

Libro IV, Título VII, Letra A Normas Contables

Capítulo V. Plan de Cuentas de los Fondos de Pensiones

Cuentas	Tipos de Fondos de Pensiones				
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
ACTIVO					
ACTIVO DISPONIBLE					
Banco recaudaciones			X		
Banco inversiones	X	X	X	X	X
Banco inversiones nacionales	X	X	X	X	X
Banco inversiones extranjeras	X	X	X	X	X
Banco retiros de ahorros	X	X	X	X	X
Banco retiros de ahorros voluntarios	X	X	X	X	X
Banco retiros de ahorro de indemnización	X	X	X	X	X
Banco pago de beneficios	X	X	X	X	X
Banco pago traspasos y transferencias de ahorros voluntarios	X	X	X	X	X
Valores por depositar y en tránsito	X	X	X	X	X
Valores por depositar nacionales	X	X	X	X	X
Valores por depositar extranjeros	X	X	X	X	X
Valores en tránsito	X	X	X	X	X
Garantías entregadas en efectivo a Cámaras de Compensación	X	X	X	X	X
Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de Cámaras de Compensación	X	X	X	X	X
Cuentas	Tipos de Fondos de Pensiones				
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
Inversiones en instituciones estatales	X	X	X	X	X
Inversiones en instituciones financieras	X	X	X	X	X
Inversiones en empresas	X	X	X	X	X
Inversiones en activos alternativos nacionales	X	X	X	X	X
Derivados nacionales	X	X	X	X	X
Inversiones en el extranjero	X	X	X	X	X
Inversiones en activos alternativos extranjeros	X	X	X	X	X
Derivados extranjeros	X	X	X	X	X
Operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos nacionales	X	X	X	X	X
Operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos extranjeros	X	X	X	X	X
Excesos de inversión	X	X	X	X	X
Excesos de inversión en instituciones estatales	X	X	X	X	X
Excesos de inversión en instituciones financieras	X	X	X	X	X
Excesos de inversión en empresas	X	X	X	X	X
Excesos de inversión en activos alternativos nacionales	X	X	X	X	X
Excesos de inversión en el extranjero	X	X	X	X	X
Excesos de inversión en activos alternativos extranjeros	X	X	X	X	X
Excesos de préstamo en instrumentos nacionales	X	X	X	X	X
Excesos de préstamo en instrumentos extranjeros	X	X	X	X	X

Cuentas	Tipos de Fondos de Pensiones				
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
ACTIVO TRANSITORIO					
Cargos en cuentas bancarias	X	X	X	X	X

Cuentas	Tipos de Fondos de Pensiones				
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
PASIVO					
PASIVO EXIGIBLE					
Recaudación y canje del mes			X		
Recaudación del mes			X		
Recaudación por canje de traspasos			X		
Recaudación clasificada	X	X	X	X	X
Recaudación de cotizaciones y depósitos	X	X	X	X	X
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	X	X	X	X	X
Recaudación de traspasos	X	X	X	X	X
Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	X	X	X	X	X
Recaudación de aportes adicionales	X	X	X	X	X
Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional	X	X	X	X	X
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	X	X	X	X	X
Recaudación por Transferencias desde la Cuenta Individual por Cesantía	X	X	X	X	X
Recaudación por Traspasos desde el Fondo de Cesantía Solidario	X	X	X	X	X

Cuentas	Tipos de Fondos de Pensiones				
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Descuadraturas menores en planillas de recaudación			X		
Recaudación por aclarar			X		
Recaudación por aclarar sin documentación			X		
Recaudación por aclarar con documentación incompleta			X		
Traspasos hacia otros Fondos de Pensiones			X		
Cambios de Fondo misma Administradora	X	X	X	X	X
Canje de traspasos otros Fondos de Pensiones	X	X	X	X	X
Transferencias de ahorros voluntarios			X		
Traspasos de ahorros voluntarios	X	X	X	X	X
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	X	X	X	X	X
Beneficios	X	X	X	X	X
Retiros programados	X	X	X	X	X
Rentas temporales	X	X	X	X	X
Primas de rentas vitalicias	X	X	X	X	X
Cuotas mortuorias	X	X	X	X	X
Excedentes de libre disposición	X	X	X	X	X
Herencias	X	X	X	X	X
Beneficios no cobrados	X	X	X	X	X

Cuentas	Tipos de Fondos de Pensiones				
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Retiros de ahorro de indemnización	X	X	X	X	X
Retiros de ahorros voluntarios	X	X	X	X	X
Transferencias de primas de seguro	X	X	X	X	X
Transferencias de cotización adicional desde el antiguo sistema previsional	X	X	X	X	X
Diferencias por aclarar			X		
Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	X	X	X	X	X
Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	X	X	X	X	X
Comisiones devengadas	X	X	X	X	X
Comisión porcentual por acreditación de cotizaciones obligatorias	X	X	X	X	X
Comisión porcentual por retiros programados	X	X	X	X	X
Comisión porcentual por rentas temporales	X	X	X	X	X
Comisión porcentual por administración de ahorro voluntario	X	X	X	X	X
Comisión porcentual por administración de ahorro previsional voluntario	X	X	X	X	X
Comisión porcentual por administración de ahorro previsional voluntario colectivo	X	X	X	X	X
Comisión porcentual por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	X	X	X	X	X
Comisión porcentual por acreditación de aportes de indemnización obligatoria y sustitutiva	X	X	X	X	X

