

FECU AFP - IFRS

1.00 IDENTIFICACION

1.01 Razón Social

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.

1.02 RUT Sociedad

98.000.100-8

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

I

1.07 Expresión de cifras

M\$

ESTADOS FINANCIEROS

2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVOS

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

ACTIVOS	N° de Nota	AL 30-09-2022	AL 31-12-2021	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
ACTIVOS CORRIENTES					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4/13	77.896.569	100.276.457	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	0	0	0
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	13	0	0	0
11.11.040	Otros activos financieros		0	0	0
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	6/7/11/13/16/33/40	10.346.076	7.156.121	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	0	1.172.024	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 ventas o nueva garantía		0	0	0
11.11.100	Pagos anticipados	36	771.246	465.453	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	0	21.051.957	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		89.013.891	130.122.012	0
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta	18	0	0	0
11.11.000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		89.013.891	130.122.012	0
ACTIVOS NO CORRIENTES					
12.11.010	Encaje	5/13	404.281.517	416.105.187	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	5	0	0	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	9	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	12	6.157.015	3.360.204	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	9.600.764	8.739.222	0
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	15	12.736.305	6.224.547	0
12.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	10	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 coberturas		0	0	0
12.11.140	Pagos anticipados		0	0	0
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía		0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes		0	0	0
12.11.000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		432.775.601	434.429.160	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		521.789.492	564.551.172	0

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

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
PASIVOS Y PATRIMONIO

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

	N° de Nota	AL 30-09-2022	AL 31-12-2021	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO					
PASIVOS CORRIENTES					
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	101.042.502	1.040.633	0
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
21.11.030	Otros pasivos financieros		0	0	0
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	8/11/13/20/21/22/34/41	41.454.406	61.327.231	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9/13	411.556	21.279.887	0
21.11.060	Provisiones	32	379.360	352.722	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	10	4.399.158	0	0
21.11.080	Otros pasivos corrientes		0	0	0
21.11.090	Ingresos diferidos		0	0	0
21.11.100	Obligación por beneficios post-empleo		0	0	0
21.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	13/35	8.599.541	8.917.518	0
21.11.130	Subtotal pasivos corrientes		156.286.523	92.917.991	0
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		156.286.523	92.917.991	0
PASIVOS NO CORRIENTES					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	6.958.684	98.120.815	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
22.11.030	Otros Pasivos Financieros		0	0	0
22.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		0	0	0
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas		0	0	0
22.11.060	Provisiones		0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	10	72.966.688	73.128.824	0
22.11.080	Otros pasivos no corrientes		0	0	0
22.11.090	Ingresos Diferidos		0	0	0
22.11.100	Obligación por beneficios post-empleo	23	633.814	577.727	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		80.559.186	171.827.366	0
PATRIMONIO NETO					
23.11.010	Capital Emitido	24	872.102	872.102	0
23.11.020	Acciones Propias en Cartera		0	0	0
23.11.030	Otras Reservas	24	- 532.733	- 535.164	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	284.604.414	299.468.877	0
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		284.943.783	299.805.815	0
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA		0	0	0
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		284.943.783	299.805.815	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		521.789.492	564.551.172	0

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

A) ESTADO DE RESULTADOS

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	N° de Nota	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\$

ESTADO DE RESULTADOS

31.11.010	Ingresos Ordinarios	6	164.719.016	150.624.580	55.683.437	50.553.249
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	- 7.246.592	2.316.053	- 5.859.672	1.978.569
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		- 42.010	0	- 38.514	0
31.11.040	Gastos de personal (menos)		- 32.018.119	- 31.286.624	- 11.830.964	- 10.227.677
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17	- 5.600.376	- 4.164.016	- 1.982.073	- 1.382.695
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)		- 24.860.372	- 22.968.401	- 9.289.663	- 8.302.079
31.11.100	Ganancia (pérdida) sobre instrum. financieros designados como coberturas de flujo 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)		- 6.375.997	- 643.183	- 2.656.338	- 345.674
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13	3.001.130	497.323	1.402.187	203.624
31.11.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)		0	0	0	0
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por método de participación	12	2.852.974	19.635.892	1.032.624	7.102.334
31.11.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por método de participación		0	0	0	0
31.11.180	Diferencia de cambio	25	136.243	- 561.314	132.487	- 245.164
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		71.392	58.400	157.497	148.870
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	39	67.211	2.076.732	12.051	590.853
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	38	- 955.774	- 315.411	- 25.544	- 99.342
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto		93.748.726	115.270.031	26.737.515	39.974.868
31.11.230	(Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias	10	- 22.126.530	- 23.214.278	- 6.574.866	- 8.540.579
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		71.622.196	92.055.753	20.162.649	31.434.289
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	Ganancia (pérdida)		71.622.196	92.055.753	20.162.649	31.434.289

GANANCIA (PERDIDA) ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS DE PARTICIPACIÓN EN EL PATRIMONIO NETO DE LA CONTROLADORA Y PARTICIPACION MINORITARIA

32.11.110	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	24	71.622.196	92.055.753	20.162.649	31.434.289
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria		0	0	0	0
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24	71.622.196	92.055.753	20.162.649	31.434.289

Acciones Comunes:

32.12.110	Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones descontinuadas		0,000	0,000	0,000	0,000
32.12.120	Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones continuadas		0,072	0,092	0,021	0,031
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción		0,072	0,092	0,021	0,031

Acciones Comunes Diluidas:

32.12.210	Ganancias(pérdidas) diluidas de operaciones descontinuadas		0	0	0	0
32.12.220	Ganancias(pérdidas) diluidas por operaciones continuadas		0	0	0	0
32.12.200	Ganancias (pérdidas) diluidas por acción		0	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS

2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

	N° de Nota	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)	71.622.196	92.055.753	20.162.649	31.434.289	
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	24	- 2.130	318.675	- 4.186	11.800.909
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	6.248	26.610	- 2.377	6.232	
33.20.080	Otros reajustes al patrimonio neto	0	0	0	0	
33.20.090	Impuesto a la Renta relacionado a componentes de otros Ingresos y gastos con cargo o abono en el Patrimonio Neto	- 1.687	- 7.184	642	- 1.682	
33.20.000	Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto	2.431	338.101	- 5.921	11.805.459	
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales	71.624.627	92.393.854	20.156.728	43.239.748	
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:						
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora	71.624.627	92.393.854	20.156.728	43.239.748	
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias	0	0	0	0	
34.10.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales	71.624.627	92.393.854	20.156.728	43.239.748	

ESTADOS FINANCIEROS

2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

		N° Nota	AL 30-09-2022 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2021 EJERCICIO ANTERIOR M\$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación				
50.11.010	Ingresos Por Comisiones		166.012.606	151.712.654
50.11.020	Pagos a Proveedores		- 31.105.581	- 25.514.712
50.11.030	Primas Pagadas		0	0
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 29.720.505	- 31.042.966
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		178.583.095	161.548.681
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 170.306.230	- 155.994.937
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		113.463.385	100.708.720
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación				
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación		1.230.403	1.259.360
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 operación		0	0
50.12.050	Importes recibidos por impuestos a las ganancias		22.100.493	88.145
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias	10	- 17.149.227	- 25.661.812
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		1.471.057.544	4.802.116.666
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 1.507.065.452	- 4.811.474.964
50.12.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación		- 29.826.239	- 33.672.605
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		83.637.146	67.036.115
Flujos de efectivos 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 venta de cuotas del Encaje		24.952.680	124.094.775
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 desap.de filiales, neto del ef. desaprop.		0	0
50.20.060	Importes recibidos por desapropiación de coligadas		0	0
50.20.070	Importes recib. por desap. negoc. conjuntos consolid. proporcionalmente, neto del ef. desap.		0	0
50.20.080	Importes rec. por desap. negoc. conjuntos no consol. proporcionalmente		0	0
50.20.090	Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros		0	396.586
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		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		710.133	0
50.20.170	Incorporación de propiedad, planta y equipo		- 683.864	- 1.817.663
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje		- 20.375.602	- 71.408.380
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles		- 508.156	- 3.886.622
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 entidades relacionadas		0	808.768
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 discontinuas		0	0
50.20.280	Otros desembolsos de inversión		0	0
50.20.000	Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de inversión		4.095.191	48.187.464
Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento				
50.30.010	Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto		0	0
50.30.020	Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera		0	0
50.30.030	Obtención de préstamos		0	0
50.30.040	Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros		0	0
50.30.050	Préstamos de entidades relacionadas		0	7.564.120
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		- 5.270.889	- 422.078
50.30.090	Pagos a otros pasivos financieros		0	0
50.30.100	Pagos a pasivos por arrendamientos financieros		0	- 245.177
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		0	- 102.588
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	24	- 105.000.000	- 100.000.000
50.30.150	Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento		0	0
50.30.160	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento		0	0
50.30.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento		- 110.270.889	- 93.205.723
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		- 22.538.552	22.017.856
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		158.664	- 263.513
50.60.000	Efectos de los cambios de alcance de consolidación en ef. y equivalente ef.		0	0
50.70.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo inicial	4	100.276.457	85.717.185
50.00.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo final	4	77.896.569	107.471.528

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

		AL 30-09-2022	AL 30-09-2021
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	284.943.783	524.689.726
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	- 291.976
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	- 148.029.551
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 4.923.040	- 53.367.218
60.10.060	Inversión en sociedades anónimas que complementen su giro (Menos)	0	0
60.10.070	Inversión en sociedades anónimas que administran carteras de recursos previsionales (Menos)	0	0
60.10.080	Inversión en empresas de depósitos de valores (Menos)	- 1.233.975	- 1.021.391
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
60.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	278.786.768	321.979.590
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	8.137.804	10.701.131
62.00.000	CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO EN UNIDADES DE FOMENTO	20.000	20.000
63.00.000	SUPERÁVIT (DÉFICIT) DE CAPITAL EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	8.117.804	10.681.131
64.00.000	NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA	1.861.052	1.897.655

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

A. INGRESOS POR COMISION

COMISIONES	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR										
71.10.010 Comisión por acreditaciones obligatorias	35.106.665	24.731.239	30.035.174	23.147.602	53.121.582	48.147.719	12.305.892	11.133.393	19.732.337	28.071.499	150.301.650	135.231.452
71.10.020 Comisión por retiros programados	59.276	36.532	59.181	34.598	1.560.311	1.135.169	1.328.034	1.276.975	624.512	668.771	3.631.314	3.152.045
71.10.030 Comisión por rentas temporales	1.787	1.150	4.555	2.057	116.735	110.782	90.549	138.715	76.297	146.570	289.923	399.274
71.10.040 Comisión por administración de ahorro voluntario	1.811.873	1.608.907	475.722	365.164	1.409.055	1.885.382	238.248	344.762	517.580	833.928	4.452.478	5.038.143
71.10.050 Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	2.086.320	1.920.231	724.482	656.062	1.722.617	2.145.990	227.932	402.184	523.245	816.661	5.284.596	5.941.128
71.10.060 Comisión por administración de ahorro previsional colectivo	0	0	0	0	70	73	0	0	0	0	70	73
71.10.070 Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	3.969	6.410	3.391	4.393	7.669	11.764	2.372	3.141	2.460	4.606	19.861	30.314
71.10.080 Comisión por acreditación 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	270.735	400.414	0	0	0	0	270.735	400.414
71.10.100 Otras comisiones	0	0	0	0	24.007	114.376	0	0	0	0	24.007	114.376
71.00.000 INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	39.069.890	28.304.469	31.302.505	24.209.876	58.232.781	53.951.669	14.193.027	13.299.170	21.476.431	30.542.035	164.274.634	150.307.219

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

B. CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES

COMISIONES	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR										
72.10.010 COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES	39.555.507	28.680.674	31.490.571	24.329.277	58.788.179	54.379.281	14.458.271	13.486.730	21.720.078	30.836.692	166.012.606	151.712.654
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	12.518	99.544	0	0	0	0	12.518	99.544
72.10.040 Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	20.372	16.489	16.880	14.438	31.452	42.520	8.882	7.967	14.407	14.608	91.993	96.022
72.10.050 Otras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72.10.060 Comisiones traspasadas a otras Administradoras (Menos)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72.10.070 Comisiones devengadas por la Administradora en el ejercicio anterior y cobradas durante el ejercicio actual	- 59.824	- 30.728	- 49.466	- 27.107	- 91.861	- 57.840	- 20.095	- 16.098	- 29.218	- 48.437	- 250.464	- 180.210
72.10.080 Otras (Menos)	- 446.165	- 361.966	- 155.480	- 106.732	- 507.507	- 511.836	- 254.031	- 179.429	- 228.836	- 260.828	- 1.592.019	- 1.420.791
72.00.000 INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	39.069.890	28.304.469	31.302.505	24.209.876	58.232.781	53.951.669	14.193.027	13.299.170	21.476.431	30.542.035	164.274.634	150.307.219

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

		N° de Nota	AL 30-09-2022 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2021 EJERCICIO ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		521.789.492	764.978.161
81.10.020	Encaje	5	404.281.517	401.770.330
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	12	1.233.975	1.021.391
81.10.040	Inversión en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		0	0
81.10.050	Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero	9	0	48.989.860
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	12	4.923.040	4.377.358
81.10.000	TOTAL ACTIVO NETO		111.350.960	308.819.222

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

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

		N° de Nota	AL 30-09-2022 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2021 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		71.622.196	92.055.753
82.10.020	Rentabilidad del Encaje Neto	5	- 5.290.012	1.690.719
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	12	206.071	121.327
82.10.040	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		0	0
82.10.050	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero	9	0	17.344.187
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	12	2.646.903	2.170.378
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios netos		49.064	1.516.014
82.10.000	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		74.010.170	69.213.128

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

iv) INFORMACION GENERAL, ADMINISTRACION Y PROPIEDAD

NOMBRE AFP	AFP HABITAT S.A.	RUT	98.000.100-8
FECHA DE LA INFORMACION	30-09-2022		

90.10.000 Identificación		Datos
90.10.010	Razón social de la administradora	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.
90.10.020	Fecha a la que corresponde la información	30-09-2022
90.10.030	Número de autorización que autoriza su	N° E 002-1981
90.10.040	Fecha de la resolución que autoriza su	27-01-1981
90.10.050	RUT	98.000.100-8
90.10.060	Teléfono	2 378 20 00
90.10.070	Domicilio Legal	AV. PROVIDENCIA 1909
90.10.080	Casilla	115-9
90.10.090	Ciudad	SANTIAGO
90.10.100	Región	METROPOLITANA
90.10.110	Domicilio Administrativo	MARCHANT PEREIRA 10
90.10.120	Ciudad	SANTIAGO
90.10.130	Región	METROPOLITANA
90.10.140	Fax	2 378 24 68
90.10.150	Página WEB	WWW.AFPHABITAT.CL

90.20.000 Administración		NOMBRE	RUT
90.20.010	Representante Legal	ALEJANDRO BEZANILLA MENA	9.969.370-3
90.20.020	Gerente General	ALEJANDRO BEZANILLA MENA	9.969.370-3
90.20.030	Presidente	LUIS RODRIGUEZ VILLASUSO SARIO	12045632N
90.20.040	Vicepresidente	MAURICIO ZANATTA	AAB334091
90.20.050	Director	CARLOS BUDGE CARVALLO	7.011.490-9
90.20.060	Director	SERGIO SAMUEL URZÚA SOZA	13.254.910-9
90.20.070	Director	GUSTAVO SANTOS RAPOSO	FU884557
90.20.080	Director	MARÍA XIMENA ALZÉRRECA LUNA	9.436.505-8
90.20.090	Director	VIVIANA JUDITH CHASKIELBERG	AAA752206
90.20.100	Director	MARISOL BRAVO LÉNIZ	6.379.176-8
90.20.110	Director Suplente	CRISTÓBAL VILLARINO HERRERA	10.693.713-3
90.20.120	Director Suplente	JUAN ANDRÉS ILHARREBORDE CASTRO	16.096.580-0

90.30.000 Propiedad		RUT	N° DE ACCIONES	PORCENTAJE
90.30.010	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA	76.093.446-1	402.928.760	40,29 %
90.30.020	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	76.438.033-9	402.928.760	40,29 %
90.30.030	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA SA	96.513.200-7	36.980.500	3,70 %
90.30.040	BCI CORREDORES DE BOLSA SA	96.519.800-8	16.393.861	1,64 %
90.30.050	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	96.571.220-8	13.687.934	1,37 %
90.30.060	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	80.537.000-9	13.572.895	1,36 %
90.30.070	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE INV	97.023.000-9	13.391.548	1,34 %
90.30.080	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV	97.036.000-K	8.846.368	0,88 %
90.30.090	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO	97.004.000-5	7.156.331	0,72 %
90.30.100	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	84.177.300-4	6.985.570	0,70 %
90.30.110	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LTDA.	96.683.200-2	6.367.859	0,64 %
90.30.120	OTROS (267 ACCIONISTAS)		70.759.614	7,07 %

90.40.000 Otra Información		DATOS
90.40.010	Total accionistas	278
90.40.020	Número de trabajadores	1.549
90.40.030	Número de vendedores	594
90.40.040	Compañías de Seguros	3

	NOMBRE	RUT
90.40.040.010	4 LIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	76.418.751-2
90.40.040.020	COMPAÑÍA DE SEGUROS CONFUTURO S.A.	96.571.890-7
90.40.040.030	PENTA VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA	96.812.960-0

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

v) CLASES DE ACTIVOS

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

		AL 30-09-2022	AL 31-12-2021	SALDO AL INICIO (1)
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
Clases de Activos				
Clases de efectivo y equivalentes al efectivo				
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	77.896.569	100.276.457	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	9.880	9.880	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	11.176.556	100.266.577	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	7.218.679	94.982.566	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	3.525.145	5.105.012	0
11.11.010.023	Banco recaudación	8.530	7.317	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	424.202	171.682	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	66.710.133	0	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	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	404.281.517	416.105.187	0
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	65.913.465	79.994.031	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	62.288.040	72.776.925	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	158.177.016	168.984.060	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	61.750.822	56.108.877	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	56.152.174	38.241.294	0
Clases de otros activos financieros				
11.11.040	Otros activos financieros	0	0	0
11.11.040.010	Activos financieros mantenidos al vencimiento	0	0	0
11.11.040.020	Otros activos financieros	0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	0	0	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente				
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	10.346.076	7.156.121	0
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	980.465	1.102.156	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	91.993	250.464	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	1.083.338	813.315	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	3.239.153	2.453.195	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	4.951.127	2.536.991	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
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	10.432.184	7.240.117	0
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	980.465	1.102.156	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	91.993	250.464	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	1.083.338	813.315	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	3.239.153	2.453.195	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	4.951.127	2.536.991	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	86.108	83.996	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	- 86.108	- 83.996	0
11.11.050.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.022	Comisiones por cobrar, deterioro por comisiones por cobrar de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.032	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.042	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.052	Cuentas por cobrar al Estado, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.062	Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	- 86.108	- 83.996	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	1.172.024	0

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	1.172.024	0
11.11.060.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	0	0	0
12.11.050.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	0	0
12.11.050.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Clases de inventario				
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	6.157.015	3.360.204	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	6.157.015	3.360.204	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	9.600.764	8.739.222	0
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	0	0	0
12.11.080.020	Activos intangibles de vida infinita, neto	1.771.207	1.771.207	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	0	0	0
12.11.080.040	Activos intangibles identificables, neto	7.829.557	6.968.015	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	2.769.490	2.261.334	0
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	0	0	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	5.060.067	4.706.681	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	0	0	0
Clases de activos intangibles, bruto				
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	24.493.617	30.466.000	0
12.11.080.011	Activos intangibles de vida finita, bruto	0	0	0
12.11.080.031	Plusvalía adquirida, bruto	0	0	0
12.11.080.041	Activos intangibles identificables, bruto	24.493.617	30.466.000	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	2.769.490	11.205.010	0
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	0	0	0
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	21.724.127	19.260.990	0
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	0	0	0
Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles				
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	-16.664.060	-23.497.985	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 adquirida	0	0	0
12.11.080.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles identificable	-16.664.060	-23.497.985	0
12.11.080.042.012	Amortización acumulada y deterioro del valor, costos de desarrollo	0	-8.943.676	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	-16.664.060	-14.554.309	0
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	0	0	0
Clases de propiedades, planta y equipo, neto				
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, neto	12.736.305	6.224.547	0
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	0	0	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	0	0	0
12.11.090.030	Edificios, neto	0	0	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	0	0	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	957.096	1.070.276	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	332.681	382.867	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	0	0	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	1.000.322	1.278.203	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	10.446.206	3.493.201	0
Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto				
12.11.090.001	Propiedades, plantas y equipo, bruto	47.380.688	37.392.869	0
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	0	0	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	0	0	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	0	0	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	0	0	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	10.145.865	9.753.765	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	2.255.594	2.245.523	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	28.780	28.780	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	4.532.732	4.526.680	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	30.417.717	20.838.121	0
Clases de depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo				
12.11.090.002	Depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo	-34.644.383	-31.168.322	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 del valor, edificios	0	0	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	0	0	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	-9.188.769	-8.683.489	0
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	-1.922.913	-1.862.656	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor	-28.780	-28.780	0
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados	-3.532.410	-3.248.477	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	-19.971.511	-17.344.920	0
Clases de propiedades de inversión				
12.11.100	Propiedades de inversión, neto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.010	Propiedades de inversión, bruto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.020	Depreciación acumulada y deterioro de valor, propiedades de inversión, modelo del costo	0	0	0
Clases de activos de cobertura				
11.11.080	Activos de coberturas	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 coberturas	0	0	0
12.11.130.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
12.11.130.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
12.11.130.040	Activos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
12.11.130.050	Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
12.11.130.060	Activos de cobertura, no derivados	0	0	0
12.11.130.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0
12.11.130.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
12.11.130.072	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
12.11.130.073	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de 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
Clases de activos por impuestos				
12.10.020	Activos por impuestos	0	21.051.957	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	0	21.051.957	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	0	0	0
Clases de activos afectados en garantía sujetos a venta o a una nueva garantía				
11.11.090	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
Clases de pagos anticipados				
11.11.100	Pagos anticipados	771.246	465.453	0
12.11.140	Pagos anticipados	0	0	0
Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía				
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía	0	0	0
Clases de otros activos				
11.11.120	Otros activos, corrientes	0	0	0
11.11.120.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
11.11.120.020	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	0	0	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	0	0	0
Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta				
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

vi) CLASES DE PASIVOS

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

		AL 30-09-2022	AL 31-12-2021	SALDO AL INICIO (1)
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
Clases de Pasivos				
Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses				
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	101.042.502	1.040.633	0
21.11.010.010	Préstamos bancarios	97.978.246	549.567	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 pasivo	0	0	0
21.11.010.060	Arrendamiento financiero	3.064.256	491.066	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	6.958.684	98.120.815	0
22.11.010.010	Préstamos bancarios	0	96.637.500	0
22.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
22.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
22.11.010.040	Préstamos convertibles	0	0	0
22.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
22.11.010.060	Arrendamiento financiero	6.958.684	1.483.315	0
22.11.010.070	Sobregiro bancario	0	0	0
22.11.010.080	Otros préstamos	0	0	0
Clases de préstamos sin intereses				
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
Clases de otros pasivos financieros				
21.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
22.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar				
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	41.454.406	61.327.231	0
21.11.040.010	Acreedores comerciales	0	0	0
21.11.040.020	Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones	0	0	0
21.11.040.030	Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud	34.728	40.206	0
21.11.040.040	Pensiones por pagar	396.055	863.736	0
21.11.040.050	Recaudación por aclarar	199.901	200.545	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	603.095	485.383	0
21.11.040.080	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090	Retenciones a pensionados	9.045.210	7.207.427	0
21.11.040.100	Pasivos de arrendamientos	89.445	81.925	0
21.11.040.110	Otras cuentas por pagar	31.085.972	52.448.009	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
Clases de cuenta por pagar a entidades relacionadas				
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	411.556	21.279.887	0
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	411.556	21.279.887	0
21.11.050.020	Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Cuentas por pagar entidades relacionadas				
22.11.050	Cuentas por pagar entidades relacionadas	0	0	0
22.11.050.010	Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora	0	0	0
22.11.050.020	Cuentas por pagar entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Clases de Provisiones				
21.11.060	Provisiones	379.360	352.722	0
21.11.060.010	Provisión por siniestralidad	0	0	0
21.11.060.020	Provisión por garantía	0	0	0
21.11.060.030	Provisión por reestructuración	0	0	0
21.11.060.040	Provisión de reclamaciones legales	140.175	152.722	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	239.185	200.000	0
21.11.060.080	Otras provisiones	0	0	0
22.11.060	Provisiones	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
Clase de pasivos por impuestos				
21.10.010	Pasivos por impuestos	77.365.846	73.128.824	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	4.399.158	0	0
21.11.070.010	Impuesto a la renta	4.399.158	0	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	72.966.688	73.128.824	0
Clases de otros pasivos				
21.11.080	Otros pasivos corrientes	0	0	0

21.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
21.11.080.020	Otros pasivos varios	0	0	0
22.11.080	Otros pasivos, no corrientes	0	0	0
22.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
22.11.080.020	Otros pasivos varios	0	0	0
Clases de ingresos diferidos				
21.11.090	Ingresos diferidos	0	0	0
21.11.090.010	Subvenciones 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	Obligaciones por beneficios post- empleo	0	0	0
22.11.100	Obligaciones por beneficios post- empleo	633.814	577.727	0
Clases de pasivos de cobertura				
21.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
21.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
21.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
21.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
21.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
21.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
21.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
21.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
21.11.110.070.010	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
21.11.110.070.020	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
21.11.110.070.030	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
21.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
22.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
22.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
22.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
22.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
22.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
22.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
22.11.110.070.010	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
22.11.110.070.020	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
22.11.110.070.030	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
22.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa 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)	8.599.541	8.917.518	0
21.11.120.010	Intereses por pagar	0	0	0
21.11.120.020	Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	4.366.003	5.185.365	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	4.233.538	3.732.153	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

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

		AL 30-09-2022	AL 31-12-2021	SALDO AL INICIO (1)
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
Clases de patrimonio neto				
Clases de capital emitido				
23.11.010	Capital emitido	872.102	872.102	0
23.11.010.010	Capital pagado	872.102	872.102	0
23.11.010.010.010	Capital en acciones, acciones ordinarias	872.102	872.102	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	- 532.733	- 535.164	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	0	0	0
23.11.030.090	Reservas de cobertura	0	0	0
23.11.030.100	Reservas de disponibles para la venta	0	0	0
23.11.030.110	Ingreso acumulados (gasto) relativo a activos no corriente y grupos en desappropriación mantenidos para la venta	0	0	0
23.11.030.120	Otras reservas varias	- 532.733	- 535.164	0
Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)				
23.11.040	Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	284.604.414	299.468.877	0
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	- 6.486.659	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	234.468.877	219.605.787	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	71.622.196	129.863.090	0
23.11.040.050	Dividendos provisorios	- 15.000.000	- 50.000.000	0
Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz				
23.11.000	Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz	284.943.783	299.805.815	0
Clases de participación minoritaria				
24.11.000	Participación minoritaria	0	0	0

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	INDIVIDUAL
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

