorización posterior

| | Valor razonable M\$ |
|---|------------------------|
| Activos Netos de la A.F.P. Cuprum S.A. según balance al 31-01-2013 | 88.435.853 |
| Ajustes por valor razonable | |
| Inversión Asociadas | 8.976.619 |
| Intangibles reconocidos a la fecha de compra | |
| Software a FV (desarrollo interno) | 3.011.000 |
| Ajuste Software | -2.964.980 |
| Marca | 87.536.000 |
| Cartera de cliente | 229.753.000 |
| Total intangibles reconocidos | 317.335.020 |
| Total ajustes por valor razonable | 326.311.639 |
| Pasivo por impuestos diferidos por Ajustes FV | -63.467.004 |
| Activo Netos a valor razonable | 351.280.488 |
| Precio Pagado | 597.172.869 |
| Participación minoritaria (valor razonable) | 33.652.672 |
| Plusvalía al 04 de febrero de 2013 | 279.545.053 |
| Deterioro al 31 de diciembre de 2013 (1) | -15.906.341 |
| Plusvalía al 31 de diciembre de 2013 | 263.638.712 |
| Deterioro acumulado al 30 de septiembre de 2022 | -15.906.341 |
| Plusvalía al 30 de Septiembre de 2022 | 263.638.712 |

Durante el presente periodo la plusvalía no ha sufrido pérdidas por deterioro.

19.6 Conciliación de amortización acumulada

Saldo al 30-09-2022

| | Costos de desarrollo, neto | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | Programas Informáticos, neto | Otros activos intangibles identificables, netos | Plusvalía | Activos intangibles identificables, netos |
|------------------------------------|----------------------------|---|------------------------------|---|-------------------|---|
| Saldo Inicial al 01-01-2022 | 9.003.454 | 0 | 1.460.117 | 136.575.395 | 15.906.341 | 162.945.307 |
| Depreciación del ejercicio | 2.213.247 | 0 | 492.877 | 11.487.649 | 0 | 14.193.773 |
| Desapropiaciones (*) | -1.163.126 | 0 | -1.247.372 | 0 | 0 | -2.410.498 |
| Saldo final al 30-09-2022 | 10.053.575 | 0 | 705.622 | 148.063.044 | 15.906.341 | 174.728.582 |

(*) Se compone de activos totalmente amortizados.

Saldo al 31-12-2021

| | Costos de desarrollo, neto | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | Programas Informáticos, neto | Otros activos intangibles identificables, netos | Plusvalía | Activos intangibles identificables, netos |
|------------------------------------|----------------------------|---|------------------------------|---|-------------------|---|
| Saldo Inicial al 01-01-2021 | 6.998.389 | 0 | 1.414.124 | 121.258.528 | 15.906.341 | 145.577.382 |
| Depreciación del ejercicio | 2.471.909 | 0 | 1.060.003 | 15.316.867 | 0 | 18.848.779 |
| Desapropiaciones (*) | -466.844 | 0 | -1.014.010 | 0 | 0 | -1.480.854 |
| Saldo final al 31-12-2021 | 9.003.454 | 0 | 1.460.117 | 136.575.395 | 15.906.341 | 162.945.307 |

(*) Se compone de activos totalmente amortizados.

NOTA 20. PRESTAMOS QUE DEVENGAN INTERESES (Código 21.11.010) y (Código 22.11.010)

El detalle de los préstamos que devengan intereses es el siguiente:

| | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Arrendamiento financiero | 0 | 0 |
| Sobregiro bancario | 0 | 0 |
| Subtotal Préstamos que devenguen intereses corrientes | 0 | 0 |
| Arrendamiento financiero | 0 | 0 |
| Subtotal Préstamos que devenguen intereses no corrientes | 0 | 0 |

Desglose de préstamos bancarios por institución financiera, monedas y vencimientos, totales.

Saldo al 30 de Septiembre de 2022

| País | Sociedad deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa UF anual | Tasa nominal mensual | Garantía | Corrientes | | | | | No Corrientes | | | | | |
|--------------|------------------|-----------------------|--------|----------------------|---------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|----------|
| | | | | | | | | Vencimientos | | | | Total corrientes 30/09/2022 M\$ | Vencimientos | | | | Total no corrientes 30/09/2022 M\$ | |
| | | | | | | | | Indeterminado M\$ | Hasta 1 mes M\$ | 1 a 3 meses M\$ | 3 a 12 meses M\$ | | 1 hasta 2 años M\$ | más de 2 años hasta 3 años M\$ | más de 3 años hasta 5 años M\$ | más de 5 años hasta 10 años M\$ | | |
| Chile | AFP Cuprum S.A. | | | Mensual | 0,00% | 0,00% | Sin garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Saldo al 31 de Diciembre de 2021

| País | Sociedad deudora | Institución acreedora | Moneda | Tipo de amortización | Tasa UF anual | Tasa nominal mensual | Garantía | Corrientes | | | | | No Corrientes | | | | | |
|--------------|------------------|-----------------------|--------|----------------------|---------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|----------|
| | | | | | | | | Vencimientos | | | | Total corrientes 31/12/2021 M\$ | Vencimientos | | | | Total no corrientes 31/12/2021 M\$ | |
| | | | | | | | | Indeterminado M\$ | Hasta 1 mes M\$ | 1 a 3 meses M\$ | 3 a 12 meses M\$ | | 1 hasta 2 años M\$ | más de 2 años hasta 3 años M\$ | más de 3 años hasta 5 años M\$ | más de 5 años hasta 10 años M\$ | | |
| Chile | AFP Cuprum S.A. | | | Mensual | 0,00% | 0,00% | Sin garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

NOTA 21. RETENCIONES A PENSIONADOS (Clase código 21.11.040.090)

El detalle de retenciones a pensionados es el siguiente:

| Retenciones a Pensionados | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Isapres | 1.286.972 | 1.444.541 |
| Fondo Nacional de Salud | 1.386.914 | 1.030.880 |
| Préstamo CCAF pensionados | 213.881 | 192.527 |
| Impuesto retenido pensionados | 422.540 | 393.905 |
| Retención 1% CCAF pensionados | 67.501 | 55.061 |
| Impuesto retenido Excedente Libre Disposición | 0 | 148 |
| Préstamo médico Fonasa (*) | 6.420 | 5.788 |
| Retención judicial pensionados (**) | 3.747 | 3.747 |
| Cooperativas (***) | 17.937 | 12.560 |
| TOTAL (Clase Código 21.11.040.090) | 3.405.912 | 3.139.157 |

(*) Corresponde a descuentos al líquido de Fonasa, por préstamos realizados a pensionados por urgencias médicas. Estos descuentos son pagados a Fonasa a más tardar el día 10 del mes siguiente.

(**) Corresponde a las retenciones por pensiones alimenticias de los pensionados a favor de sus beneficiarios.

(***) Corresponde a créditos solicitados por los pensionados y pagados por la AFP a las cooperativas, también por el pago de las cuotas de participación que tienen los pensionados en las diferentes cooperativas que son pagadas por la AFP.

NOTA 22. COTIZACIONES DE SALUD DE AFILIADOS INDEPENDIENTES Y PENSIONADOS (Clases códigos 21.11.040.030 21.11.040.090)

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

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

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

| a) Independientes | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
|--|--------------|--------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo al cierre del ejercicio anterior | 8.526 | 10.503 |
| Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio | 76.303 | 104.360 |
| Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio | -77.517 | -106.337 |
| Saldos al cierre del ejercicio (Clase código 21.11.040.030) | 7.312 | 8.526 |

| b) Pensionados | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
|--|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo al cierre del ejercicio anterior | 2.475.421 | 2.310.343 |
| Retenciones de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio | 37.531.149 | 44.608.809 |
| Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio | -10.634.431 | -12.941.702 |
| Giros a Isapres en el ejercicio | -26.698.253 | -31.502.029 |
| Subtotal cotizaciones de pensionados (*) | 2.673.886 | 2.475.421 |

(*) Estos saldos forman parte de la cuenta retenciones a pensionados código 21.11.040.090, bajo los conceptos Isapres y Fondo Nacional de Salud.

NOTA 23. PENSIONES POR PAGAR (Clase código 21.11.040.040)

Representa el monto a pagar de los beneficios previsionales establecidos en el Decreto ley N° 3.500.

| | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Retiro programado (*) | 136.724 | 104.547 |
| Cheques y efectivos caducos de pensiones (**) | 66.236 | 0 |
| Retiro Fondos Primer 10% (***) | 0 | 6.430 |
| Retiro Fondos Segundo 10% (***) | 0 | 431.520 |
| Retiro Fondos Tercer 10% (***) | 10.285 | 441.017 |
| Rechazos Retiro Fondos 10% (***) | 93.881 | 211.428 |
| Rechazos 3er Retiro Fondos 10% (***) | 31.857 | 131.694 |
| Bono Ley Oficio 12513(***) | 2.296 | 6.730 |
| Sub Total | 341.279 | 1.333.366 |
| Reclasificación cuentas por cobrar al Estado (****) | 385.090 | 160.487 |
| Saldos al cierre del ejercicio (Clase código 21.11.040.040) | 726.369 | 1.493.853 |

(*) Este saldo contempla caducos por pagos de pensiones por las distintas vías de pago, como lo son Servipag y cheques.

(**) Corresponde a nóminas bloqueadas en el banco por concepto de beneficios no acreditables.

(***) El saldo que mostramos son montos que se deben pagar a los afiliados o pensionados que solicitaron el retiro del 10% asociados a las leyes 21248, 21295 y 21330 y a su vez el oficio 12513, que es un bono que se les debe pagar a los afiliados o pensionados que hayan quedado en sus cuentas con un monto inferior, este bono es único (ver nota N° 4 letra a punto (3)). La compañía efectúa una validación con los bancos respecto de las cuentas bancarias donde serán depositados estos dineros, pero por motivos excepcionales han aparecidos algunos rechazos por cuentas cerradas lo que originan estos saldos pendientes por pagar.

(****) Este saldo contempla pagos de pensiones recibidos desde el Estado por concepto de Garantía Estatal, Aporte Pensión Solidaria (APS) y Bono Laboral, los cuales actualmente se encuentran caducos.

NOTA 24. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Código 21.11.040)

El detalle de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, es el siguiente:

| | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Acreedores comerciales (1) | 1.294.912 | 1.202.005 |
| Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones (2) | 211.652 | 384.457 |
| Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud (3) | 7.312 | 8.526 |
| Pensiones por Pagar (4) | 726.369 | 1.493.853 |
| Recaudación por Aclarar (5) | 369.194 | 383.745 |
| Cuentas por pagar a las Compañías de Seguros (6) | 215.010 | 41.184 |
| Retención a Pensionados (7) | 3.405.912 | 3.139.157 |
| Otras cuentas por pagar (8) | 734.927 | 894.977 |
| Total | 6.965.288 | 7.547.904 |

(1) La cuenta acreedores comerciales incluye los saldos pendientes de cancelar de las cuentas de Proveedores varios, honorarios varios, vale vistas por pago de proveedores caducos, impuestos retenidos por remuneraciones a los trabajadores, impuesto técnicos extranjeros, impuestos único por desafiliaciones, impuesto único por honorarios, impuesto débito de las facturas de ventas, impuestos adicional por operaciones extranjeras e impuesto retenido por pagos de APV y APVC. Todas estas partidas por impuestos son canceladas al mes siguiente.

(2) Ver nota N° 9.

(3) Ver nota N° 22 a).

(4) Ver nota N° 23.

(5) Corresponde a la recaudación por aclarar de la Administradora, estas corresponden a cotizaciones de los independiente (salud), costas de cobranzas, y cotizaciones de los Fondos de Pensiones que están pendientes de aclarar

(6) Corresponde a pensiones caducas por pagar a las compañías de seguros.

(7) Ver nota N° 21.

(8) El monto incluido dentro del periodo 2022 corresponde a Retenciones por M\$ 453.749, Dividendos por pagar M\$ 241.437, Costas judiciales y prejudiciales por M\$ 39.741 y el saldo al 31 de diciembre de 2021 corresponde a Retenciones por M\$600.669, Dividendos por pagar M\$ 218.028, y Costas judiciales y prejudiciales por M\$ 76.280.

NOTA 25. PROVISIONES (Código 21.11.060)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora mantiene saldo en la cuenta Provisiones (código FECU-IFRS 21.11.060), el que se detalla a continuación:

| | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Participación en utilidades y bonos | 4.907.962 | 4.752.916 |
| Provisión de vacaciones | 1.965.546 | 2.097.619 |
| Otras provisiones (*) | 3.483.290 | 2.987.922 |
| Total | 10.356.798 | 9.838.457 |

(*) El detalle de otras provisiones se muestra en esta nota en cuadros explicativos.