Cuentas	Tipos de Fondos de Pensiones				
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Comisión por aclaración y traspaso de rezagos de cuentas traspasadas			X		
Comisión fija por transferencia de ahorro previsional voluntario			X		
Comisión fija por transferencia de ahorro previsional voluntario colectivo			X		
Comisión fija transferencia de cotizaciones de afiliados voluntarios			X		
Impuestos retenidos	X	X	X	X	X
Impuestos retenidos por retiros de ahorro voluntario	X	X	X	X	X
Impuestos retenidos por retiros de ahorro previsional voluntario	X	X	X	X	X
Impuestos retenidos por retiros de ahorro previsional voluntario colectivo	X	X	X	X	X
Provisión impuestos y otros	X	X	X	X	X
Provisión por inversiones en activos alternativos	X	X	X	X	X
Devolución de bonificaciones y subsidios estatales	X	X	X	X	X
Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales			X		
Total encaje	X	X	X	X	X
Encaje	X	X	X	X	X
Rentabilidad del encaje	X	X	X	X	X

Cuentas	Tipos de Fondos de Pensiones				
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
PATRIMONIO					
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	X	X	X	X	X
Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	X	X	X	X	X
Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	X	X	X	X	X
Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	X	X	X	X	X
Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	X	X	X	X	X
Cuentas de ahorro de indemnización	X	X	X	X	X
Cuentas de ahorro voluntario	X	X	X	X	X
Ahorros voluntarios destinados a otras entidades			X		
Recaudación en proceso de acreditación	X	X	X	X	X
Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios			X		
Rezagos de ahorros voluntarios			X		
Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización			X		
Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	X	X	X	X	X
Traspaso en proceso hacia otras Administradoras	X	X	X	X	X
Traspaso en proceso hacia el antiguo sistema previsional	X	X	X	X	X
Rentabilidad no distribuida	X	X	X	X	X

Cuentas	Tipos de Fondos de Pensiones				
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
CUENTAS DE ORDEN - DEBE					
Bonos de reconocimiento	X	X	X	X	X
Cotizaciones impagas			X		
Cotizaciones impagas declaradas			X		
Cotizaciones impagas declaradas automáticas			X		
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas			X		
Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	X	X	X	X	X
Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	X	X	X	X	X
Derechos por títulos nacionales entregados en garantía	X	X	X	X	X
Derechos por títulos extranjeros entregados en garantía	X	X	X	X	X
Derechos por moneda nacional entregada en garantía	X	X	X	X	X
Derechos por monedas extranjeras entregadas en garantía	X	X	X	X	X
Derechos por contratos de promesa de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	X	X	X	X	X
Derechos por moneda nacional recibida en garantía	X	X	X	X	X
Derechos por monedas extranjeras recibidas en garantía	X	X	X	X	X
Derechos por títulos nacionales recibidos en garantía	X	X	X	X	X
Derechos por títulos extranjeros recibidos en garantía	X	X	X	X	X
Derechos por instrumentos financieros administrados por Sociedades Administradoras de Cartera de Recursos Previsionales	X	X	X	X	X
Derechos por Instrumentos Financieros Administrados por Mandatarios Extranjeros.	X	X	X	X	X
Derechos por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores nacionales	X	X	X	X	X

Cuentas	Tipos de Fondos de Pensiones				
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
CUENTAS DE ORDEN - DEBE					
Derechos por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de deuda de emisores nacionales	X	X	X	X	X
Derechos por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores extranjeros	X	X	X	X	X
Derechos por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de deuda de emisores extranjeros	X	X	X	X	X
Derechos por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	X	X	X	X	X
Derechos por garantías asociadas a activos alternativos nacionales	X	X	X	X	X

Cuentas	Tipos de Fondos de Pensiones				
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
CUENTAS DE ORDEN - HABER					
Responsabilidad por bonos de reconocimiento	X	X	X	X	X
Responsabilidad por cotizaciones impagas			X		
Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas			X		
Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas automáticas			X		
Responsabilidad por cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas			X		
Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	X	X	X	X	X
Obligaciones por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	X	X	X	X	X
Obligación por títulos nacionales entregados en garantía	X	X	X	X	X
Obligaciones por títulos extranjeros entregados en garantía	X	X	X	X	X
Obligaciones por moneda nacional entregada en garantía	X	X	X	X	X
Obligaciones por monedas extranjeras entregadas en garantía	X	X	X	X	X
Obligaciones por contratos de promesa de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	X	X	X	X	X
Obligaciones por moneda nacional recibida en garantía	X	X	X	X	X
Obligaciones por monedas extranjeras recibidas en garantía	X	X	X	X	X
Obligaciones por títulos nacionales recibidos en garantía	X	X	X	X	X
Obligaciones por títulos extranjeros recibidos en garantía	X	X	X	X	X
Obligaciones por instrumentos financieros administrados por Sociedades Administradoras de Cartera de Recursos Previsionales	X	X	X	X	X
Obligaciones por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	X	X	X	X	X
Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores nacionales	X	X	X	X	X
Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de deuda de emisores nacionales	X	X	X	X	X
Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores extranjeros	X	X	X	X	X
Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de deuda de emisores extranjeros	X	X	X	X	X
Obligaciones por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	X	X	X	X	X
Obligaciones por garantías asociadas a activos alternativos nacionales	X	X	X	X	X

Cuentas	Tipos de Fondos de Pensiones				
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
CUENTAS DE ORDEN - HABER					
Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de deuda de emisores nacionales	X	X	X	X	X
Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de renta variable de emisores extranjeros	X	X	X	X	X
Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamo de instrumentos de deuda de emisores extranjeros	X	X	X	X	X

X = Indica que la cuenta forma parte del plan de cuentas del respectivo Fondo de Pensiones

Nota de actualización: El Plan de Cuentas fue modificado por la Norma de Carácter General N° 145, de fecha 24 de junio de 2015. Posteriormente, fue modificado por la Norma de Carácter General N° 195, de fecha 16 de febrero de 2017. Posteriormente, fue modificado por la Norma de Carácter General N° 212, de fecha 25 de octubre de 2017.