		AL 30-09-2022	AL 30-09-2021	AL 30-09-2022	AL 30-09-2021
		EJERCICIO	EJERCICIO	TRIMESTRE	TRIMESTRE
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
Clases del Estado de Resultados					
Clases de ingresos ordinarios					
31.11.010	Ingresos Ordinarios	164.719.016	150.624.580	55.683.437	50.553.249
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	164.274.634	150.307.219	55.556.458	50.449.640
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	444.382	317.361	126.979	103.609
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	8.252	7.479	2.850	2.521
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	436.130	309.882	124.129	101.088
31.11.010.020.030	Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
31.11.010.020.040	Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
31.11.010.020.050	Ingresos por cotizaciones adicionales	0	0	0	0
31.11.010.020.060	Ingresos por intereses	0	0	0	0
31.11.010.020.070	Ingresos por dividendos	0	0	0	0
31.11.010.020.080	Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados con costos por intereses	0	0	0	0
31.11.010.020.090	Ganancia en el rescate y extinción de deuda	0	0	0	0
31.11.010.020.100	Otros resultados varios de operación	0	0	0	0
Clase Rentabilidad del Encaje					
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	- 7.246.592	2.316.053	- 5.859.672	1.978.569
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	- 6.962.511	8.013.264	- 1.206.548	2.386.962
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	- 3.826.063	5.180.815	- 1.032.286	1.622.692
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	- 3.111.240	1.429.816	- 2.281.091	646.798
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	2.449.142	- 4.475.632	- 791.815	- 926.132
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	4.204.080	- 7.832.210	- 547.932	- 1.751.751
Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia					
31.11.030	Prima seguro de invalidez y sobrevivencia	- 42.010	0	- 38.514	0
31.11.030.010	Pago de prima	- 42.010	0	- 38.514	0
31.11.030.020	Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
Clase de gastos por empleado					
31.11.040	Gastos de personal	- 32.018.119	- 31.286.624	- 11.830.964	- 10.227.677
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 17.096.678	- 15.185.272	- 6.265.759	- 5.101.340
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 7.849.315	- 8.095.744	- 2.896.438	- 2.631.499
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 3.831.196	- 4.190.486	- 1.701.696	- 1.388.380
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	- 92.859	- 64.416	- 23.791	- 54.379
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 1.431.708	- 2.106.407	- 326.607	- 502.483
31.11.040.060	Transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0
31.11.040.070	Otros beneficios a largo plazo para los empleados	0	0	0	0
31.11.040.080	Otros gastos de personal	- 1.716.363	- 1.644.299	- 616.673	- 549.596
Clases de costos financieros					
31.11.130	Costos financieros (menos)	- 6.375.997	- 643.183	- 2.656.338	- 345.674
31.11.130.010	Gasto por intereses	- 6.062.069	- 575.392	- 2.555.271	- 326.066
31.11.130.010.010	Gasto por int, préstamos banc.	- 6.062.069	- 473.008	- 2.555.271	- 292.107
31.11.130.010.020	Gastos por interes, obliga y o	0	0	0	0
31.11.130.010.030	Gastos por int, prestamos conv	0	0	0	0
31.11.130.010.040	Gastos por int, acciones prefe	0	0	0	0
31.11.130.010.050	Gasto por int, arrend financie	0	- 102.384	0	- 33.959
31.11.130.010.060	Gasto interes, otros instrume	0	0	0	0
31.11.130.010.070	Gastos por interes, otros inst	0	0	0	0
31.11.130.020	Amort_desc_o premios corresp_p	0	0	0	0
31.11.130.030	Amort_de costos complem_ctrato	0	0	0	0
31.11.130.040	Perdidas cambio proceden_ptmos	0	0	0	0
31.11.130.050	Perdida por rescate y extincio	0	0	0	0
31.11.130.060	Otros costos financieros	- 313.928	- 67.791	- 101.067	- 19.608
Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones					
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	3.001.130	497.323	1.402.187	203.624
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	2.290.997	100.737	692.054	46.491
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	710.133	396.586	710.133	157.133
31.11.140.040	Otras ganancias (pérdidas) de inversiones	0	0	0	0
Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta					
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta	0	0	0	0
31.11.120.010	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.120.020	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión	0	0	0	0
31.11.120.030	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.120.040	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos	0	0	0	0
31.11.120.050	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes	0	0	0	0
Clases de depreciación y amortización					
31.11.050	Depreciación y amortización	- 5.600.376	- 4.164.016	- 1.982.073	- 1.382.695
31.11.050.010	Depreciación	- 3.490.625	- 2.832.966	- 1.206.336	- 912.718
31.11.050.020	Amortización	- 2.109.751	- 1.331.050	- 775.737	- 469.977
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 hasta vencimiento	0	0	0	0

31.11.060.010.011	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.012	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.021	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.022	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.030	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.031	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros. Activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.032	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.041	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.010.042	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos tangibles e intangibles, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades, planta y equipo, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.011	Pérdidas por deterioro, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.012	Reversiones de deterioro de valor, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades de inversión, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.021	Pérdidas por deterioro, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.022	Reversiones de deterioro de valor, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.030	Pérdidas por deterioro, plusvalía comprada	0	0	0	0
31.11.060.020.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.041	Pérdidas por deterioro, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.042	Reversiones de deterioro de valor, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.050	Pérdidas por deterioro, activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para venta	0	0	0	0
31.11.060.020.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.061	Pérdidas por deterioro, otros	0	0	0	0
31.11.060.020.062	Reversiones de deterioro de valor, otros	0	0	0	0
Clases de participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación					
31.12.010	Participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación	2.852.974	19.635.892	1.032.624	7.102.334
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.852.974	19.635.892	1.032.624	7.102.334
31.11.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la partici	0	0	0	0
Clase de otros gastos varios de operación					
31.11.090	Otros gastos varios de operación	- 24.860.372	- 22.968.401	- 9.289.663	- 8.302.079
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 2.064.775	- 1.859.515	- 1.347.678	- 881.203
31.11.090.020	Gastos de computación	- 3.244.754	- 2.545.321	- 1.250.857	- 918.159
31.11.090.030	Gastos de administración	- 19.164.996	- 18.229.635	- 6.535.026	- 6.425.815
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 385.847	- 333.930	- 156.102	- 76.902
Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción					
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,072	0,092	0,021	0,031
31.50.010	Ganancias (pérdidas) comunes para acción de operaciones discontinuadas	0,000	0,000	0,000	0,000
31.50.020	Ganancias (pérdidas) comunes para acción de operaciones continuadas	0,072	0,092	0,021	0,031

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

A1. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ACTUAL

Nombre AFP Rut Información al (Fecha Ejercicio Actual)

	CODIGO	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	39.004.858	31.235.378	56.253.324	12.772.072	20.773.162	160.038.794
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	61.063	63.736	1.677.046	1.418.583	700.809	3.921.237
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	3.969	3.391	278.404	2.372	2.460	290.596
85.10.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	24.007	0	0	24.007
85.10.000	Total	31.11.010.010	39.069.890	31.302.505	58.232.781	14.193.027	21.476.431	164.274.634
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	- 6.962.511	- 3.826.063	- 3.111.240	2.449.142	4.204.080	- 7.246.592
Gastos								
85.30.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	6.820	6.441	16.368	6.459	5.922	42.010
85.30.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	1.274.186	1.203.470	3.058.246	1.206.832	1.106.581	7.849.315
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	282.020	266.367	676.890	267.112	244.924	1.737.313
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	123.251	116.410	295.820	116.736	107.039	759.256
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	158.769	149.957	381.070	150.376	137.885	978.057
85.30.040	Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero	31.11.090.030	0	0	0	0	0	0
85.30.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090.030	113.096	106.819	271.451	107.118	98.219	696.703
85.30.060	Otros gastos según el Tipo de Fondo	31.11.090.040	0	0	0	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

A2. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ANTERIOR

Nombre AFP Rut Información al (Fecha Ejercicio Anterior)

	CODIGO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Ingresos								
85.40.010	Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV	31.11.010.010	28.260.377	24.168.828	52.179.164	11.880.339	29.722.088	146.210.796
85.40.011	Cotización adicional	31.11.010.010	0	0	0	0	0	0
85.40.012	Comisiones por retiros programados y rentas temporales	31.11.010.010	37.682	36.655	1.245.951	1.415.690	815.341	3.551.319
85.40.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.010	0	0	0	0	0	0
85.40.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.010	6.410	4.393	412.178	3.141	4.606	430.728
85.40.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	114.376	0	0	114.376
85.40.000	Total	31.11.010.010	28.304.469	24.209.876	53.951.669	13.299.170	30.542.035	150.307.219
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	8.013.264	5.180.815	1.429.816	- 4.475.632	- 7.832.210	2.316.053
Gastos								
85.60.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	0	0	0	0	0	0
85.60.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	1.401.876	1.258.147	3.297.768	1.141.048	996.905	8.095.744
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	283.738	254.648	667.466	230.947	201.772	1.638.571
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	141.988	127.431	334.013	115.571	100.971	819.974
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	141.750	127.217	333.453	115.376	100.801	818.597
85.60.040	Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero	31.11.090.030	0	0	0	0	0	0
85.60.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090.030	143.921	129.165	338.559	117.143	102.346	831.134
85.60.060	Otros gastos según el Tipo de Fondo	31.11.090.040	0	0	0	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

ix) DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGUN EL TIPO DE FONDO

B. OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE "ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INDIVIDUALES"

Nombre AFP

AFP HABITAT S.A.

Rut

98.000.100-8

		AL 30-09-2022	AL 30-09-2021
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
85.70.010	Ingresos Ordinarios	164.719.016	150.624.580
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	- 7.246.592	2.316.053
85.70.030	Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos)	- 42.010	0
85.70.040	Gastos de personal (menos)	- 32.018.119	- 31.286.624
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	- 5.600.376	- 4.164.016
85.70.060	Pérdidas por deterioro (reversiones) neto (menos)	0	0
85.70.070	Investigación y desarrollo (menos)	0	0
85.70.080	Costos de reestructuración (menos)	0	0
85.70.090	Otros gastos varios de operación (menos)	- 24.860.372	- 22.968.401
85.70.100	Ganancia (pérdida) sobre instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo	0	0
85.70.110	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta	0	0
85.70.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta	0	0
85.70.130	Costos financieros (menos)	- 6.375.997	- 643.183
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	3.001.130	497.323
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	2.852.974	19.635.892
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación	0	0
85.70.180	Diferencias de cambio	136.243	- 561.314
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	71.392	58.400
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	67.211	2.076.732
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	- 955.774	- 315.411
85.70.220	Ganancia (pérdida) antes del impuesto	93.748.726	115.270.031
85.70.230	Gasto (ingreso) por Impuesto a las ganancias	- 22.126.530	- 23.214.278
85.70.240	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto	71.622.196	92.055.753
85.70.250	Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos	0	0
85.70.260	Ganancia (pérdida)	71.622.196	92.055.753

2.06 INDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

<i>Nota 1 Aspectos legales de la Administradora</i>	2
<i>Nota 2 Bases de Preparación</i>	7
<i>Nota 3 Políticas contables significativas</i>	10
<i>Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo</i>	22
<i>Nota 5 Encaje</i>	24
<i>Nota 6 Ingresos ordinarios</i>	27
<i>Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones</i>	30
<i>Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones</i>	30
<i>Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas</i>	31
<i>Nota 10 Impuestos</i>	35
<i>Nota 11 Seguro para pensiones de Invalidez y Supervivencia causadas durante la vida activa de los afiliados</i>	41
<i>Nota 12 Inversiones en coligadas</i>	47
<i>Nota 13 Instrumentos financieros</i>	52
<i>Nota 14 Arrendamientos y Préstamos Bancarios</i>	63
<i>Nota 15 Propiedades Planta y Equipo, Neto</i>	67
<i>Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos</i>	70
<i>Nota 17 Activos intangibles neto</i>	71
<i>Nota 18 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta</i>	74
<i>Nota 19 Cuentas por pagar a otras AFP</i>	74
<i>Nota 20 Retenciones a pensionados</i>	74
<i>Nota 21 Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados</i>	75
<i>Nota 22 Pensiones por pagar</i>	75
<i>Nota 23 Obligación por beneficios post-empleo</i>	76
<i>Nota 24 Propiedad y capital de la Administradora</i>	78
<i>Nota 25 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera</i>	83
<i>Nota 26 Contratos de prestación de servicios</i>	83
<i>Nota 27 Remuneraciones del Directorio</i>	84
<i>Nota 28 Políticas de desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen</i>	85
<i>Nota 29 Contingencias y restricciones</i>	85
<i>Nota 30 Sanciones</i>	93
<i>Nota 31 Provisiones</i>	94
<i>Nota 32 Deudores comerciales neto</i>	95
<i>Nota 33 Otras cuentas por pagar</i>	95
<i>Nota 34 Pasivos acumulados</i>	97
<i>Nota 35 Pagos anticipados</i>	97
<i>Nota 36 Otros activos corrientes</i>	97
<i>Nota 37 Otros gastos distintos de la operación</i>	97
<i>Nota 38 Otros ingresos distintos de los de operación</i>	98
<i>Nota 39 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</i>	98
<i>Nota 40 Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</i>	99
<i>Nota 41 Donaciones</i>	100
<i>Nota 42 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta</i>	100
<i>Nota 43 Ajustes al término de vigencia y liquidación de contratos de seguros de invalidez y supervivencia</i>	101
<i>Nota 44 Hechos posteriores</i>	104
3.00 Hechos relevantes	105
4.00 Análisis razonado de los estados financieros	116

AFP HABITAT S.A.**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de septiembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de septiembre de 2021****NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LA ADMINISTRADORA****➤ Razón social de la Administradora**

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

➤ Domicilio legal de la Administradora

Avenida Providencia 1909, Santiago, Chile.

➤ Singularización de la escritura pública de constitución de la Sociedad

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

➤ Resolución, fecha de publicación e inscripción del certificado otorgado por la Superintendencia que autorizó el inicio de actividades de la Administradora

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

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

➤ Oficio Ordinario N°33047, resolución E-247 de la Superintendencia de Pensiones aprobación reforma estatutos de AFP Habitat S.A. por división

Mediante Oficio y Resolución indicada la Superintendencia de Pensiones informó la aprobación de reforma de estatutos de AFP Habitat S.A., acordada en la décimo sexta junta extraordinaria de accionistas, celebrada el 23 de septiembre de 2021, cuya acta se reduce a escritura pública con fecha 05 de octubre de 2021.

➤ Objetivo de la Administradora de Fondos de Pensiones en conformidad al D.L. N°3.500

El objeto exclusivo de la Sociedad es administrar los fondos de pensiones que se denominarán "Habitat Tipo A, B, C, D y E", otorgar y administrar las prestaciones y beneficios que establece el Decreto Ley N° 3.500 y sus modificaciones posteriores, y realizar las demás actividades que las leyes expresamente le autoricen, en especial, constituir como complementación de su giro, sociedades anónimas filiales en los términos del Artículo N° 23 del D.L. N° 3.500 e invertir en sociedades anónimas constituidas como empresas de depósitos de valores a que se refiere la Ley N° 18.876.

➤ **Inscripción en el Registro de Valores**

La Administradora tiene el carácter de Sociedad Anónima Abierta y se encuentra inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, bajo el N° 51.

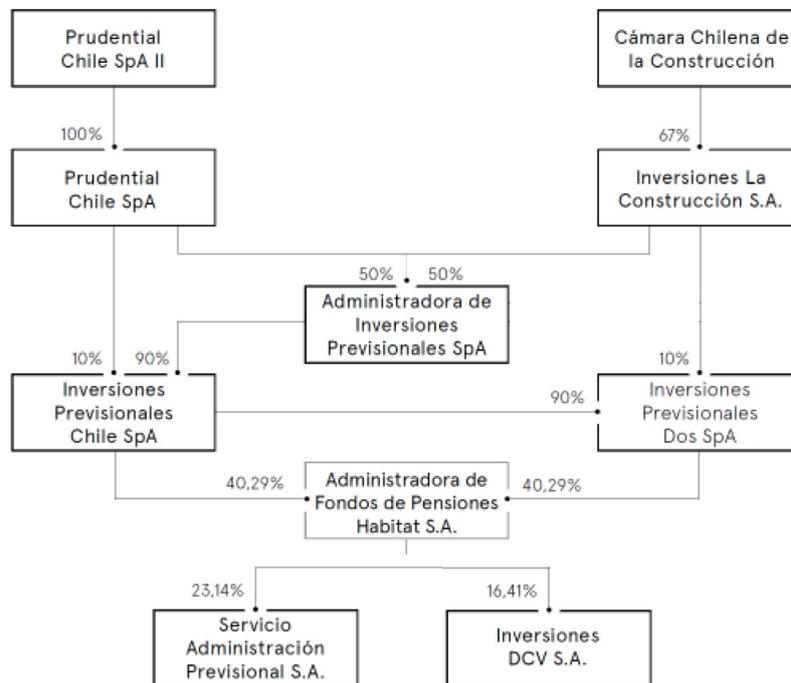
➤ **Fecha de iniciación de actividades**

La Sociedad inició sus operaciones con fecha 27 de enero de 1981.

➤ **Nombre de la institución que tiene bajo su responsabilidad la fiscalización de sus actividades**

Superintendencia de Pensiones.

➤ **Estructura Societaria Actual**



(*) El diagrama refleja derechos políticos y no económicos; ver explicación a continuación para entender unos y otros.

Administradora de Inversiones Previsionales SpA es la entidad controladora de AFP Habitat, el 50% de sus acciones son de propiedad de Inversiones La Construcción S.A. (ILC), cuyo controlador final es la Cámara Chilena de la Construcción A.G., y el 50% restante son de propiedad de Prudential Chile SpA, la que a su vez es de propiedad en un 100% de Prudential Chile SpA II siendo el controlador final de esta última Prudential Financial Inc. (conjuntamente Prudential). Entre ILC y Prudential mantienen los mismos derechos políticos y económicos y existe un pacto de accionistas que contempla entre otras materias propias de este tipo de acuerdos, mecanismos de primera opción de compra de acciones de AFP HABITAT. Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA son los accionistas principales de AFP Habitat S.A., con participaciones del 40,29% y 40,29% respectivamente. Administradora de Inversiones Previsionales SpA controla y posee el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Chile SpA y esta última posee y controla el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Dos SpA. Por su parte Prudential Chile SpA posee el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Chile SpA e ILC mantiene el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Dos SpA.

➤ **Cambios en la estructura societaria de Habitat Andina S.A. y filiales.**

Durante el año 2019 hubo un cambio en la estructura de la Sociedad Administradora, ya que con fecha 13 de diciembre de 2019, en el marco de la operación comunicada a la Comisión para el Mercado Financiero mediante hecho esencial de fecha 08 de agosto de 2019, respecto del cierre de la transacción para la adquisición de las sociedades colombianas Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y Suma Limitada, se informó que las sociedades filiales Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. adquirieron el 99,99% de las sociedades colombianas Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y el 100% de Suma Limitada, por lo que AFP Habitat S.A. adquirió el control y propiedad indirecta de las referidas sociedades colombianas. Las sociedades filiales antes señaladas, con fecha 1 de diciembre de 2021, dejaron de ser filiales de AFP Habitat S.A. conforme se describe en el punto siguiente de “Cambios en la estructura societaria de AFP Habitat S.A.”

➤ **Cambios en la estructura societaria de AFP Habitat S.A.**

Con fecha 30 de noviembre de 2021, la Superintendencia de Pensiones mediante oficio ordinario N°33047, remitió a la Sociedad la Resolución N° E-247 de fecha 29 de noviembre de 2021, en la cual aprueba la reforma introducida a los estatutos de AFP Habitat S.A., acordada en la décima sexta junta extraordinaria de accionistas, celebrada el 23 de septiembre de 2021, cuya acta se redujo a escritura pública con fecha 5 de octubre de 2021, ante el Notario Público de Santiago doña Verónica Torrealba Costabal, suplente del titular, don Iván Torrealba Acevedo, mediante la cual también acordó la división de la Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A., asignándose a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., la totalidad de su participación en las sociedades Habitat Andina S.A.; además remitió en el mismo oficio la Resolución N° E-248 de fecha 30 de noviembre de 2021, mediante la cual declara que las sociedades Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. perdieron la calidad de sociedades filiales de AFP Habitat S.A. y en consecuencia, dejan de ser sociedades anónimas especiales.

Conforme a lo antes señalado, AFP Habitat S.A. deja de ser la controladora de Habitat Andina S.A., al mismo tiempo, la sociedad creada producto de la división, Administradora Americana de Inversiones S.A. es la nueva controladora directa de Habitat Andina S.A. y controladora indirecta de las filiales de esta última, por ello, Habitat Andina S.A. y sus filiales (AFP Habitat S.A. en Perú, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, Suma Limitada y Habitat América S.A.) dejan de formar parte de la estructura societaria de AFP Habitat S.A.

Mayores antecedentes se encuentran descritos en los Hechos Relevantes que forman parte de los presentes Estados Financieros y en <https://inversionistas.afphabitat.cl/juntas-accionistas>.

➤ **División de la Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.**

En consecuencia a lo señalado en el punto anterior y en concordancia con lo aprobado en la décima sexta junta extraordinaria de accionistas, celebrada el 23 de septiembre de 2021, la división de AFP Habitat S.A., efectuada el día 1° de diciembre de 2021, implicó dividirla en dos sociedades anónimas; la primera corresponde a ella misma, es decir, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. continuadora legal de la actual Sociedad, con su misma personalidad jurídica; y la segunda sociedad que se formó a consecuencia de la división, es Administradora Americana de Inversiones S.A. cuyo objetivo social es invertir en toda clase de bienes raíces y derechos constituidos sobre ellos, y en toda clase de bienes corporales e incorporales, incluyendo derechos en sociedades, acciones, valores mobiliarios, títulos de crédito y efectos de comercio, administrar tales inversiones y bienes, explotar éstos en cualquier forma por cuenta propia o ajena y percibir sus frutos y rentas; y que, para el desarrollo de su objeto, se le asignaron en este proceso de división, activos, pasivos y patrimonio, esto es:

- i) Caja en efectivo;
- ii) Cuentas por cobrar a las empresas relacionadas Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.
- iii) El total de la inversión en la Sociedad Habitat Andina S.A.;
- iv) Bienes Raíces; edificios y terrenos, incluido los impuestos diferidos asociados a dichos bienes;
- v) Obligaciones financieras por leasing, asociadas a parte de los edificios asignados, incluido los impuestos diferidos asociados a dicha obligación;
- vi) Capital, Reservas asociadas a la inversión en la Sociedad Habitat Andina S.A. y Resultados acumulados, junto a los derechos para el pago de los impuestos a la renta generados con ocasión de esta división; conformando el Patrimonio de Administradora Americana de Inversiones S.A.

La división señalada, fundamentalmente tiene dos objetivos; por una parte se busca separar de los resultados que actualmente genera AFP Habitat, aquellos provenientes de actividades distintas a la administración previsional en Chile, en especial aquellos que se obtienen de los negocios internacionales de Administración de Fondos Previsionales en Perú y Colombia, de modo que los primeros reflejen sólo la actividad previsional en Chile y no se vean afectados por las otras actividades que AFP Habitat está desarrollando dentro de su giro (los que actualmente distorsionan la comparación de los resultados de las empresas del sector en Chile), y por otra parte, proporcionar a los accionistas de AFP Habitat mayor libertad para incursionar y desarrollar los negocios distintos a la administración previsional en Chile y para evaluar la adquisición de nuevos negocios no vinculados con este último, todo lo cual se logra a través de esta división.

AFP HABITAT S.A.

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

División al 1 de diciembre de 2021
 (en miles de pesos)

ACTIVOS

Cuenta	AFP Habitat S.A. Separado (Antes de División) M\$	Asignación a AAISA M\$	AFP Habitat S.A. Individual (Post División) M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	110.565.933	-20.000.000	90.565.933
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	4.540.719	-	4.540.719
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	253.789	-225.469	28.320
Pagos anticipados	670.719	-	670.719
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	33.622.986	-	33.622.986
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	149.654.146	-20.225.469	129.428.677
Encaje	411.034.857	-	411.034.857
Otros activos financieros	-	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	148.029.550	-148.029.550	-
Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación (1)	60.270.067	-56.083.069	4.186.998
Activos intangibles, Neto	16.614.347	-	16.614.347
Propiedades, planta y equipo, Neto	28.920.188	-21.847.938	7.072.250
Activos por impuestos diferidos	4.300	-	4.300
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	664.873.309	-225.960.557	438.912.752
TOTAL ACTIVOS	814.527.455	-246.186.026	568.341.429

PASIVOS Y PATRIMONIO NETO

Cuenta	AFP Habitat S.A. Separado (Antes de División) M\$	AAI S.A. Individual M\$	AFP Habitat S.A. Individual (Post de División) M\$
Préstamos que devengan intereses	1.065.437	-359.452	705.985
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	43.821.985	-	43.821.985
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (3)	375.311	20.959.610	21.334.921
Provisiones	336.236	-	336.236
Cuentas por Pagar por impuestos corrientes	33.470.469	-	33.470.469
Pasivos acumulados (o devengados)	8.498.365	-	8.498.365
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	87.567.803	20.600.158	108.167.961
Préstamos que devengan intereses	102.754.955	-4.610.016	98.144.939
Pasivos por impuestos diferidos	75.087.643	311.933	75.399.576
Obligación por beneficios post-empleo	587.658	-	587.658
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	178.430.256	-4.298.083	174.132.173
Capital Emitido	1.763.918	-891.816	872.102
Otras Reservas (2)	-37.180.879	9.307.468	-27.873.411
Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	583.946.357	-270.903.753	313.042.604
TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS	548.529.396	-262.488.101	286.041.295
PARTICIPACION MINORITARIA	-	-	-
TOTAL PATRIMONIO NETO	548.529.396	-262.488.101	286.041.295
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	814.527.455	-246.186.026	568.341.429

(1) De acuerdo con lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. el total de la inversión en la sociedad Habitat Andina S.A., inversión que a la fecha de división y por el modelo del valor de participación patrimonial estaba reconocida en MM\$56.083 (cincuenta y seis mil ochenta y tres millones de pesos); la variación entre este monto y los MM\$30.858 informado en el apartado 3 de la letra n) Acuerdo de división – Junta Extraordinaria de Accionistas, de los Hechos Relevantes de los presentes estados financieros, corresponde al reconocimiento de las variaciones en las otras reservas por conversión de las filiales extranjeras y de los resultados de Habitat Andina S.A. y sus filiales (nacionales y extranjeras), generados desde el 1 de julio de 2021 hasta el día de la división.

(2) Al igual que el punto anterior, la variación de la reserva de conversión que se produce entre lo informado inicialmente y el monto final asignado, corresponde a los efectos generados desde el 1 de julio de 2021 hasta el día de la división.

(3) La variación en las cuentas por pagar a entidades relacionadas, corresponden a la obligación de AFP Habitat con Administradora Americana de Inversiones S.A. (AAISA), asociada al pago anual de impuestos de primera categoría, impuestos que nacen en AAISA debido a la división de AFP Habitat S.A. (mayor detalle en lera b de Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas).

NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros al 30 de septiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2021, han sido preparados de acuerdo a las normas 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, respecto de los principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

De acuerdo a lo establecido en el Capítulo II, Letra D, Título VII del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones (el Compendio), la Administradora debe informar aquellos tratamientos contables, presentaciones y/o revelaciones de información financiera que no cumplan íntegramente con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Al respecto esta Administradora, considera que no existen diferencias respecto de los tratamientos contables, presentaciones y/o revelaciones de información financiera.

Adicionalmente a lo exigido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en forma complementaria se informa:

- Presentación de resultados trimestrales en estados financieros.
- Presentación de estados complementarios.
- Revelación de hechos relevantes y análisis razonado.

Los presentes estados financieros fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 20 de octubre de 2022.

b) Bases de medición

Los presentes estados financieros de la Administradora han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de:

- Activos financieros valorizados a valor razonable.
- El Encaje está calculado a valor razonable conforme el valor de la cuota de cada uno de los fondos de pensiones y cesantías al cierre de los presentes estados financieros.
- Inversiones contabilizadas bajo el método de la participación.
- Los pasivos financieros son valorizados al costo amortizado, aplicando el método del interés efectivo.
- Indemnizaciones por beneficio pos empleo en base a métodos actuariales.
- Préstamos que devengan intereses (arrendamientos financieros) bajo NIC 17 y NIIF 16 (arrendamientos que consideran el derecho de uso).

c) Bases de confección

Los presentes estados financieros al 30 de septiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2021 han sido preparados de acuerdo con las normas 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 respecto de los Principios y Normas Internacionales de Información Financiera.

Dado el proceso de reestructuración societaria señalado en Nota 1, y en consecuencia del traspaso del control sobre su antes filial Habitat Andina S.A., los presentes estados financieros de AFP Habitat S.A. al 30 de septiembre de 2022, se presentan con información financiera individual de la Sociedad. Al respecto la Superintendencia de Pensiones mediante oficio ordinario N° 1628 de fecha 27 de enero de 2022, instruyó a la Administradora incluir, sólo para efectos comparativos, la información de los estados financieros individuales del período correspondiente al 30 de septiembre de 2021. Cabe destacar, que AFP Habitat S.A., emitió con fecha 21 de octubre de 2021 sus estados financieros consolidados al 30 de septiembre del 2021, los cuales fueron se encuentran publicados en la página oficial de la Superintendencia de pensiones.

d) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los presentes estados financieros se valorizan utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera. Los estados financieros intermedios se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Administradora.

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

Al 30 de septiembre de 2022, al 31 de diciembre y 30 de septiembre 2021, la Administradora no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

f) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera corresponde al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

g) Período cubierto por los estados financieros

Los presentes estados financieros intermedios cubren un período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2022, de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2021 y de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2021.

Además, el estado de resultados integrales y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre, tanto para el año 2022 como para el año 2021.

h) Bases de conversión

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central de Chile, calculados al cierre del último día hábil del mes de septiembre de 2022 y de diciembre de 2021, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente.

El valor de la Unidad de Fomento corresponde al determinado para el día 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 \$	
Dólar Estadounidense (US\$)	960,24	844,69	13,68%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	240,78	211,88	13,64%
Peso Colombiano (COP)	0,21	0,21	0,00%
Unidad de Fomento (UF)	34.258,23	30.991,74	10,54%
Euro (€)	939,85	955,64	-1,65%
Yen (JPY)	6,63	7,33	-9,55%

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, sólo se mantienen saldos en cuentas corrientes en Dólares Estadounidenses, Yen y Euros.

El activo denominado Encaje, equivalente al uno por ciento (1%) de cada tipo de fondo de pensiones, se invierte en cuotas del respectivo fondo. Dicho Encaje se valoriza según el valor de la cuota de cada fondo el último día del mes.

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha de 30 de septiembre de 2022 (\$966,00) y 30 de diciembre de 2021 (\$850,25). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

Toda la información es presentada en miles de pesos chilenos (M\$) y ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana.

j) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen cambios en estimaciones contables.

k) Información a revelar sobre el capital

El objetivo de la Administradora es mantener un nivel adecuado de capitalización, que le permita asegurar y cubrir en todo momento el capital mínimo requerido legalmente, así como el acceso a los mercados financieros para el desarrollo de sus objetivos de mediano y largo plazo, optimizando el retorno a sus accionistas y manteniendo una sólida posición financiera.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las acciones emitidas por la Administradora ascienden a 1.000.000.000 de acciones y corresponden a una misma serie, encontrándose totalmente suscritas y pagadas.

l) Reclasificación de partidas en los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se han efectuado reclasificaciones de partidas en los presentes estados financieros.

m) Cambios contables

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no ha implementado cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros.

NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación, se presenta una descripción de las principales políticas establecidas por la Sociedad:

➤ **Moneda extranjera**

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del estado de situación financiera. Todas las diferencias son registradas en el rubro diferencias de cambios en el Estado de Resultado Integral (código 31.11.180).

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, presentados en Nota 2 letra h.

➤ **Instrumentos financieros**

Inversiones financieras

(i) **Reconocimiento y medición inicial**

Inicialmente la Administradora reconoce un activo o pasivo financiero a valor razonable más, en el caso de una partida no valorizada posteriormente al valor razonable con cambio en resultados, los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

(ii) **Clasificación**

Un activo financiero es clasificado como a valor razonable con efecto en resultados si es adquirido principalmente con el propósito de su negociación (venta o recompra en el corto plazo) o es parte de una cartera de inversiones financieras identificables que son administradas en conjunto y para las cuales existe evidencia de un escenario real reciente de realización de beneficios de corto plazo.

De acuerdo con IFRS 9, la Administradora clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización:

Activos financieros a costo amortizado: Los instrumentos financieros clasificados a costo amortizado, se valorizan al valor presente resultante de descontar los flujos futuros de éste, a la tasa de retorno implícita en su adquisición (TIR de compra). Dicha tasa corresponderá a la tasa de descuento que iguala el costo de adquisición del instrumento, más los costos de transacción inicial, con sus flujos futuros.

Para la clasificación de los instrumentos a costo amortizado, la Compañía verifica el cumplimiento de dos condiciones establecidas bajo IFRS 9:

- a) Los términos contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de caja en fechas específicas, las cuales son, exclusivamente, pagos de capital más intereses sobre el saldo del capital pendiente.
- b) El modelo de negocios de la Compañía es mantener el activo a los efectos de cobrar los flujos contractuales de caja.

Activos financieros a valor razonable: Los activos financieros que no califican en la categoría de costo amortizado, son medidos a su valor razonable con cambios en resultado.

Se entenderá por valor razonable el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua y en condiciones de mercado.

Los datos observables se obtienen a través de la cinta de precios, que es diariamente generada por la Superintendencia de Pensiones y/o los valores cuota informados diariamente por los fondos mutuos y las tasas de interés implícitas en los depósitos a plazo, según corresponda. La diferencia que se produzca entre este valor y el valor de inversión contabilizado, se carga o abona, según corresponda, a los resultados del período que comprende los estados financieros.

La Administradora no realizará inversiones de sus excedentes de caja en instrumentos financieros que le estén prohibidos de acuerdo al D.L. N° 3.500.

Determinación de valores razonables de activos y pasivos

En ciertos casos las NIIF requieren que activos y pasivos sean registrados a su valor razonable. Las bases para la medición de activos y pasivos a su valor razonable son los precios vigentes en mercados activos. En su ausencia, la Compañía estima dichos valores basada en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelos u otras técnicas de valuación.

Para la determinación del valor razonable, se utiliza la siguiente jerarquía:

Nivel 1: Instrumentos cotizados en mercados activos; donde el valor razonable está determinado por el precio observado en dichos mercados.

Nivel 2: Instrumentos cotizados en mercados no activos, donde el valor razonable se determina utilizando una técnica o modelos de valoración, sobre la base de información de mercado.

Nivel 3: Instrumentos no cotizados, donde también el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valoración, salvo que con la información disponible no sea posible determinar un valor razonable de manera fiable, en cuyo caso la inversión se valoriza a costo histórico.

➤ **Efectivo y equivalente al efectivo**

El efectivo y equivalente al efectivo reconocido en los presentes estados financieros comprende el efectivo en caja, los saldos de las cuentas corrientes bancarias, depósitos a plazo, otras inversiones de gran liquidez con vencimiento original de tres meses o menos e inversiones que han sido adquiridas para ser liquidadas en el corto plazo para el cumplimiento de compromisos de caja. Estas partidas se registran al:

- Costo amortizado.
- Valor razonable, con efecto en resultados.

➤ **Propiedades, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

Los ítems de propiedades, planta y equipo son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa, cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto, y los costos de dismantelar y remover los ítems y de restaurar el lugar donde estén ubicados.

Cuando partes significativas de un ítem de propiedades, planta y equipo posean vidas útiles distintas entre sí, ellas serán registradas como elementos separados dentro del libro auxiliar de propiedad, planta y equipo.

Las ganancias y pérdidas de la venta de un ítem de propiedades, planta y equipo son determinados comparando el precio de venta con el valor en libros de la propiedad, planta y equipo y son reconocidas netas dentro de otros ingresos o gastos distintos de los de la operación en el resultado.

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

Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de un ítem de propiedades, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, en caso de que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan en más de un período a la entidad y su costo pueda ser medido de forma confiable.

Los costos del mantenimiento diario de propiedades, planta y equipo son reconocidos en el resultado cuando ocurren.

En forma posterior a la adquisición sólo se capitalizarán aquellos desembolsos incurridos que aumenten la vida útil del bien o su capacidad económica.

Depreciación y vidas útiles

La depreciación será reconocida en resultados bajo el método lineal sobre las vidas útiles de cada componente de un ítem de propiedad, planta y equipo. Este método es el que refleja de mejor forma el uso y consumo del bien.

La depreciación y vidas útiles se revisan anualmente. No existen cambios en ambos conceptos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

➤ **Activos intangibles**

Incluye otros activos no monetarios identificables, sin apariencia física, que provienen de transacciones comerciales, corresponden principalmente a software y a aquellos con origen en una combinación de negocios, como la relación con clientes, marcas, acuerdos de no competencia, permisos, plusvalía, entre otros que sean identificados en la adquisición.

Solo se reconoce contablemente aquellos activos intangibles de los que se obtendrán beneficios económicos en el futuro, cuyos costos se puedan determinar de manera fiable y objetiva:

- (i) **Etapas de investigación:** Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos tecnológicos y de entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren.

- (ii) **Etapa de desarrollo:** Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados. El desembolso en etapa de desarrollo se capitaliza solo si pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnicamente, se obtienen beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo.
- (iii) **Etapa en producción:** Para aquellos intangibles que tengan vida útil definida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que experimenten.

Para estos activos, la amortización se reconocerá en cuentas de resultados, en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles, contada desde la fecha en que el activo se encuentre disponible para su uso u otra que represente de mejor forma el uso.

Para aquellos intangibles que tengan vida útil indefinida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos pérdidas por deterioro que experimenten, lo cual será evaluado al cierre anual de cada ejercicio.

Plusvalía

La plusvalía representa el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos que surge a la fecha de adquisición de un negocio, se registra al costo según se determina en dicha fecha.

En forma posterior, la plusvalía se mide al costo, menos las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiere.

Para fines de la evaluación del deterioro, la plusvalía es asignada a cada una de las unidades generadoras de efectivo (o grupos de unidades generadoras de efectivo) de la Sociedad que se espera obtengan beneficios de las sinergias de la combinación.

Una unidad generadora de efectivo a la cual se le ha asignado la plusvalía es sometida a evaluaciones de deterioro anualmente, o con mayor frecuencia, si existe un indicio de que la unidad podría haber sufrido deterioro. Si el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo es menor que su importe en libros, la pérdida por deterioro se asigna primero a reducir el importe en libro de cualquier plusvalía asignada a la unidad y luego proporcionalmente a los otros activos de la unidad, tomando como base el importe en libros de cada activo en la unidad.

Cualquier pérdida por deterioro de la plusvalía se reconoce directamente en los resultados. Una pérdida por deterioro reconocida para la plusvalía no se revierte en períodos posteriores.

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

➤ **Activos disponibles para la venta**

Son clasificados como disponibles para la venta y operaciones discontinuas los activos cuyo valor libro se recuperarán a través de una operación de venta y no a través de su uso continuo. Esta condición se considera cumplida únicamente cuando la venta es altamente probable y el activo está disponible para la venta inmediata en su estado actual.

Estos activos son valorizados al menor valor entre su valor libro y el valor razonable de realización.

➤ **Activos arrendados**

Los contratos de arrendamientos que transfieran sustancialmente a la Administradora, todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los activos arrendados, así también, aquellos contratos de arrendamiento que transfieren a la Sociedad, el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación, se clasifican y valorizan como arrendamientos financieros; los otros arriendos se registran como un arrendamiento operativo.

Al inicio del plazo del arrendamiento financiero, se reconocerá un activo por el menor valor entre el valor razonable del bien arrendado o el valor actual de las cuotas del arrendamiento. En el caso de los arrendamientos que transfieren a la Sociedad Administradora, el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo, se reconocerá un activo por el derecho de uso, que es clasificado en otras propiedades, planta y equipos, equivalente al valor presente de los pagos futuros de dicho arrendamiento.

Las cuotas de ambos tipos de arrendamiento (financiero y derecho de uso), se componen del gasto financiero y la amortización del capital o principal.

Las cuotas de los arrendamientos operativos, se reconocen como gasto de forma lineal durante el plazo de arrendamiento.

El pasivo por los arrendamientos financieros y el pasivo por aquellos contratos de arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo, se reconocen dentro del rubro arrendamiento financiero de los préstamos que devengan intereses.

➤ **Participación en otras sociedades**

Corresponden a todas las entidades sobre las que la Compañía ejerce influencia significativa pero no tiene control, lo cual se presume por una participación de entre un 20% y un 50% de los derechos de voto, de acuerdo a lo señalado en la NIC 28 "Inversión en Asociadas". Las inversiones en sociedad se contabilizan por el método de participación (VP) e inicialmente se reconocen por su costo.

Bajo el método de la participación, la inversión en la asociada es registrada en el estado de situación financiera a su costo más la participación de la Compañía en los incrementos o disminuciones del patrimonio de la relacionada. El estado de resultados refleja la participación de la Compañía en los resultados de la relacionada. Cuando ha habido un cambio reconocido directamente en el patrimonio de la relacionada, la Compañía reconoce su participación en dicho cambio en su patrimonio y lo revela en el estado de cambios en el patrimonio.

➤ **Pasivos financieros**

Los pasivos financieros en este rubro son valorizados a costo amortizado, aplicando el método de interés efectivo.

➤ **Encaje**

El Encaje se valoriza al valor razonable multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada fondo y al valor de cierre que éstas tengan el día en que corresponda entregar la información.

➤ **Deterioro**

Activos financieros

La NIIF 9 reemplaza el modelo de pérdida incurrida de la NIC 39 por un modelo de pérdida esperada. El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, a los activos contractuales y a las inversiones de deuda al valor razonable con efecto en otros resultados integrales, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo la NIIF 9, las pérdidas crediticias se reconocen anticipadamente, a diferencia de la NIC 39.

Las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

Todos los activos financieros son examinados individualmente para determinar su deterioro.

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

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado 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.

Activos no financieros

Anualmente, o cuando se estime necesario, se analizará el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de deterioro, tanto interno como externo, de que los activos han sufrido pérdida de valor.

Tanto las clases de activos por intangibles y propiedades, plantas y equipos serán evaluadas anualmente.

En caso de que exista algún indicio de pérdida de valor (deterioro), se realizará una estimación del importe recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el monto del cargo por deterioro necesario.

El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivos futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo. Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos que no pueden ser probados individualmente son agrupados en la Sociedad más pequeño de

activos que generan entradas de flujos de efectivo provenientes del uso continuo, los que son independientes de los flujos de entrada de efectivo de otros activos o grupos de activos.

En el caso de que el importe recuperable sea inferior al valor neto en libros del activo, se registrará la correspondiente provisión por deterioro por la diferencia, con cargo a resultados del período.

Las pérdidas por deterioro que hubieren sido reconocidas en períodos anteriores serán evaluadas en cada cierre anual, con el objeto de determinar cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido en cuyo caso la pérdida será revertida.

➤ **Beneficios a los empleados**

Los beneficios otorgados por la Administradora al personal con contrato indefinido se encuentran pactados en los instrumentos colectivos y/o contratos individuales vigentes.

Beneficios a corto plazo

Dentro de éstos, es posible señalar: Bono de evaluación de desempeño, bono de vacaciones, bono de fiestas patrias, bono de navidad, asignaciones por escolaridad, becas de estudio, gratificación del personal, asignación complementaria en caso de licencia médica y asignaciones tendientes a financiar prestaciones de salud. Estos beneficios se contabilizan como gasto al momento en que se genera la obligación en que se recibe el servicio.

La Administradora realiza mensualmente aportes a la Corporación de Bienestar del Personal de AFP Habitat, la que a su vez otorga, entre otros, los siguientes beneficios: Reembolsos gastos médicos, aportes en gastos operacionales en adquisición de vivienda, cuota mortuoria y préstamos. El aporte que realiza la Administradora se registra en la cuenta gastos del personal (código 31.11.040).

Las provisiones por vacaciones legales surgen a medida que los empleados presten servicios que les den derecho a disfrutar de futuras ausencias remuneradas.

Las obligaciones por beneficios a corto plazo se reconocen en el rubro Pasivos Acumulados (código 21.11.120).

Beneficios a largo plazo

Respecto a los beneficios post empleo por concepto de indemnizaciones por fallecimiento y retiro voluntario, la Administradora reconoce el costo de beneficios del personal de acuerdo a cálculos actuariales, según lo requiere la NIC 19 Beneficios a los Empleados, el que incluye variables como la expectativa de vida, tasa de rotación, tasa de rotación de necesidades de la empresa, tasa de mortalidad, tasa de crecimiento salarial y consideración en tope de 7 cuotas asignadas por año como beneficios directo del retiro voluntario de los empleados. Para determinar dicho cálculo se ha utilizado una tasa de descuento del 3,5% anual para el año 2022 e igual tasa para el año 2021.

Las obligaciones por beneficios a largo plazo se reconocen en el rubro Obligación por Beneficios Post empleo (código 22.11.100).

Las pérdidas y ganancias originadas por los cambios de las variables actuariales son reconocidas en Otros Resultados Integrales (código 33.20.070) en el patrimonio. Los costos por servicios corrientes e intereses que surjan de los planes de beneficios definidos se reconocen directamente en el resultado del ejercicio en el rubro Gastos del Personal (código 31.11.040).

➤ **Provisiones**

Una provisión se reconoce cuando se tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado y es probable que exista una salida de recursos que incorporen beneficios económicos futuros para cancelar tal obligación y se pueda realizar una estimación fiable del monto de la obligación. El monto reconocido como provisión representa la mejor estimación de los pagos requeridos para liquidar la obligación presente a la fecha de cierre de los presentes estados financieros, teniendo en consideración los riesgos de incertidumbre en torno a la obligación.

Cuando el tiempo estimado de pago es de largo plazo y puede ser estimado con suficiente fiabilidad, la provisión se registrará a su valor actual, descontando los flujos de pagos estimados a una tasa de interés de mercado que refleje los riesgos específicos de la obligación.

Las provisiones se revertirán contra resultados cuando disminuya la posibilidad de ocurrencia que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación.

➤ **Contratos de carácter onerosos**

Una provisión para contratos de carácter oneroso es reconocida cuando los beneficios económicos que la Administradora, son menores que los costos inevitables para cumplir con sus obligaciones del contrato. La provisión es reconocida al valor presente del menor entre los costos esperados para finalizar el contrato o el costo neto esperado de continuar con el contrato. Antes de establecer una provisión la Administradora, reconoce cualquier pérdida por deterioro de los activos asociados con el contrato.

➤ **Procedimiento conformación estimación legal**

La Administradora, evalúa periódicamente la provisión por la estimación legal establecida en los estados financieros, considerando los juicios y litigios vigentes a la fecha de emisión de los mismos.

Esta evaluación se encuentra basada en los requerimientos de la NIC 37. La provisión se calcula basándose en las causas vigentes, la cual considera la información y opinión interna y la proporcionada por asesores externos sobre las mismas, y la aprobación del Fiscal respecto a dichos casos.

La estimación legal y reconocimiento de posibles pérdidas, se calcula considerando la evolución y estado de los juicios, la jurisprudencia que ilustra acerca del comportamiento de fallos y conocimiento de causas similares, y la información proporcionada por los asesores externos e internos, según corresponda, quienes informan periódicamente las cuantías, estado procesal, y su apreciación acerca del resultado de los juicios a su cargo.

➤ **Impuestos a la renta e impuestos diferidos**

El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados, con excepción de los impuestos diferidos que tienen su origen en partidas reconocidas directamente en el patrimonio, los que son reflejados en otros resultados integrales; tal es el caso de las pérdidas actuariales por beneficios post empleo.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por recuperar 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.

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios.

Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando sean revertidas, basándose en las leyes que han sido aprobadas o a punto de ser aprobadas a la fecha del balance. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son ajustados si existe un derecho legal exigible de ajustar los pasivos y activos por impuestos corrientes, y están relacionados con los impuestos a las ganancias aplicados por la misma autoridad tributaria sobre la misma entidad tributable, o en distintas entidades tributarias, pero pretenden liquidar los pasivos y activos por impuestos corrientes en forma neta, o sus activos y pasivos tributarios serán realizados al mismo tiempo.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido por las pérdidas tributarias no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

Tal como se señala en la Nota 10, con fecha 24 de febrero de 2020 se publicó la Ley N° 21.210 sobre modernización tributaria e introduce diversos ajustes en el sistema tributario. En lo particular se aplica una tasa de impuesto corporativo de 27% para todas las empresas (o grupo de ellas) que individualmente o en conjunto, generen ingresos superiores a 75.000 UF anualmente.

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos se registran de acuerdo con las normas establecidas en NIC 12 Impuesto a las Ganancias.

➤ **Reconocimiento de ingresos y gastos**

Para su principal ingreso ordinario, las comisiones se devengan y reconocen en el resultado del ejercicio al momento de la acreditación de las cotizaciones en las cuentas individuales de los afiliados, de acuerdo a las disposiciones que establece la Superintendencia de Pensiones en su Compendio, Libro I, Título III, Letra A, Capítulo VII; acreditación que corresponde a la satisfacción de la obligación de desempeño que establece la NIIF 15 Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes.

Los ingresos relacionados con la prestación de otros servicios se imputan a la cuenta de resultados cuando la Sociedad Administradora presta los servicios, satisfaciendo su obligación de desempeño.

Los ingresos relacionados con la rentabilidad del encaje se imputan a la cuenta de resultados de acuerdo con las variaciones en los valores cuotas de los fondos de pensiones administrados.

Los otros gastos varios de operación y no operacionales se imputan a las cuentas de resultados cuando se incurren.

Respecto de los costos de adquisición o costos incrementales de la obtención del contrato de los productos obligatorios y voluntarios (comisiones de venta), estas se reconocen en forma inmediata en resultados del ejercicio, toda vez que de acuerdo con la ley, el afiliado puede cambiarse de AFP desde el mes subsiguiente a la suscripción de la última orden de traspaso.

➤ **Ingresos y gastos financieros**

Los ingresos financieros correspondientes a las inversiones en depósitos a plazo se reconocen a costo amortizado en el resultado del ejercicio, utilizando el método de tasa efectiva. Los ingresos y gastos financieros provenientes de inversiones en cuotas de fondos mutuos, letras de crédito hipotecarias emitidas por instituciones financieras y bonos del Banco Central, se reconocen por la variación del valor razonable en el resultado del ejercicio.

➤ **Ganancias por acción**

La ganancia básica y diluida por acción se calcula 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.

➤ **Política de dividendos**

La actual política de dividendos aprobada por la Junta de Accionistas el día 21 de abril de 2022, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la utilidad disponible, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y sumar los dividendos percibidos del ejercicio de las empresas filiales y coligadas. Para efectos de la correcta aplicación de la política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y la rentabilidad de las cuotas del Encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

Determinación de la Utilidad Disponible:

Conceptos	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$
Resultado AFP Habitat Individual	71.622.196	92.055.753
Rentabilidad del Encaje	(7.246.592)	2.316.053
Adquisición Neta del Encaje Compras (Ventas)	(4.577.078)	(52.686.395)
Resultado de Filiales y Coligadas (VPP reconocido en el año)	2.852.974	19.635.892
Dividendos de Filiales y Coligadas (recibidos efectivos en el año)	1.230.403	1.259.360
Utilidad Disponible	69.999.625	71.363.168
Monto Mínimo a Distribuir (90% Utilidad Disponible)	62.999.663	64.226.851
Dividendos Provisorios Pagados o Comprometidos en el Ejercicio	15.000.000	0
Saldo Mínimo a Distribuir conforme a Política de Dividendos	47.999.663	64.226.851

Como política de reparto de dividendos provisorios, el Directorio podrá repartir hasta dos dividendos provisorios con cargo a la utilidad disponible de cada ejercicio.

➤ **Dividendo mínimo**

Conforme al Artículo N° 79 de la Ley de Sociedades Anónimas, salvo acuerdo diferente de la unanimidad de los accionistas, la Sociedad se encuentra obligada a la distribución de un dividendo mínimo obligatorio equivalente al 30% de las utilidades.

En el caso de que el resultado del año sea una pérdida en el ejercicio, no se distribuirán dividendos con cargo a los resultados del ejercicio.

➤ **Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera y Normas Internacionales de Contabilidad y sus interpretaciones**

Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 01 de enero de 2022

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Referencia al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Mejoras Anuales a las Normas NIIF, Ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.

Estas modificaciones no generaron un efecto significativo en los presentes estados financieros.

Nuevos pronunciamientos contables:

Las siguientes nuevas normas, enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17: Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.

En opinión de la Administración, no se espera que la aplicación futura de otras normas y enmiendas tengan un efecto significativo en los estados financieros.

Otra información a revelar sobre políticas contables

Inversión en empresas asociadas

La inversión que la Administradora posee en aquellas sociedades sobre las que ejerce influencia significativa sin ejercer control, se registra por el método de la participación. La inversión es registrada inicialmente al costo y su valor libro es modificado de acuerdo a la participación en los resultados de la asociada al cierre de cada ejercicio. Si ésta registra utilidades o pérdidas directamente en su patrimonio neto, la Administradora también reconoce la participación que le corresponde en tales partidas en la cuenta contable participación en ganancias (pérdidas) de coligadas contabilizadas por método de participación (código 31.11.160).

Cambios en las políticas contables

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad no ha implementado cambios en las políticas contables que afecten la presentación de estos estados financieros.

Uso de estimaciones

La preparación de los presentes estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisadas regularmente. Las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado. En particular se revisa la información sobre las áreas significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables, que tienen efecto significativo en los montos reconocidos en los estados financieros, descritos en las políticas de los siguientes rubros:

- Obligaciones por beneficios post empleo.
- Estimaciones legales, provisiones y contingencias.
- Estimación de la vida útil de las propiedades, plantas y equipos y de los intangibles.
- Activos por impuestos diferidos.

Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. En cualquier caso, 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, reconociendo los efectos del cambio en los estados financieros del período en que se produzcan.

Cambios en estimaciones contables

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen cambios en los criterios de cálculo y de presentación de las estimaciones contables.

NOTA 4 CLASES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO (Código 11.11.010) (NIC 7)
a) Clases de efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Efectivo en caja	9.880	9.880
Saldo en Bancos (1)	11.176.556	100.266.577
Otro efectivo y equivalentes al efectivo	66.710.133	0
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	77.896.569	100.276.457

Saldos en Bancos (1)	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Bancos de uso general (*)	7.218.679	94.982.566
Banco pago de beneficios (**)	3.525.145	5.105.012
Banco recaudación	8.530	7.317
Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	424.202	171.682
Total Saldo en Bancos	11.176.556	100.266.577

(*) Sólo el banco de uso general es de libre disposición en las operaciones habituales de la Administradora salvo el saldo bancario asociado al seguro de invalidez y sobrevivencia (M\$375.108 al 30 de septiembre de 2022 y M\$162.319 al 31 de diciembre de 2021); el resto de los bancos, son de uso exclusivo para recaudación, pagos de beneficios y pagos de retiros de ahorro.

Dentro de estos valores están los ingresos de recursos en la Administradora por diferencias de seguro de invalidez y sobrevivencia (positivas o negativas) producto de los ajustes al término de la vigencia del o los contratos o por liquidación de contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia, que al 30 de septiembre de 2022 presentan un saldo de M\$375.108 (31 de diciembre de 2021 M\$162.319) (para más información ver la Nota N° 43)

Al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo con lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, el efectivo asignado a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., corresponde a MM\$20.000 (veinte mil millones de pesos), los que se encuentran descontados de los saldos en Bancos de uso general presentados en el cuadro precedente.

(**) El banco pago de beneficios incluye saldos asociados a los retiros del 10% que deben ser pagados a los afiliados que hicieron retiros desde sus cuentas de capitalización de conformidad a las leyes N°21.248 (primer retiro), N°21.295 (segundo retiro) y N°21.330 (tercer retiro). Al 30 de septiembre de 2022 el saldo asociado al primer retiro es de M\$216.705, para el segundo retiro M\$138.440 y tercer retiro M\$35.741 (al 31 de diciembre 2021 el saldo asociado al primer retiro fue M\$567.249, para el segundo retiro M\$138.023 y el tercer retiro M\$153.260).

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

Efectivo y equivalentes al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Descubierto (o sobregiro) bancario utilizado para la gestión del efectivo	0	0
Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo	0	0
Total partidas de conciliación del efectivo y equivalente al efectivo	0	0
Efectivo y equivalente al efectivo	77.896.569	100.276.457
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	77.896.569	100.276.457

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Administración, salvo en lo concerniente a los saldos mantenidos y revelados en las cuentas banco pago de beneficios, banco recaudación y banco pago de retiros de ahorro, compromisos relacionados con diferencias del seguro de invalidez y sobrevivencia (mencionados en la letra a) precedente), con el pago de dividendos e incrementos por necesidades de Encaje.

c) Estado de Flujo de Efectivo

Al 30 de septiembre 2021, se presentan importantes cifras en las otras entradas y salidas provenientes de otras actividades de operación; esto ocurre en el contexto de la aprobación de tres leyes, en las cuales los afiliados a las Administradoras de Fondos de Pensiones, podrían realizar tres retiros desde su cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, equivalentes al 10% de los fondos ahorrados, estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a 150 UF y un mínimo de 35 UF. En el caso que los fondos acumulados en la respectiva cuenta de capitalización individual sean inferiores a las 35 UF, el afiliado podrá retirar la totalidad de los fondos acumulados en dicha cuenta. Dicho retiro se podrá efectuar durante los 365 días siguientes a la fecha de publicación de la Reforma Constitucional.

Al 30 de septiembre 2022, en la administradora no se presentan flujos relevantes en las otras entradas y salidas provenientes de otras actividades de operación asociados al concepto de retiro (párrafo anterior) dado que no surgieron nuevas leyes durante el período 2022.

NOTA 5 ENCAJE (Código 12.11.010)**➤ Encaje**

Con el objeto de garantizar la rentabilidad mínima de los fondos de pensiones, a que se refiere el Artículo 37 del D.L. N°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.

De acuerdo con lo dispuesto en el Artículo 45 del D.L. N° 3.500 de 1980, los recursos de los fondos de pensiones deberán ser invertidos en los siguientes instrumentos financieros:

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

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

Para efectos de lo dispuesto en este artículo, se entenderá por instrumento garantizado, aquel en que el garante deba responder, al menos en forma subsidiaria, a la respectiva obligación en los mismos términos que el principal obligado.

Los recursos de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E podrán invertirse en los instrumentos, efectuar las operaciones y celebrar los contratos señalados en las letras a) a la ñ) del inciso segundo de este artículo.

Los instrumentos señalados precedentemente, se valorizarán de acuerdo a las normas vigentes emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través del Título III del Libro IV.

La valorización del Encaje se establece en el Libro IV, Título III, Capítulo II punto II.7, que señala que dicha 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 30 de septiembre de 2022 y de 2021, los valores cuotas de cada fondo se presentan a continuación:

Fondo	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 \$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 \$	Variación Porcentual
Fondo A	60.011,53	61.975,02	-3,17%
Fondo B	52.516,49	52.748,76	-0,44%
Fondo C	56.532,92	55.484,90	1,89%
Fondo D	43.073,21	39.859,08	8,06%
Fondo E	47.104,82	41.170,00	14,42%

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha 30 de septiembre de 2022 (\$966,00) y 30 de diciembre de 2021 (\$850,25). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

La inversión mantenida por la Administradora en cuotas del Encaje (Código 12.11.010) de los fondos de pensiones que administra, se presenta en el siguiente detalle:

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022		Ejercicio Anterior Al 31/12/2021	
		M\$	Cuotas (*)	M\$	Cuotas (*)
12.11.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	65.913.465	1.098.346,69	79.994.031	1.218.049,04
12.11.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	62.288.040	1.186.066,32	72.776.925	1.314.818,00
12.11.010.030	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	158.177.016	2.797.962,96	168.984.060	2.935.604,14
12.11.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	61.750.822	1.433.624,81	56.108.877	1.358.054,17
12.11.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	56.152.174	1.192.068,53	38.241.294	889.699,67
12.11.010	TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	404.281.517		416.105.187	

(*) Corresponden al 1% del total de cuotas mantenidas en el patrimonio el último día hábil del mes precedente al de la fecha de cálculo (Compendio Libro IV, Título I, Letra A, Punto II.2.).