No tenemos provisiones por gestiones de cobranzas de los Estudios Jurídicos contratados por esta Administradora.

A continuación, se presenta detalle de la cuenta otras provisiones:

Notas explicativas

| Detalle | Antigüedad | 30-09-2022 | Antigüedad | 31-12-2021 | Código |
|---|------------|------------------|------------|------------------|--|
| | | M\$ | | M\$ | |
| Provisión Custodia Extranjera | 1 MES | 68.945 | 1 MES | 59.004 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Custodia Nacional | 1 MES | 75.000 | 1 MES | 70.000 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Gasto Bancario y pago de pensión | 1 MES | 23.870 | 2 MES | 23.530 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Comisión Agentes Recaudadores | 1 MES | 2.700 | 1 MES | 10.800 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Gasto Comercialización | 1 MES | 845.449 | 2 MESES | 440.041 | 31.11.090.010 Gasto de comercialización |
| Provisión Servicios y Asesorías Tecnológicas | 1 MES | 178.377 | 2 MESES | 79.941 | 31.11.090.020 Gasto de computación |
| Provisión Auditoria Externa | 1 MES | -769 | 6 MESES | 22.314 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Gasto Cobranzas | 9 MESES | 211.154 | 3 MESES | 35.702 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Gtos de Ventas | 1 MES | 144.465 | 1 MES | 118.172 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Gtos Servicios Generales | 1 MES | 17.214 | 1 MES | 13.553 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Asesorías Externas (*) | 9 MESES | 1.266.239 | 3 MESES | 1.229.598 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Indemnizaciones | 12 MESES | 72.024 | 12 MESES | 299.993 | 31.11.040.030 Beneficios a corto plazo a los empleados |
| Provisión Asuntos Corporativos y Des.Organ. | 1 MES | 29 | 1 MES | 0 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Cartola cuatrimestral | 1 MES | 200 | 1 MES | 250 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Vestuario y otros RRHH | - | 0 | 1 MES | 261 | 31.11.090.030 Beneficios a corto plazo a los empleados |
| Provisión Gastos por Retiro 10% | - | 0 | 1 MES | 4.100 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Asesorías Legales Tributarias | 9 MESES | 18.272 | 6 MESES | 13.093 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Varios de Operaciones (**) | 1 MES | 67.215 | 3 MESES | 54.460 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Digitación | 1 MES | 6.500 | 1 MES | 3.500 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Multa (***) | 12 MESES | 81.438 | 12 MESES | 295.843 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Leyes Sociales B. Desemp y Partic.. | - | 0 | 1 MES | 44.323 | 31.11.040.030 Beneficios a corto plazo a los empleados |
| Provisión SIS x Contratos Cerrados | 21 MESES | 105.501 | 12 MESES | 114.199 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Cuota Social 2er Trim 2022 (****) | 3 MESES | 149.767 | - | 0 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| Provisión Ley de Inclusión Cuprum 2022 | 8 MESES | 50.400 | - | 0 | 31.11.090.030 Gasto de administración |
| TOTALES | | 3.483.290 | | 2.987.922 | |

(*) Provisión Asesorías Externas, corresponde a servicios relacionados a juicios de los Fondos de Pensiones en el extranjero.

(**) Provisión Varios de Operación, corresponde a servicios por procesamientos de datos del proyecto SCOMP.

(***) Provisión Multas, corresponde a multas relacionadas a causas laborales.

(****) Provisión por cuotas sociales pagadas a la Asociación de Administradoras de Fondos de Pensiones A.G.

A continuación, se presenta una conciliación entre el valor inicial y final de cada una de las provisiones que mantiene la Administradora al 30 de septiembre de 2022:

| DETALLE | Participación en utilidades y bonos M\$ | Provisión de vacaciones M\$ | Otras provisiones M\$ | Provisión Dividendos Mínimos M\$ |
|---|--|--------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero del 2022 | 4.752.916 | 2.097.619 | 2.987.922 | 0 |
| Incremento (decremento) en provisiones existentes | 4.907.961 | 35.154 | 1.025.545 | 0 |
| Provisión utilizada (pagos efectuados con cargo a la provisión) | -4.752.915 | -167.227 | -530.177 | 0 |
| Saldo final al 30 de Septiembre de 2022 | 4.907.962 | 1.965.546 | 3.483.290 | 0 |

A continuación, se presenta una conciliación entre el valor inicial y final de cada una de las provisiones que mantiene la Administradora al 31 de diciembre de 2021:

| DETALLE | Participación en utilidades y bonos M\$ | Provisión de vacaciones M\$ | Otras provisiones M\$ | Provisión Dividendos Mínimos M\$ |
|---|--|--------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero del 2021 | 2.904.550 | 2.023.984 | 1.482.646 | 18.172.131 |
| Incremento (decremento) en provisiones existentes | 5.352.540 | 2.146.526 | 3.607.541 | 0 |
| Provisión utilizada (pagos efectuados con cargo a la provisión) | -3.504.174 | -2.072.891 | -2.102.265 | -18.172.131 |
| Saldo final al 31 de Diciembre de 2021 | 4.752.916 | 2.097.619 | 2.987.922 | 0 |

Participación en utilidades y bonos a empleados: La Administradora registra un pasivo como participación de utilidades, bono de desempeño y otros bonos como navidad y vacaciones. Estas provisiones se cancelan en el primer trimestre de cada año.

Provisión de vacaciones: El costo de las vacaciones de los empleados se registra sobre las bases devengadas mensualmente y el consumo de este beneficio dependerá del uso del feriado legal que realicen los trabajadores.

Otras provisiones: Las otras provisiones corresponden a gastos devengados durante el ejercicio pero que a la fecha de cierre aún no se había recibido la documentación correspondiente.

Provisión dividendos mínimo: De acuerdo a la Ley de sociedades anónimas, se debe distribuir al menos el 30% de las utilidades líquidas. Esta provisión se liquida al año siguiente cuando se paga el dividendo definitivo, cuando los dividendos provisorios pagados durante el año superan el dividendo mínimo calculado, esta provisión no se realizó en 2021 debido a que los dividendos provisorios fueron mayor al dividendo mínimo.

NOTA 26. OTROS PASIVOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el saldo de otros pasivos (códigos FECU-IFRS 21.11.080 y 22.11.080) los que se detallan a continuación:

| Otros pasivos | 30-09-2022 | | 31-12-2021 | |
|-------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | Corrientes M\$ | No corrientes M\$ | Corrientes M\$ | No corrientes M\$ |
| Arriendos de oficinas IFRS 16 | 1.920.273 | 5.706.394 | 1.589.486 | 5.847.656 |
| Arriendos de otros IFRS 16 | 221.634 | 112.621 | 765.082 | 216.513 |
| Total Otros Pasivos | 2.141.907 | 5.819.015 | 2.354.568 | 6.064.169 |

Detalle arrendamientos

| Arriendo oficinas | 30-09-2022 | | 31-12-2021 | |
|---------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | Corrientes M\$ | No corrientes M\$ | Corrientes M\$ | No corrientes M\$ |
| Saldo inicial | 1.589.486 | 5.847.656 | 1.592.705 | 6.795.065 |
| Pagos | -1.432.648 | 0 | -1.769.152 | 0 |
| Traspaso de largo a corto plazo | 141.262 | -141.262 | 947.409 | -947.409 |
| Revalorización Unid.Reaj. | 737.409 | 0 | 647.784 | 0 |
| Intereses | 147.015 | 0 | 204.398 | 0 |
| Adiciones | 1.265.160 | 0 | 12.159 | 0 |
| Bajas | -527.411 | 0 | -45.817 | 0 |
| Saldo final | 1.920.273 | 5.706.394 | 1.589.486 | 5.847.656 |

| Arriendo equipos y otros | 30-09-2022 | | 31-12-2021 | |
|---------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | Corrientes M\$ | No corrientes M\$ | Corrientes M\$ | No corrientes M\$ |
| Saldo inicial | 765.082 | 216.513 | 765.082 | 715.335 |
| Pagos | -700.800 | 0 | -830.629 | 0 |
| Traspaso de largo a corto plazo | 103.892 | -103.892 | 498.822 | -498.822 |
| Revalorización Unid.Reaj. | 23.877 | 0 | 266.023 | 0 |
| Intereses | 29.583 | 0 | 65.784 | 0 |
| Saldo final | 221.634 | 112.621 | 765.082 | 216.513 |

NOTA 27. PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

27.1 Propiedad

Principales accionistas

| Nombre de los 12 mayores accionistas | Tipo de persona | R.U.T. | Participación de propiedad | Número de acciones |
|--|-----------------|--------------|----------------------------|-----------------------|
| 1 PRINCIPAL CHILE LIMITADA | D | 76.239.699-8 | 97,97 | 12.510.515.396 |
| 2 SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA | D | 96.683.200-2 | 0,16 | 20.187.709 |
| 3 BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S A | D | 96.571.220-8 | 0,11 | 14.000.620 |
| 4 LARRAIN VIAL S A CORREDORA DE BOLSA | D | 80.537.000-9 | 0,10 | 13.285.300 |
| 5 ASOCIAC GREN NAC DE SUPERV COBRE | D | 70.074.200-8 | 0,07 | 8.610.117 |
| 6 GONZALEZ GONZALEZ ALFREDO HOMERO | A | 04.755.918-9 | 0,07 | 8.538.959 |
| 7 BCI C DE B S A | D | 96.519.800-8 | 0,06 | 7.620.129 |
| 8 AGUIRRE CAIMANQUE PATRICIO ESTEBAN | A | 06.837.463-4 | 0,04 | 5.550.324 |
| 9 ROJAS FUENTES ALBERTO | A | 03.956.240-5 | 0,04 | 5.000.000 |
| 10 INVERSIONES TACORA LIMITADA | D | 96.515.580-5 | 0,04 | 4.830.733 |
| 11 VALORES SECURITY S A C DE B | D | 78.241.260-4 | 0,04 | 4.647.228 |
| 12 VEAS HICKS PEDRO GUILLERMO | A | 05.159.541-6 | 0,03 | 4.269.480 |
| TOTAL | | | 98,77% | 12.607.055.995 |

Entidad controladora: Principal Chile Ltda. 97,97%

Tipos de persona:

- A: Persona natural nacional.
- B: Persona natural extranjera.
- C: Sociedad anónima abierta.
- D: Otro tipo de sociedad.
- E: Persona jurídica extranjera.

27.2 Capital Pagado

| Serie | Capital suscrito M\$ | Capital pagado M\$ |
|-------|-------------------------|-----------------------|
| Única | 635.487.499 | 635.487.499 |

Número de acciones

| Serie | N° de acciones suscritas | N° de acciones pagadas | N° de acciones con derecho a voto |
|-------|-----------------------------|---------------------------|---|
| Única | 12.770.259.168 | 12.770.259.168 | 12.770.259.168 |

Al 30 de septiembre de 2022, el 100% del capital suscrito se encuentra pagado.

27.3 Otras reservas

Año 2022

| | Saldo inicio M\$ | Movimiento periodo M\$ | Saldo final 30-09-2022 M\$ |
|-------------------------|---------------------|---------------------------|----------------------------------|
| Reservas de revaluación | -233.794 | 30.858 | -202.936 |
| Total | -233.794 | 30.858 | -202.936 |

Año 2021

| | Saldo inicio M\$ | Movimiento periodo M\$ | Saldo final 31-12-2021 M\$ |
|-------------------------|---------------------|---------------------------|----------------------------------|
| Reservas de revaluación | -160.836 | -72.958 | -233.794 |
| Total | -160.836 | -72.958 | -233.794 |

27.4 Utilidades retenidas y dividendos (Clase código 23.11.040)

Al 30 de Septiembre de 2022

| Concepto | Saldo inicio M\$ |
|---|---------------------|
| Saldo inicial utilidades retenidas | 24.845.015 |
| Dividendo definitivo eventual (1) | -5.232.742 |
| Dividendo definitivo adicional (1) | -19.567.357 |
| Ganancia (pérdida) del ejercicio | 43.579.156 |
| Saldo final Utilidades Retenidas | 43.624.072 |

Al 31 de Diciembre de 2021

| Concepto | Saldo inicio M\$ |
|--|---------------------|
| Saldo inicial utilidades retenidas | 39.105.589 |
| Rev.provisión dividendo minimo obligatorio | 18.172.131 |
| Dividendo minimo obligatorio (2) | -18.172.131 |
| Dividendo definitivo eventual (2) | -6.443.941 |
| Dividendo definitivo adicional (2) | -27.384.040 |
| Dividendo provisorio (3) | -35.000.088 |
| Ganancia (pérdida) del ejercicio | 54.567.495 |
| Saldo final Utilidades Retenidas | 24.845.015 |

- (1) Con fecha 29 de abril de 2022 se informó como hecho esencial que, en Junta General de Accionistas celebrada ese mismo día se acordó pagar un dividendo, que tuvo las características de eventual y adicional, el cual ascendió a \$1,94202 por acción el 18 de mayo de 2022. El monto total del dividendo fue de M\$ 24.800.099, el cual se pagó contra la cuenta utilidades del ejercicio y cuenta patrimonial resultados retenidos.
- (2) Con fecha 30 de abril de 2021 se informó como hecho esencial que, en Junta General de Accionistas celebrada el mismo 30 de abril de 2021 se acordó pagar un dividendo definitivo eventual ascendente a \$ 4,07197 por acción el día 18 de mayo de

2021. El monto total asciende a M\$ 52.000.112. Este dividendo se pagó contra la cuenta utilidades del ejercicio y cuenta patrimonial resultados retenidos.

- (3) Con fecha 25 de noviembre de 2021 se informó como hecho esencial que, en sesión ordinaria de Directorio celebrada con esta fecha, se acordó pagar un dividendo provisorio de \$ 2,74075 por acción, el que se hizo efectivo el día 24 de diciembre de 2021, teniendo derecho a él los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas, al día 18 de diciembre de 2021. Este dividendo provisorio es contra las utilidades del ejercicio 2021.

Al respecto, la política de dividendos para el ejercicio 2022 y siguientes, será el reparto de al menos el mayor valor entre el treinta por ciento de la Utilidad Líquida Distribuible del ejercicio y el mínimo legal.

El Directorio tendrá la facultad para aprobar y/o proponer reparto de dividendos provisorios, adicionales y/o eventuales con cargo a la cuenta de resultados del ejercicio correspondiente o con cargo a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores, si los intereses sociales y recursos disponibles así lo permitiesen.

La Política expuesta es la intención del Directorio y, por lo tanto, su cumplimiento va a estar condicionado a la situación de liquidez de la Empresa, como también a los resultados que señalen las proyecciones que periódicamente efectúe la Sociedad.

Para los efectos de la determinación de la utilidad líquida distribuible de la AFP y según lo acordado en Junta General de Accionistas de fecha 29 de abril de 2022, la utilidad líquida a considerar para el cálculo del dividendo mínimo obligatorio en lo que se refiere al ejercicio 2022 y siguientes. Se entenderá por Utilidad Líquida Distribuible del ejercicio respectivo el monto que resulte de agregar o restar a la utilidad del ejercicio los cambios relevantes en el valor razonable de los activos y pasivos que no se encuentren realizados y las siguientes partidas:

1. La rentabilidad del encaje, neta del resultado por impuestos diferidos que genera.
2. La amortización de activos intangibles, neta del resultado por impuestos diferidos que genera.
3. El resultado por impuestos diferidos originados por otras diferencias temporarias.

Los dividendos adicionales serán determinados en base a los mencionados criterios, según el acuerdo que adopte al respecto la Junta de Accionistas.

El cálculo del dividendo provisorio es solo referencial y se aplica anualmente.

Utilidad líquida distribuible, para período terminado al 30 de septiembre de 2022

| | 30-09-2022 |
|--|-------------------|
| | M\$ |
| Utilidad atribuible a participacion mayoritaria | 43.579.156 |
| Rentabilidad encaje neto impuesto diferido | 3.510.541 |
| Amortizacion de activos intangibles neto impuesto diferido | 11.092.108 |
| Otros impuestos diferidos por diferencias temporarias | 7.512.972 |
| Utilidad líquida distribuible | 65.694.777 |
| Aplicación política de dividendos (a lo menos el 30%) | 19.708.433 |

Utilidad líquida distribuible, para período terminado al 31 de diciembre de 2021

| | 31-12-2021 |
|--|-------------------|
| | M\$ |
| Utilidad atribuible a participacion mayoritaria | 54.567.495 |
| Rentabilidad encaje neto impuesto diferido | -13.289.009 |
| Amortizacion de activos intangibles neto impuesto diferido | 14.713.226 |
| Otros impuestos diferidos por diferencias temporarias | 13.284.185 |
| Utilidad líquida distribuible | 69.275.897 |
| Aplicación política de dividendos (a lo menos el 30%) | 20.782.769 |

Para el ejercicio 2021 no se constituyó provisión por dividendo mínimo producto que los dividendos provisorios fueron superiores al 30%.

NOTA 28. EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIOS DE LA MONEDA EXTRANJERA (Código 31.11.180)

El efecto de la variación de los tipos de cambios en la moneda extranjera es el siguiente:

| Serie | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ | TRIMESTRE ACTUAL M\$ | TRIMESTRE ANTERIOR M\$ |
|---|-------------------|-------------------|----------------------------|------------------------------|
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados | -71.459 | -190.917 | 31.207 | -138.049 |
| Reservas de conversión | 0 | 0 | 0 | 0 |

NOTA 29. PARTICIPACIÓN MINORITARIA (Código 24.11.000)

El saldo de este ítem corresponde al reconocimiento de la porción del patrimonio de la sociedad filial de la Administradora, que pertenece a terceras personas. El saldo de este ítem al 30 de septiembre de 2022 fue de M\$ 133, al 31 de diciembre de 2021 era de M\$126. Estos valores se presentan en el código 24.11.000 del Estado de Situación Financiera Consolidado.

La utilidad (pérdida) del ejercicio perteneciente a terceros se presenta en el estado de resultados consolidado, en el código 32.11.120, cuyo saldo del periodo finalizado el 30 de septiembre de 2022 fue de M\$ 7 y al 30 de septiembre de 2021 era de M\$ 0, para el trimestre terminado el 30 de septiembre de 2022 era de M\$ 3 y para el trimestre terminado el 30 de septiembre de 2021 era de M\$ 0.

NOTA 30. CONTRATOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

| Nombre | GIRO | Tipo de servicio entregado | Costo cargado a resultado M\$ | | Monto Adeudado M\$ | |
|---|---------------------|---|----------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------|
| | | | 30-09-2022 | 30-09-2021 | 30-09-2022 | 30-09-2021 |
| Depósito Central de Valores S.A. | Custodia de Valores | Custodia de títulos e Instituciones financieras de la A.F.P (1) | -633.216 | -528.036 | 0 | 0 |
| | | Administración del Depto. Acciones de la AFP (2) | -19.672 | -17.443 | -1.536 | 0 |
| Brown Brothers Harriman & Co. | Custodia de valores | Custodia de títulos extranjeros (3) | -551.262 | -584.853 | -68.945 | -67.481 |
| Bolsa de Comercio de Santiago Bolsa de Valores | Bolsa de Valores | Arriendo terminal, citófono y derecho de bolsa (4) | -100.230 | -68.888 | -5.029 | 0 |
| Bolsa Electrónica de Chile S.A. | Bolsa de Comercio | Rueda transacc, renta fija, arriendo terminal, arriendo pantallas planas, | -4.498 | 0 | 0 | 0 |
| Serv. de Administración Previsional | Entidad recaudadora | Recaudación planillas | -548.848 | -510.821 | -76.817 | -64.500 |
| Totales contratos de prestación de servicios | | | -1.857.726 | -1.710.041 | -152.327 | -131.981 |

Valor de los servicios

- (1) El valor del servicio de custodia, de administración de valores y de registro de transacciones es esencialmente variables en función de los montos involucrados
- (2) Mantención mensual
- | | | |
|---|-------|------|
| UF | 35,74 | |
| Organización y atención Junta de Accionistas por cada asistente | UF | 0,02 |
| Proceso de pago de dividendo, por cada accionista vigente | UF | 0,04 |
- (3) Custodia de valores está en función del monto de la cartera. La administración de valores varía según el tipo de instrumento transado y del país de origen
- (4) Arriendo terminal
- | | |
|----|------------------|
| UF | 136,49 mensuales |
| UF | 1.017,00 anuales |

NOTA 31. REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones percibidas por nuestro Directorio durante el ejercicio actual y anterior se detallan a continuación:

| | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Dietas | 163.225 | 186.423 |
| Participación de utilidad | 0 | 0 |
| Total | 163.225 | 186.423 |

En el cuadro siguiente se detalla la dieta por asistencia que reciben nuestros directores, independiente de las sesiones por mes a la que ellos asistan. Solo se les paga como máximo por una sesión al mes.

| Directores | Cargo | Dieta por Sesión Normal | Dieta por a Sesión Extraordinaria | Tope por Sesión | Dieta por comité Directores, Riesgo y Auditoría | Tope dieta por comité Directores, Riesgo y Auditoría | Dieta por comité Inversiones y Conflicto de Intereses | Tope Dieta por comité Inversiones y Conflicto de Intereses | Dieta por comité Marketing y Clientes | Tope dieta por comité Marketing y Clientes |
|--------------------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------------------|-----------------|---|--|---|--|---------------------------------------|--|
| Pedro Ignacio Atria Alonso (*) | Presidente | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Andrea Rotman Garrido | Vicepresidente | UF 100 | - | UF 100 | UF 50 | UF 50 | UF 50 | UF 50 | UF 50 | UF 50 |
| Juan Eduardo Infante Barros | Director | UF 100 | - | UF 100 | - | - | UF 50 | UF 50 | - | - |
| Raul Rivera Andueza (***) | Director | UF 100 | - | UF 100 | UF 50 | UF 50 | UF 50 | UF 50 | - | - |
| Raphael Bergoing Vela | Director | UF 100 | - | UF 100 | UF 50 | UF 50 | - | - | - | - |
| Todd Jablonski (*) | Director | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Valentín Carril Muñoz (*) | Director | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Daniela Zecchetto Guasp (*) | Director | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cristian Urzúa infante (**) | Director suplente | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Felipe Balmaceda Mahns (**) | Director suplente | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gonzalo Hevia Hernández (***) | Director suplente | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Lilian Ross Hahn (**) | Director suplente | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(*) Estos directores son relacionados al controlador y han renunciado a percibir dieta.

(**) Los directores suplentes reciben dieta, siempre y cuando, asistan a alguna sesión reemplazando al director titular.

(***) En enero de 2022, renuncia el director suplente Gonzalo Hevia Hernández y renuncia a su cargo de director titular Raúl Rivera Andueza.

NOTA 32. POLÍTICA DE DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN

Políticas o procedimientos utilizados para la asignación de ingresos y gastos por Tipo de Fondos.

Los ingresos por comisiones y la rentabilidad del encaje son reconocidos por cada tipo de fondos de acuerdo a su origen, que está dado por donde los afiliados tienen invertidos sus fondos de pensiones.

El gasto por seguro de invalidez y sobrevivencia y las remuneraciones al personal de ventas, se distribuye siguiendo el criterio de las comisiones, es decir, donde los afiliados tienen invertidos sus fondos de pensiones.

Los gastos pagados por custodia de títulos nacionales y extranjeros se distribuyen de acuerdo a la custodia de la cartera de los fondos de pensiones.

Los gastos de transacciones de valores en bolsa de valores se distribuyen de acuerdo a los montos transados por cada fondo de pensiones.

NOTA 33. CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES

Garantías

A la fecha de estos estados financieros la Administradora no tiene garantías.

Causas laborales:

- Primer Juzgado del Trabajo de Santiago. O-1157-2020
Solicita desafiliación.
17.02.2020 Se interpone demanda
27.08.2021 Se rechaza demanda
07.08.2021 Demandante interpone recurso de nulidad.
22.03.2022 Se rechaza recurso de nulidad.
08.04.2022 Demandante presenta recurso de unificación de jurisprudencia.
Corte de Apelaciones de Santiago rechazó el recurso de la demandante y confirmó la sentencia de primera instancia.
12.08.2022 Se dicta cúmplase de la sentencia. Terminada.
- Juzgado de Letras del Trabajo de Valdivia. O-84-2021
Despido injustificado, semana corrida y cobro de prestaciones.
Monto: \$7.394.855
Estado: Pendiente de celebración segunda parte de la audiencia de juicio para el 12 de agosto de 2022.
01.09.2022 Tribunal dicta sentencia, acogiendo demanda y ordena a Cuprum a pagar \$3.550.676.
Terminada.
- Juzgado de Letras del Trabajo de Valdivia. I-32-2021
Multa 1595/21/12, incumplimiento anexo de comisiones y normas de teletrabajo
Monto: 60UTM
Audiencia fijada para el 11 de noviembre a las 12:00 horas.
- Segundo Juzgado de Letras de Santiago. T-1454-2021
Tutela y cobro de prestaciones
Cuantía: \$44.680.593.-
28.06.2022 Conciliación. AFP Cuprum deberá pagar \$5.247.779.-
Terminada
- Juzgado de Letras del Trabajo de Valdivia. T-74-2021
Tutela y cobro de prestaciones laborales.
Cuantía: \$47.125.778.-
23.09.2022 Conciliación. AFP Cuprum deberá pagar \$9.000.000
- Juzgado de Letras del Trabajo de Punta Arenas. O-156-2021
Despido injustificado y cobro de prestaciones.
Cuantía: \$6.598.933.-
27.09.2022 Avenimiento. AFP Cuprum deberá pagar \$3.044.128
Terminada.
- Segundo Juzgado de Letras de Los Andes. O-71-2021
Despido injustificado y pago de prestaciones
Monto Indeterminado
Audiencia de juicio fijada para el 13 de enero de 2022.
- Juzgado de Letras Illapel. O-95-2021
Desafuero
Monto Indeterminado
09.09.2022 Conciliación, las partes convienen extender la vigencia de la relación laboral que las vincula hasta el cese del periodo post natal de la trabajadora, gozando en consecuencia de todos los beneficios de seguridad social al efecto.
Terminada.
- Primer Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago. O-3253-2022
Despido indebido y cobro de prestaciones
Cuantía: \$8.163.803.-
05.07.2022 Conciliación. AFP Cuprum deberá pagar \$1.750.000
13.07.2022 Tribunal tiene presente pago.
Terminada.