➤ **Política de reconocimiento de ingresos por inversión del Encaje (Código 31.11.020)**

El resultado de la inversión mantenida por la Administradora en cuotas del Encaje de los respectivos fondos de pensiones, como consecuencia del reconocimiento de las variaciones en el valor de las cuotas, se muestra en la cuenta Rentabilidad del Encaje (Código 31.11.020) del estado de resultados y se detalla a continuación por período y tipo de fondo:

Cuenta	Concepto / Periodos	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
31.11.020.010	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	-6.962.511	8.013.264	-1.206.548	2.386.962
31.11.020.020	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	-3.826.063	5.180.815	-1.032.286	1.622.692
31.11.020.030	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	-3.111.240	1.429.816	-2.281.091	646.798
31.11.020.040	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	2.449.142	-4.475.632	-791.815	-926.132
31.11.020.050	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	4.204.080	-7.832.210	-547.932	-1.751.751
31.11.020	RENTABILIDAD DEL ENCAJE	-7.246.592	2.316.053	-5.859.672	1.978.569

NOTA 6 INGRESOS ORDINARIOS (Código 31.11.010) (NIIF 15)

El detalle de los ingresos ordinarios se indica en el siguiente cuadro:

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Ingresos por comisiones	164.274.634	150.307.219	55.556.458	50.449.640
Otros ingresos ordinarios	444.382	317.361	126.979	103.609
Total ingresos ordinarios	164.719.016	150.624.580	55.683.437	50.553.249

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			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2022 al 30-09-2022
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2022 al 30-09-2022
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2022 al 30-09-2022
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2022 al 30-09-2022
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2022 al 30-09-2022
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2022 al 30-09-2022
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2022 al 30-09-2022
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2022 al 30-09-2022
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2022 al 30-09-2022
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2022 al 30-09-2022
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2022 al 30-09-2022

Al 30 de septiembre de 2021			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2021 al 30-09-2021

Política de reconocimiento de ingresos por comisiones

Las comisiones son reconocidas como ingresos en el resultado del ejercicio de acuerdo a NIIF 15 Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes, en el momento en que la Sociedad Administradora satisface la obligación de desempeño, momento que es concordante con el devengo de las comisiones de acuerdo a las disposiciones que establece el Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones en su Libro I, Título III, Letra A, Capítulo VII.

b) Ingresos por comisiones

A continuación, se presentan los ingresos por comisiones devengadas y por cobrar:

Comisiones devengadas (Clase código 31.11.010.010)

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Ingresos por comisiones	164.274.634	150.307.219	55.556.458	50.449.640

Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

COMISIONES POR COBRAR						
Al 30 de septiembre de 2022 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	20.372	16.880	31.452	8.882	14.407	91.993

COMISIONES POR COBRAR						
Al 31 de diciembre de 2021 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	59.824	49.466	91.861	20.095	29.218	250.464

c) Detalle Anexo 2.05 B. Conciliación de ingresos por comisión otras (Menos) (Código 72.10.080)

Se presentan en esta cuenta las devoluciones de comisiones realizadas a los fondos de pensiones, producto de reclamos normativos de afiliados no pertenecientes a AFP Habitat S.A. y que se han traspasado de AFP; además del impuesto al valor agregado de las comisiones de ahorro voluntario.

Ingresos por Comisiones	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$					
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
Devolución de Comisiones	102.174	65.125	239.869	208.772	130.516	746.456
IVA Comisiones de ahorro voluntario	343.991	90.355	267.638	45.259	98.320	845.563
Total Otras (Menos)	446.165	155.480	507.507	254.031	228.836	1.592.019

Ingresos por Comisiones	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$					
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
Devolución de Comisiones	56.171	37.359	153.597	113.788	102.653	463.568
IVA Comisiones de ahorro voluntario	305.795	69.373	358.239	65.641	158.175	957.223
Total Otras (Menos)	361.966	106.732	511.836	179.429	260.828	1.420.791

d) Otras políticas de ingresos ordinarios varios (Clase código 31.11.010.020)

La Administradora registra otros ingresos ordinarios según lo permita la legislación y normativa vigente. Los principales ingresos de este tipo que refleja en sus estados financieros están asociados a servicios de datos prestados a sociedades de servicio complementarias a su giro, ingresos por recargos y costas de cobranzas.

A continuación, se presenta la desagregación de los Otros Ingresos Ordinarios Varios:

Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Prestación de servicios a la AFC	Devengada	8.252	7.479	2.850	2.521
Total		8.252	7.479	2.850	2.521
Clase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Ingresos por recargos y costos de cobranzas	Abono cuentas individuales	436.130	309.882	124.129	101.088
Total		436.130	309.882	124.129	101.088
Total Otros ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020)		444.382	317.361	126.979	103.609

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

El detalle de las cuentas por cobrar a los fondos de pensiones se presenta en el siguiente cuadro:

Al 30 de septiembre de 2022						
M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	31.451	13.354	47.395	10.733	19.475	122.409
Cargos bancarios	0	0	68.913	0	0	68.913
Financiamiento planilla (1)	0	0	643.393	0	0	643.393
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	171.003	0	0	171.003
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	66.668	0	0	66.668
Financiamiento otros conceptos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	10.952	0	0	10.952
Total	31.451	13.354	1.008.324	10.733	19.475	1.083.338

(1) Corresponde a aquellas planillas de recaudación de cotizaciones informadas por las entidades recaudadoras y que fueron financiadas por la Sociedad Administradora para ser acreditadas en las cuentas de los afiliados y que el fondo de pensiones restituye en forma posterior.

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES						
Al 31 de diciembre de 2021						
M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	9.476	4.172	32.602	7.499	9.013	62.762
Cargos bancarios	0	0	88.429	0	0	88.429
Financiamiento planilla (1)	0	0	553.756	0	0	553.756
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	108.368	0	0	108.368
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	0	0	0	0
Total	9.476	4.172	783.155	7.499	9.013	813.315

(1) Corresponde a aquellas planillas de recaudación de cotizaciones informadas por las entidades recaudadoras y que fueron financiadas por la Sociedad Administradora para ser acreditadas en las cuentas de los afiliados y que el fondo de pensiones restituye en forma posterior.

Detalle Financiamiento Reclamos y Otros Conceptos (1)	Número de Reclamo o Folio	Año de origen del reclamo	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Financiamiento Cargos y Abonos - Pensionado / CCICV	HA 428284	2022	471	0
Financiamiento Cargos y Abonos - Pensionado / CCICO	HA 428673	2022	19.918	0
Financiamiento Cargos y Abonos - Pensionado / CCICO	HA 428734	2022	2.224	0
Financiamiento Cheque Prescrito - Pendiente de Abono	HA 429083	2022	119	0
Financiamiento Cheque Prescrito - Pendiente de Abono	HA-429303	2022	9.607	0
Financiamiento Cheque Prescrito - Pendiente de Abono	HA-429672	2022	107	0
Financiamiento Traspaso en exceso - Desafiliación	HA-429675	2022	28.224	0
Financiamiento Rechazo de Ahorro - CAV - Afiliado Fallecido	HA-429909	2022	5.998	0
Sub Total Financiamiento por Reclamo			66.668	0
Financiamiento pago de Asesoría SCOMP	Folio 94036	2022	650	0
Financiamiento P. Sobrevivencia (Sistema antiguo) no pagadas por las Cías.	Folio 94043	2022	5.540	0
Financiamiento Comisiones pagadas en exceso fondo de Inversión	Folio 94048	2022	491	0
Financiamiento error banco pago beneficio	Folio 94061	2022	1.271	0
Financiamiento solicitud de Retiro sucursal	Folio 94062	2022	100	0
Financiamiento SCI PROYECTOS AGUA SUR LTDA	Folio 94063	2022	2.900	0
Sub Total Financiamiento Otros Conceptos			10.952	0
Total			77.620	0

(1) Los casos presentados están siendo gestionados para su aclaración y posterior recuperación.

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

Esta clase de pasivos no presenta saldos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente.

a) Detalle de identificación de vínculos

i. Información de controladores

Administradora de Inversiones Previsionales SpA es la entidad controladora de AFP Habitat, el 50% de sus acciones son de propiedad de Inversiones La Construcción S.A. (ILC), cuyo controlador final es la Cámara Chilena de la Construcción A.G., y el 50% restante son de propiedad de Prudential Chile SpA, la que a su vez es de propiedad en un 100% de Prudential Chile SpA II siendo el controlador final de esta última Prudential Financial Inc. (conjuntamente Prudential). Entre ILC y Prudential mantienen los mismos derechos políticos y económicos y existe un pacto de accionistas que contempla entre otras materias propias de este tipo de acuerdos, mecanismos de primera opción de compra de acciones de AFP HABITAT. Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA son los accionistas principales de AFP Habitat S.A., con participaciones del 40,29% y 40,29% respectivamente. Administradora de Inversiones Previsionales SpA controla y posee el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Chile SpA y esta última posee y controla el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Dos SpA. Por su parte Prudential Chile SpA posee el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Chile SpA e ILC mantiene el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Dos SpA.

ii. Con entidades relacionadas

Nombre de la entidad relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la Relación	País de Origen	Tipo de Moneda	Porcentaje de participación
Administradora de Inversiones Previsionales S.p.A.	76.438.032-0	Controlador	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Dos S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
AFP Habitat S.A.	20551464971 (**)	Indirecta	Perú	Nuevo Sol Peruano	n/a
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	800.149.496-2 (**)	Indirecta	Colombia	Pesos Colombianos	n/a
Suma Limitada	900.427.049-9 (**)	Indirecta	Colombia	Pesos Colombianos	n/a
Administradora Americana de Inversiones S.A.	77.513.781-9	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Inversiones D.C.V. S.A.	96.654.350-7	Coligada	Chile	Pesos	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Chile	Pesos	23,14%
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Prudential Chile	76.437.668-4	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Deposito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Director Común	Chile	Pesos	n/a
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Chile	Pesos	n/a

Sociedades

Sociedad	Naturaleza de la relación	Tipo de participación	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 %	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 %
Inversiones D.C.V. S.A.	Coligada	Directa	16,41%	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A.	Coligada	Directa	23,14%	23,14%

iii. Transacciones con directores y/o personal clave de la Gerencia

La Administradora, no realiza otras transacciones con Directores y/o personal clave de Gerencia, distintas de las señaladas en la Nota 9 letras d) y e) (personal clave) y en Nota 27 (Directores).

b) Saldos pendientes

Los saldos de cuentas por cobrar y pagar entre la Sociedad Administradora y sus entidades relacionadas son los siguientes:

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

Rut	Sociedad	Plazo (1)	Condiciones (2)	Corriente		No corriente	
				Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.			0	1.162.669	0	0
	Dividendo (3)	Según junta de accionistas	(*)	0	1.162.669	0	0
77.513.781-9	Administradora Americana de Inversiones S.A.			0	9.355	0	0
	Otros Financiamientos (4)	Liquidación mensual		0	9.355	0	0
Totales				0	1.172.024	0	0

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

(2) Condiciones de cobro de las operaciones, plazo, tasas de interés, cláusulas de reajuste.

(3) Corresponde a la proporción del dividendo mínimo a repartir y que será pagado conforme a la aprobación de las juntas de accionistas.

(4) Corresponde a financiamiento de pagos a proveedores.

(*) No poseen condiciones de cobro específicas, toda vez que corresponde a la proporción de dividendos mínimos a repartir por las sociedades.

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

Rut	Sociedad	Plazo (1)	Condiciones (2)	Corriente		No corriente	
				Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.			397.308	320.277	0	0
	Servicios tecnológicos y recaudación (3)	30 días	(*)	397.308	320.277	0	0
77.513.781-9	Administradora Americana de Inversiones S.A.			14.248	20.959.610	0	0
	Otros Financiamientos (4)	Liquidación mensual		14.248	0	0	0
	Obligación por División (5)	120 días	(*)	0	20.959.610	0	0
Totales				411.556	21.279.887	0	0

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

(2) Condiciones de cobro de las operaciones, plazo, tasas de interés, cláusulas de reajuste.

(3) Saldo corresponde a provisiones por servicios tecnológicos y de recaudación.

(4) Corresponde a financiamiento de pagos a proveedores.

(5) Al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo a lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, las cuentas por pagar a la relacionada Administradora Americana de Inversiones S.A. (AAISA), corresponden a la obligación de AFP Habitat con AAISA para el pago de impuestos de primera categoría, impuestos que nacen en AAISA debido a la aplicación de jurisprudencia administrativa del Servicio de Impuestos Internos (SII), que implican la asignación por división de los resultados tributarios de AFP Habitat al día de la división; obligación que conforme a los acuerdos de la división señalados en la letra (I) del número Ocho.uno.- Proposición de acuerdo número uno, del Acta de la Décimo Sexta Junta Extraordinaria de Accionistas realizada el 23 de septiembre de 2021, debe ser asumida por AFP Habitat entregando a AAISA los recursos necesarios, ya sea mediante la asignación de PPM y/o la entrega del efectivo correspondiente; obligación que a la fecha de la división significan MM\$20.960 (veinte mil novecientos sesenta millones de pesos). Respecto a la asignación de PPM, la sociedad realizó una petición al SII para proceder con dicha asignación, petición que se describe en los Hechos Relevantes de los presentes Estados Financieros; esta asignación no genera un detrimento fiscal, ya que dichos PPM se encuentran pagados y sólo corresponde a una mera distribución de ellos para hacer frente a la obligación por impuestos, distribución que se realiza conforme a la misma proporción en que se asignó el resultado tributario. Al 30 de septiembre de 2022 la deuda se encuentra extinguida con el pago realizado en el mes de mayo, mes en que se procedió a la declaración y pago de impuestos a la renta por el año tributario correspondiente.

(*) No poseen condiciones o cláusulas específicas de tasas de interés o de reajuste por mora.

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Ejercicio Actual Al 30/09/2022		Ejercicio Anterior Al 30/09/2021	
				Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono	Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Indirecta	Gastos comunes	302.184	-302.184	522.046	-522.046
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Servicios de recaudación (2)	1.351.022	-1.135.313	1.247.088	-1.047.973
			Servicio tecnológico (1)	624.178	-524.519	498.536	-418.938
			Dividendos recibidos	1.162.669	0	1.149.249	0
			Dividendos por cobrar	0	0	0	0
			Arriendo oficinas recibidos a cuenta de AAISA.	151.709	151.709	216.925	216.925
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Cuotas sociales y otros	9.725	-9.725	13.468	-13.468
Inversiones DCV S.A.	96.654.350-7	Coligada	Dividendos por cobrar	0	0	0	0
			Dividendos recibidos	67.734	0	0	0
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Remesas asignadas pago dividendos accionistas minoritarios	19.748.435	0	18.865.551	0
			Devolución de Remesas por dividendos	83.834	0	27.887	0
			Administración registro accionistas y otros	23.027	-23.027	15.590	-15.590
Inversiones Previsionales DOS S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Dividendos pagados	42.307.519	0	40.292.876	0
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Dividendos pagados	42.307.519	0	40.292.876	0
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Indirecta	Cuenta corriente mercantil (cobrar)	0	0	0	0
			Intereses por préstamos (5)	0	0	588.068	588.068
			Préstamo por cobrar (4)	0	0	0	0
			Novación de préstamos bancarios (7)	0	0	0	0
			Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	293.572	0	148.518	0
			Arriendo oficinas	0	0	3.160	2.655
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Indirecta	Intereses por préstamos (5)	0	0	30.083	30.083
			Préstamo por cobrar (4)	0	0	0	0
			Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	145	0	3.647	0
AFP Habitat S.A.	20551464971	Indirecta	Préstamo por pagar	0	0	7.564.120	0
Administradora Americana de Inversiones S.A.	77.513.781-9	Indirecta	Arriendo Recibido de Servicio de Administración Previsional para AAISA	151.709	0	0	0
			Financiamiento cuentas de proveedores	101.465	0	0	0
			Financiamiento Leasing a AAISA	293.241	0	0	0
			Financiamiento Viáticos a Ejecutivos AAISA	4.848	0	0	0
			Pago obligación de impuesto a la renta asociado a división a AAISA (8)	22.133.348	0	0	0
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	800.140.496-2	Indirecta	Licencia Microsoft	202.760	0	0	0
			Licencia Oracle	190.879	0	387.799	0
Deposito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Director común	Servicios de Custodia	833.032	-833.032	710.702	-710.702
			Otros Servicios (6)	69.679	-69.679	28.761	-28.761

(1) Corresponde al uso del sitio web habilitado por la empresa Servicios de Administración Previsional S.A. para la recaudación electrónica de cotizaciones.

(2) Corresponde a las operaciones facturadas y confirmadas entre la Sociedad y la respectiva entidad relacionada.

(3) Corresponde al financiamiento del pago a proveedores e impuestos por cuenta de la sociedad indirecta Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.

(4) Corresponde a préstamos por cobrar con sociedad indirecta Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.

(5) Corresponde a los intereses por los préstamos otorgados a Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A., como así también los intereses por los préstamos novados con Habitat Andina S.A. en septiembre del año 2020. Todos estos préstamos fueron renegociados en mayo de 2021 y cuyo nuevo vencimiento es el mes de mayo 2023 (ver nota 14.3 Préstamos bancarios).

(6) Corresponde a Custodia de renta variable, traspasos de bonos, construcción proyecto desmaterialización bonos de reconocimiento, suscripción contratos forward, cuota comité de vigilancia, cuota fija contrato de depósito, valorización especial de cartera, informes de estadísticas, certificados de propiedad, extensión de jornada.

(7) Corresponde a préstamos bancarios que fueron novados de Habitat Andina a AFP Habitat S.A. a contar del 30 de septiembre de 2020, quedando como deudora Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. bajo los mismos términos y condiciones establecidos al inicio.

(8) Al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo a lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, las cuentas por pagar a la relacionada Administradora Americana de Inversiones S.A., corresponden a la obligación de pagar impuestos de primera categoría, que nacen producto de la división de los resultados tributarios, los que a la fecha de la división significan M\$20.960 (veinte mil novecientos sesenta millones de pesos). Al 30 de junio de 2022 no se presenta saldos pendientes por este concepto debido a la liquidación de pago durante el mes de mayo-2022 por un monto total de M\$22.133.348, mes en que se procede a la declaración y pago de impuesto a la renta por el año tributario 2021.

d) Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia por categoría

Personal Clave (Gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/09/2022	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021	Trimestre Actual Al 30/09/2022	Trimestre Anterior Al 30/09/2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios	3.416.492	3.273.653	1.178.997	1.152.442
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 monetarios	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios a corto plazo para empleados	1.751.954	1.939.499	86.884	65.191
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	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios por terminación	0	72.304	0	0
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	16.322	15.378	5.602	5.035
Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	5.184.768	5.300.834	1.271.483	1.222.668
	Ejercicio Actual Al 30/09/2022	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021	Trimestre Actual Al 30/09/2022	Trimestre Anterior Al 30/09/2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas	120.360	346.249	51.246	122.731
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participación en las utilidades	226.301	280.000	0	0
Totales	346.661	626.249	51.246	122.731

e) Transacciones con personal clave de Gerencia

Préstamos otorgados

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no posee préstamos otorgados con el personal clave de la Gerencia.

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

Todas las transacciones con entidades relacionadas se efectúan cumpliendo con lo establecido en la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas, con respecto a la formalización de transacciones, la revisión de las condiciones de mercado y las instancias de aprobación; por ello, todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a precios de mercado.

Conforme a lo señalado en el párrafo anterior, las transacciones presentadas en la letra c) de la presente nota, se encuentran realizadas a precios de mercado.

g) Saldo y transacciones con relacionados

Filiales y Relacionados	% de Participación		Inversión M\$		Efecto en Resultados M\$	
	Ejercicio Actual Al 30/09/2022	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021	Ejercicio Actual Al 30/09/2022	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021	Ejercicio Actual Al 30/09/2022	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021
Habitat Andina S.A.	0,00%	99,90%	0	0	0	17.344.187
Inversiones D.C.V. S.A.	16,41%	16,41%	1.233.975	1.084.067	206.071	121.327
Servicios de Administración Previsional S.A.	23,14%	23,14%	4.923.040	2.276.137	2.646.903	2.170.378
Activo Individual Neto de Inversiones en Sociedades			514.922.345	561.190.968		

h) Acreencias e Inversiones con entidades relacionadas (códigos 60.10.020, 60.10.050 y 60.10.080)

Conceptos	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Acreencias Corrientes en Entidades Relacionadas		
Servicios de Administración Previsional S.A.	0	1.162.669
Administradora Americana de Inversiones S.A.	0	9.355
Total 60.10.020 Acreencias Corrientes en Entidades Relacionadas	0	1.172.024
Inversiones no corrientes en entidades relacionadas		
Servicios de Administración Previsional S.A.	4.923.040	2.276.137
Total 60.10.050 Inversiones no corrientes en entidades relacionadas	4.923.040	2.276.137
Inversion en empresas de depositos de valores		
Inversiones D.C.V. S.A.	1.233.975	1.084.067
Total 60.10.080 Inversion en empresas de depositos de valores	1.233.975	1.084.067

NOTA 10 IMPUESTOS (NIC 12)

Con fecha 26 de septiembre de 2014 se promulgó la Ley N° 20.780 de Reforma Tributaria que modifica el sistema de tributación de la renta e introduce diversos ajustes en el sistema tributario.

En particular se creó el concepto de renta atribuida y se estableció dos sistemas de tributación al cual debían adscribir las empresas de primera categoría, a saber, el régimen de renta atribuida y el régimen de renta parcialmente integrado; este último, es el régimen por defecto para las sociedades anónimas. Así la tasa de impuestos a la renta se incrementó a un 27% a contar del año 2019.

Los impuestos calculados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, contemplan una tasa del 27% para el impuesto de primera categoría y una tasa del 27% para el impuesto diferido de la principal diferencia temporaria que está relacionada con la diferencia tributaria y financiera del Encaje.

Nueva ley tributaria

Con fecha 01 de febrero del año 2016, se promulgó la Ley N°20.899, cuyo título es Simplifica el sistema de tributación a la renta y perfecciona otras disposiciones legales tributarias; la mencionada ley, en su Artículo 8°, introduce modificaciones a la Ley N° 20.780 de 2014, entre estas y en cuanto al régimen de tributación, establece:

"Los contribuyentes que sean empresarios individuales, empresas individuales de responsabilidad limitada, comunidades, sociedades por acciones, contribuyentes del artículo 58 número 1 y sociedades de personas, excluidas las sociedades en comandita por acciones, todos ellos obligados a declarar sobre la base de sus rentas efectivas según contabilidad completa, cuyos propietarios, comuneros, socios o accionistas sean exclusivamente personas naturales con domicilio o residencia en el país y/o contribuyentes sin domicilio ni residencia en Chile, podrán optar por aplicar las disposiciones de las letras A) o B) de este artículo. *Los demás contribuyentes aplicarán las disposiciones de la letra B).*"

El párrafo anterior, establece para aquellas sociedades en que uno de sus propietarios, comuneros, socios o accionistas, no sea una persona natural, debe aplicar las disposiciones de la letra B) del Artículo 14 de la Ley N° 20.780, es decir, deberá adoptar el régimen de impuesto de primera categoría con deducción parcial de crédito en los impuestos finales, más conocido como régimen parcialmente integrado; por lo anterior, AFP Habitat S.A. debe tributar conforme a las disposiciones de la letra B) del Artículo 14.

Modernización tributaria

Con fecha 24 de febrero de 2020 se publicó la Ley N° 21.210 sobre modernización tributaria, que establece como régimen general, el sistema parcialmente integrado, bajo el cual se aplica una tasa de impuesto corporativo de 27% para todas las empresas (o grupo de ellas) que individualmente o en conjunto, generen ingresos superiores a 75.000 UF anualmente y un régimen integrado, propyme para las demás empresas. La reforma considera entre otras modificaciones la eliminación gradual del pago provisional por utilidades absorbidas (PPUA), no existiendo a partir del año 2024 la posibilidad de recuperar el impuesto que tengan los dividendos percibidos por una sociedad que presente pérdida tributaria. Adicionalmente, se efectúan otras modificaciones a la Ley del IVA, Ley de la Renta y Código Tributario.

Información a revelar por impuestos diferidos

a) Activos por impuestos diferidos (Clase código 12.11.110)

a.1 Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos

Activos sobre impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Activos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos)	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a provisiones	1.161.115	3.808.494
Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	171.130	155.987
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a pérdidas fiscales	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a créditos fiscales	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a otros	0	0
Subtotal Activos por impuestos diferidos	1.332.245	3.964.481
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-1.332.245	-3.964.481
Total activos por impuestos diferidos	0	0

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

Movimientos en activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	0	12.330
Cambios en activos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en activos por impuestos diferidos	0	0
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de provisión extraordinaria de siniestralidad	0	0
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos	0	-12.330
Total cambios en activos por impuestos diferidos	0	-12.330
Saldo final Activos por impuestos diferidos	0	0

a.3 Cuentas por cobrar por impuestos corrientes (Clase código 11.11.110)

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Pagos Provisionales Mensuales (1)	17.131.487	36.311.279
Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE)	288.438	268.053
Crédito por adquisición de activo fijo	12.738	22.244
Remanente Impuesto a la Renta	610.609	0
Crédito por Donaciones (2)	1.623	5.375
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes	18.044.895	36.606.951
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes (3)	-22.444.053	-15.554.994
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	4.399.158	0
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes (4)	0	21.051.957

(1) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se pagaron PPM con una tasa promedio de un 6,63% y 15,3% respectivamente. El detalle de los pagos provisionales mensuales se presenta en la letra d) Conciliación pago y devengo Impuesto a las ganancias, de esta misma nota.

(2) El detalle de las donaciones realizadas por la Sociedad se informan en Nota 41 Donaciones.

(3) Los componentes del pasivo por impuestos corrientes se encuentran detallados en la letra b.3 de esta misma nota.

(4) El crédito relevante pendiente corresponde mayormente al ejercicio del 31 de diciembre de 2021 cuyo incremento de la cuenta por cobrar por impuesto corriente, se genera por la división de los resultados tributarios de AFP Habitat S.A. que también se asignaron a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., los que a la fecha de la división significan MM\$20.960 (veinte mil novecientos sesenta millones de pesos) de menor obligación por impuestos de primera categoría en AFP Habitat S.A. Con fecha 15 de junio de 2022, la Tesorería General de la República aprobó y depositó una devolución parcial de MM\$20.692 y con fecha 26 de agosto de 2022, realizó una segunda devolución parcial de MM\$1.408.

b) Pasivos por impuestos diferidos (Clase código 22.11.070)

b.1 Pasivos por impuestos diferidos, reconocidos

Pasivos por Impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	884.603	715.235
Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	478.227	478.226
Pasivos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos)	-325.239	-77.944
Pasivos por impuestos diferidos relativos a provisiones	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a contratos en moneda extranjera	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que no han sido enajenadas	73.261.342	75.977.788
Subtotal Pasivos por impuestos diferidos	74.298.933	77.093.305
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110)	-1.332.245	-3.964.481
Total pasivos por impuestos diferidos	72.966.688	73.128.824

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial	73.128.824	77.691.992
Cambios en pasivos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en impuestos diferidos por concepto de las cuotas del Encaje	-2.716.446	-1.806.055
Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos	2.554.310	-2.757.113
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	-162.136	-4.563.168
Saldo final Pasivos por impuestos diferidos	72.966.688	73.128.824

b.3 Cuentas por pagar por impuestos corrientes (Clase código 21.11.070)

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Impuesto a la renta (1)	22.443.024	15.553.877
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	1.029	1.117
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes	22.444.053	15.554.994
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes (2)	-18.044.895	-36.606.951
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	0	21.051.957
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	4.399.158	0

(1) Al 31 de diciembre de 2021 se originó una cuenta por cobrar por impuestos corrientes, generado por la división de los resultados tributarios de AFP Habitat S.A. que también se asignaron a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., los que a la fecha de la división significan M\$20.960 (veinte mil novecientos sesenta millones de pesos) de menor obligación por impuestos de primera categoría en AFP Habitat S.A.; mientras que al 30 de septiembre de 2022 se presenta una cuentas por pagar por impuestos corrientes, ello, por la disminución de la tasa de Pagos provisionales mensuales obligatorios "PPMO".

(2) Los componentes del activo por impuestos corrientes se encuentran detallados en la letra a.3 punto (4) de esta misma nota.

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

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

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes Nacional	22.443.624	29.448.815	8.212.682	8.573.252
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto corriente	0	0	0	0
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	-154.300	-126.735	-600	0
Impuesto único Art.21 Ley de la Renta	1.029	840	723	502
Total gasto por impuestos corrientes, neto	22.290.353	29.322.920	8.212.805	8.573.754
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	-163.823	-6.108.642	-1.637.939	-33.175
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a cambios de la tasa impositiva o nuevas tasas	0	0	0	0
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto diferido	0	0	0	0
Gasto por impuestos diferidos que surgen de las reducciones de valor o reversión de las reducciones de valor de activos por impuestos diferidos durante la evaluación de su utilidad	0	0	0	0
Otro gasto por impuesto diferido	0	0	0	0
Total gasto por impuestos diferidos, neto	-163.823	-6.108.642	-1.637.939	-33.175
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Efectos del cambio en la situación fiscal de la entidad o de sus accionistas	0	0	0	0
Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias (Código 31.11.230)	22.126.530	23.214.278	6.574.866	8.540.579

c.2 Participación en tributación atribuible a inversiones contabilizadas por el método de la participación.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no tiene participación en tributación atribuible a inversiones contabilizadas por el método de la participación.

c.3 Conciliación de tributación aplicable

Conciliación de tributación aplicable	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Utilidad antes de impuesto	93.748.726	115.270.031	26.737.515	39.974.868
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	25.312.156	31.122.908	7.219.129	10.793.214
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	-2.868.532	-1.674.093	993.553	-2.219.962
Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente	0	0	0	0
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 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	0	0	0	0
Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal	-2.868.532	-1.674.093	993.553	-2.219.962
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	22.443.624	29.448.815	8.212.682	8.573.252
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	-154.300	-126.735	-600	0
Impuesto único Art.21 Ley de la Renta	1.029	840	723	502
Total impuesto corriente	22.290.353	29.322.920	8.212.805	8.573.754
Otro gasto por impuesto diferido	0	0	0	0
Efecto cambios de tasa resultado	0	0	0	0
Efecto impuesto del año	-163.823	-6.108.642	-1.637.939	-33.175
Total gasto por impuestos diferidos, neto	-163.823	-6.108.642	-1.637.939	-33.175
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Total gasto por impuesto reconocido	22.126.530	23.214.278	6.574.866	8.540.579
Impuesto Diferido en Patrimonio por cambio de tasas	0	0	0	0
Total impuesto diferido en Patrimonio	0	0	0	0
Total de impuesto en resultado y Patrimonio	22.126.530	23.214.278	6.574.866	8.540.579
Tasa efectiva	23,60%	20,14%	24,59%	21,36%

c.4 Fundamentos de cálculo de la tasa impositiva aplicable

La Administradora, ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio o periodo, de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes con una tasa impositiva aplicable tanto para el presente periodo del año 2022, como para el ejercicio 2021 de un 27%. Además, la Administradora ha reconocido un gasto por impuesto único del Artículo N° 21 de la Ley de la Renta, con una tasa de un 40% al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 respectivamente.

c.5 Cambio de tasa sobre el impuesto diferido

La base de cálculo para el impuesto diferido no contempla cambios a una tasa de un 27% al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

c.6 Informaciones a revelar sobre los efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	-2.130	0	-2.130
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	6.248	-1.687	4.561
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		-1.687	

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	318.675	0	318.675
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	26.610	-7.184	19.426
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		-7.184	

d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de septiembre de 2022	M\$
P.P.M. Diciembre 2020 pagado en Enero de 2022	2.735.510
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2022	2.982.279
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2022	2.720.597
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2022	2.703.385
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2022	1.346.629
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2022	1.176.017
P.P.M. Junio pagado en Julio de 2022	1.148.986
P.P.M. Julio pagado en Agosto de 2022	1.171.228
P.P.M. Agosto pagado en Septiembre de 2022	1.164.596
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	17.149.227

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de septiembre de 2022	M\$
P.P.M. Enero de 2022	2.982.279
P.P.M. Febrero de 2022	2.720.597
P.P.M. Marzo de 2022	2.703.385
P.P.M. Abril de 2022	1.346.629
P.P.M. Mayo de 2022	1.176.017
P.P.M. Junio de 2022	1.148.986
P.P.M. Julio de 2022	1.171.228
P.P.M. Agosto de 2022	1.164.596
P.P.M. Septiembre de 2022	1.204.831
IVA Servicios Críticos 2022, aplicados como PPM en el periodo	712.158
Corrección Monetaria 2022	800.781
Total devengo Impuestos a las ganancias	17.131.487

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de septiembre de 2021	M\$
P.P.M. Diciembre 2020 pagado en Enero de 2021	2.384.560
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2021	3.873.888
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2021	2.455.057
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2021	2.385.883
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2021	2.615.629
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2021	2.754.195
P.P.M. Junio pagado en Julio de 2021	3.945.073
P.P.M. Julio pagado en Agosto de 2021	2.673.577
P.P.M. Agosto pagado en Septiembre de 2021	2.573.950
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	25.661.812

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de septiembre de 2021	M\$
P.P.M. Enero de 2021	3.873.888
P.P.M. Febrero de 2021	2.455.057
P.P.M. Marzo de 2021	2.385.883
P.P.M. Abril de 2021	2.615.629
P.P.M. Mayo de 2021	2.754.195
P.P.M. Junio de 2021	3.945.073
P.P.M. Julio de 2021	2.673.577
P.P.M. Agosto de 2021	2.573.950
P.P.M. Septiembre de 2021	2.608.996
IVA Servicios Críticos 2021, aplicados como PPM en el periodo	802.925
Corrección Monetaria 2021	342.361
Total devengo Impuestos a las ganancias	27.031.534

NOTA 11 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 otorgadas conforme al primer dictamen a afiliados cubiertos por el seguro de invalidez sobrevivencia, 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 N° 53 del D.L. N° 3.500 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 parciales originadas por el primer dictamen de invalidez, y de enterar el aporte adicional en la cuenta de capitalización individual de los afiliados declarados inválidos totales, de los afiliados declarados inválidos mediante primer dictamen cuando adquieren 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 corresponda conforme a lo establecido en el artículo N° 82 del D.L. N° 3.500.

b) Contratos de seguros

De acuerdo con lo estipulado en la ley, AFP Habitat S.A. contrató individualmente hasta antes de la Reforma Previsional, seguros para cubrir su obligación de entregar beneficios de invalidez y sobrevivencia de sus afiliados.

La ley de Reforma Previsional eliminó la responsabilidad individual de las AFP en el seguro de invalidez y sobrevivencia, al establecer que las AFPs en conjunto contraten mediante una licitación pública un seguro de prima fija y única para cubrir este riesgo. Dicho seguro se adjudica a la o las compañías de seguros que presenten la mejor oferta económica, pudiendo adjudicarse a más de una aseguradora con el objetivo de evitar una concentración excesiva y cubrir la totalidad del riesgo de invalidez y sobrevivencia, teniendo a su vez un mismo valor para todos los trabajadores, independiente de la AFP que tenga.

Se detallan a continuación las licitaciones:

1er Contrato: A partir de julio de 2009 a junio de 2010, cuya vigencia es de 10 años. Las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

Compañías de Seguro
La Interamericana Seguros de Vida S.A.
Compañía de Seguros de Vida Camara S.A.
Ohio National Seguros de Vida S.A.
BBVA Seguros de Vida S.A.
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.

2do Contrato: A partir de julio de 2010 a junio de 2012, cuya vigencia es de 20 años. Las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

Compañías de Seguro
BBVA Seguros de Vida S.A.
Ohio National Seguros de Vida S.A.
Compañía de Seguros de Vida Camara S.A.
La Interamericana Seguros de Vida S.A.
Banchile Seguros de vida S.A. y Euroamerica Seguros de Vida S.A. (coaseguro)
Compañía de Seguros Cruz del Sur S.A. y Seguros Vida Security Prevision S.A. (coaseguro)
Valora Compañía de Seguros de Vida S.A.

3er Contrato: A partir de julio de 2012 a junio de 2014, cuya vigencia es de 20 años. Las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

Compañías de Seguro
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.
Seguros Vida Security Prevision S.A. y Penta Vida Cia. De Seguros de Vida S.A. en coaseguro con BICE Vida Compañía de Seguro de Vida S.A.

4to Contrato: A partir de julio de 2014 a junio de 2016, cuya vigencia es de 20 años. Las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

Compañías de Seguro
Rigel Seguros de Vida S.A.
Compañía de Seguros Vida Camara S.A.
BBVA Seguros de Vida S.A.
BICE Vida Compañía de Seguros S.A.
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.
Penta Vida Compañías de Seguros de Vida S.A.

5to Contrato: A partir de julio de 2016 a junio de 2018, cuya vigencia es de 20 años. Las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

Compañías de Seguro
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.
Seguros de Vida Security Prevision S.A.
Ohio National Seguros de Vida S.A.
Penta Vida Compañías de Seguros de Vida S.A.
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.
BICE Vida Compañía de Seguros S.A.

6to Contrato: A partir de julio de 2018 a junio de 2020, cuya vigencia es de 20 años. Las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

Compañías de Seguro
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.
Rigel Seguros de Vida S.A.
Ohio National Seguros de Vida S.A.
Penta Vida Compañías de Seguros de Vida S.A.
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.
BTG Pactual Chile S.A. Compañía de Seguros de Vida

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

Compañía de Seguros	Vigencia de Cobertura	Reajuste de Tasa
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	2 años	Semestral
Compañía de Seguros de Vida Camara S.A.	1 año	Trimestral
Ohio National Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
4 Life Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
EuroAmerica Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1 año	Trimestral
Save BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	1 año	Trimestral

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

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

8vo Contrato: A partir de julio de 2021 se consideran contratos con una vigencia de cobertura de 1 año, con reajustes trimestrales de la tasa de prima a cobrar, las compañías de seguros adjudicatarias y condiciones son las siguientes:

Compañía de Seguros	Vigencia de Cobertura	Reajuste de Tasa
Ohio National Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
4 Life Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1 año	Trimestral
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	1 año	Trimestral

En este contrato, que tiene un periodo de vigencia de un año, se considera una tasa de prima que se reajusta trimestralmente conforme a la siniestralidad efectiva, la que no podrá ser superior al 3,40% 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 cobrará en los 24 meses posteriores a la vigencia del contrato.

9no Contrato: A partir de julio de 2022 se consideran contratos con una vigencia de cobertura de 1 año, con reajustes trimestrales de la tasa de prima a cobrar, las compañías de seguros adjudicatarias y condiciones son las siguientes:

Compañía de Seguros	Vigencia de Cobertura	Reajuste de Tasa
4 Life Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
Compañía de Seguros de Vida Confuturo S.A.	1 año	Trimestral
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral

En este contrato, que tiene un periodo de vigencia de un año.

c) Pasivos originados en el tratamiento de la cotización adicional (Clase código 21.11.040.050)

Obligaciones por cotizaciones adicionales

Hasta el ejercicio 1987 la Administradora recaudaba la cotización adicional destinada al financiamiento del sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia. En este proceso se originó un pasivo que alcanzó a M\$7.039 en el periodo finalizado al 30 de junio de 2022, el que forma parte del saldo del ítem del pasivo Recaudación por Aclarar (Clase código 21.11.040.050).

El saldo que se presenta se desglosa en las siguientes cuentas: Cotizaciones adicionales rezagadas y Cotizaciones adicionales por aclarar.

Cuentas	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Rezagos	7.039	7.460
Recaudación por aclarar	192.862	193.085
Recaudación clasificada		0
Saldo al cierre del ejercicio	199.901	200.545

Los saldos de dichas cuentas se extinguirán desde el ejercicio 1991 y ejercicios posteriores, mediante la aclaración de rezagos, la resolución de solicitudes de reclamo según Compendio Libro I, Título III, Letra A, Capítulo XXIX y sus modificaciones de la Superintendencia de Pensiones y el proceso de pagos por traspasos de cotización adicional recuperada de rezagos a otras AFPs. Dado que, a contar del 1 de enero de 1988, se exime a la Sociedad Administradora de registrar y controlar la recaudación por cotización adicional, los saldos de estas cuentas no pueden incrementarse, por cuanto dicha cotización pasa a formar parte de las cotizaciones que los afiliados enteran a los fondos de pensiones.

Los saldos de las cuentas Recaudación por aclarar, Recaudación traspasos de otras AFPs y Otras recaudaciones, corresponden a la recaudación recibida por la Sociedad y corresponde a las cotizaciones de los afiliados independientes.

Cotizaciones adicionales rezagadas (clasificada como rezago descoordinado según Libro IV, Título VII, Letra D punto 2 del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones).

Corresponde a la cotización adicional pagada con anterioridad al 1 de enero de 1988 con un cheque a nombre de la Administradora, erróneamente en la Administradora antigua o en la nueva por desajuste en la cronología del traspaso de la cuenta personal.

Análisis comparativo de la evolución de los rezagos:

Cotizaciones Adicionales Rezagadas		Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo Inicial		7.460	7.594
Rezagos del ejercicio:			
Rezagos aclarados	Para la AFP	-421	-134
	Enviados a otras AFP	0	0
Saldo Final		7.039	7.460

d) Cuentas por cobrar a compañías de seguros (Clase código 11.11.050.040)

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	0	52.327
Seguros de Vida Sura S.A.	0	0
Metlife Seguros de Vida S.A.	0	13.446
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	0	1.573
Reserva Diferencias de Primas SIS	-375.108	
Compañías de Seguros (DIS) (*)	3.614.261	2.385.849
Saldo al cierre ejercicio	3.239.153	2.453.195

(*) DIS, corresponde al Departamento de Invalidez y Sobrevivencia, dependiente de la Asociación de Aseguradores de Chile (AACH) encargado de la administración de las solicitudes de invalidez, producto de la licitación del seguro de invalidez y sobrevivencia a partir del año 2009.

e) Cuentas por pagar a compañías de seguros (Clase código 21.11.040.070)

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	142.563	0
Metlife Seguros de Vida S.A.	85.996	0
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	18.662	0
Seguros de Vida Sura S.A.	355.874	323.064
Reserva Diferencias de Primas SIS	0	162.319
Saldo al cierre ejercicio	603.095	485.383

f) Activos originados en el sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia
(i) Cuentas por cobrar a compañías de seguros (Clase código 11.11.050.040)

I.S.E. COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	1.573	-31.792
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	545.919	730.669
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-566.154	-697.304
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-18.662	1.573

METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	13.446	-80.429
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	885.074	1.212.293
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-984.516	-1.118.418
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-85.996	13.446

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	52.327	-61.312
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	0	0
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	0	-426
Ajuste por ingreso financiero	0	0
Reversa ajuste siniestralidad	0	0
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	1.378.431	2.225.119
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-1.573.321	-2.111.054
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-142.563	52.327

SEGUROS DE VIDA SURA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-323.064	10.559
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	462.159	7.147
Reembolsos efectuados por la cía. de seguros	-494.969	-340.770
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-355.874	-323.064

PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS)	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	2.223.530	75.710
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 1	0	0
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 2	0	0
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 3	-15.686	1.805
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 4	-866	-11.518
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 5	-47.386	-156.206
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 6	118.269	22.637
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 7	-26.995	20.139
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 8	5.275	-38.245
Reserva Diferencias de Primas SIS	-212.790	-162.319
Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS)	1.271	4.196
Pagos de aporte adicional efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) asociados a Retiro 10% (1)	1.194.531	2.467.331
Saldos al cierre del ejercicio pensiones compañías de seguros (DIS)	3.239.153	2.223.530

(1) Corresponde a los financiamientos que ha realizado la Sociedad Administradora por cuenta de las compañías de seguros debido a que al calcular la pensión de referencia de los afiliados por invalidez y sobrevivencia que realizaron sus retiros del 10%, el monto en la cuenta obligatoria no cubre la pensión de referencia por tener un menor saldo; la obligación de reponer esa diferencia es de la AFP a la espera que las compañías de seguros realicen un futuro aporte adicional (Oficio ordinario N°21.544 del 22 de octubre de 2020). Con fecha 26 de Enero de 2021 mediante Oficio N°2806 la Superintendencia de Pensiones indicó en materia respecto a hacer presente la obligación de enterar en su totalidad los aportes adicionales (ver nota 29 Contingencias y restricciones).

CUENTAS POR COBRAR COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	2.636.058	1.967.812
Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070)	603.095	485.383
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	3.239.153	2.453.195

Los saldos negativos de estas cuentas se deben a que los reembolsos efectuados por las compañías de seguros son mayores a los pagos que efectúa la Administradora por cuenta de éstas.

(ii) Cuentas por cobrar al Estado (Clase código 11.11.050.050)

DESGLOSE CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	1.539.803	1.755.192
Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500 de 1980	12.672.148	19.856.477
Reembolsos de garantía estatal	-12.764.916	-20.133.337
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	1.408.974	1.631.154
Reembolsos de asignaciones familiares	-1.390.722	-1.803.684
Financiamiento aporte solidario	109.811.275	184.583.729
Reembolsos aporte solidario	-109.337.550	-184.757.984
Financiamiento bono post laboral	3.376.364	3.630.605
Reembolsos bono post laboral	-3.381.281	-3.638.057
Financiamiento bono por hijo	62.277	53.782
Reembolsos bono por hijo	-62.276	-53.503
Financiamiento bonificación fiscal salud 7%	19.601.453	17.213.276
Financiamiento bonificación fiscal salud 5%	3.837.148	5.271.431
Reembolsos bonificación fiscal salud	-22.331.292	-22.069.278
Financiamiento pensión garantizada universal	44.474.822	0
Reembolsos pensión garantizada universal	-43.858.289	0
Subtotal	3.657.938	1.539.803
Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110) (*) (2)	1.293.189	997.188
Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050)	4.951.127	2.536.991

(*) Corresponde a financiamientos registrados en las cuentas de activo que dejaron dichas cuentas con saldos acreedores, por lo cual se reclasificaron al pasivo Otras Cuentas por Pagar (Código 21.11.040.110). Detalle en el cuadro siguiente. Ver Nota 33.

(2) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/09/2022	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	652.896	560.083
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	19.344	14.424
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	0
Cuentas por pagar afiliados por APS	620.949	422.681
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	0	0
Total	1.293.189	997.188

NOTA 12 INVERSIONES EN COLIGADAS (Código 12.11.060) (NIC 28)
12.1 Política de inversiones

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no posee información de las coligadas para revelar sus políticas de inversión.

La composición de las inversiones en subsidiarias, filiales o coligadas al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

12.2 Información financiera resumida de coligadas, totalizada

Detalle	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$			Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$		
	Servicio de Administración Previsional S.A. (Previred)	Inversiones DCV S.A.	Total	Servicio de Administración Previsional S.A. (Previred)	Inversiones DCV S.A.	Total
Activos						
Corrientes	15.397.563	200.000	15.597.563	17.379.406	7.413	17.386.819
No corrientes	14.309.685	7.215.916	21.525.601	8.432.261	6.507.441	14.939.702
Total Activos	29.707.248	7.415.916	37.123.164	25.811.667	6.514.854	32.326.521
Pasivos						
Corrientes	9.748.014	5.333	9.753.347	15.894.110	5.580	15.899.690
No corrientes	19.959.234	7.230.583	27.189.817	9.917.557	6.509.274	16.426.831
Total Pasivos	29.707.248	7.235.916	36.943.164	25.811.667	6.514.854	32.326.521
Suma de ingresos	23.096.589	1.016.286	24.112.875	30.230.026	1.073.000	31.303.026
Suma de gastos	-13.084.724	-3.859	-13.088.583	-17.403.113	-5.631	-17.408.744
Ganancia (pérdida)	10.011.865	1.012.427	11.024.292	12.826.913	1.067.369	13.894.282

12.3 Detalle de inversiones en filiales y coligadas

 ➤ **Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)**

Al 30 de septiembre 2022	
Nombre de asociada	Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)
Inversión en asociada M\$	4.923.040
País de incorporación de asociada	Chile
R.U.T.	96.929.390-0
Naturaleza de la relación	Coligada
Actividades principales de asociada	Proveer un servicio tecnológico de administración de las declaraciones de cotizaciones previsionales y validar el pago electrónico de ellas y similares, que harán los empleadores o afiliados a través de un sitio en internet.
Moneda de control de inversión	Pesos
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2022	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021
N° de acciones	172.534	172.534
Porcentaje de participación en asociadas	23,14%	23,14%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

➤ **Inversiones DCV S.A.**

Al 30 de septiembre 2022	
Nombre de asociada	Inversiones DCV S.A.
Inversión en asociada M\$	1.233.975
País de incorporación de asociada	Chile
R.U.T.	96.654.350-7
Naturaleza de la relación	Coligada
Actividades principales de asociada	Inversiones DCV S.A. ha sido creada con el propósito de invertir en acciones de sociedades anónimas de depósitos de valores de oferta pública, correspondientes a las entidades indicadas en el Artículo N°2 de la Ley N° 18.876, facilitar las operaciones de transferencia de dichos valores de acuerdo a los procedimientos legales y reglamentarios que se establezcan, y realizar cualquier otra actividad que la citada Ley y su reglamento expresamente autoricen.
Moneda de control de inversión	Pesos
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2022	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021
N° de acciones	1.617	1.617
Porcentaje de participación en asociadas	16,41%	16,41%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

➤ **Habitat Andina S.A.**

Al 30 de septiembre 2022	
Nombre de asociada	Habitat Andina S.A.
Inversión en asociada M\$	0
País de incorporación de asociada	Chile
R.U.T.	76.255.327-9
Naturaleza de la relación	Ex - Filial
Actividades principales de asociada	El objeto exclusivo de la Sociedad es la prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y la inversión en administradoras de fondos de pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países, de conformidad con la ley y sus normas complementarias.
Moneda de control de inversión	Pesos
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica

Habitat Andina S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2022	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021
N° de acciones	0	0
Porcentaje de participación en filial	0,00%	0,00%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

Al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo con lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, el total de la inversión en la sociedad Habitat Andina S.A. se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., por ello, desde el 1 de diciembre de 2021, Habitat Andina S.A. dejó de ser filial de AFP Habitat S.A.

12.4 Movimientos en inversiones en coligadas (Código 12.11.060)

Servicios de Administración Previsional S.A.(Previred)	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.276.137	2.206.980
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	2.646.903	2.968.129
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometido, inversiones en coligadas (1)	0	-2.898.972
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	0	0
Asignación por división	0	0
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	2.646.903	69.157
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.923.040	2.276.137
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.084.067	901.947
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	206.071	191.516
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	0
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	-56.163	-9.396
Asignación por división	0	0
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	149.908	182.120
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.233.975	1.084.067
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Habitat Andina S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	0	31.325.115
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	0	23.283.044
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	0
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	0	1.474.910
Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de A.F.P Habitat S.A. (3)	0	-56.083.069
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	0	-31.325.115
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	0	0
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Saldo Final	6.157.015	3.360.204
--------------------	------------------	------------------

(1) Los dividendos recibidos no son coincidentes con el importe reflejado en el Estado de Flujo de Efectivo (código 50.12.010) debido a que en éste se incluyen dividendos recibidos que se encontraban devengados al cierre del ejercicio anterior.

(2) Reconoce efecto en reservas por movimientos patrimoniales en coligadas y dividendos mínimos a repartir en próximo ejercicio.

(3) De acuerdo a lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. el total de la inversión en la sociedad Habitat Andina S.A. cediendo el control de dicha inversión, la que al 1 de diciembre de 2021, fecha de la división y por el modelo del valor de participación patrimonial estaba valorizada en MM\$56.083 (cincuenta y seis mil ochenta y tres millones de pesos).

RESUMEN	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	3.360.204	34.434.042
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	2.852.974	26.442.689
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-2.898.972
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	-56.163	1.465.514
Asignación de Habitat Andina S.A. a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de A.F.P. Habitat S.A. (3)	0	-56.083.069
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	2.796.811	-31.073.838
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	6.157.015	3.360.204
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

(1) Los dividendos recibidos no son coincidentes con el importe reflejado en el Estado de Flujo de Efectivo (código 50.12.010) debido a que en éste se incluyen dividendos recibidos que se encontraban devengados al cierre del ejercicio anterior.

(2) Reconoce efecto en reservas por movimientos patrimoniales en coligadas y dividendos mínimos a repartir en próximo ejercicio.

(3) Al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo a lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. el total de la inversión en la sociedad Habitat Andina S.A., la que a la fecha de la división y por el modelo del valor de participación patrimonial estaba valorizada en MM\$56.083 (cincuenta y seis mil ochenta y tres millones de pesos).

12.5 Información financiera resumida de coligadas no contabilizada por el método de la participación

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existe información financiera resumida de coligadas no contabilizada por el método de la participación.

12.6 Conciliación de ingresos de entidades coligadas (Código 31.11.160)

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	2.646.903	2.170.378	964.385	758.868
Efecto de las diferencias en la depreciación y la amortización sobre los ajustes a valor razonable	0	0	0	0
Efecto de la amortización o deterioro del valor de la plusvalía adquirida	0	0	0	0
Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo	0	0	0	0
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo	2.646.903	2.170.378	964.385	758.868
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	206.071	121.327	68.239	9.179
Efecto de las diferencias en la depreciación y la amortización sobre los ajustes a valor razonable	0	0	0	0
Efecto de la amortización o deterioro del valor de la plusvalía adquirida	0	0	0	0
Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo	0	0	0	0
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo	206.071	121.327	68.239	9.179
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Habitat Andina S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	0	17.344.187	0	6.334.287
Efecto de las diferencias en la depreciación y la amortización sobre los ajustes a valor razonable	0	0	0	0
Efecto de la amortización o deterioro del valor de la plusvalía adquirida	0	0	0	0
Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo	0	0	0	0
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo	0	17.344.187	0	6.334.287
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación (1)	0	0	0	0
Totales (Código 31.11.160) - Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por método de participación	2.852.974	19.635.892	1.032.624	7.102.334
Totales (Código 31.11.320) - Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto(1)	0	0	0	0

(1) De acuerdo a lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. el total de la inversión en la sociedad Habitat Andina S.A. con fecha 1 de diciembre de 2021; por ello al 30 de septiembre de 2021 se presentan resultados para dicha sociedad, lo que no ocurre al 30 de septiembre de 2022; de igual forma es importante señalar que dado a que dicha sociedad es la que controla la inversión en el extranjero, es considerada una unidad generadora de efectivo, por ello, el resultado obtenido al 30 de noviembre del año 2021 y que se reflejará al 31 de diciembre de dicho año, se presentará en el código 31.11.320 Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto.

12.7 Información adicional

Sociedad	Accionista	% de Participación Accionaria al 30/09/2022	% de Participación Accionaria al 31/12/2021
Servicios de Administración Previsional S.A.	A.F.P. Provida S.A.	37,87%	37,87%
	A.F.P. Habitat S.A.	23,14%	23,14%
	A.F.P. Capital S.A.	22,64%	22,64%
	A.F.P. Cuprum S.A.	12,42%	12,42%
	A.F.P. Planvital S.A.	3,93%	3,93%
Inversiones DCV S.A.	A.F.P. Capital S.A.	23,25%	23,25%
	A.F.P. Provida S.A.	23,14%	23,14%
	A.F.P. Habitat S.A.	16,41%	16,41%
	A.F.P. Planvital S.A.	13,07%	13,07%
	SURA Seguros de Vida S.A.	11,57%	11,57%
	A.F.P. Cuprum S.A.	8,50%	8,50%
	Nova Scotia Inversiones Limitada	3,06%	3,06%
	Inversiones SH Seis Limitada	0,34%	0,34%
	Inversiones del Pacífico S.A.	0,08%	0,08%
	Inversiones Corinto SpA	0,08%	0,08%
	Inversiones Caburga Limitada	0,50%	0,50%

12.8 Venta de inversiones en coligadas y filiales

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no hubo venta de participación en coligadas y filiales.

NOTA 13 INSTRUMENTOS FINANCIEROS (NIC 32) (NIIF 9) (NIIF 7)

a) Políticas contables

a.1 Política de instrumentos de cobertura

La Administradora no posee instrumentos de coberturas.

a.2 Política de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Los deudores comerciales y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Todos los activos financieros menores a un año se clasifican como activo corriente y los superiores al año en activo no corriente.

Los deudores comerciales y las cuentas por cobrar se valorizan al costo amortizado, que es aquel en el que fue valorado inicialmente, menos las amortizaciones acumuladas y menos cualquier pérdida por deterioro del valor o incobrabilidad.

a.3 Política de efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo reconocido en los presentes estados financieros comprende el efectivo en caja, los saldos de las cuentas corrientes bancarias, depósitos a plazo, otras inversiones de gran liquidez con vencimiento original de tres meses o menos e inversiones sin vencimiento definido que han sido adquiridas para ser liquidadas en el corto plazo para el cumplimiento de compromisos de caja. Estas partidas se registran a su costo histórico, costo amortizado y valor razonable con efecto en resultado según corresponda.

a.4. Política de instrumentos de patrimonio neto

La actual política de dividendos aprobada por el Directorio, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la utilidad disponible, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y sumar los dividendos percibidos del ejercicio de las empresas filiales y coligadas. Para efectos de la correcta aplicación de la política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso de que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

El cuadro con la determinación de la Utilidad Disponible al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se encuentra revelado en la Política de Dividendos de la Nota 3 Políticas Contables Significativas.

Como política de reparto de dividendos provisorios, el Directorio podrá repartir hasta dos dividendos provisorios con cargo a la utilidad disponible de cada ejercicio.

Dividendo mínimo

Conforme al Artículo N° 79 de la Ley de Sociedades Anónimas, salvo acuerdo diferente de la unanimidad de los accionistas, la Sociedad se encuentra obligada a la distribución de un dividendo mínimo obligatorio equivalente al 30% de las utilidades.

a.5. Política de instrumentos financieros

a.5.1 Política de activos financieros

La calificación de inversiones financieras para negociación con efecto en resultado fue aprobada por el Directorio para los fondos de pensiones, la cual es aplicable para la Administradora.

Los activos financieros para negociación, es decir, las inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos a corto plazo por variaciones en los precios, se clasifican dentro de la categoría de a valor razonable con cambios en resultados y se presentan como activos corrientes.