- Primer Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago. T-796-2022
Tutela y cobro de prestaciones
Cuantía: \$20.000.000.-
Audiencia de juicio fijada para el 21 de diciembre de 2022 a las 11:20 horas.
- Segundo Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago. O-2525-2022
Despido injustificado y cobro de prestaciones
Cuantía: \$10.787.863.-
Audiencia de juicio fijada para el día 24 de octubre a las 11:30.
- Primer Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago. O-3646-2022
Solicita desafiación
09.06.2022 Se interpone demanda
Audiencia preparatoria fijada para el día 20 de julio de 2022 a las 09:40 horas.
Monto Indeterminado.
- Segundo Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago. O-3777-2022
Despido injustificado y cobro de prestaciones
Cuantía: \$12.526.864.-
Audiencia de juicio fijada para el 10 de noviembre de 2022.
15.09.2022 Se acompañó informe pericial caligráfico.
- Segundo Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago. T-1541-2022
Tutela y cobro de prestaciones
Cuantía: \$5.795.186.-
Audiencia preparatoria fijada para el 20 de octubre de 2022 a las 8:30 AM.
- Primer Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago. O-5692-2022
Despido improcedente y cobro de prestaciones
Cuantía: \$9.817.793
Audiencia preparatoria fijada para el 13 de octubre a las 9AM.
- Dirección del Trabajo Illapel Choapa. I-7-2022
Multa semana corrida
Cuantía: 60 UTM
Audiencia única 21 de octubre de 2022, a las 12:45 horas
- Juzgado de Letras del Trabajo de Punta Arenas. I-38-2022
Reclamo por multa cursada por Dirección del trabajo por no llevar registro asistencia y horas trabajadas; no contener en el contrato pago de estipendios de remuneración y no remitir toda la información que deriva de las relaciones de trabajo.
Cuantía: 146, 73 UTM
Audiencia preparatoria fijada para el día 19 de enero de 2023 a las 8:20 horas.
- Primer Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago. I-209-2022
Multa Semana Corrida
Cuantía: 60 UTM
Audiencia única: 28 de septiembre de 2022, a las 10:20 horas. Se rechaza reclamación presentaremos recurso de nulidad.
- Juzgado de Letras de Vallenar. I-3-2022
No contener en el anexo de comisión el detalle del cálculo.
Sentencia rechaza reclamación, AFP Cuprum interpuso recurso de nulidad por error en la apreciación de la prueba, a la espera del fallo.
Monto Indeterminado.
- Dirección del Trabajo de Concepción.
Reconsideración a la Dirección del Trabajo por Multa N° 8645/22/24, cursada por contrato que no contenía distribución de jornada de trabajo.
Reconsideración presentada el 22 de agosto de 2022, esperando fallo.
Monto Indeterminado.

Otras causas:

- Segundo Juzgado Civil de Chillán. Rol C-5171-2018. Demanda de indemnización de perjuicios por supuesto error de la Administradora al enterar cotizaciones voluntarias. Monto demanda \$25.000.000. Con fecha 13 de junio de 2019, el tribunal citó a audiencia de conciliación. Con fecha 15 de julio de 2019, demandante se notifica de resolución que cita a conciliación. Con fecha 08-01-2019, no se logra conciliación en audiencia. Con fecha 4 de marzo de 2020, se recibe la causa a prueba. Con fecha 12 de noviembre de 2021, el tribunal archiva la causa.

- Tercer Juzgado Civil de Arica. Rol C-1791-16. Demanda indemnización de perjuicios por no cobro de cotizaciones. Monto demanda \$ 25.000.000. Pendiente período de prueba. Causa pasó a archivo por retardada.
- Segundo Juzgado Civil de Concepción. Rol C-3413-2019. Demanda de indemnización de perjuicios por responsabilidad contractual respecto de Cuprum y extracontractual respecto del IPS, por la suma de \$500.000 por daño emergente, a la suma de \$1.685.796 por lucro cesante y \$5.000.000 por daño moral, es decir la suma total de \$7.182.796. Con fecha 3 de junio de 2020, el tribunal decretó el archivo de la causa.
- Primer Juzgado de Policía Local de Valdivia. Rol 3489-19-1. Solicita se declare infracción a ley del consumidor, multa e indemnización de perjuicios. Se realizó indagatoria el día 26 de junio de 2019 y se fijó audiencia de contestación, conciliación y prueba para el 15 de julio de 2016. Con fecha 15 de julio de 2016, se realizó comparendo de conciliación, contestación y prueba. Demandante pide oficio a Cuprum y Cuprum responde oficio y acompaña documentos solicitados. Monto indeterminado. No corresponde cuantía.
- 21° Juzgado Civil de Santiago. Rol C-24436-2019. Demanda indemnización de perjuicios por acciones de cobranza. Con fecha 12 de septiembre de 2019, Cuprum contesta la demanda y opone excepciones. 23.12.19 se rechazan con costas las excepciones. 06.01.2020 Contesta demanda. 17.03.2020 Audiencia sin conciliación. 11.09.2020 Se recibe la causa a prueba, la cual se notifica con fecha 14 de octubre de 2020. Con fecha 21 de febrero de 2022, se notifica resolución que ordena reanudar el término probatorio. Monto indeterminado.
- 24° Juzgado Civil de Santiago. Rol C-26415-2019. Demanda de indemnización de perjuicios por inclusión en Archivo de Agentes Irregulares y otros. Con fecha 26 de agosto de 2019, se interpuso demanda. Con fecha 02 de octubre de 2019, se notificó demanda. Con fecha 26 de diciembre de 2019, se contestó demanda. Con fecha 03.01.2020, la contraparte deduce réplica. Con fecha 4 de diciembre de 2019, se recibe la causa a prueba. Se citó a audiencia de absolución de posiciones para el día 05 de diciembre de 2022. Monto indeterminado.
- 4° Juzgado Civil de Santiago. Rol C-20879-2019. Demanda de indemnización de perjuicios por responsabilidad contractual. Monto demanda: \$201.000.000.- Se notificó con fecha 24 de septiembre de 2019. Con fecha 03 de marzo de 2020, se recibió la causa a prueba. Con fecha 12 de enero de 2021, AFP Cuprum solicitó al tribunal se declare el abandono del procedimiento. Con fecha 13 de enero de 2021, se dio traslado a la contraparte y el tribunal suspendió la causa debido a la contingencia sanitaria. El demandando reclamó la notificación de una resolución durante el periodo de contingencia sanitaria, y por ello la causa principal no se ha reanudado.
- Corte de Apelaciones de Santiago. Ministro de fuero don Jaime Balmaceda Errázuriz. Rol Civi-Ant-12441-2017. Juicio ordinario civil de nulidad de derecho público.
El 25 de octubre de 2017, don Fuad Chahín Valenzuela dedujo demanda de nulidad de derecho público en contra de la Superintendencia de Pensiones, solicitando que se declarara la nulidad de las Resoluciones Exentas Nos E-220-2014, de fecha 19 de diciembre de 2014, que autorizó la constitución de AFP Argentum S.A., y E-221-2015, de fecha 2 de enero de 2015, que autorizó la fusión de AFP Argentum S.A. con AFP Cuprum S.A. A propósito de una excepción dilatoria opuesta por la Superintendencia de Pensiones, el Tribunal ordenó que se demandara también a AFP Cuprum S.A., lo que ocurrió con posterioridad, quedando, entonces, como demandados tanto la Superintendencia de Pensiones como AFP Cuprum S.A.
El día 28 de junio de 2019 el tribunal citó a las partes a oír sentencia. Dicha resolución fue recurrida por el demandante, confirmándose y quedando firme y ejecutoriada con fecha 25 de julio de 2019. Con posterioridad a dicha fecha, la parte demandante pretendió realizar ciertas diligencias de prueba, amparada en resoluciones del tribunal, frente a lo cual se opuso un incidente de nulidad en contra de las resoluciones en las que se amparaba la parte demandante, para evitar que se practicaran dichas diligencias por ser extemporáneas. Dicho incidente se acogió con fecha 28 de agosto de 2019, quedando pendiente que el Ministro del Fuero dicte sentencia. Asimismo, la resolución de 28 de agosto fue recurrida de apelación por la parte demandante, encontrándose múltiples apelaciones incidentales acumuladas ante la última. Corte de Apelaciones de Santiago, N° de Ingreso 14.106-2018, proceso que fue suspendido de común acuerdo entre las partes, a solicitud del abogado de la parte demandante, entre los días 07 de enero de 2020 y hasta el día 20 de febrero de 2020, ambos inclusive. Luego, por resolución de 19 de mayo de 2020, se excluyó de la tabla hasta que se ponga término al estado de excepción constitucional decretado con ocasión de la pandemia por Covid-19. Por resolución de 14 de diciembre de 2021, la Corte ordenó que el tribunal de primera instancia certifique el estado de tramitación del recurso de apelación subsidiario interpuesto por Cuprum. No corresponde cuantía.
- Corte de Apelaciones de Santiago. Ministro de fuero doña Gloria María Solís Romero. Rol Civil-Ant-1-2019. Juicio ordinario de nulidad de derecho público.
El día 03 de enero de 2019, don Alejandro Navarro Brain y don Elías Zambrano Estay dedujeron demanda de nulidad de derecho público en contra de la Superintendencia de Pensiones y AFP Cuprum S.A., solicitando que se declare la nulidad de las Resoluciones Exentas Nos E-220-2014, de fecha 19 de diciembre de 2014, que autorizó la constitución de AFP Argentum S.A., y E-221-2015, de fecha 2 de enero de 2015, que autorizó la fusión de AFP Argentum S.A. con AFP Cuprum S.A.
El día 08 de agosto de 2019, atendido el tiempo transcurrido y sin que la parte demandante haya encargado la notificación de la resolución que tuvo por interpuesta la presente acción, se tuvieron por archivados los antecedentes de oficio. Con fecha 20 de julio de 2020, el recurrente solicitó el desarchivo de la causa, escrito que a la fecha no ha sido resuelto. No corresponde cuantía.

- Reconsideración Administrativa Multas Números 1735/18/15-1 y -2, impuestas por efectuar deducciones de remuneraciones sin contar con el acuerdo escrito de trabajadores y no contener el contrato estipulación referida a monto, forma y período de pago de premios APV M9 respecto de ciertos trabajadores. Monto indeterminado.
- Octavo Juzgado de Garantía de Santiago. RIT N° Ordinaria-1998-2019, RUC N° 1910012579-2, se interpuso querrela criminal en contra de quienes resulten responsables por el delito de espionaje informático, toda vez que un grupo no identificado de individuos ingresaron al sistema informático, logrando conocer información relevante de clientes y efectuando traspasos. Se encuentra pendiente la orden de detención del imputado Hector Escobar Rojas, a fin de formalizarlo por los hechos denunciados. Por lo que estamos a la espera de la detención del Sr. Escobar para concurrir a la audiencia respectiva. No corresponde cuantía.
- 18° Juzgado Civil de Santiago. Rol C-32471-2019. Demanda de indemnización de perjuicios. Afiliada demanda al Instituto de Previsión Social por supuesto error en liquidación de Bono de Reconocimiento y solicita que, en base a la reliquidación, AFP Cuprum recalcule la pensión del afiliado. Con fecha 26 de mayo, se notificó a Cuprum. Con fecha 11 de junio de 2020, Cuprum contestó la demanda. Con fecha 03 de febrero de 2022, el tribunal archivó la causa. Con fecha 22 de abril de 2022, se solicitó el archivo de la causa. Monto indeterminado.
- 13° Juzgado Civil de Santiago. C-3286-2021. Demanda de indemnización de perjuicios. Beneficiaria de pensión de sobrevivencia demanda a Cuprum alegando que se le habría privado ilegalmente de percibir su pensión, que Cuprum habría utilizado indebidamente el saldo del afiliado fallecido y que Cuprum habría omitido informar correctamente de la existencia de los fondos del afiliado. El término probatorio se encuentra vencido, sin embargo, se encuentra pendiente la prueba testimonial ofrecida por la demandante respecto de la cual, el tribunal no ha fijado fecha. No obstante, lo anterior, y atendido el estado procesal, se solicitó se citará a las partes a oír sentencia, a lo que el tribunal señaló "se resolverá en su oportunidad". Cuantía: \$57.000.000
- Corte de Apelaciones de Santiago. Rol Contencioso-Administrativo-707-2020. con fecha 13 de noviembre de 2020, AFP Cuprum interpuso recurso de reclamación de ilegalidad del artículo 18, inciso 2° del DFL N° 101 del Ministerio del Trabajo, en contra de la Resolución Exenta N° 27 de la Superintendencia de Pensiones, de 8 de septiembre de 2020, que resolvió el procedimiento sancionatorio dirigido en su contra. con fecha 15 de diciembre de 2020. A partir del 19 de marzo de 2021, la causa se encuentra en estado de relación. Con fecha 14 de diciembre de 2021, las partes suspendieron de común acuerdo el procedimiento por 50 días. Con fecha 17 de febrero de 2022, la causa volvió a ponerse en tabla. Cuantía: 2.000 UF.
- Corte de Apelaciones de Concepción. Rol 13853-2021. Con fecha 26 de noviembre de 2021, se interpone recurso de protección por demora en tramitación de solicitud de pago de herencia. Con fecha 20 de diciembre de 2021, AFP Cuprum evacuó informe. Con fecha 07 de marzo de 2022, la Corte rechazó el recurso de protección. El actor apeló la sentencia, y dicho recurso se encuentra pendiente de resolución. No corresponde cuantía.
- Corte de Apelaciones de Santiago. Rol 41157-2021. Con fecha 27 de noviembre de 2021, AFP Cuprum interpone recurso de protección en contra de la Superintendencia de Pensiones por la dictación del Oficio N°30.452 que impone una serie de medidas restrictivas en contra de AFP Cuprum, tendientes a limitar la libertad de expresión. Este recurso se encuentra actualmente en estado de relación. Con fecha 09 de septiembre de 2022, AFP Cuprum se desistió del recurso, atendido que la Superintendencia de Pensiones revocó el oficio recurrido. Terminada. No corresponde cuantía
- Corte de Apelaciones de Santiago. Rol 40.678-2021. Con fecha 10 de noviembre de 2021, afiliado interpone recurso de protección puesto que su pensión por retiro programado habría sido reducida en un 20% aproximadamente. Con fecha 01 de diciembre de 2021, AFP Cuprum evacúa informe. Actualmente esta causa se encuentra en estado de relación. No corresponde cuantía.
- Corte de Apelaciones de Santiago. Rol 14169-2021. Se interpone recurso de protección por inclusión de deuda previsional en Boletín Laboral y Boletín Comercial. El 22 de noviembre de 2021, AFP Cuprum evacua informe. El 23.11.21 se tiene por evacuado el informe y queda en relación. Con fecha 24 de noviembre de 2021, se deniega Orden de No Innovar solicitada por el recurrente. Con fecha 17 de mayo de 2022, la Corte de Apelaciones rechazó el recurso. Con fecha 24 de mayo de 2022, el recurrente interpuso recurso de apelación en contra de la sentencia y la Corte Suprema confirmó la sentencia. Terminada. No corresponde cuantía.
- 10° Juzgado Civil de Santiago. Rol C-17221-2020. Proceso judicial de designación de árbitro iniciado por AFP Capital. Se buscó lograr el nombramiento de un árbitro para resolver los conflictos entre AFP Cuprum y demás AFP, en contra de las compañías de seguros de vida, producto del incumplimiento de su obligación de enterar el monto del aporte adicional del seguro de invalidez y sobrevivencia. Se designó como árbitro a don Enrique Barros Bourie, quien aceptó el encargo. Los procedimientos arbitrales iniciaron y las demandas fueron presentadas por las AFP el día 16 de noviembre de 2021. Las compañías de Seguros de Vida presentaron sus contestaciones el 28 de enero de 2022. También se evacuaron los trámites de réplica y dúplica, el 30 de marzo de 2022 y 29 de abril de 2022, respectivamente. Con fecha 25 de agosto, nuestros abogados informaron que se recibió la resolución que termina por fijar definitivamente los puntos de prueba. Con fecha 31 de agosto, el juez árbitro informó su disponibilidad para celebrar la audiencia de conciliación, dando como alternativas entre el 13 y el 21 de octubre. Monto indeterminado

- Corte de Apelaciones de La Serena. Rol 2908-2022. Con fecha 05 de mayo de 2022, se interpone recurso de protección donde el afiliado alega que Cuprum habría realizado un mayor descuento que lo correspondiente a la deuda alimentaria por concepto del 10%. Con fecha 19 de mayo de 2022, AFP Cuprum evacuó informe. La Corte de Apelaciones rechazó el recurso de protección y el recurrente apeló a dicha sentencia. Está pendiente que la Corte Suprema resuelva. No corresponde cuantía.
- Corte de Apelaciones de Antofagasta. Rol 6559-2022. Con fecha 22 de mayo de 2022, se interpone recurso de protección donde el afiliado alega que Cuprum habría realizado un mayor descuento que lo correspondiente a la deuda alimentaria por concepto del 10%. Con fecha 31 de mayo de 2022, Cuprum evacuó informe. Con fecha 04 de julio de 2022, la Corte rechazó el recurso de protección. Terminada. No corresponde cuantía.
- Corte de Apelaciones de Valdivia. Rol 4687-2022. Con fecha 28 de junio de 2022, se interpuso recurso de protección por parte de albacea que alega no poder suscribir solicitud de herencia. Con fecha 23 de agosto de 2022, la Corte acogió el recurso de protección y condenó en costas (\$250.00) a Cuprum. Terminada.
- Corte de Apelaciones de Santiago. Rol 69763-2022. AFP Cuprum interpuso recurso de protección en contra del Oficio N° 3.935 de la Superintendencia de Pensiones, que se pronunció sobre la campaña "Es momento de hablar". La Corte tuvo por interpuesto este recurso con fecha 30 de junio de 2022. Con fecha 09 de septiembre de 2022, AFP Cuprum se desistió del recurso, atendido que la Superintendencia de Pensiones revocó el oficio recurrido. Terminada. No corresponde cuantía.
- Corte de Apelaciones de Santiago. Rol 1305-2022. Se interpuso recurso de protección en contra de AFP Cuprum por no pago de licencia médica. Actualmente este recurso está en relación. Monto indeterminado.
- Corte de Apelaciones de Temuco. Rol 3839-2022. Se interpuso recurso de protección en contra de AFP Cuprum, por parte de herederos quienes solicitan se permita renunciar a la pensión de sobrevivencia que le corresponde a la beneficiaria del afiliado fallecido. Con fecha 01 de septiembre de 2022, la Corte rechazó el recurso y los recurrentes apelaron a la sentencia. Está pendiente que la Corte Suprema resuelva. Monto indeterminado.
- Corte de Apelaciones de Santiago. Rol 92944-2022. Afiliado interpone recurso de protección, donde sostiene que se habría aplicado un descuento indebido por concepto de impuesto a su pensión anticipada por enfermedad terminal. AFP Cuprum evacuó informe y está pendiente el informe del Servicio de Impuestos Internos. No corresponde cuantía.
- 7° Juzgado Civil de Santiago. C-3665-2022. Medida prejudicial. Afiliado solicita la exhibición de documentos relacionados con sus cotizaciones y razones del rechazo a su cobertura del SIS. Con fecha 28 de julio de 2022, se llevó a cabo la audiencia de exhibición de documentos. Está pendiente que el tribunal resuelva. Monto indeterminado.
- Corte de Apelaciones de Santiago. Rol 82287-2022. Recurso de protección. Representante legal de empresa, implicada en juicio de cobranza, reclama acoso por parte de AFP Cuprum por deuda impaga. AFP Cuprum evacuó informe y esta causa está en estado de relación. No corresponde cuantía.
- Corte de Apelaciones de Santiago. Rol 101980-2022. Recurso de protección. Se interpone recurso de protección en contra de AFP Cuprum por afiliado cuya solicitud de Pensión Garantizada Universal fue rechazada. AFP Cuprum evacuó informe y esta causa está en estado de relación. No corresponde cuantía.
- Corte de Apelaciones de Santiago. Rol 102368-2022. Recurso de protección. Se interpone recurso de protección en contra de AFP Cuprum por afiliado cuya solicitud de Pensión Garantizada Universal fue rechazada. AFP Cuprum evacuó informe. No corresponde cuantía.
- Corte de Apelaciones de Santiago. Rol 68751-2022. Recurso de protección. Se interpone recurso de protección en contra de AFP Cuprum, puesto que reclama la aplicación del impuesto de herencia. Está pendiente el plazo para evacuar informe. Monto indeterminado.
- Corte de Apelaciones de Copiapó. Rol 1093-2022. Recurso de protección. Se interpone recurso de protección por afiliado que solicita el retiro total de sus fondos previsionales. Está pendiente el plazo para evacuar informe. Monto indeterminado.

En opinión de la Administración y sus asesores legales, estos juicios no tendrían efectos patrimoniales significativos para la Administradora.

Contingencias

No existen otras contingencias a la fecha de presentación de los estados financieros consolidados.

NOTA 34. INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE SEGMENTOS DE OPERACIÓN (NIIF 8)

a) La Administradora deberá revelar la siguiente información general

La información financiera por segmentos que utiliza la administración para la toma de decisiones a fin de decidir de cómo designar los recursos de los mismos, Cuprum presenta la información de segmentos en función de la información financiera puesta a disposición de los tomadores de decisiones.

b) Información general sobre resultados, activos y pasivos

La Sociedad administra los segmentos de operación de acuerdo a los ingresos por comisiones y su apertura se puede revisar en el informe 2.05 "Estados Complementarios" en el Detalle de Ingresos por Comisión. Respecto a los activos, pasivos y gastos, éstos se administran en forma consolidada.

i. Detalle de la información general sobre resultados, activos y pasivos

El siguiente cuadro muestra nuestro único segmento compuesto por el producto obligatorio (cuenta de capitalización individual), de los voluntarios (APV y CAV), del retiro programado y del traspaso de APV a otras instituciones, los servicios prestados a la AFC, el ingreso financiero por el Contrato del Seguro de Invalidez y Supervivencia, en general de todos los ingresos indicados en los Estados de Resultados Integrales.

Detalle de la información general sobre resultados, activos y pasivos.

| | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| Ingresos de las actividades ordinarias procedentes de clientes externos | 97.433 | 138.243 |
| Ingresos de las actividades ordinarias entre segmentos | 114.300.090 | 134.958.749 |
| Ingresos por intereses | 3.455.960 | 489.415 |
| Gastos por intereses | -175.831 | -269.000 |
| Ingresos por intereses, neto | 3.280.129 | 220.415 |
| Depreciaciones y amortizaciones | -16.756.963 | -22.418.411 |
| Partidas significativas de ingresos y gastos | -58.945.940 | -51.140.129 |
| Suma de detalle de partidas significativas de ingresos | -5.659.555 | 14.267.050 |
| Detalle de partidas significativas de ingresos | -5.659.555 | 14.267.050 |
| Partida de detalle de partidas significativas de ingresos | 0 | 0 |
| Monto de detalle de partidas significativas de ingresos | 0 | 0 |
| Suma de detalle de partidas significativas de gastos | -53.286.385 | -65.407.179 |
| Detalle de partidas significativas de gastos | -53.286.385 | -65.407.179 |
| Partida de detalle de partidas significativas de gastos | 0 | 0 |
| Monto de detalle de partidas significativas de gastos | 0 | 0 |
| Ganancia (pérdida) del segmento sobre el que se informa | 41.974.749 | 61.758.867 |
| Participación de la entidad en el resultado de coligadas y negocios conjuntos contabilizados según el método de participación | 3.139.059 | 2.939.608 |
| Gasto (ingreso) sobre impuesto a la renta | -1.444.049 | -9.758.832 |
| Otras partidas significativas no monetarias | -202.038 | -372.148 |
| Detalle de otras partidas significativas no monetarias | -202.038 | -372.148 |
| Monto de detalle de otras partidas significativas no monetarias | 0 | 0 |
| Activos de los segmentos | 824.419.355 | 851.021.481 |
| Importe en coligadas y negocios conjuntos contabilizados bajo el método de la participación | 0 | 0 |
| Desembolsos de los activos no monetarios del segmento | 0 | 0 |
| Pasivos de los segmentos | 145.628.907 | 109.825.309 |

Explicación de la medición de resultados, activos y pasivos de cada segmento

Los negocios que desarrolla la Sociedad están definidos por ley. Ellos son:

- Administración de Fondos de Pensiones (cinco en la actualidad) por cuenta de sus afiliados y clientes, con el objeto de conseguir una rentabilidad que permita al afiliado pensionarse adecuadamente con el producto de sus ahorros. Esta rentabilidad debe conseguirse con un riesgo controlado, acorde con la naturaleza de este tipo de ahorro y al tipo de fondo, y por tanto activos. Asimismo, la gestión de los fondos se enmarca en una estricta normativa que busca proteger al cliente en términos de alternativas posibles de inversión. Otras de las variables que se le presentan a los tomadores de decisiones de la empresa son las entradas y salidas de afiliados a la A.F.P., además de la remuneración imponible y los saldos administrados de estos cotizantes.