En caso de instrumentos financieros a costo amortizado, se valorizarán al valor presente resultante de descontar los flujos futuros de éste, a la tasa interna de retorno implícita en su adquisición (TIR de compra).

a.5.2 Política de pasivos financieros

Todos los pasivos financieros incluidos en esta categoría se registran a costo amortizado, imputándose a la cuenta de resultados las utilidades o pérdidas, realizadas o no, resultantes de sus amortizaciones en cada cierre.

b) Informaciones a revelar sobre instrumentos financieros

b.1 Total activos financieros

Total activos Financieros		Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
12.11.010	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	404.281.517	416.105.187
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	0
12.11.030	Total otros activos financieros	0	0
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	10.346.076	7.156.121
11.11.060	Cuenta por cobrar a entidades relacionadas	0	1.172.024
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	77.896.569	100.276.457
	Total Activos Financieros	492.524.162	524.709.789

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, asociados al seguro de invalidez y sobrevivencia, se presenta el siguiente cuadro informativo:

Conceptos	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 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 N° 43 Ajustes al término de vigencia y liquidación de contratos de seguros de invalidez y sobrevivencia, de los presentes estados financieros.

b.2 Total pasivos financieros

Total pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
	Total pasivos financieros designados como al valor razonable con cambios en resultados	0	0
21.11.010	Préstamos que devengan intereses (*)	101.042.502	1.040.633
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	41.454.406	61.327.231
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	411.556	21.279.887
22.11.010	Préstamos que devengan intereses (*)	6.958.684	98.120.815
	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	149.867.148	181.768.566

(*) Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. renegoció en el mes de mayo del año 2021, préstamos mantenidos a esa fecha por un capital de M\$96.637.500, fijando como nuevo vencimiento el mes de mayo del año 2023; por ello, en los presentes estados financieros, existe un aumento importante en los préstamos bancarios de corto plazo incluidos en el código 21.11.010 y una disminución relevante en los préstamos bancarios de largo plazo que forman parte del códigos 22.11.010.

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

Objetivo general

Los principales objetivos de la gestión de riesgo financiero de la Sociedad son minimizar los efectos potenciales de los diferentes tipos de riesgos que afecten el estado de resultados y asegurar la disponibilidad de recursos para el cumplimiento de los compromisos financieros, protegiendo el valor de los flujos económicos de los activos y pasivos de la Administradora.

Esta gestión de riesgo financiero se enmarca en la política de Gestión Corporativa de Riesgos, la que establece la estrategia (acciones y responsabilidades), procesos (procedimientos, prácticas y herramientas) y estructura (personas, comités necesarios para apoyar, promover y conducir la gestión del riesgo a través de la organización) apropiadas para llevar a cabo la gestión de riesgos.

Dicha política se aplica a todas las áreas y unidades de la Administradora, y contempla la gestión de los riesgos operativos, financieros y de cumplimiento.

En su rol de fiduciario, la Administradora debe gestionar los riesgos velando por los intereses de sus clientes, evitando conflictos de interés y beneficios indebidos.

Dicha gestión se desarrolla mediante la identificación de los riesgos, su clasificación de impacto y frecuencia y el grado de mitigación sobre la exposición al riesgo aceptado, fijando los controles a un costo razonable.

Los activos, pasivos financieros y los ingresos de la Administradora, se ven afectados por diversos riesgos financieros en mayor o menor escala: riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de mercado.

El principal activo de la Administradora es el denominado Encaje que es una obligación legal equivalente al 1% de las cuotas de los fondos de pensiones administrados que, al igual que dichos fondos, está expuesto al riesgo de volatilidad de los mercados financieros locales e internacionales, a la variación en el tipo de cambio y de las tasas de interés.

Otro activo importante sujeto a riesgos financieros son los excedentes de caja invertidos de acuerdo con la política de colocaciones de la Administradora.

Por su parte, los pasivos financieros de la Administradora comprenden las cuentas por pagar a proveedores, los dividendos por pagar (provisorios y reserva de dividendos propuestos) y provisiones por participación de utilidades.

b.3.1 Tipo de riesgo de los instrumentos financieros

➤ Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida directa o indirecta originado de una amplia variedad de causas asociadas con los procesos, el personal, la tecnología e infraestructura de la Administradora, y con los factores externos distintos de los riesgos de liquidez, de mercado y de crédito como aquellos riesgos que se originan de requerimientos legales y regulatorios y de las normas generalmente aceptadas de comportamiento corporativo.

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

El objetivo de la Administradora es administrar el riesgo operacional de manera de equilibrar la prevención de pérdidas financieras y el daño a la reputación de la Administradora con la efectividad general de costos, y de evitar los procedimientos de control que restrinjan la iniciativa y la creatividad.

La responsabilidad básica por el desarrollo y la implementación de controles para tratar el riesgo operacional está asignada a la administración superior. Esta responsabilidad está respaldada por el desarrollo de normas internas para la administración del riesgo operacional en las siguientes áreas:

- Requerimientos de adecuada segregación de funciones, incluyendo la autorización independiente de las transacciones.
- Requerimientos de conciliación y monitoreo de transacciones.
- Cumplimiento de requerimientos regulatorios y otros requerimientos legales.
- Documentación de controles y procedimientos.
- Requerimientos de evaluación periódica del riesgo operacional enfrentado y la idoneidad de los controles y procedimientos para abordar los riesgos identificados.
- Requerimientos relacionados con el reporte de las pérdidas operacionales y las acciones de mitigación propuestas.
- Desarrollo de planes de contingencia.
- Capacitación y desarrollo profesional.
- Normas éticas y de negocios.
- Mitigación de riesgos, incluyendo seguros cuando son efectivos.

El cumplimiento de las normas de la Administradora está respaldado por un programa de revisiones periódicas efectuadas por Auditoría Interna. Los resultados de las revisiones de Auditoría Interna se discuten con la administración de la unidad de negocios con la que se relacionan y se envían resúmenes al Comité de Auditoría y a la administración superior.

➤ **Riesgos derivados del SARS-CoV-2 Coronavirus COVID-19**

Durante el mes de diciembre del año 2019, en la localidad de Wuhan en China, se registraron los primeros casos positivos de SARS-CoV-2 Coronavirus COVID-19; posteriormente, con fecha 11 de marzo de 2020 debido a la rápida propagación de la enfermedad, la Organización Mundial de la Salud la declaró una pandemia. Esta pandemia ha generado una crisis sanitaria y económica de grandes proporciones a nivel mundial que está afectando, de manera importante, el nivel de empleo, la demanda interna y externa por todo tipo de productos y servicios. Esta crisis sanitaria y financiera global, ha estado acompañada de políticas fiscales y monetarias impulsadas por los gobiernos locales que buscan apoyar tanto a las personas como a las empresas, para enfrentar esta crisis y mejorar su liquidez; asimismo, los gobiernos de todo el mundo han impulsado diversas medidas de salud pública y emergencia para combatir la rápida propagación del virus.

En este contexto, AFP Habitat S.A. ha implementado diversos planes de acción para enfrentar esta pandemia, los cuales abarcan aspectos de protección de la salud de sus trabajadores y de sus afiliados, como también el aseguramiento de la continuidad operacional y análisis de futuros requerimientos de capital y liquidez.

Plan de continuidad operacional: desde el día 18 de marzo de 2020 la Sociedad comenzó a implementar el teletrabajo para todos aquellos trabajadores que de acuerdo a la naturaleza de sus funciones y responsabilidades, pueden realizar sus labores desde sus hogares; al cierre de los presentes estados financieros, aproximadamente un 90% de la dotación se encuentra realizando sus labores en la modalidad descrita; la dotación restante se encuentra trabajando de manera presencial, ya sea en el edificio matriz o en las sucursales, a ellos se les hace entrega de un kits de seguridad y protocolos basados en las recomendaciones de las autoridades sanitarias.

En cuanto a la atención de afiliados, se implementó una atención remota personalizada, en la cual se genera un previo agendamiento y el afiliado es atendido por un ejecutivo especialista en forma remota utilizando los servicios tecnológicos disponibles; además de ello y para la atención presencial en nuestras sucursales, se han establecido estrictos protocolos de seguridad basados en las recomendaciones de las autoridades sanitarias, nuestros guardias de seguridad se encuentran realizando control del distanciamiento mínimo, verificación de obtención de los permisos otorgados por la autoridad correspondiente, como así también el evitar las aglomeraciones al interior de las sucursales y en cuanto a la generación de filas en espera de atención, se implementó un anfitrión, que permite descongestionarlas al responder dudas en el lugar de espera.

Análisis de futuros requerimientos de capital y liquidez: uno de los efectos económicos generados por la pandemia es el nivel de desempleo; el principal ingreso de la Sociedad Administradora corresponde a las comisiones por la acreditación de cotizaciones obligatorias, ingreso que se ha visto afectado por el nivel de desempleo; es por ello que el área de control financiero monitorea periódicamente la liquidez y eventuales requerimientos de capital.

Al cierre de los presentes estados financieros, AFP Habitat S. A. dispone de liquidez y líneas de financiamiento en el sector financiero, que le permiten enfrentar eventuales requerimientos financieros sin afectar el normal desenvolvimiento del negocio.

En resumen, AFP Habitat S.A. se encuentra evaluando activamente y respondiendo, a los posibles efectos del brote del SARS-CoV-2 Coronavirus COVID-19 en nuestras operaciones, colaboradores, afiliados y proveedores, en conjunto con una evaluación continua de las acciones gubernamentales que se están tomando para reducir su propagación; sobre esto último, el Ministerio de Salud inició el 3 de febrero de 2021 un proceso de vacunación masiva, el que se realizará de manera gradual y progresiva, de acuerdo a la cantidad de dosis que vayan llegando al país.

Al 30 de septiembre de 2022, los mercados financieros presentaron una fuerte volatilidad; finalizando con rentabilidad positiva los Fondos tipo D y E, mientras que los Fondos tipo A, B y C presentan rentabilidad negativa. En el ejercicio anterior al 30 de septiembre de 2021, los Fondos tipo A, B y C presentan rentabilidad positiva, mientras que los Fondos tipo D y E presentan rentabilidad negativa.

En opinión de la administración y dado el plan de vacunación mundial, y al igual que las autoridades de gobierno, esperamos que los mercados sigan avanzando en el camino de la reactivación, recuperando los niveles de empleo antes del inicio de la pandemia, sin embargo, actualmente no podemos estimar con certeza, los impactos resultantes en nuestro negocio, condición financiera y/o resultados de operaciones.

➤ **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es 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 se concentra en cuentas por cobrar a: a) Compañías de seguros que administran el seguro de invalidez y sobrevivencia, b) Estado de Chile, correspondiente a aportes solidarios, reembolsos de asignaciones familiares y/o garantía estatal que se 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 por la Administradora.

Por otro lado, en documentos por cobrar se registran los cheques protestados de los fondos de pensiones por concepto de recaudación que la Administradora está obligada a comprar de acuerdo con la normativa vigente, sobre los cuales se usan los mecanismos legales de cobranza.

A su vez, en deudores varios de corto plazo el riesgo crediticio es prácticamente inexistente, ya que se concentra en: a) Préstamos al personal, b) Garantía de arriendo y c) Otras cuentas por cobrar.

Dado que el riesgo de crédito no proviene de clientes por ventas, no existe una política de crédito ni existe deterioro de deudores por venta.

El riesgo crediticio relacionado con los saldos disponibles en bancos, depósitos a plazo y valores negociables es administrado por la Gerencia de Administración y Finanzas en conformidad con la Política de Colocaciones, que se resume a continuación:

Los excedentes de caja se realizan con contrapartes aprobadas, asegurando liquidez y dentro de los límites establecidos por dicha política, los cuales son revisados anualmente y evitan la concentración del riesgo de las contrapartes, los intermediarios son evaluados, considerando:

- Actividad, rentabilidad, riesgo de crédito, eficiencia operativa y adecuación de capital.
- Clasificación de Instrumentos de oferta pública.
- Participación de mercado con respecto al nivel de activos y patrimonio.

➤ **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se mide como la posibilidad que la Administradora no cumpla sus compromisos u obligaciones adquiridas como son sus necesidades de capital de trabajo, aumento del Encaje o inversiones en activo fijo, a su vencimiento.

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 desarrollo de la capacidad de autogenerar, en lo posible, recursos suficientes para el cumplimiento de sus compromisos financieros de diversa índole.

Las Gerencias de Administración y Finanzas y de Planificación monitorean constantemente las proyecciones de flujo de caja de corto y mediano plazo y la estructura de capital, con el objeto de anticiparse a posibles necesidades de financiamiento en el tiempo.

Adicionalmente, la Administradora cuenta con líneas de sobregiro disponibles por un total de MM\$230.000, tomados en el Banco Bice por MM\$70.000, Banco Scotiabank por MM\$70.000 y Banco Santander por MM\$90.000.

El riesgo de liquidez en la actualidad es casi nulo debido a que se mantiene un alto monto invertido en cuenta corriente remunerada, valores negociables y se dispone de líneas de crédito suficientes.

➤ **Riesgo de mercado – tasa de interés**

El riesgo de 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 de mercado.

La Administradora al 30 de septiembre de 2022 presenta en las cuentas de pasivo préstamos que devengan intereses (códigos clases 21.11.010 corto plazo y 22.11.010 largo plazo) y deudas valorizadas bajo IFRS 16 que se describen en la Nota 14.

En el grupo de pasivos “Préstamos que Devengan Intereses”, la Administradora presenta obligaciones con bancos por un Capital de M\$ 96.637.500, por lo tanto, ante el riesgo de una variación positiva o negativa de cien puntos base en la tasa de interés, habría aumentado o disminuido, respectivamente, los resultados antes de impuestos en M\$ 966.375.

Variaciones en la tasa de interés sobre los excedentes de caja de la Administradora

Considerando una inversión promedio de los últimos 12 meses de M\$58.937.377 (M\$82.110.607 al 31 de diciembre de 2021), cuyo plazo de vencimiento es menor a un año, una variación positiva o negativa de 100 puntos base en la tasa de interés de mercado obtenida, habría incrementado o disminuido, respectivamente, el resultado antes de impuestos en M\$589.374 (M\$821.106 al 31 de diciembre de 2021).

➤ **Riesgo de mercado – tipo de cambio**

El riesgo de mercado de 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.

Excluyendo el efecto del tipo de cambio en el Encaje, que depende de la exposición cambiaria de los fondos de pensiones, la Administradora no tiene en los activos un impacto material por efecto de variación en el tipo de cambio.

En el pasivo, las cuotas del arrendamiento financiero descrito en la Nota 14, están pactadas en Unidades de Fomento, por tanto, la cuota se afecta según el valor de la Unidad de Fomento del día de pago. No obstante, la magnitud de este pasivo frente al total de pasivos de la Administradora, provocan que el impacto de la variación de la Unidad de Fomento sea inmaterial.

Los principales acreedores en moneda extranjera son los proveedores de licencias informáticas, el custodio extranjero y prestadores de servicios, que representan menos de un 8,96% al 30 de septiembre de 2022 (5,15% al 31 de diciembre de 2021) de los gastos operacionales.

➤ **Riesgo de mercado – Encaje**

El principal activo de la Administradora es el denominado Encaje que 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.

Rentabilidad del Encaje

Las inversiones de los fondos de pensiones 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.

Considerando una base de inversión en el Encaje de M\$404.281.517 al 30 de septiembre de 2022 (M\$416.105.187 al 31 de diciembre de 2021) una variación positiva o negativa de 100 puntos base en la rentabilidad del encaje, habría aumentado o disminuido, respectivamente, los resultados antes de impuestos en M\$4.042.815 al 30 de septiembre de 2022 (M\$4.161.052 al 31 de diciembre de 2021).

Financiamiento del Encaje

El financiamiento del Encaje se origina principalmente por incrementos netos en la cantidad de cuotas de cada fondo de pensión como consecuencia principalmente de afiliaciones, cotizaciones periódicas y traspasos desde otras AFP. Este financiamiento debe ser cubierto por la Administradora vía recursos propios, endeudamiento o aportes de capital. Históricamente los financiamientos del Encaje han sido cubiertos con recursos propios generados por el negocio.

b.3.2 Información cuantitativa relativa a la exposición al riesgo

En nuestros activos, en la cuenta Otras cuentas por cobrar (clase código 11.11.050.060) se registran los cheques protestados de los fondos de pensiones por concepto de recaudación que la Administradora ha financiado según lo establecido en la normativa vigente. Si bien es cierto, estos presentan una mayor exposición al riesgo respecto a las cuentas por cobrar, esta no es significativa producto de la gestión permanente de cobranza que ejerce la Administradora y en consideración que estos documentos emanan del proceso de pago de cotizaciones legales que tiene una alta regulación normativa y legal.

Exposición neta, concentraciones de riesgo	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	86.108	83.996
Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar	-86.108	-83.996
Exposición neta, concentraciones de riesgo	0	0

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el monto es de M\$86.108 y M\$83.996 respectivamente, considerado como exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar ha sido estimado de acuerdo con el monto de la compra de cheques protestados realizadas durante los ejercicios procesados al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021.

b.3.3 Información adicional representativa relativa a la exposición al riesgo

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

b.3.4 Información a revelar sobre riesgo de crédito

b.3.4.1 Clase de activo financiero u otros expuestos al riesgo de crédito

Importe de exposición máxima al riesgo de crédito por clase de instrumento financiero	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Documentos protestados en el FFPP y comprados por la Administradora	86.108	83.996

b.3.4.2 Explicación de la calidad crediticia de los activos financieros y otras exposiciones de crédito, no deterioradas de valor o vencidas y no pagadas

Corresponde a cheques girados por los empleadores, por pago de cotizaciones previsionales, que resultaron protestados, no obstante, las cotizaciones fueron abonadas en cuentas individuales, por lo que normativamente la Administradora debe financiarlos. La Administradora ejerce cobranza sobre estos valores.

b.3.4.3 Detalle de activos financieros vencidos no deteriorados y no pagados

Corresponden a cheques protestados de empleadores por concepto de pago de cotizaciones que fueron comprados por la Administradora y se encuentran en proceso de cobranza.

Activos financieros vencidos y no pagados

Total libro de activo financiero vencido y no pagado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento menor de tres meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre tres y seis meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre seis y doce meses	2.112	2.019
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento mayor a doce meses	83.996	81.977
(-) Deterioro activos financieros vencidos y no pagados	-86.108	-83.996
Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado	0	0

Las gestiones realizadas para los cheques protestados comprados por la Sociedad Administradora comprenden desde el envío de una carta de cobranza prejudicial al empleador hasta la asignación de un estudio jurídico, para iniciar la cobranza de carácter judicial en contra del girador.

La cobranza emprendida, es una cobranza de carácter civil, dado que los documentos protestados girados al fondo de pensiones, al ser financiados por la Sociedad Administradora se extingue la deuda previsional, esto conlleva a que la cobranza ejecutada en contra de los giradores sea compleja producto de los pactos internacionales suscritos (San José de Costa Rica) y los cambios en la ley general de cheques.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se encuentran registradas provisiones de incobrabilidad por M\$86.108 y M\$83.996 respectivamente, la cual cubre cheques comprados desde el año 2011 al 2020.

La Administración ha determinado un plazo de cinco años respecto a la gestión de estos documentos antes de proceder a su castigo, una vez acotadas todas las instancias de cobro.

c) Detalle de instrumentos financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Sociedad presenta los siguientes instrumentos financieros clasificados como efectivo equivalente:

Instrumentos Financieros	País	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
FONDO MUTUO SANTANDER MONEY MARKET	Chile	66.710.133	0
Subtotal Instrumentos Financieros		66.710.133	0
Total instrumentos financieros		66.710.133	0

Detalle:

Al 30 de septiembre de 2022

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajustable	Monto no descontados según vencimiento					Total M\$
				Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	
97.036.000-K	BANCO SANTANDER CHILE	Chile	Peso Chileno	66.710.133	0	0	0	0	66.710.133
Totales				66.710.133	0	0	0	0	66.710.133

d) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestral Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestral Anterior Al 30/09/2021 M\$
Intereses Depósito a Plazo (Código 31.11.140.010)	2.290.997	100.737	692.054	46.491
Valor razonable por instrumentos financieros (Código 31.11.140.030)	710.133	396.586	710.133	157.133
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)	3.001.130	497.323	1.402.187	203.624

e) Jerarquía del valor razonable

La siguiente tabla analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación de acuerdo con NIIF 7. Los distintos niveles se han definido como sigue:

- Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: Datos no observables importantes para el activo o pasivo asociados a modelos propios de valoración.

Activos Financieros:

Al 30 de Septiembre de 2022	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010) (1)	77.896.569	0	0	77.896.569
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	0	0	0	0
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	10.346.076	0	10.346.076
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	0	0	0
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje Chile) (Código 12.11.010)	0	404.281.517	0	404.281.517
Otros activos financieros (Código 12.11.030)	0	0	0	0
Total activos financieros	77.896.569	414.627.593	0	492.524.162

(1) Detalle de activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable.

Al 31 de Diciembre de 2021	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010) (1)	100.276.457	0	0	100.276.457
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	0	0	0	0
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	7.156.121	0	7.156.121
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	1.172.024	0	1.172.024
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje Chile)(Código 12.11.010)	0	416.105.187	0	416.105.187
Otros activos financieros (Código 12.11.030)	0	0	0	0
Total activos financieros	100.276.457	424.433.332	0	524.709.789

(1) Detalle de activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable.

(*) Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Clasificadas en nivel 1		
Fondos Mutuos	66.710.133	0
Depósitos a Plazo	0	0
Otro efectivo (Caja y Banco)	11.186.436	100.276.457
Total	77.896.569	100.276.457

Pasivos financieros:

Al 30 de Septiembre de 2022	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Préstamos que devengan intereses (Cod.21.11.010) (*)	0	101.042.502	0	101.042.502
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	41.454.406	0	41.454.406
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	411.556	0	411.556
Préstamos que devengan intereses (Cod.22.11.010) (*)	0	6.958.684	0	6.958.684
Total pasivos financieros	0	149.867.148	0	149.867.148

Al 31 de Diciembre de 2021	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Préstamos que devengan intereses (Cod.21.11.010) (*)	0	1.040.633	0	1.040.633
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	61.327.231	0	61.327.231
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	21.279.887	0	21.279.887
Préstamos que devengan intereses (Cod.22.11.010) (*)	0	98.120.815	0	98.120.815
Total pasivos financieros	0	181.768.566	0	181.768.566

(*) Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. renegoció en el mes de mayo del año 2021, préstamos mantenidos a esa fecha por un capital de M\$96.637.500, fijando como nuevo vencimiento el mes de mayo del año 2023.

NOTA 14 ARRENDAMIENTOS Y PRÉSTAMOS BANCARIOS
14.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)
➤ Clasificado en propiedades, planta y equipo

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se presentan activos asociados a propiedades, planta y equipos originados en deudas por leasing.

a. Valor libro neto de activos y pasivos provenientes de arrendamientos financieros y de arriendos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado

Al 30 de septiembre de 2022	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	0	0	0	0
Edificio	0	0	0	0
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-10.932	0	0
Remodelaciones (*)	145.526	-145.526	0	0
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (Chile) (**)	11.587.124	-6.413.425	-1.240.378	3.933.321
Total Arrendamientos Financieros	11.743.582	-6.569.883	-1.240.378	3.933.321

(*) La composición de los Activos por derechos de uso se encuentra revelado en la Nota 15 de los presentes Estados Financieros.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, los activos por arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado, se encuentran clasificados en propiedades, plantas y equipo (código 12.11.090), específicamente en el grupo de otras propiedades, plantas y equipo (clase código 12.11.090.090).

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la desagregación del pasivo por arrendamientos financieros se presenta en el siguiente cuadro:

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Corto Plazo AFP Habitat S.A. (Chile)	3.064.256	491.066
21.11.010.060	Total Arrendamiento Corto Plazo	3.064.256	491.066
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Largo Plazo AFP Habitat S.A. (Chile)	6.958.684	1.483.315
22.11.010.060	Total Arrendamiento Largo Plazo	6.958.684	1.483.315
	Total Arrendamiento	10.022.940	1.974.381

(*) Corresponde al reconocimiento de la obligación por arrendamientos de acuerdo con NIIF 16 Arrendamientos.

b. Conciliación entre el monto total de los pagos mínimos futuros de los arrendamientos y su valor actual

b.1 Contratos de arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado

Monto total pagos mínimos futuros

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Actual al 30/09/2022			
		USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	1	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	1.236,00	0	42.343	0,00	0,00	0	0	0,00	1.236,00	0	42.343
Oficinas y sucursales	46	0,00	102.823,60	0	3.522.555	0,00	204.344,84	0	7.000.493	0,00	307.168,44	0	10.523.048
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Total	49	0,00	104.059,60	0	3.564.898	0,00	204.344,84	0	7.000.493	0,00	308.404,44	0	10.565.391

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Actual al 31/12/2021			
		USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	4.836,17	0	149.881	0,00	0,00	0	0	0,00	4.836,17	0	149.881
Oficinas y sucursales	35	0,00	15.312,60	7.608.888	482.173	0,00	50.742,00	0	1.572.583	0,00	66.054,60	7.608.888	2.054.756
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Total	37	0,00	20.148,77	7.608.888	632.054	0,00	50.742,00	0	1.572.583	0,00	70.890,77	7.608.888	2.204.637

Valor actual pagos mínimos futuros

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Actual al 30/09/2022			
		USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	1	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	3.669,67	0	125.716	0,00	0,00	0	0	0,00	3.669,67	0	125.716
Oficinas y sucursales	46	0,00	85.776,17	0	2.938.540	0,00	203.124,44	0	6.958.684	0,00	288.900,61	0	9.897.224
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Total	49	0,00	89.445,84	0	3.064.256	0,00	203.124,44	0	6.958.684	0,00	292.570,28	0	10.022.940

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Actual al 31/12/2021			
		USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	4.359,72	0	135.115	0,00	0,00	0	0	0,00	4.359,72	0	135.115
Oficinas y sucursales	35	0,00	11.243,59	7.491.910	355.951	0,00	47.861,66	0	1.483.315	0,00	59.105,25	7.491.910	1.839.266
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Total	37	0,00	15.603,31	7.491.910	491.066	0,00	47.861,66	0	1.483.315	0,00	63.464,97	7.491.910	1.974.381

Tipo Contrato	Cantidad	Ejercicio Actual al 30/09/2022				Ejercicio Anterior al 31/12/2021				
		USD	UF	CLP	M\$	Cantidad	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	1	0,00	0,00	0	0	0	0,00	0,00	0	0
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	3.669,67	0	125.716	2	0,00	4.359,72	0	135.115
Oficinas y sucursales	46	0,00	288.900,61	0	9.897.224	35	0,00	59.105,25	7.491.910	1.839.266
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0	0	0	0,00	0,00	0	0
Total	49	0,00	292.570,28	0	10.022.940	37	0,00	63.464,97	7.491.910	1.974.381

c. Arriendos contingentes reconocidos como gastos en el período

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no ha reconocido arriendos contingentes como gastos en dichos períodos.

d. Importe total de los pagos mínimos por subarrendos que se espera recibir

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no ha recibido pagos por subarrendos.

e. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento financiero

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no presenta arrendamientos financieros vigentes, lo anterior responde al proceso de división de AFP Habitat S.A. y delegación de ellos a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. creada por la división de AFP Habitat S.A.

f. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. Las tasas de interés para descontar los flujos futuros para reconocer el pasivo y activo por derecho de uso, corresponden a las de una operación de crédito leasing, para un bien de las mismas características, plazo, moneda o índice de la deuda; para ello, al momento de reconocer el activo y pasivo, se cotiza con una entidad bancaria y se obtiene la tasa de interés.
- III. La Administradora arrienda equipos computacionales, impresora y equipos lectores, oficinas y sucursales y vehículos en régimen de arrendamiento operativo. El arrendamiento de inmuebles es generalmente por períodos iniciales que fluctúan entre 2 y 10 años, con la opción de renovar después de esa fecha, y con posibilidad de término anticipado. En el caso de equipamiento computacional, los contratos tienen en general 36 meses de duración, con opción de renovación y término anticipado.
- IV. En la mayoría de los contratos se prohíbe a la Administradora ceder o subarrendar el local u oficina arrendada o darle un uso que no sea el pactado.

g. Prohibiciones y restricciones

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no tiene prohibiciones, ni restricciones.

14.2 Arrendamientos operativos

a. Total de pagos futuros mínimos del arrendamiento, derivados de contratos de arrendamiento operativo no revocables, para cada uno de los siguientes plazos

Arriendos operativos	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$
Hasta de un año	119.572	413.139
Entre un año y cinco años	478.286	989.921
Más de cinco años	837.001	772.163

b. Monto total de los pagos futuros mínimos por subarriendos, derivados de contratos de arrendamiento operativo no revocables

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no ha efectuado subarriendos operativos.

c. Cuotas de arrendamientos operativos

Cuota Arriendos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Gastos Arriendos Operativos	19.011	11.977	6.891	4.651

d. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. La Administradora arrienda bodegas y estacionamientos en régimen de arrendamiento operativo. El arrendamiento es generalmente por períodos iniciales que fluctúan entre 1 y 3 años, con la opción de renovar después de esa fecha, y con posibilidad de término anticipado.
- III. En la mayoría de los contratos se prohíbe a la Administradora ceder o subarrendar el bien arrendado o darle un uso que no sea el pactado.

14.3 Préstamos bancarios (Clases códigos 21.11.010.010 y 22.11.010.010)

La Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. es el deudor de los préstamos señalados en el cuadro precedente y corresponden a la renegociación de los préstamos mantenidos al 31 de diciembre de 2020; esta renegociación se realizó en el mes de mayo del año 2021, siendo los nuevos acreedores Banco Estado y Scotiabank, fijando como nuevo vencimiento el mes de mayo del año 2023, considerando el pago de cuotas trimestrales de intereses y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento de cada operación. Estos préstamos se originan en una novación, mediante la cual, a contar del 30 de septiembre de 2020, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. queda como deudor principal en reemplazo del deudor inicial Habitat Andina S.A.