- b. Administración de fondos de ahorro voluntario, tales como el sistema de Ahorro Previsional Voluntario y la Cuenta de Ahorro Voluntario ("Cuenta 2").
- c. El segmento de A.F.P. Cuprum S.A. es como el Directorio y la Administración de la Sociedad manejan el negocio, los productos con los cuales se gestionan son la cuenta obligatoria por la cual se cobra una comisión de 1,44% de la remuneración imponible con un tope de 81,6 UF según lo norma la Superintendencia de Pensiones, también el segmento de los productos voluntarios APV y CAV por los cuales se cobra una comisión por mantención de saldos 0,60% y 0,95% IVA incluido, respectivamente.
- d. Por último, los segmentos son informados en forma coherente con la presentación de los informes internos que usa la administración en el proceso de toma de decisiones. La empresa basa su designación de los segmentos en función del producto más importante y de la información financiera puesta a disposición de los tomadores de decisiones, en materias tales como medición de rentabilidad y asignación de costos.

c) Información a revelar sobre la entidad en su conjunto

i. Información sobre los principales clientes

La Sociedad no administra por clientes, sino en función de su producto principal que es la Cuenta de Capitalización Individual.

NOTA 35. SANCIONES

Ejercicio Actual

a) De la Superintendencia de Pensiones:

Por este periodo no hemos recibido sanciones de la Superintendencia de Pensiones

b) De otras autoridades administrativas:

- Durante el mes de enero de 2022 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$2.150.
- Durante el mes de febrero de 2022 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$1.372
- Durante el mes de febrero de 2022 la Dirección del Trabajo nos cursó multa por no cumplir algunas normas relacionadas con el trabajo remoto. El monto total de esta multa pagada durante febrero fue de M\$ 274.
- Durante el mes de marzo de 2022 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$1.194.
- Durante el mes de marzo de 2022 la Dirección del Trabajo nos cursó multa por no cumplir algunas normas relacionadas con la entrega de liquidaciones de sueldos y detalle de comisiones. El monto total de esta multa pagada durante febrero fue de M\$ 2.221.
- Durante el mes de abril de 2022 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$ 446.
- Durante el mes de abril de 2022 el Servicio de Impuestos Internos nos cursó multas por el envío de rectificatorias de declaraciones juradas, el monto total pagado fue de M\$1.876.
- Durante el mes de mayo de 2022 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$199.
- Durante el mes de mayo de 2022 el Servicio de Impuestos Internos nos cursó multas por el envío de rectificatorias de declaraciones juradas, el monto total pagado fue de M\$1.343.
- Durante el mes de junio de 2022 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$173.
- Durante el mes de junio de 2022 el Servicio de Impuestos Internos nos cursó multas por el envío de rectificatorias de declaraciones juradas, el monto total pagado fue de M\$204.
- Durante el mes de junio de 2022 la Dirección del Trabajo nos cursó multa por no cumplir algunas normas relacionadas con la entrega de liquidaciones de sueldos, no pactar el teletrabajo. El monto total de esta multa pagada durante junio fue de M\$ 6.907.
- Durante el mes de julio de 2022 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$ 233.
- Durante el mes de julio de 2022 la Dirección del Trabajo nos cursó multa por no cumplir algunas normas relacionadas con la entrega de liquidaciones de sueldos, no consignar por escrito modificaciones al contrato de trabajo. El monto total de esta multa pagada durante julio fue de M\$ 5.825.

- Durante el mes de agosto de 2022 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$ 176.
- Durante el mes de septiembre de 2022 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$ 518.
- Durante el mes de septiembre de 2022 la Dirección del Trabajo nos cursó multa por no cumplir algunas normas relacionadas con no llevar correctamente registro de asistencia, determinación de las horas trabajadas y no exhibir toda la documentación necesaria para efectuar las labores de fiscalización. El monto total de esta multa pagada durante septiembre fue de M\$ 10.001.

Ejercicio Anterior

a) De la Superintendencia de Pensiones:

Por este periodo no hemos recibido sanciones de la Superintendencia de Pensiones

b) De otras autoridades administrativas:

- El día 09 de abril de 2021 el Servicio de Impuestos Internos impuso multa administrativa por rectificatoria a la declaración jurada formulario N° 1895 correspondiente al período tributario 2021 por un total de M\$ 186 pagada en el mes de abril de 2021.
- El día 09 de abril de 2021 el Servicio de Impuestos Internos impuso multa administrativa por rectificatoria a la declaración jurada formulario N° 1899 correspondiente al período tributario 2021 por un total de M\$ 186 pagada en el mes de abril de 2021.
- El día 13 de abril de 2021 el Servicio de Impuestos Internos impuso multa administrativa por rectificatoria a la declaración jurada formulario N° 1944 correspondiente al período tributario 2021 por un total de M\$ 186 pagada en el mes de abril de 2021.
- El día 21 de abril de 2021 el Servicio de Impuestos Internos impuso multa administrativa por rectificatoria a la declaración jurada formulario N° 1899 correspondiente al período tributario 2021 por un total de M\$ 185 pagada en el mes de abril de 2021.
- El día 27 de abril de 2021 el Servicio de Impuestos Internos impuso multa administrativa por rectificatoria a la declaración jurada formulario N° 1889 correspondiente al período tributario 2021 por un total de M\$ 74 pagada en el mes de mayo de 2021.
- El día 29 de abril de 2021 el Servicio de Impuestos Internos impuso multa administrativa por rectificatoria a la declaración jurada formulario N° 1895 correspondiente al período tributario 2021 por un total de M\$ 74 pagada en el mes de mayo de 2021.
- El día 29 de abril de 2021 el Servicio de Impuestos Internos impuso multa administrativa por rectificatoria a la declaración jurada formulario N° 1944 correspondiente al período tributario 2021 por un total de M\$ 74 pagada en el mes de mayo de 2021.
- El día 31 de mayo de 2021 el Servicio de Impuestos Internos impuso multa administrativa por rectificatoria a la declaración jurada formulario N° 1895 correspondiente al período tributario 2021 por un total de M\$ 187 pagada en el mes de junio de 2021.
- El día 01 de junio de 2021 el Servicio de Impuestos Internos impuso multa administrativa por rectificatoria a la declaración jurada formulario N° 1871 correspondiente al período tributario 2021 por un total de M\$ 187 pagada en el mes de junio de 2021.
- El día 01 de junio de 2021 el Servicio de Impuestos Internos impuso multa administrativa por rectificatoria a la declaración jurada formulario N° 1944 correspondiente al período tributario 2021 por un total de M\$ 187 pagada en el mes de junio de 2021.
- Durante el mes de julio de 2021 los tribunales de familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$260.
- El día 7 de julio de 2021 el Servicio de Impuestos Internos impuso multa administrativa por rectificatoria a la declaración jurada formulario N°1899 correspondiente al periodo tributario 2021 por un total de M\$188 pagada en el mes de julio de 2021.
- Durante el mes de agosto de 2021 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$130.
- Durante el mes de agosto de 2021 la Dirección del Trabajo nos cursaron multas exceder la jornada ordinaria legal de trabajo, por liquidaciones de sueldos sin anexo de comisiones, por no capacitar el teletrabajo. El monto total de estas multas pagadas durante agosto fue de M\$ 17.659.
- El día 7 de septiembre de 2021 el Servicio de Impuestos Internos impuso multa administrativa por rectificatoria a la declaración jurada formulario N°1899 correspondiente al periodo tributario 2021 por un total de M\$328 pagada en el mes de septiembre de 2021.
- Durante el mes de septiembre de 2021 la Dirección del Trabajo nos cursaron multas exceder la jornada ordinaria legal de trabajo. El monto total de estas multas pagadas durante septiembre fue de M\$ 1.579.
- Durante el mes de septiembre de 2021 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$1.368.

- Durante el mes de octubre de 2021 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$234.
- Durante el mes de octubre de 2021 la Dirección del Trabajo nos cursaron multas por no entregar copia de liquidación de sueldos, detalle de las comisiones y teletrabajo. El monto total de estas multas pagadas fue de M\$10.330.
- Durante el mes de noviembre de 2021 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$3.342.
- Durante el mes de noviembre de 2021 la Dirección del Trabajo nos cursaron multas por no entregar copia de liquidación de sueldos, detalle de las comisiones. El monto total de estas multas pagadas durante noviembre fue de M\$ 3.854.
- Durante el mes de diciembre de 2021 los Tribunales de la Familia nos cursaron multas por no cumplir sus instrucciones en juicios sobre pensiones de alimento, el monto total pagado fue de M\$4.848.
- Durante el mes de diciembre de 2021 la Dirección del Trabajo nos cursaron multas por no entregar copia de liquidación de sueldos, detalle de las comisiones y capacitación de teletrabajo. El monto total de estas multas pagadas durante diciembre fue de M\$ 5.518.

NOTA 36. GASTOS DE PERSONAL (Código 31.11.040)

| Concepto | 30-09-2022 | 30-09-2021 | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ |
| Sueldos y salarios personal administrativo | -15.545.204 | -12.526.118 | -5.615.899 | -4.527.064 |
| Sueldos y salarios personal de venta | -11.204.383 | -12.574.661 | -3.910.953 | -4.265.045 |
| Beneficios a corto plazo a los empleados (*) | -283.318 | -292.631 | -89.889 | -86.939 |
| Indemnizaciones por término de relación laboral | -706.559 | -1.189.859 | -135.390 | -421.927 |
| Otros beneficios a largo plazo (**) | -3.650 | -2.843 | -1.210 | -988 |
| Total | -27.743.114 | -26.586.112 | -9.753.341 | -9.301.963 |

(*) Los beneficios a corto plazo a los empleados corresponden a bono maternal, bono escolaridad y uniformes personal de atención de público.

(**) Los otros beneficios a largo plazo corresponden a depósitos convenidos del personal.

NOTA 37. OTROS GASTOS VARIOS DE OPERACIÓN (Código 31.11.090)

| Concepto | 30-09-2022 | 30-09-2021 | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ |
| Gastos de comercialización (*) | -4.533.993 | -1.897.223 | -1.520.243 | -755.426 |
| Gastos de computación | -4.090.653 | -3.242.718 | -1.521.004 | -1.096.457 |
| Gastos de Administración | -15.556.826 | -12.854.064 | -5.362.957 | -4.351.443 |
| Otros gastos operacionales (**) | -1.361.799 | -1.685.210 | -446.763 | -698.203 |
| Total | -25.543.271 | -19.679.215 | -8.850.967 | -6.901.529 |

Los gastos directos asociados a la pandemia del Covid-19 al 30 de septiembre del 2022 ascendieron a M\$ 1.361 y al 30 de septiembre del 2021 ascendieron a M\$ 15.541.

(*) Detalle de gastos de comercialización:

| Gastos de Comercialización | | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Concepto | 30-09-2022 | 30-09-2021 | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
| | M\$ | M\$ | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ |
| Material Promocional | -1.250 | -4.483 | 0 | -4.483 |
| Agencia Publicitaria | -261.204 | -142.855 | -102.149 | -58.966 |
| Otros (*) | -4.592 | -13.631 | -1.669 | -1.968 |
| Producción | -257.689 | -132.150 | -148.568 | -61.030 |
| Folletería Correo | 0 | -537 | 2.603 | -2 |
| Folletería Legal | -2.381 | -5.901 | -1.428 | -1.946 |
| Eventos Promocionales | -3.552 | -4.609 | 0 | -2.342 |
| Estudios Comerciales | -45.623 | -70.065 | -12.250 | -31.652 |
| Publicidad en Medios | -3.770.515 | -1.380.334 | -1.207.586 | -566.143 |
| Scomp y Pensionados | -187.187 | -142.658 | -49.196 | -26.894 |
| Total | -4.533.993 | -1.897.223 | -1.520.243 | -755.426 |

(*) Corresponde a gastos en diseño de presentaciones, diseño de documentos, sesiones de fotos de asuntos corporativos.

() Detalle de otros gastos operacionales**

| Concepto | 30-09-2022 | 30-09-2021 | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ |
| Dietas del Directorio (ver nota 31) | -163.224 | -186.423 | -55.831 | -62.787 |
| Gastos Comisión Médica | -232.219 | -227.600 | -70.628 | -75.773 |
| Gastos Médicos Afiliados | -81.838 | -51.798 | -38.100 | -15.200 |
| Diferencias absorbidas por la Administradora (*) | -884.518 | -1.219.389 | -282.204 | -544.443 |
| Total | -1.361.799 | -1.685.210 | -446.763 | -698.203 |

(*) Corresponde aportes realizados a los Fondos de Pensiones por perdida rentabilidad en regularización de planillas de cotizaciones, abonos mal efectuados, regularización de dictamen y operaciones de inversiones.

NOTA 38. OTRAS REVELACIONES

| Concepto | 30-09-2022 | 30-09-2021 | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
|-----------------------------------|------------------|---------------|-------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | 30-09-2022 M\$ | 30-09-2021 M\$ |
| Rentabilidad Cuotas Fondos Mutuos | 854.212 | 72.070 | 339.093 | 43.135 |
| Rentabilidad Depositos a plazos | 2.601.748 | 0 | 1.318.600 | 0 |
| Total | 3.455.960 | 72.070 | 1.657.693 | 43.135 |

NOTA 39. DONACIONES

Donaciones realizadas por esta Administradora incluidas en el rubro Otros gastos varios de operación.

Año 2022

Al 30 de septiembre de 2022, esta Administradora efectuó desembolsos por concepto de donaciones.

| Fecha | Nombre Institución | Ley | Gasto M\$ | % Crédito | Monto Crédito M\$ | Monto Donación M\$ |
|----------------|---------------------------------------|--------|---------------|-----------|-------------------|--------------------|
| 28-01-2022 | Fundación Las Rosas (1) | 3.063 | 6.046 | 0% | 0 | 6.046 |
| 28-01-2022 | Fundacion Levantemos Chile (2) | 19.885 | 1.675 | 0% | 0 | 1.675 |
| 26-08-2022 | Centro de Gobierno Corporativo UC (4) | 18.681 | 21.607 | 0% | 0 | 21.607 |
| Totales | | | 29.328 | | 0 | 29.328 |

Año 2021

Al 30 de septiembre de 2021, esta Administradora efectuó desembolsos por concepto de donaciones.

| Fecha | Nombre Institución | Ley | Gasto M\$ | % Crédito | Monto Crédito M\$ | Monto Donación M\$ |
|----------------|---------------------------------------|--------|----------------|-----------|-------------------|--------------------|
| 02-02-2021 | Fundación Descúbreme (3) | 21.015 | 63.371 | 0% | 0 | 63.371 |
| 30-03-2021 | Fundación Las Rosas (1) | 3.063 | 5.000 | 0% | 0 | 5.000 |
| 02-06-2021 | Centro de Gobierno Corporativo UC (4) | 18.681 | 18.957 | 0% | 0 | 18.957 |
| 08-07-2021 | Fundación Las Rosas (1) | 3.063 | 1.349 | 0% | 0 | 1.349 |
| 02-08-2021 | Fundación Las Rosas (1) | 3.063 | 5.000 | 0% | 0 | 5.000 |
| 02-08-2021 | Fundación Trascender (5) | 21.015 | 8.600 | 0% | 0 | 8.600 |
| Totales | | | 102.277 | | 0 | 102.277 |

- (1) Esta donación se enmarca en la ayuda adultos mayores que presentan condiciones de pobreza, discapacidad, abandono o maltrato.
- (2) Esta donación se enmarca en la ayuda para reconstruir hogares en la ciudad de Castro, para ayudar a familias afectadas por incendio forestal.
- (3) Esta donación se enmarca en la capacitación e Integración Laboral de Personas en Situación de Discapacidad.
- (4) Esta donación se enmarca en un aporte académico de la Facultad de Derecho de esta casa de estudios.
- (5) Esta donación se enmarca en asesoramiento y capacitación de organizaciones sociales para optimizar la gestión interna con el fin de mejorar productos y servicios ofrecidos a la comunidad.

NOTA 40. AJUSTES AL TÉRMINO DE VIGENCIA Y LIQUIDACIÓN 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\$ 207.023 al 30 de septiembre de 2022 y M\$ 32.197 al 31 de diciembre de 2021, 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 de que las referidas operaciones generen nuevos ingresos, la Administradora podrá recuperar los financiamientos efectuados. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la compañía no tiene saldos pendientes por cobrar.

| Cuentas por cobrar a compañías de seguros (11.11.050.040) | 30-09-2022 M\$ | 31-12-2021 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Diferencia de tasa de prima SIS cubierta por la Administradora | 0 | 0 |
| Siniestros SIS cubiertos por la Administradora | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 |

NOTA 41. HECHOS POSTERIORES

A continuación, se informan el siguiente hecho posterior:

1. Con fecha 05 de octubre de 2022, se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas a través de medios tecnológicos remotos, en la cual se trataron las siguientes materias
 1. Se aprobó la propuesta de disminución del capital social a la suma de \$565.583.879.140 pesos dividido en 12.770.259.168 acciones nominativas, de una misma serie y sin valor nominal, el cual se encuentra íntegramente suscrito y pagado.
 2. Se aprobó la propuesta de reforma de estatutos de la Sociedad al objeto de reflejar la citada disminución de capital, adoptándose todos los acuerdos necesarios o convenientes para cumplir y llevar a efecto debidamente lo acordado en la Junta.
 3. Se aprobó la propuesta de facultar ampliamente al Directorio y/o al Gerente General de la sociedad para que resuelvan e implementen todos los aspectos, modalidades, actuaciones y detalles que puedan presentarse en relación con los acuerdos adoptados por la Junta.
2. Con fecha 26-10-2022 la Superintendencia de Pensiones emitió Oficio Ordinario N°20925, donde emiten Resolución N°E-249 de 25 de octubre de 2022 y Certificado de 26 de octubre de 2022, aprobando la reforma de los estatutos de esta Administradora acordada en Junta Extraordinaria de Accionistas de 5 de octubre de 2022.

HECHOS RELEVANTES

1. Con fecha 03 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones informa que el Grupo Nueva Providencia III, donde esta Administradora tiene participación, oferta comisión de 0,43% en proceso de licitación pública para administrar seguro de cesantía, reduciendo en 12% actual precio. La licitación en curso considera que la adjudicataria del servicio deberá administrar los fondos de cesantía y otorgar las prestaciones por un periodo de 10 años. El actual contrato de administración fue suscrito el 1 de octubre de 2012 y vence su periodo en septiembre de 2022.
2. Con fecha 05 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario 148 donde informa plazos de revisión de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones y Administradora a diciembre 2021.
3. Con fecha 10 de enero de 2022, renunció a su cargo de director suplente Gonzalo Hevia Hernández.
4. Con fecha 13 de enero de 2022, presentó su renuncia a su cargo de director titular Raúl Rivera Andueza
5. Con fecha 26 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario 1569 donde imparte instrucciones para la implementación de la Pensión Garantizada Universal.
6. Con fecha 24 de febrero de 2022 se firmó un acuerdo transaccional entre PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA y A.F.P. Cuprum S.A. actuando para sus Fondos de Pensiones, en el marco del caso La Polar, donde la primera se compromete al pago íntegro de las cantidades pactadas y en los términos estipulados en éste, a los Fondos de Pensiones administrados por Cuprum.
7. Con fecha marzo del 2022 se informó la nueva tasa del Seguro de Invalidades y Sobrevivencia, este nuevo valor de 1,86% empieza a partir del 1 de abril del 2022.
8. Con fecha 04 de abril de 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió oficio N° 5886, el cual instruye la corrección de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones y Estados Financieros Consolidados Auditados de A.F.P. Cuprum S.A. y filial, correspondientes al 31 de diciembre de 2021.

La Sociedad complemento y modifico la redacción de algunas notas presentadas, las cuales han sido incorporadas en la presente versión de estos Estados Financieros Consolidados. Las notas modificadas son las que se indican a continuación:

| | |
|---------|--|
| Nota 3 | Políticas Contables Significativas |
| Nota 4 | Clases de Efectivo y Equivalentes al Efectivo |
| Nota 6 | Ingresos Ordinarios |
| Nota 7 | Cuentas por Cobrar a los Fondos de Pensiones |
| Nota 9 | Cuentas por Pagar a los Fondos de Pensiones |
| Nota 10 | Saldos y transacciones con entidades relacionadas, letra c.1 |
| Nota 11 | Impuestos, letra c.6 |
| Nota 23 | Pensiones por Pagar |
| Nota 25 | Provisiones |
| Nota 37 | Otros Gastos Varios de Operación |
| Nota 41 | Hechos Posteriores |

Asimismo, es necesario señalar que la naturaleza de las observaciones no implicó la modificación del patrimonio, ni del resultado integral presentado por la compañía al 31 de diciembre de 2021.

9. Con fecha 08 de abril del 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N° 6219, donde imparte instrucciones para la implementación del pago de la Pensión Garantizada Universal a partir del mes de mayo y junio de 2022.
10. Con fecha 13 de abril del 2022 la Superintendencia de Pensiones emitió oficio ordinario N°6651, donde autoriza publicación de Estados Financieros Auditados de la Administradora y Fondos de Pensiones correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2021.
11. Con fecha 29 de abril de 2022, se celebró Junta Ordinaria de Accionistas través de medios tecnológicos remotos el día 29 de abril de 2022, a las 11:00 horas, en la cual se trataron las siguientes materias:
 1. Se aprobó la Memoria y Balance del ejercicio 2021.
 2. Se acordó pagar un dividendo definitivo ascendente a \$ 1,94202.-, por acción, cuyo pago se hará efectivo el día 18 de mayo de 2022.
 3. Se designó al diario electrónico El Líbero, para efectuar las publicaciones que ordena la ley.
 4. Se designó como Auditores Externos para el ejercicio 2022 a EY Audit SpA.
 5. Se acordó la remuneración del Directorio.
 6. Se informó la Política de Dividendos para el ejercicio 2022 y siguientes.
 7. Se acordó la remuneración del Comité de Riesgos y Auditoría y el presupuesto de sus gastos de funcionamiento.

8. Se acordó la remuneración del Comité de Inversión y de Solución de Conflictos de Interés y el presupuesto de sus gastos de funcionamiento.
9. Se acordó la remuneración del Comité de Marca y Experiencia de Clientes y el presupuesto de sus gastos de funcionamiento.
10. Se efectuó la elección del Directorio, quedando conformado por las siguientes personas:

- | | |
|--|----------------------------------|
| • Andrea Rotman Garrido (Autónomo) | Suplente: Lilian Ross Hahn |
| • Juan Eduardo Infante Barros (Autónomo) | Suplente: Cristián Urzúa Infante |
| • Raphael Bergoeing Vela (Autónomo) | Suplente: Felipe Balmaceda Mahns |
| • Todd Jablonski | |
| • Valentín Carril Muñoz | |
| • Pedro Atria Alonso | |
| • Daniela Zecchetto Guasp | |

12. Con fecha 25 de abril del 2022 se informó el resultado de la licitación pública del seguro de invalidez y sobrevivencia correspondiente al periodo 2022-2023, el resultado es el siguiente:

| N° Orden | Compañías de Seguros | Hombres | | Mujeres | |
|----------|--|----------------------|------------------------------------|----------------------|------------------------------------|
| | | Número de Fracciones | Tasa Prima Administración Ofertada | Número de Fracciones | Tasa Prima Administración Ofertada |
| 1 | Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A | 6 | 0,013% | 4 | 0,018% |
| 2 | Compañía de Seguros Confuturo S.A. | 3 | 0,039% | 3 | 0,029% |
| 3 | 4 Life Seguros de Vida S.A. | 3 | 0,039% | 1 | 0,043% |

Esto empieza a partir del 1 de julio del 2022 hasta el 30 de junio del 2023.