Los préstamos bancarios de la Sociedad al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, su desglose por institución financiera, monedas y vencimientos, proporción de corto y largo plazo, se presentan en el siguiente cuadro.

Al 30 de septiembre de 2022

País	Sociedad deudora	Institución Acreedora	Moneda	TAB Nominal de 90 días	Pago de Intereses	Fecha de Vencimiento	Corrientes			No Corrientes	
							Vencimiento		Total corrientes Al 30-09-2022 M\$	Vencimiento	Total no corrientes Al 30-09-2022 M\$
							Capital	Intereses			
							1 A 12 meses M\$				
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Estado	CLP	9,36%	Trimestral	17-05-2023	30.000.000	400.491	30.400.491	-	-
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Scotiabank	CLP	6,98%	Trimestral	17-05-2023	66.637.500	940.255	67.577.755	-	-
TOTAL							96.637.500	1.340.746	97.978.246	-	-

Al 31 de diciembre de 2021

País	Sociedad deudora	Institución Acreedora	Moneda	TAB Nominal de 90 días	Pago de Intereses	Fecha de Vencimiento	Corrientes			No Corrientes	
							Vencimiento		Total corrientes Al 31-12-2021 M\$	Vencimiento	Total no corrientes Al 31-12-2021 M\$
							Capital	Intereses			
							1 A 12 meses M\$				
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Estado	CLP	4,27%	Trimestral	17-05-2023	-	165.550	165.550	30.000.000	30.000.000
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Scotiabank	CLP	4,21%	Trimestral	17-05-2023	-	384.017	384.017	66.637.500	66.637.500
TOTAL							-	549.567	549.567	96.637.500	96.637.500

NOTA 15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO (Código 12.11.090) (NIC 16)

La composición del saldo de propiedades, planta y equipo, se indica en el siguiente cuadro:

Al 30 de septiembre de 2022	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipamiento de tec. de la información	10.145.865	-8.683.489	-505.280	957.096
Instalaciones fijas y accesorios	2.255.594	-1.862.656	-60.257	332.681
Vehículos de motor	28.780	-28.780	0	0
Mejoras de bienes arrendados	4.532.732	-3.248.477	-283.933	1.000.322
Otras propiedades, planta y equipos (1)	30.417.717	-17.330.356	-2.641.155	10.446.206
Total Propiedades, planta y equipos	47.380.688	-31.153.758	-3.490.625	12.736.305

(1) Corresponde principalmente a los activos identificados, sobre los cuales se tiene derecho a controlar su uso de acuerdo con NIIF 16 Arrendamientos, los que se detallan en el siguiente cuadro.

Activos por Derecho de Uso Al 30 de Septiembre de 2022	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipos Computacionales	515.647	-453.685	-55.078	6.884
Impresoras y equipos lectores	621.942	-320.708	-143.367	157.867
Oficinas y sucursales	15.151.746	-4.330.801	-2.168.891	8.652.054
Vehículos (Habitat móvil)	1.308.232	-1.308.232	0	0
Total Bienes por derecho de uso	17.597.567	-6.413.426	-2.367.336	8.816.805

Al 31 de diciembre de 2021	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Edificios (1)	0	276.497	-276.497	0
Equipamiento de tec. de la información	9.753.765	-7.958.662	-724.827	1.070.276
Instalaciones fijas y accesorios	2.245.523	-1.782.099	-80.557	382.867
Vehículos de motor	28.780	-28.780	0	0
Mejoras de bienes arrendados	4.526.680	-2.996.064	-252.413	1.278.203
Otras propiedades, planta y equipos (2)	20.838.121	-15.028.170	-2.316.750	3.493.201
Total Propiedades, planta y equipos	37.392.869	-27.517.278	-3.651.044	6.224.547

(1) Al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo con lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. bienes raíces consistentes en terrenos y edificios, los que a la fecha de la división se encontraban valorizados en MM\$21.848 (veintiún mil ochocientos cuarenta y ocho millones de pesos).

(2) Corresponde principalmente a los activos identificados, sobre los cuales se tiene derecho a controlar su uso de acuerdo con NIIF 16 Arrendamientos, los que se detallan en el siguiente cuadro.

Activos por Derecho de Uso Al 31 de Diciembre de 2021	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipos Computacionales	453.685	-370.689	-82.996	0
Impresoras y equipos lectores	460.490	-258.725	-61.983	139.782
Oficinas y sucursales	5.891.280	-2.864.624	-1.480.741	1.545.915
Vehículos (Habitat móvil)	1.308.232	-1.308.232	0	0
Total Bienes por derecho de uso	8.113.687	-4.802.270	-1.625.720	1.685.697

a) Políticas contables para propiedades, plantas y equipos

La totalidad de los activos de propiedad, planta y equipos se encuentran valorizados a costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y menos las posibles pérdidas por deterioro de su valor.

La Administradora, deprecia los activos de propiedad, planta y equipos desde el momento en que los bienes están en condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los activos entre los años de vida útil estimada.

b) Vidas útiles estimadas o tasas de depreciación para propiedades, planta y equipos

Activos no corrientes	Rango vida útil años
Edificios	100
Propiedades, planta y equipo	5 - 10
Otras propiedades, planta y equipo	5 - 10
Equipamiento de tec. de la inform.	3 - 5
Instalaciones fijas y accesorios	10
Vehículos de motor	7 - 10
Mejoras de bienes arrendados	5

c) Otra información

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no tiene otra información a revelar.

d) Conciliación de cambios en propiedades, plantas y equipos, por clases

Movimientos en propiedades, plantas y equipos

Al 30 de septiembre de 2022

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo		Construcción en curso	Terrenos	Edificios, neto	Plantas y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipos, neto (1)	Propiedades, planta y equipos, neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2022		0	0	0	0	1.070.276	382.867	1.278.203	3.493.201	6.224.547
Adiciones		0	0	0	0	392.100	10.071	6.051	275.642	683.864
Adiciones Activos por Derecho de Uso		0	0	0	0	0	0	0	9.344.275	9.344.275
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas		0	0	0	0	0	0	0	-15.120	-15.120
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Transferencias a (desde) propiedades de inversión		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos por depreciación		0	0	0	0	-505.280	-60.257	-283.933	-2.641.155	-3.490.625
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
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0
	Total		0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados			0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		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
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminución)		0	0	0	0	0	0	1	-10.637	-10.636
Total cambios		0	0	0	0	-113.180	-50.186	-277.881	6.953.005	6.511.758
Saldo final al 30/09/2022		0	0	0	0	957.096	332.681	1.000.322	10.446.206	12.736.305

(1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso al 30 de Septiembre de 2022		Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Vehículos (Habitat móvil)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2022		0	46.488	1.639.209	0	1.685.697
Adiciones		61.962	254.746	9.196.853	0	9.513.564
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas		0	0	0	-15.120	-15.120
Gastos por depreciación		-55.078	-143.367	-2.168.891	0	-2.367.336
Cambios	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0
Total cambios		6.884	111.379	7.012.844	0	7.131.108
Saldo final al 30/09/2022		6.884	157.867	8.652.054	0	8.816.805

Al 31 de diciembre de 2021

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo		Construcción en curso	Terrenos	Edificios, neto	Plantas y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipos, neto	Propiedades, planta y equipos, neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2021		0	74.568	22.049.867	0	1.341.637	459.829	567.302	6.615.050	31.108.253
Adiciones		0	0	0	0	460.048	3.595	963.314	171.687	1.598.644
Adquisiciones por Derecho de Uso		0	0	0	0	0	0	0	141.568	141.568
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones		0	0	0	0	-6.582	0	0	-87.171	-93.753
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Transferencias a (desde) propiedades de inversión		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de A.F.P Habitat S.A. (1)		0	-74.568	-21.773.370	0	0	0	0	0	-21.847.938
Gastos por depreciación		0	0	-276.497	0	-724.827	-80.557	-252.413	-2.316.750	-3.651.044
Cambios	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	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
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total cambios	0	-74.568	-22.049.867	0	-271.361	-76.962	-710.901	-3.121.849	-1.031.183	-24.883.706
Saldo final al 31/12/2021		0	0	0	0	1.070.276	382.867	1.278.203	3.493.201	6.224.547

(1) De acuerdo con lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. bienes raíces consistentes en terrenos y edificios, los que a la fecha de la división se encontraban valorizados en M\$21.848 (veintiún mil ochocientos cuarenta y ocho millones de pesos).

(1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso al 31 de Diciembre de 2021		Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Vehículos (Habitat móvil)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2021		82.995	108.472	3.065.553	0	3.257.020
Adiciones		0	0	141.568	0	141.568
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas		0	0	0	0	0
Gastos por depreciación		-82.995	-61.984	-1.480.741	0	-1.625.720
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		0	0	0	0	0
Total cambios		-82.995	-61.984	-1.426.344	0	-1.571.323
Saldo final al 31/12/2021		0	46.488	1.639.209	0	1.685.697

e) Conciliación depreciación acumulada

Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos	Construcción en curso	Terrenos	Edificios	Plantas y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Vehículos de motor	Mejoras de bienes arrendados	Otras propiedades, planta y equipos (1)	Total Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2022	0	0	0	0	8.683.489	1.862.656	28.780	3.248.477	17.344.920	31.168.322
Depreciación del ejercicio	0	0	0	0	505.280	60.257	0	283.933	2.641.155	3.490.625
Adquisiciones en combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Trasladados de propiedades de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0	0	0	0	-14.564	-14.564
Retiro (división)	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
Saldo final al 30/09/2022	0	0	0	0	9.188.769	1.922.913	28.780	3.532.410	19.971.511	34.644.383

Depreciación Acumulada Activos por Derecho de Uso	Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Vehículos (Habitat móvil)	Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2022	453.685	320.708	4.345.365	1.308.232	6.427.990
Depreciación del ejercicio	55.078	143.367	2.168.891	0	2.367.336
Incorporación mediante combinación de negocios	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	-14.564	0	-14.564
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0
Saldo final al 30/09/2022	508.763	464.075	6.499.692	1.308.232	8.780.762

f) Información adicional a revelar en propiedades, plantas y equipos

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

- Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no tiene propiedades, plantas y equipos que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso activo y valor razonable significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a),c) y d)).
- Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora posee otras propiedades, plantas y equipos que se encuentran totalmente amortizados, pero su importe en libro bruto tiene carácter de no significativo (NIC 16 párrafo 79 letra b)).

NOTA 16 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presenta un deterioro de otras cuentas por cobrar por un monto de M\$86.108 y M\$83.996 respectivamente, los que se informan en la cuenta 11.11.050.062. Al 31 de diciembre de 2021, se presenta un deterioro por un monto de M\$8.943.676 en los activos intangibles, el que se informa en la cuenta 12.11.080.042.012 deterioro del valor, costos de desarrollo; no teniendo indicios de deterioros para otros activos de la Sociedad.

NOTA 17 ACTIVOS INTANGIBLES, NETO (Código 12.11.080) (NIC 38)

La composición del saldo de activos intangibles identificables, se indica en el siguiente cuadro:

Al 30 de septiembre de 2022	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Deterioro	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	1.771.207	0	0	0	1.771.207
Plusvalía adquirida	0	0	0	0	0
Activo intangible identificable					
Costos de desarrollo	2.769.490	0	0	0	2.769.490
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0	0
Programas informáticos (1)	21.724.127	-14.554.309	0	-2.109.751	5.060.067
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	24.493.617	-14.554.309	0	-2.109.751	7.829.557
Total activos intangibles	26.264.824	-14.554.309	0	-2.109.751	9.600.764

(1) En este concepto están incorporados los programas y aplicaciones informáticos que son desarrollados internamente.

Al 31 de diciembre de 2021	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Deterioro (2)	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	1.771.207	0	0	0	1.771.207
Plusvalía adquirida	0	0	0	0	0
Activo intangible identificable					
Costos de desarrollo (2)	11.205.010	0	-8.943.676	0	2.261.334
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0	0
Programas informáticos (1)	19.260.990	-12.725.190	0	-1.829.119	4.706.681
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	30.466.000	-12.725.190	-8.943.676	-1.829.119	6.968.015
Total activos intangibles	32.237.207	-12.725.190	-8.943.676	-1.829.119	8.739.222

(1) En este concepto están incorporados los programas y aplicaciones informáticos que son desarrollados internamente.

(2) Al 31 de diciembre de 2021 se reconoció deterioro de intangible en desarrollo por M\$8.943.676, ya que conforme a análisis realizado, la tecnología del software en desarrollo se encuentra obsoleta.

a. Políticas de activos intangibles

Los activos intangibles son registrados a su costo de adquisición o producción, menos la amortización acumulada y menos cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

Los activos intangibles adquiridos comprenden todos los costos hasta dejarlos en funcionamiento, lugar y condiciones necesarias para ser utilizado.

Los demás costos de mantención van a resultado en el ejercicio correspondiente. Los desembolsos posteriores son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros y siempre que se relacionen directamente al activo. Todos los otros desembolsos son reconocidos en el resultado cuando se incurre en ellos.

Los activos intangibles utilizados por la Administradora tienen una vida útil definida, son identificables y se clasifican como activos no corrientes.

La amortización es reconocida en el resultado en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso.

Para aquellos intangibles que tengan vida útil indefinida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos pérdidas por deterioro que experimenten, lo cual será evaluado al cierre anual de cada ejercicio.

La vida útil de los intangibles es revisada al término de cada ejercicio y es ajustada en forma prospectiva.

Intangibles	Rango Vida Util años
Vida útil para costos de desarrollo	0
Vida útil para patentes, marcas registradas y otros derechos	0
Vida útil para licencias perpetuas	infinita
Vida útil para programas informáticos	1 - 5
Vida útil para otros activos intangibles identificables	1

b. Información a revelar sobre activos intangibles

Al 30 de septiembre de 2022

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto M\$	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto (1) M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Plusvalía Adquirida, neto M\$	Total Activos intangibles, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2022	1.771.207	2.261.334	0	4.706.681	0	6.968.015	0	8.739.222
Cambios:	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	508.156	0	2.463.137	0	2.971.293	0	2.971.293
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0	0	0	0
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	-2.109.751	0	-2.109.751	0	-2.109.751
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	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
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones)	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios, total	0	508.156	0	353.386	0	861.542	0	861.542
Saldo Final al 30/09/2022	1.771.207	2.769.490	0	5.060.067	0	7.829.557	0	9.600.764

(1) En este concepto están incorporados los programas y aplicaciones informáticos que son desarrollados internamente.

Al 31 de diciembre de 2021

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto M\$	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto (1) M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Plusvalía Adquirida, neto M\$	Total Activos intangibles, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2021	1.771.207	8.639.800	0	3.198.502	0	11.838.302	0	13.609.509
Cambios:	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	2.565.210	0	3.337.298	0	5.902.508	0	5.902.508
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0	0	0	0
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	-1.829.119	0	-1.829.119	0	-1.829.119
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados (2)	0	-8.943.676	0	0	0	-8.943.676	0	-8.943.676
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones)	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios, total	0	-6.378.466	0	1.508.179	0	-4.870.287	0	-4.870.287
Saldo Final al 31/12/2021	1.771.207	2.261.334	0	4.706.681	0	6.968.015	0	8.739.222

(1) En este concepto están incorporados los programas y aplicaciones informáticos que son desarrollados internamente.

(2) Al 31 de diciembre de 2021 se reconoció deterioro de intangible en desarrollo por M\$8.943.676, ya que conforme a análisis realizado, la tecnología del software en desarrollo se encuentra obsoleta.

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Licencia Oracle Perpetua	1.771.207	1.771.207
Plusvalía Adquirida	0	0
Costos de desarrollo	2.769.490	2.261.334
Otros Programas Informáticos (1)	5.060.067	4.706.681
Activos Intangibles Identificables, neto	7.829.557	6.968.015
Total	9.600.764	8.739.222

(1) En este concepto están incorporados los programas y aplicaciones informáticos que son desarrollados internamente.

d) Conciliación amortización acumulada y deterioro

Conceptos	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Plusvalía Adquirida, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2022	8.943.676	0	14.554.309	0	0	23.497.985
Amortización	0	0	2.109.751	0	0	2.109.751
Deterioro	0	0	0	0	0	0
Desapropiación y Bajas	-8.943.676	0	0	0	0	-8.943.676
Saldo Final al 30/09/2022	0	0	16.664.060	0	0	16.664.060

e) Informaciones adicionales a revelar sobre activos intangibles identificables

Ítem y código de partida en el estado de resultados que incluye amortización de activos intangibles identificables.

Ítem: Amortización, clase código: 31.11.050.020

Desembolsos por investigación y desarrollo, reconocidos como gastos durante el período

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el Estado de Resultados.

Restricciones y garantías

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

Compromisos de adquisición

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no mantiene compromisos para la adquisición de activo intangibles.

NOTA 18 **ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS DE DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA (Código 11.11.200) (NIIF 5)**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se registran Activos no corrientes mantenidos para la venta.

NOTA 19 **CUENTAS POR PAGAR A OTRAS AFP (Clase código 21.11.040.080)**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no posee cuentas por pagar a otras AFP.

NOTA 20 **RETENCIONES A PENSIONADOS (Clase código 21.11.040.090)**

Los montos por pagar asociados a las retenciones legales de los pensionados se presentan en el siguiente cuadro comparativo.

Retenciones a Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Impuestos	536.729	515.625
Prestaciones Médicas	2.001.968	1.518.328
Judiciales	547.400	440.033
Salud	5.959.113	4.733.441
Total Retenciones a pensionados (Código 21.11.040.090)	9.045.210	7.207.427

NOTA 21 COTIZACIONES DE SALUD DE AFILIADOS INDEPENDIENTES Y PENSIONADOS

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

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

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

a) Independientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	40.206	46.989
Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio	348.252	510.836
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-353.730	-517.619
Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)	34.728	40.206

b) Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	4.733.441	4.506.516
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	54.768.728	59.855.531
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-32.601.940	-35.774.846
Giros a Isapres en el ejercicio	-20.941.116	-23.853.760
Subtotal cotizaciones de pensionados (*)	5.959.113	4.733.441

(*) Estos saldos forman parte de la cuenta Retenciones a Pensionados (código 21.11.040.090).

NOTA 22 PENSIONES POR PAGAR (Clase código 21.11.040.040)

Esta cuenta contiene los siguientes conceptos, el monto a pagar de los beneficios previsionales establecidos en el D.L. N° 3.500 y la Ley N° 21.248 que incorpora la trigésima novena disposición transitoria a la Constitución Política, la que permite retirar voluntariamente y por única vez el 10% de los fondos acumulados en la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, compromisos que son efectivamente pagados a los beneficiarios, los primeros días del mes siguiente y los pagos de pensiones caducados al cierre del ejercicio, según establece las normas contenidas en el Libro IV Título VII Letra D Capítulo II Número 2, referidas a las definiciones de la cuenta 21.11.040 Acreeedores Comerciales y Cuentas por Pagar, que señala que en la subcuenta 21.11.040.040, debe incluirse los cheques de beneficios periódicos prescritos.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Pensiones caducadas (cheques y efectivo) (*)	0	0
Primer Retiro 10% - Ley N° 21.248	256.572	567.249
Segundo Retiro 10% - Ley N° 21.295	98.637	138.023
Tercer Retiro 10% - Ley N° 21.330	35.677	153.260
Bono Fiscal (M\$200) - Ley N° 21.339	5.169	5.204
Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040)	396.055	863.736

(*) La regularización de las pensiones caducadas debe realizarse a más tardar el día 10 del mes siguiente a su caducidad, de acuerdo con lo establecido en el Libro III, Título I, Letra I Tratamiento contable, Capítulo VIII Tratamiento para cheques caducados del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones.

NOTA 23 OBLIGACION POR BENEFICIOS POST EMPLEO (Clase código 22.11.100)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la responsabilidad hacia todos sus empleados se determina utilizando los criterios establecidos en la NIC 19.

La obligación por beneficios post empleo de la Administradora está constituida por:

- Indemnización por fallecimiento: Cubre a la totalidad de los empleados.
- Indemnización por renuncia voluntaria: Cubre a los empleados con antigüedad laboral igual o mayor a 7 años.

	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Indemnización por Fallecimiento	207.116	193.285
Indemnización por Renuncia Voluntaria	426.698	384.442
Total obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	633.814	577.727

Detalle provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

Cambios en las Obligaciones	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Valor inicial de la obligación	577.727	607.499
Costo de los servicios del ejercicio corriente	77.759	48.563
Costo por intereses	15.100	21.262
Por Experiencia o comportamiento real		
Por tasa de rotación por Renuncia	-2.995	-20.305
Por tasa de rotación por Despido	-3.887	-27.072
Por tasa de crecimiento salarial	-30	-91
Por tasa de descuento	0	0
Por mortalidad	-2.001	-16.763
Por cambio de parámetros o hipótesis		
Por tasa de rotación por Renuncia	759	5.016
Por tasa de rotación por Despido	759	5.016
Por tasa de crecimiento salarial	1.147	6.511
Por tasa de descuento	0	0
Por tabla de mortalidad	0	0
(Ganancias) Pérdidas Actuariales	-6.248	-47.688
Beneficios pagados en el ejercicio	-30.524	-51.909
Obligaciones al final del ejercicio	633.814	577.727

Las hipótesis utilizadas para el cálculo actuarial de los beneficios post empleo de largo plazo, son las siguientes:

Bases actuariales utilizadas

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Tasa de descuento	3,50%	3,50%
Tasa de incremento de salario	1,20%	1,20%
Indice de rotación	2,00%	2,00%
Edad de retiro		
Hombres	65	65
Mujeres	60	60
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014

Tasa de Rotación Necesidades de la empresa:					
Edad		Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$		Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$	
Desde	Hasta	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
20	35	0,85%	1,13%	0,85%	1,13%
36	50	0,97%	1,00%	0,97%	1,00%
51	65	1,07%	1,77%	1,07%	1,77%

Para el período terminado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se utilizó la tabla de mortalidad RV-2014.

Movimientos y desembolsos reconocidos

Conforme a la estimación realizada, los desembolsos a realizar en el largo plazo y la evolución del pasivo se presentan en los cuadros siguientes:

Movimiento en el valor presente de la obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Saldo inicial	577.727	607.499
Costos de los servicios del periodo corriente	77.759	48.563
Costos por intereses	15.100	21.262
Ganancias/Pérdidas actuariales	-6.248	-47.688
Beneficios pagados en el periodo	-30.524	-51.909
Obligación por beneficios post-empleo	633.814	577.727

Gastos reconocidos en el estado de resultados (cod. 31.11.040.040)	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Costos de los beneficios post-empleo	-92.859	-64.416	-23.791	-54.379
Total gastos reconocidos en el estado de resultados	-92.859	-64.416	-23.791	-54.379

NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA
a) Propiedad
Principales accionistas al 30 de septiembre de 2022

	Nombre de 12 mayores accionistas	Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA (*)	D	76.093.446-1	40,29%	402.928.760
2	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	D	76.438.033-9	40,29%	402.928.760
3	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA S.A.	C	96.513.200-7	3,70%	36.980.500
4	BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.	D	96.519.800-8	1,64%	16.393.861
5	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	C	96.571.220-8	1,37%	13.687.934
6	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	C	80.537.000-9	1,36%	13.572.895
7	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS	D	97.023.000-9	1,34%	13.391.548
8	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS	D	97.036.000-K	0,88%	8.846.368
9	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO RESIDENTES	C	97.004.000-5	0,72%	7.156.331
10	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	84.177.300-4	0,70%	6.985.570
11	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96.683.200-2	0,64%	6.367.859
12	INVERSIONES COVADONGA S A	D	96.569.460-9	0,56%	5.594.209

(*) La sociedad Inversiones Previsionales Chile SpA, posee el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Dos SpA.

Tipo de persona:

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

Controladora

Al 30 de septiembre de 2022, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente. La sociedad Inversiones Previsionales Dos SpA es controlada por Inversiones Previsionales Chile SpA, a su vez, esta última, es controlada por la sociedad Administradora de Inversiones Previsionales SpA, de modo que esta última sociedad, es el controlador de AFP Habitat S.A.

b) Capital pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado.

Número de acciones autorizadas para su emisión

Al 30-09-2022			
Serie	N° de acciones suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
Única	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000

Estas acciones no tienen valor nominal y la Administradora no posee acciones propias en cartera.

Al 30-09-2022		
Serie	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	872.102	872.102

Al 31-12-2021			
Serie	N° de acciones suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
Única	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000

Estas acciones no tienen valor nominal y la Administradora no posee acciones propias en cartera.

Al 31-12-2021		
Serie	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	872.102	872.102

c) Otras reservas (Código clase 23.11.030)

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$
Reservas Varias	-550.563	4.561	-546.002
Beneficios Post Empleo NIC 19	-561.814	4.561	-557.253
Otras	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	15.399	-2.130	13.269
Inversiones D.C.V. S.A.	-11.775	-2.130	-13.905
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	0	27.174
Habitat Andina S.A.	0	0	0
Reserva dividendos mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	0	0	0
Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	0	0	0
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-535.164	2.431	-532.733

(1) Corresponde a reservas generadas por la aplicación de la entrada en vigencia de las Normas Internacionales de Información Financiera, IFRS 1 (adopción por primera vez).

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Actual Al 31/12/2021 M\$
Reservas Varias	-585.375	34.812	-550.563
Beneficios Post Empleo NIC 19	-596.626	34.812	-561.814
Otras (1)	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	-10.815.875	10.831.274	15.399
Inversiones D.C.V. S.A.	-60.671	48.896	-11.775
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	0	27.174
Habitat Andina S.A. (2) (3)	-10.782.378	10.782.378	0
Reserva dividendos mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-18.588.605	18.588.605	0
Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-18.588.605	18.588.605	0
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-29.989.855	29.454.691	-535.164

(1) Corresponde a reservas generadas por la aplicación de la entrada en vigencia de las Normas Internacionales de Información Financiera, IFRS 1 (adopción por primera vez).

(2) De acuerdo con lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. la totalidad de la inversión en la sociedad Habitat Andina S.A. y con ello se asignan las reservas que estaban asociadas a dicha inversión, las que a la fecha de división eran de MM\$9.307 (nueve mil trescientos siete millones de pesos).

(3) La diferencia entre el monto asignado y la variación total presentada, corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras de Habitat Andina S.A.

d) Resultados retenidos (ganancias y pérdidas acumuladas) y dividendos (Código clase 23.11.040)

Al 30 de septiembre de 2022

	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	299.468.877
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-65.000.000
Ganancia (pérdida)	71.622.196
Dividendos provisorios	-15.000.000
Reserva futuros dividendos	-6.486.659
Saldo final Utilidades retenidas	284.604.414

La actual política de dividendos aprobada por el Directorio, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la utilidad disponible, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y sumar los dividendos percibidos del ejercicio de las empresas filiales y coligadas. Para efectos de la correcta aplicación de la política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso de que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

Como política de reparto de dividendos provisorios, el Directorio podrá repartir hasta dos dividendos provisorios con cargo a la utilidad disponible de cada ejercicio.

- Con fecha 07 de enero de 2022, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$40 por acción (M\$40.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, lo anterior conforme fue acordado en sesión ordinaria de directorio de fecha 23 de diciembre de 2021.
- Con fecha 06 de mayo de 2022, se pagó a los accionistas un dividendo definitivo de \$65 por acción (M\$65.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2021, lo anterior conforme fue acordado en sesión ordinaria de directorio de fecha 21 de abril de 2022.
- Con fecha 14 de octubre de 2022, se pagará a los accionistas un dividendo provisorio de \$15 por acción (M\$15.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio de fecha 22 de septiembre de 2022.

Al 31 de diciembre de 2021

	Ejercicio Actual Al 31/12/2021 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	549.549.930
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-80.000.000
Ganancias Acumuladas: Asignación a AAISA por División de AFP Habitat (1)	-249.944.143
Ganancia (pérdida)	129.863.090
Dividendos provisorios	-50.000.000
Saldo final Utilidades retenidas	299.468.877

(1) De acuerdo a lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., resultados acumulados por un monto de MM\$249.944 (doscientos cuarenta y nueve mil novecientos cuarenta y cuatro millones de pesos).

La actual política de dividendos aprobada por el Directorio, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la utilidad disponible, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y

sumar los dividendos percibidos del ejercicio de las empresas filiales y coligadas. Para efectos de la correcta aplicación de la política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

Como política de reparto de dividendos provisorios, el Directorio podrá repartir hasta dos dividendos provisorios con cargo a la utilidad disponible de cada ejercicio.

- Con fecha 08 de enero de 2021, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$20 por acción (M\$20.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, lo anterior conforme fue acordado en sesión ordinaria de directorio de fecha 17 de diciembre de 2020.
- Con fecha 12 de mayo de 2021, se pagó a los señores accionistas un dividendo definitivo de \$80 por acción (M\$80.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, acordado en junta ordinaria de accionistas de fecha 22 de abril de 2021.
- Con fecha 8 de octubre de 2021, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2021, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio de fecha 19 de agosto de 2021.
- Con fecha 23 de diciembre de 2021, en sesión ordinaria de directorio y conforme a la política de dividendos acordada en junta ordinaria de accionistas celebrada en el mes de abril de 2021, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2021 de \$40 por acción (M\$40.000.000), el cual se pagó el día 7 de enero de 2022, a los accionistas inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía.

e) Ganancia básica y diluida por acción

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la ganancia (pérdida) básica y diluida por acción en pesos corresponde \$71,622 y \$92,056 respectivamente, calculada de acuerdo con lo informado en el estado de resultados integrales (código 31.11.300) y la cantidad de acciones suscritas y pagadas a la fecha.

f) Dividendo mínimo legal

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 hubiere acciones preferentes, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

g) Gestión del capital

El objetivo de la Compañía en materia de gestión de capital es mantener un nivel adecuado de capitalización que le permita asegurar el acceso a los mercados financieros para el desarrollo de sus objetivos de mediano y largo plazo, optimizando el retorno a sus accionistas y manteniendo una sólida posición financiera.