13. Con fecha 26 de mayo de 2022, se publicó en el Diario Oficial la ley N°21.454 que reajusta el monto del ingreso mínimo mensual, así como la asignación familiar y maternal, y el subsidio familiar, otorga un subsidio temporal a las micro, pequeñas y medianas empresas en la forma que indica, y establece un aporte compensatorio del aumento del valor de la canasta básica de alimentos
14. Con fecha 23 de junio de 2022 se constituyó la Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile III S.A. Está iniciara su funcionamiento en el año 2023.
15. Con fecha 01 de agosto de 2022, se publicó en el Diario Oficial la ley N°21.389 que crea el Registro Nacional de Deudores de Pensiones. Esta ley establece el deber de consulta del Registro para las sociedades anónimas abiertas con transacción bursátil, respecto de su gerente general y directores.
16. Con fecha 07 de septiembre de 2022, se publicó en el Diario Oficial la ley N°21.484 sobre responsabilidad parental y pago efectivo de deudas de pensiones de alimentos. Esta ley permite, de forma excepcional, obtener el pago de la deuda con cargo a los fondos acumulados en la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias del deudor de pensión de alimentos.
17. Con fecha 15 de septiembre de 2022, se envió un hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero donde se informa citar a una Junta Extraordinaria de Accionistas, con el objeto de que se pronuncie sobre la aprobación de una disminución de un exceso de capital, así como de la correspondiente reforma de los estatutos sociales.
18. Se informo por parte de la Superintendencia de Pensiones, la nueva tasa vigente para el SIS para las y los empleadores, afiliadas y afiliados independientes y voluntarios es de 1,54% de las remuneraciones y rentas imposables, tanto para hombres como mujeres. Esta tasa está vigente desde octubre de 2022

ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Índices Financieros

| Concepto | | 30-09-2022 | 30-09-2021 | 31-12-2021 |
|---|-------|------------|------------|------------|
| Liquidez | | 4,02 | 3,20 | 2,28 |
| Razón ácida | | 3,78 | 3,11 | 2,10 |
| Razón de endeudamiento | | 0,21 | 0,20 | 0,22 |
| Proporción deuda de corto plazo | | 0,16 | 0,15 | 0,16 |
| Proporción deuda de largo plazo | | 0,84 | 0,85 | 0,84 |
| Cobertura gastos financieros | | 257,06 | 197,49 | 240,13 |
| Gastos Financieros | (M\$) | -175.831 | -206.446 | -269.000 |
| EBITDA | (M\$) | 61.956.006 | 57.597.662 | 87.013.738 |
| Utilidad después de Impuesto | (M\$) | 43.579.163 | 33.976.147 | 54.567.495 |
| Rentabilidad del patrimonio | | 0,07 | 0,05 | 0,08 |
| Rentabilidad del activo | | 0,05 | 0,04 | 0,07 |
| Utilidad por acción | (\\$) | 3,41 | 2,66 | 4,27 |
| Retorno de dividendos por acción | | 0,24 | 0,26 | 0,23 |
| Costo promedio mensual por cotizante | (\\$) | 18.250,31 | 16.775,27 | 17.526,43 |
| Porcentaje de cotizantes sobre afiliados | | 71,72 | 70,33 | 70,22 |
| Proporción Patrimonio Neto / Capital Mínimo | | 990,87 | 1.120,93 | 1.064,96 |

Principales variaciones de los Activos, pasivos, patrimonio neto y estado de resultados

Activos

| Concepto | 30-09-2022 | 31-12-2021 | Variación | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | % |
| Corrientes | 94.088.845 | 52.264.410 | 41.824.435 | 80,0% |
| No corrientes | 730.448.830 | 750.932.325 | -20.483.495 | -2,7% |
| Total Activos | 824.537.675 | 803.196.735 | 21.340.940 | 2,7% |

Existe un aumento en los activos corrientes por M\$ 41.824.435.-, equivalente a un 80,0% con respecto al término del ejercicio anterior. Las principales variaciones son las siguientes:

- El efectivo y equivalente al efectivo aumento en M\$ 40.425.620, en comparación al ejercicio anterior, este aumento se debe principalmente a los flujos de la operación regular generados durante el año.
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar aumentaron en M\$ 2.171.243, principalmente por comisiones que tenemos por cobrar a una Administradora y deudas de compañías de seguros.

Los activos no corrientes disminuyeron en M\$ -20.483.495.-, equivalentes a un -2,7%. Las principales variaciones son las siguientes:

- El Encaje disminuyó en M\$ -9.129.896, equivalente a un -3,2% lo que se produce principalmente por la disminución del patrimonio de los Fondos de Pensiones por la rentabilidad del año.
- Las Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de la participación aumentaron en M\$ 3.048.399, esto se explica principalmente por el mejor desempeño de las coligadas.
- Los Activos intangibles disminuyeron en M\$ -13.091.772, equivalente a un -2,9%, esta disminución se debe a su amortización.

Pasivos

| Concepto | 30-09-2022 | 31-12-2021 | Variación | |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | % |
| Corrientes | 23.399.420 | 22.885.541 | 513.879 | 2,2% |
| No corrientes | 122.229.487 | 120.212.348 | 2.017.139 | 1,7% |
| Patrimonio | 678.908.768 | 660.098.846 | 18.809.922 | 2,8% |
| Total Pasivo y Patrimonio | 824.537.675 | 803.196.735 | 21.340.940 | 2,7% |

Los pasivos corrientes aumentaron en M\$ 513.879.-. La principal variación corresponde a lo siguiente:

- Las provisiones aumentaron en M\$ 518.341, esto principalmente se debe al reconocimiento de las provisiones que son normales para este periodo.

Los pasivos no corrientes aumentaron en M\$ 2.017.139, equivalentes a un 1,7% con respecto al cierre del ejercicio anterior. La principal variación corresponde a lo siguiente:

- Los impuestos diferidos aumentaron en M\$ 2.262.293, lo que se explica principalmente por los impuestos diferidos generados por el goodwill compensado por la liberación de impuesto diferido del Encaje.

La variación del Patrimonio Neto se explica por lo siguiente:

- El patrimonio neto presenta un aumento de M\$ 18.809.922.- equivalente a un 2,8%, esto es por el pago del dividendo definitivo de fecha mayo de 2022 por M\$ 24.800.099 compensado por la utilidad del periodo 2022 por M\$ 43.579.163.

Estados de Resultados Integrales

| Concepto | 30-09-2022 | 30-09-2021 | Variación | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|--------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | % |
| Ingresos ordinarios | 114.397.523 | 99.902.294 | 14.495.229 | 14,5% |
| Rentabilidad del Encaje | -5.659.555 | 2.628.620 | -8.288.175 | -315,3% |
| Gastos del personal | -27.743.114 | -26.586.112 | -1.157.002 | 4,4% |
| Otros gastos más depreciación y amortiz. | -42.300.234 | -36.505.744 | -5.794.490 | 15,9% |
| Otros ingresos y gastos | 6.328.592 | 1.125.629 | 5.202.963 | 462,2% |
| Utilidad (pérdida) antes de impuesto | 45.023.212 | 40.564.687 | 4.458.525 | 11,0% |
| Impuesto a la Renta | -1.444.049 | -6.588.540 | 5.144.491 | -78,1% |
| Utilidad (Pérdida) del Ejercicio | 43.579.163 | 33.976.147 | 9.603.016 | 28,3% |

- Los ingresos ordinarios aumentaron en M\$ 14.495.229, equivalente a un 14,5%, respecto al mismo período del ejercicio anterior. Este aumento se debe a la recuperación de los niveles de ingresos por comisiones CCO como consecuencia de la mayor densidad de cotizaciones, en línea con una menor tasa de desempleo, después de un 2021 golpeado por la pandemia. Adicionalmente, a ajustes en el proceso de comisiones con otras administradoras.
- La menor rentabilidad del encaje de M\$ -8.288.175, se explica por la menor rentabilidad absoluta de los fondos de pensiones, en línea con los mercados.
- Los gastos del personal aumentaron en M\$ 1.157.002.-, equivalentes a un 4,4% con respecto al período anterior, debido principalmente a mayor gasto en el personal administrativo.
- Los otros gastos de operación más depreciación y amortización, aumentaron en M\$ 5.794.490, producto principalmente del aumento de los gastos de administración los cuales se explican en parte debido al aumento en la inflación, y marketing.
- Los otros ingresos y gastos tuvieron un aumento de M\$ 4.458.525. Esto se explica principalmente por las inversiones del disponible y las mayores tasas de interés, además del reconocimiento de las utilidades de Coligadas
- Los impuestos tuvieron una disminución de M\$ 5.144.491, esto es principalmente por el impuesto diferido del Encaje.

No existen diferencias significativas entre los valores libros y valores de mercado y/o económicos de los principales activos de la Administradora.

Los principales efectos que se reflejan en el Estado de Flujo Efectivo son las siguientes:

Actividades de operación, este ítem presenta un aumento de M\$ 42.446.960, que se explica principalmente por:

- Las comisiones presentan un aumento de M\$ 7.726.304. Este aumento se debe principalmente a la recuperación de los niveles de ingresos por comisiones CCO como consecuencia de la mayor densidad de cotizaciones, en línea con una menor tasa de desempleo.
- Los pagos a proveedores y remuneraciones aumentaron en M\$ -11.552.481, debido principalmente al aumento en pagos por marketing y remuneraciones administrativas.
- Los otros cobros y pagos de operaciones tienen una variación de M\$ 43.175.756, esto producto principalmente de los pagos efectuados por el retiro del 10% en el periodo anterior en comparación a periodo actual y otros pagos por cuenta de los Fondos de Pensiones.

Actividades de inversión, este ítem presenta una disminución de M\$ -18.001.073, que se explica principalmente por el siguiente concepto:

- Se recibieron menores aportes netos de cuotas del Encaje (compra y venta) por M\$ -19.210.194, explicado principalmente por los movimientos de los Fondos de Pensiones asociados a los retiros durante el 2021.

Actividades de financiación, este ítem presenta una disminución de M\$ 30.324.040, que se explica por las siguientes variaciones:

- El pago de dividendos por parte de la Administradora disminuyó en M\$ 27.158.296, esto se explica por las menores utilidades retenidas a repartir durante el 2022.
- Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento presentan un aumento de M\$ 3.384.322, esto se explica principalmente por los mejores resultados en la inversión del disponible en fondos mutuos y depósitos a plazo.

Los cambios más relevantes se asocian a:

- Operadores: Actualmente en la industria participan 7 A.F.P.
- La participación de AFP Cuprum S.A. en la industria con respecto a los Fondos de Pensiones administrados, cartera de afiliados y cotizantes es la siguiente:

| Concepto | 30-09-2022 | 31-12-2021 |
|--|------------|------------|
| Montos administrados por los Fondos de Pensiones | 19,27% | 19,67% |
| Afiliados (*) | 5,13% | 5,25% |
| Cotizantes (*) | 7,01% | 7,02% |

(*) Ejercicio actual, la información es al 31 de agosto del 2022

Los factores de riesgo que afectan a las Administradoras de Fondos de Pensiones tienen relación con el entorno económico.

Así, los ingresos de la Administradora, y de la industria en general, están expuestos al comportamiento de la economía y su impacto en las variaciones del empleo, a las remuneraciones del país y al cumplimiento de los empleadores en el pago de las cotizaciones previsionales de sus trabajadores. Asimismo, las variaciones en la tasa de interés del mercado, tipo de cambio, fluctuación de los instrumentos financieros invertidos, etc., afectan al activo principal, constituido por el Encaje.

La cartera de inversiones del Encaje son cuotas de los distintos Fondos de Pensiones, donde sus inversiones están diversificadas en distintos instrumentos, emisores, monedas y países.










DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

RUT : 76.240.079-0

RAZÓN SOCIAL : A.F.P. CUPRUM 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 2022, de acuerdo al siguiente detalle:

Ficha Estadística Codificada Uniforme (FECU)
Notas Explicativas a los estados financieros
Análisis Razonado
Resumen de Hechos Relevantes del período

| NOMBRE Y CARGO | FIRMA | RUT |
|---|---|--------------|
| PEDRO ATRIA ALONSO PRESIDENTE |  Pedro Atria (27 oct. 2022 16:02 ADT) | 9.908.083-3 |
| ANDREA ROTMAN GARRIDO VICEPRESIDENTA |  Andrea Rotman (28 oct. 2022 12:17 ADT) | 7.045.091-7 |
| JUAN EDUARDO INFANTE BARROS DIRECTOR |  Juan Eduardo Infante B. (28 oct. 2022 10:19 ADT) | 5.923.720-9 |
| RAPHAEL BERGOEING VELA DIRECTOR |  Raphael Bergoeing (27 oct. 2022 15:58 ADT) | 9.838.812-5 |
| VALENTIN CARRIL MUÑOZ DIRECTOR |  Valentín Carril (28 oct. 2022 09:01 ADT) | 6.617.883-8 |
| TOOD ANTONY JABLONSKI DIRECTOR |  Todd Jablonski (27 oct. 2022 12:09 PDT) | 539363253 |
| DANIELA ZECCHETTO GUASP DIRECTORA |  Daniela Zecchetto (27 oct. 2022 17:33 EDT) | 10.976.766-2 |
| MARTIN MUJICA OSSANDON GERENTE GENERAL |  Martín Mujica O. (27 oct. 2022 16:06 ADT) | 8.668.398-9 |
| RICARDO MUÑOZ ZUÑIGA CONTADOR ADMINISTRADORA |  Ricardo Muñoz Zúñiga (27 oct. 2022 16:07 ADT) | 10.760.375-1 |