La Sociedad considera relevante:

- i. Mantener un patrimonio neto que exceda las UF 20.000 que corresponde a los requerimientos mínimos de capital exigidos por el D.L. N° 3.500; el patrimonio neto de la Sociedad al 30 de septiembre de 2022 es de UF 8.137.804 (UF 9.527.493 al 31 de diciembre de 2021), informado en el código 61.00.000 del literal i) Patrimonio neto Mantenido por la Administradora, del 2.05 Estados Complementarios.
- ii. Satisfacer los requerimientos sobre el Encaje a mantener según exige el D.L. N° 3.500.
- iii. Disponer recursos para efectuar el pago de dividendos según la política.
- iv. Disponer de capital de trabajo para el pago de los gastos recurrentes, remuneraciones y servicios básicos. En general, la Sociedad ha utilizado los recursos provenientes de la operación y no ha accedido a créditos en el mercado.

h) Estado de otros resultados integrales

Al 30 de septiembre de 2022

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2021 M\$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 30/09/2022 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-11.775	-2.130	-13.905
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	0	27.174
33.20.060	Total código		15.399	-2.130	13.269
Otros ajustes al patrimonio neto					
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.080	Total código		41.526	0	41.526
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo					
	Beneficio post empleo trabajadores	24.c	-870.455	6.248	-864.207
33.20.070	Total código		-870.455	6.248	-864.207
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuestos	24.c	278.366	-1.687	276.679
33.20.090	Total código		278.366	-1.687	276.679
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		-535.164	2.431	-532.733

Al 31 de diciembre de 2021

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2020 M\$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 31/12/2021 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Habitat Andina S.A.(1)	24.c	-10.782.378	10.782.378	0
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-60.671	48.896	-11.775
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	0	27.174
33.20.060	Total código		-10.815.875	10.831.274	15.399
Otros ajustes al patrimonio neto					
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.080	Total código		41.526	0	41.526
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo					
	Beneficio post empleo trabajadores	24.c	-918.143	47.688	-870.455
33.20.070	Total código		-918.143	47.688	-870.455
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuestos	24.c	291.242	-12.876	278.366
33.20.090	Total código		291.242	-12.876	278.366
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		-11.401.250	10.866.086	-535.164

(1) Corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras de Habitat Andina S.A.

NOTA 25 EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA (NIC 21)

El efecto de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera, se muestran en el siguiente cuadro.

EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Trimestre Actual	Trimestre Anterior
	Al 30/09/2022	Al 30/09/2021	Al 30/09/2022	Al 30/09/2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	136.243	-561.314	132.487	-245.164
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	136.243	-561.314	132.487	-245.164

NOTA 26 CONTRATOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Los contratos de prestación de servicios con otras empresas, cuyo costo cargado a resultados durante el ejercicio representa más del 2% del total de los gastos de administración, son presentados en el siguiente cuadro.

Nombre	Giro	Tipo de servicio entregado	Valor total del servicio M\$ 2022	Al 30 de septiembre de 2022		Valor total del servicio M\$ 2021	Al 30 de septiembre de 2021	
				Costo Incurrido	Saldo Adeudado		Costo Incurrido	Saldo Adeudado
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	747.139	747.139	0	805.376	805.376	0
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y tecnológicos	1.975.200	1.659.832	397.308	1.745.624	1.466.911	334.405
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación	913.799	913.799	0	1.677.182	1.677.182	0
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia instrumentos financieros	836.262	836.262	0	689.598	689.598	0

Los contratos de prestación de servicios con otras empresas se muestran comparativamente con el trimestre anterior, en el siguiente cuadro.

Nombre	Giro	Tipo de servicio entregado	Trimestre Actual	Trimestre Anterior
			30/09/2022	30/09/2021
			Costo Incurrido M\$	Costo Incurrido M\$
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	254.241	252.246
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación	513.645	481.443
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación y otros	256.777	515.912
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia instrumentos financieros	546.221	0

NOTA 27 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO (Pendiente)

Las remuneraciones percibidas por los directores de la Sociedad al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 incluyen aquellas que provengan de funciones o empleos distintos del ejercicio de su cargo o por concepto de representación, viáticos, regalías y en general, todo otro estipendio. Estas remuneraciones se presentan detalladas según el siguiente cuadro.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Dietas	120.360	133.930	51.246	47.583
Participación de utilidad	265.486	200.000	104.855	29.319
Saldos al cierre del periodo	385.847	333.930	156.102	76.902

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Remuneraciones del directorio	385.847	333.930	156.102	76.902
Total	385.847	333.930	156.102	76.902

A continuación, se detallan las dietas aprobadas por la Junta Ordinaria de Accionistas para el Directorio y Comités:

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

Nombre Director	Cargo	Moneda	Sesión de Directorio			Comité Directores		Comité Inversiones		Comité Comercial		Comité Riesgo	
			Tope Máximo Mensual	Asistencia Directorio	Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia
Directores Vigentes													
Luis Rodríguez-Villasuso Sario	Presidente	UF	50	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Mauricio Zanatta	Vicepresidente	UF	0	0	0	-	-	0	0	-	-	-	-
Carlos Budge Carvallo	Director	UF	25	0	0	34	34	120	120	-	-	-	-
Sergio Urzua Soza	Director	UF	25	25	0	-	-	120	120	15	15	-	-
María Ximena Alzerruca Luna	Director	UF	25	25	0	34	34	-	-	15	15	-	-
Gustavo Santos Raposo	Director	UF	25	0	0	-	-	-	-	15	15	15	15
Viviana Judith Chaskielberg	Director	UF	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-
Marisol Bravo Léniz	Director	UF	25	25	0	0	0	-	-	-	-	-	-
Cristóbal Villarino Herrera	Director Suplente	UF	25	25	0	0	0	-	-	-	-	-	-
Juan Andrés Ilharborde Castro	Director Suplente	UF	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-
Directores No Vigentes													
Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo (1)	Vicepresidente	UF	25	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Diego F. Paredes (1)	Director	UF	25	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Cristian Rodríguez Allendes	Presidente	UF	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Gustavo Vicuña Molina	Director	UF	25	25	0	-	-	-	-	15	15	15	15
Mario Antonio Vela Berrondo	Director	UF	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-
Total por mes			300	125	0	68	68	240	240	60	60	30	30

(1) Con fecha 30 de noviembre de 2021, los señores directores Federico Spagnoli Jaramillo, Diego F. Paredes y Luis Rodríguez Villasuso Sario renunciaron a sus cargos de directores, siendo designados en reemplazo el señor Mario Vela Berrondo y la señora Viviana Chaskielberg.

NOTA 28 POLÍTICAS DE DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN

Los procedimientos utilizados por la Administradora para la asignación de ingresos y gastos por tipo de fondos son las siguientes:

- Los ingresos por comisiones y gastos por primas de seguros se distribuyen de acuerdo con el abono de cotizaciones en las cuentas individuales, por cada uno de los fondos de pensiones.
- La rentabilidad del Encaje se distribuye de acuerdo a la rentabilidad obtenida por cada uno de los fondos de pensiones.
- La remuneración del personal de ventas se distribuye en forma proporcional al patrimonio de los fondos de pensiones.
- Las comisiones pagadas por custodia de títulos nacionales: Se considera la cartera de los tres últimos meses de lo que está en custodia.
- Las comisiones pagadas por custodia de títulos extranjeros: Se considera la cartera del último día del trimestre por fondo.
- Los gastos de transacciones en las bolsas: Se considera las transacciones de los tres últimos meses por fondo.

Las cifras correspondientes a la desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de fondo donde tuvieron su origen se pueden apreciar en los estados complementarios 2.05 ix) A1 y A2 2.05 ix) B.

NOTA 29 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)

Garantías directas

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no tiene garantías directas.

Garantías indirectas

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora no tiene garantías indirectas.

Otras contingencias

- **Cuentas por cobrar a las Compañías de Seguros de Vida por Aporte adicional para pensiones de invalidez y sobrevivencia**

Con fecha 12 de enero de 2021, AFP Habitat, en conjunto con otras Administradoras de Fondos de Pensiones, presentó ante el 10° Juzgado Civil de Santiago la solicitud de designación de árbitro, para posteriormente poder proceder con la presentación de la demanda misma, que se produce con las Compañías de Seguros en disputa, producto del no pago íntegro por parte de éstas del Aporte Adicional necesario para cumplir la obligación de pagar una pensión de invalidez definitiva o parcial, conforme lo estipulan los Contratos de Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, todo conforme lo estipulan dichos contratos y según lo dispuesto por el artículo 59 del D.L. N° 3.500 de 1980. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los montos pagados por cuenta de las Compañías de Seguros asociados a esta materia ascienden a M\$3.662.282 y M\$2.467.331 respectivamente, revelado en Nota 11 de los estados financieros (clase código 11.11.050.040).

A la fecha de cierre de los presentes estados financieros, en el juicio arbitral con las Compañías de Seguros, la etapa de discusión se encuentra cumplida, encontrándose dictada la resolución que fija los puntos de prueba. El señor Arbitro citó a las partes, en forma separada, a las respectivas audiencias de conciliación que se llevarán a cabo dentro del mes de octubre de 2022, las cuales tienen por objeto profundizar en la

posición de cada parte en la controversia, conocer su disposición a conciliar y detectar posibles bases de acuerdo. Una vez celebradas ambas audiencias, el árbitro adoptará las medidas que estime pertinentes, a la luz de las conversaciones sostenidas con cada parte.

➤ **Pensiones de invalidez y sobrevivencia y de renta vitalicia**

El Artículo 82 del D.L. N° 3.500 de 1980 menciona que, en el caso de declaratoria de quiebra, si la compañía de seguros no diera cumplimiento a las obligaciones emanadas de los contratos celebrados en virtud de esta ley, respecto de las rentas o pensiones generadas hasta el 31 diciembre de 1987, y que sean superiores a las rentas mínimas fijadas en los Artículos 73, 77 y 78, la garantía del Estado cubriría el 75% del exceso. En todo caso, dicha garantía no podrá exceder de 45 Unidades de Fomento. El monto de aquella parte de las pensiones de invalidez y sobrevivencia y de las rentas vitalicias que no queda cubierto por la garantía estatal, de acuerdo con lo señalado en el Artículo 82 del D.L. N 3.500 y que es de exclusiva responsabilidad de la Administradora, ha sido estimado de acuerdo al siguiente procedimiento:

El cálculo considera como base el mes de diciembre de 2015 en lo que respecta a número de beneficiarios, pensiones canceladas y edades de los beneficiarios. En lo relativo a expectativas de vida para el cálculo del valor presente se han usado las bases técnicas establecidas en los respectivos contratos con las compañías aseguradoras que contemplan una tasa de descuento del 5%. Esta contingencia asciende al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 a M\$ 5.025.065 y M\$ 4.732.547 respectivamente.

En lo que respecta al período posterior al 1º de enero de 1988, la garantía estatal operará sobre los aportes adicionales y la contribución, señalados en el Artículo N° 53, las rentas vitalicias señaladas en la letra a) y b) del Artículo N° 61, las pensiones de invalidez originadas por un primer dictamen señaladas en el Artículo N° 54 y la cuota mortuoria a que se refiere el Artículo N° 88.

El monto de dicha garantía estatal será equivalente al 100% de la diferencia que faltare para completar el aporte adicional, la contribución y las pensiones de invalidez originadas por un primer dictamen.

En el caso de las rentas vitalicias que señala el Artículo N° 61, la garantía del Estado será de un monto equivalente al 100% de las pensiones mínimas a que se refiere el Artículo N° 73; respecto de los montos superiores a lo señalado, la garantía del Estado cubrirá el 75% del exceso por sobre la pensión mínima. En todo caso la garantía del Estado no podrá exceder de 45 Unidades de Fomento. El monto de aquella parte de las rentas vitalicias que no queda cubierto por la garantía estatal ha sido estimado de acuerdo al procedimiento señalado en el segundo párrafo de esta nota.

En caso de quiebra de la(s) compañía(s) de seguro obligadas al pago del aporte adicional, contribuciones, etc., respecto de siniestros ocurridos desde el 01 de julio de 2009, la Administradora es responsable de su pago sin perjuicio de su derecho a repetir en contra del Estado conforme al Artículo 82 del D.L. 3500 que otorga garantía en los términos expresados anteriormente.

Restricciones

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021; tal como se encuentra revelado en la Nota 14.3 de los presentes estados financieros, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. se constituyó como deudor de los préstamos bancarios a partir del 30 de septiembre de 2020, las restricciones y/o prohibiciones se encuentran en cada contrato de financiamiento celebrado con las entidades bancarias respectivas.

Además de lo anterior, la Administradora no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

Juicios u otras acciones legales en que se encuentre involucrada la Sociedad Administradora

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad tiene juicios pendientes en su contra por demandas relacionadas con el giro normal de sus operaciones, los que, en consideración a posibles riesgos de pérdidas, se han constituido las provisiones respectivas a juicio de los asesores legales, las que ascienden a M\$ 140.175 y M\$ 152.722, respectivamente. A continuación, se presentan, resumidamente los juicios pendientes al 30 de septiembre de 2022:

Juzgados del Trabajo - Santiago						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
2° Trabajo Santiago	O-3454-2020 "Seguel Vidal, Julián con Cardumen SPA y Otros"	Despido injustificado y cobro de prestaciones (nulidad despido). Demanda de un trabajador de un contratista de la AFP	Audiencia juicio 20/10/2022, 11:15 hrs.	8.639	0	
1° Trabajo Santiago	O-5647-2020 "del Río Chiang, Rodrigo con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia juicio 10/06/2021, 11:00 hrs. Se declaró la prescripción. AFP presentó recurso de nulidad. Pendiente CA. En acuerdo	0	0	
2° Trabajo Santiago	O-212-2021 "Rubio Donoso, Eduardo con S. Pensiones y AFP Habitat"	Desafiliación del sistema de pensiones	Audiencia juicio 24/02/2022, 11:15 hrs. 15/3 sentencia rechaza la demanda. Dte interpone recurso nulidad.	0	0	
2° Trabajo Santiago	O-3954-2021 "León Bórquez, Yheni con AFP Habitat" (Esteban Rodríguez)	Devolución por cálculo "erróneo" de comisiones y gastos de cobranza de cotizaciones (funcionario público)	Audiencia juicio 06/07/2022, 11:15 hrs. FALLO 26.07.2022 Acoge parcial, emte demandada y condena a pagar \$34.139.428 a la CCICO de la afiliada demante. Presentado rec. Nulidad por dte.	197.747	34.139	
2° Trabajo Santiago	O-6397-2021 "Ramírez Coron, Ximena con AFP Habitat"	Cobro de semana corrida.	Audiencia juicio 12/01/2023, 11:15 hrs. acumuló con la O-6438-2021.	Se	153.823	0
2° Trabajo Santiago	O-6438-2021 "Pérez Pino, Patricio con AFP Habitat"	Cobro de semana corrida.	Audiencia juicio 12/01/2023, 11:15 hrs. acumuló con la O-6438-2021.	Se	196.244	0
2° Trabajo Santiago	O-2262-2022 "María Nuñez Marín con AFC y otros"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia juicio 10/03/2023, 11:15 hrs. demandada	contestada	0	0
2° Trabajo Santiago	T-660-2022 "Meza Quiroz, Verónica con AFP Habitat"	Tutela, despido injustificado, AFC, semana corrida (AAPP)	Audiencia juicio 24/01/2023, 11:15 hrs.	117.146	4.454	
2° Trabajo Santiago	O-3186-2022 "Meza Henriquez, Natalia con AFP Habitat"	Despido injustificado, AFC, sueldo base, semana corrida, nulidad, diferencias, ...	Audiencia Juicio 23/02/2023, 11:15 hrs.	16.043	8.074	

Juzgados del Trabajo - Santiago						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
1° Trabajo Santiago	O-3298-2022 "Fuentes Bastian, Patricia con AFP Habitat"	Despido injustificado, AFC, sueldo base, semana corrida, nulidad, diferencias, ...	Audiencia juicio 16/02/2023, 11:20 hrs.	54.788	13.920	
1° Trabajo Santiago	O-5192-2022 "Carrere d'Amico, Chantal con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia Juicio 25/01/2023, 10:20 hrs. Contestada demanda.	0	0	
2° Trabajo Santiago	O-3000-2022 "Laboratorios Prater S.A. con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia preparatoria 03/10/2022, 08:30 hrs.	0	0	
1° Trabajo Santiago	M-1993-2022 "Marcos Pavez, Rose Marie AFP Habitat"	Despido injustificado, recargo y AFC (AAPP)	Notificado 2/9/2022. Tribunal condenó sólo al recargo. Reclamado, audiencia 26/09/2022, 10:20 hrs. Avenimiento \$1.000.000.-	1.857	0	
2° Trabajo Santiago	O-5196-2022 "Rodriguez Galán, Ma. Alejandra con AFP Habitat" (Bascur)	Despido injustificado, AFC, sueldo base, semana corrida, nulidad, diferencias, ...	Audiencia preparatoria 04/10/2022, 08:30 hrs. Avenimiento \$5.200.000.-	7.381	0	
2° Trabajo Santiago	T-1483-2022 "Quiroz Morales, Joceline con AFP Habitat"	Tutela, despido injustificado, AFC, diferencias, ... (C. Center)	Audiencia preparatoria 12/10/2022, 08:30 hrs.	13.996	3.050	
1° Trabajo Santiago	T-1486-2022 "Trujillo Parada, Carol con AFP Habitat"	Despido injustificado, AFC, sueldo base, semana corrida, nulidad, diferencias, ... (EESS)	Audiencia preparatoria 12/10/2022, 09:40 hrs.	11.890	1.780	

Tribunales del Trabajo - Regiones						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
Trabajo Punta Arenas	O-77-2022 "Ortega Contreras, Carolina con AFP Habitat"	Despido injustificado, recargo y AFC (AAPP)	Audiencia preparatoria 30/12/2022, 08:20 hrs. Avenimiento \$1.700.000.-	3810	0	
Trabajo Concepción	O-970-2022 "Gazale Alvarez, Leyla con AFP Habitat"	Nulidad despido, cobro de prestaciones, diferencias sueldo base, semana corrida.	Audiencia Juicio 05/10/2022, 12:00 hrs.	14.367	8.000	

Juzgados Civiles - Santiago						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
5° Civil Stgo.	C-7103-2021 Claudia Prieto Márquez (A. Marín, abog.) / AFP Habitat	Indemnización de perjuicios por atraso en pago de compensación económica	6/12 Notificada demanda. Contestada demanda y dúplica. Audiencia de Conciliación 04/05/2022 10:30 hrs. No hubo conciliación. Pendiente término probatorio.	34.166	5.000	
15° Civil Stgo.	C-4248-2022 Soluciones en Tecnologías de Información y Comunicación / AFP Habitat	Indemnización de perjuicios por incumplimiento de contrato (contratar a empleado del proveedor)	16/06/2022 Notificada demanda. 6/7 contestada demanda. 8/9/2022 Tribunal acogió la excepción de incompetencia. 14/9 Dte. Apeló.	44.819	22.410	

Juzgados Civiles - Regiones						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
				0	0	

Recursos de Protección						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
Corte Apelaciones Santiago	1044-2021	Suspensión de pago de pensión de invalidez	Informado. Pendiente vista de la causa. 12.08 rechazado. TERMINADO	0	0	
Corte Apelaciones Arica	564-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	14/7 Rechazado. Apelado	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	36315-2021	Exclusión del SIS	Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0	
Corte Apelaciones Valparaíso	42430-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. 14/2 se rechazó recurso. Apelado. En acuerdo CS.	0	0	

Recursos de Protección						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
Corte Apelaciones Concepción	14639-2021	No pago retención 10%	29/12 Notificado. Informado. En acuerdo. 21.09 Rechazada. Solicito pago	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	41863-2021	Reclamo por atención en trámite de pensión	13/1 Informado. 29.8.22 ACOGIDA. apela. En cuenta 14.09	Se	0	0
Corte Apelaciones Concepción	2028-2022	No pago de excedente libre disposición	Informado. 23/3 CA acoge el recurso. 28/3/2022 apelado. 26/5 CS confirma sentencia. Pendiente liquidación costas.	0	0	

Recursos de Protección						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
Corte Apelaciones Santiago	2031-2022	Devolución de fondos a extranjero	9/5 Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	41771-2021	Devolución de fondos a extranjero	18/5 Informado. Pendiente vista de la causa. TABLA 21/9 Octava Sala. En Acuerdo	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	71850-2022	Reclamo por no pago del retiro 10%	23/5 notificado. 26/5 Informado. En relación	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	75433-2022	Reclamo por no pago de herencia	01/06 notificado. Informado. En relación	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	81210-2022	Reclamo por no pago de pensión	08/06 notificado. En relación. Pensión cubiera por SIS siniestro antiguo. La Cía no estaba mandando el monto de la pensión, pero estando cubierto el siniestro la AFP pagó con recurso propios esta cantidad y continuará pagando las pensiones, sin perjuicio de las gestiones con al Cía. De Seg. para tratar de recuperar lo pagado.	2.774	0	
Corte Apelaciones Concepción	43370-2022	Reclamo por pago de comisiones en rezago	14/06 notificado. Informado. En acuerdo	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	84221-2022	Reclamo por no pago devolución de extranjeros	24/6 Informado. En relación	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	85854-2022	Reclamo por no pago devolución de extranjeros	Informado. En relación	0	0	
Corte Apelaciones San Miguel	19270-2022	Cobranza de cotizaciones previsionales Dicom	Informado	0	0	
Corte Apelaciones Rancagua	11749-2022	Cobranza de cotizaciones previsionales Dicom	Informado.	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	81721-2022 "AFP "Habitat con SP"	Libertad de emitir opinión, derecho a informar. Campaña publicitaria "Yo estoy en Habitat".	7/6/2022 presentado recurso. 25/7 En relación.	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	102054-2022	Devolución de fondos a extranjero (F. Peruchi)	15/9 Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0	

Juzgados de Familia						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
4° Santiago	Z-1443-2019	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente Corte de Apelaciones	1.029	1.029	

Juzgados de Familia						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
Coronel	Z-328-2016	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente. acceso al expediente.	Sin	1.695	1.695
3° Santiago	Z-1059-2018	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.		1.033	1.033
Puente Alto	Z-90-2014	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Se dio traslado a la demandante el que no ha sido evacuado. Están suspendidos los efectos del apercibimiento y la nulidad.		1.003	1.003
3° Santiago	C-2539-2006	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Tribunal rechazó nulidad. Se apeló. ha lugar a ONI. adjunto 6 informes sobre la causa.	No La SP	3.571	3.571
2° Santiago	Z-1453-2019	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Rechazado recurso. Apelado. Confirmado. 05.09.22 Da cuenta de pago		668	0
Arica	Z-703-2014	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.		508	508
Puente Alto	Z-4143-2018	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.		1.031	1.031
3 Juzgado Familia Santiago	Z-840-2013	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	14/12 se presentó nulidad. 16/12 traslado		1.169	1.169
Juzgado Familia Arica	Z-377-2014	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Se presentó nulidad. resolución incidente de nulidad.	Pendiente	1.101	1.101
4° Santiago	T-7-2008	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	19/1 Se presentó nulidad. 23/3 Tribunal tuvo por no presentado el recurso (hizo efectivo apercibimiento para reingresar el recurso), pero nunca fuimos notificados, ni se dio acceso al expediente. 25/3 se presentó apelación, aún no aparece en CA. Sin acceso al expediente.		5.243	5.243
3° Santiago	Z-731-2021	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Se presentó nulidad Pendiente resolución incidente de nulidad. Se ordena archivar la causa		1.723	1.723

<u>Juzgados de Familia</u>						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
3° Santiago	Z-874-2019	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Se presentó nulidad. Rechazado incidente. Se apeló. En relación	841	841	
Quilpué	Z-374-2011	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Se presentó nulidad (R1 y R 2) rechaza incidente de nulidad . Apelado. 06.09.22 confirmada. 15.09 da cuenta pago.	6.254	6.254	Se
2° Santiago	Z-996-2018	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	5/4/2022 se condenó solidariamente. 7/4 se presentó nulidad. Se dio traslado a demandante. 19/5 Se rechazó nulidad. 20/5 apelado. CA 1827-2022	1.061	1.061	

<u>Juzgados de Familia</u>						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
3° Santiago	Z-2252-2020	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Se rechazó nulidad. 12/5 Se apeló.	1.070	1.070	
Quilpué	Z-927-2020	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Error de Habitat. Se paga, pero sale rechazado por el banco. Sin acceso al expediente.	4.583	4.583	
Rengo	C-61-2015	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Presentada nulidad. Sin acceso a expediente	1.130	1.130	
Villa Alemana	Z-279-2018	El área no decide aún si pagará o no.	El área tiene un alzamiento registrado pero no tiene la resolución judicial . Sin acceso al expediente	1.003	1.003	
Los Andes	Z-15-2011	Resp Solidaria. Afiliado se traspaso	Presentada nulidad. Pendiente resolución.	4.300	4.300	

<u>Otros</u>						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
Totales						
					140.175	

NOTA 30 SANCIONES

a) De la Superintendencia de Pensiones

Al 30 de septiembre de 2022

Al 30 de septiembre de 2022, la Administradora y sus directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

➤ Con fecha 03 de enero de 2022, por Resolución 001, notificada el 3 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa de 900 UF, por infringir lo dispuesto en el Libro V, Título III, Letra A, Capítulo V, N°4, del del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones debido a no cumplir con los procedimientos de cierre de agencia en el cierre del Centro de Servicios ubicados en la ciudad de San Fernando.

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

Al 31 de diciembre de 2021

Al 31 de diciembre de 2021, la Administradora y sus directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

➤ Con fecha 29 de diciembre de 2020, por Resolución 039, notificada el 3 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa de 400 UF, por infringir lo dispuesto en el literal d) del número 6, de la Letra C, del Título II del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, y el inciso primero del artículo 45 del D.L. N° 3.500 de 1980.

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

b) De otras autoridades administrativas

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas:

➤ Al 30 de septiembre de 2022 se presentan multas tributarias administrativas originadas por rectificaciones de impuestos mensuales y de declaraciones juradas el Servicio de Impuestos Internos por M\$4.272 (M\$3.551 al 31 de diciembre de 2021).

NOTA 31 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad ha constituido las siguientes provisiones:

Al 30 de septiembre de 2022 (en miles de pesos)				Naturaleza	Calendario
	Corrientes	No Corrientes	Total		
Participación en utilidades Directorio (2022)	239.185	0	239.185	Remuneración del Directorio	04/2023
Provisión contingencias judiciales	140.175	0	140.175	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	379.360	0	379.360		

Al 31 de diciembre de 2021 (en miles de pesos)				Naturaleza	Calendario
	Corrientes	No Corrientes	Total		
Participación en utilidades Directorio (2021)	200.000	0	200.000	Remuneración del Directorio	04/2021
Provisión contingencias judiciales	152.722	0	152.722	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	352.722	0	352.722		

Conciliación provisiones por clases

	Participación en utilidades Directorio M\$	Provisión neta por siniestralidad M\$	Provisión contingencias judiciales M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2022	200.000	0	152.722	352.722
Aumento/ disminución en la provisión	39.185	0	-12.547	26.638
Total cambios en provisiones	39.185	0	-12.547	26.638
Saldo Final al 30 de septiembre de 2022	239.185	0	140.175	379.360

	Participación en utilidades Directorio M\$	Provisión neta por siniestralidad M\$	Provisión contingencias judiciales M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2021	280.000	0	145.162	425.162
Aumento/ disminución en la provisión	-80.000	0	7.560	-72.440
Total cambios en provisiones	-80.000	0	7.560	-72.440
Saldo Final al 31 de diciembre de 2021	200.000	0	152.722	352.722

Contratos onerosos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen provisiones por contratos onerosos.

NOTA 32 DEUDORES COMERCIALES, NETO (Clase código 11.11.050.010)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Valores a rendir	4.822	0
Anticipos al personal	3	368.161
Diferencias por cobrar entes recaudadores	7.446	11.553
Garantías de arriendos	125.170	116.615
Impuesto adicional State Street Bank & Trust (custodia) (1)	251.610	224.107
Cuentas por cobrar por servicios y financiamiento de planillas AFC II	0	142
Cargos por Servicios Bancarios (2)	574.048	364.212
Boleta de Garantía (3)	17.366	17.366
Totales	980.465	1.102.156

(1) Corresponde a impuesto adicional pagado en Chile y que debe ser reintegrado por State Street a la sociedad.

(2) Corresponde en lo relevante a cobros por servicios bancarios asociados a los procesos con bancos por retiro 10%.

(3) Corresponde a boleta de garantía con el Servicio Registro Civil por convenio de interoperabilidad y prestación de servicios de verificación de datos en línea.

NOTA 33 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Clase código 21.11.040.110) (Pendiente)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los saldos son los que se presentan en el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Proveedores y otras cuentas por pagar (1)	6.062.556	7.626.583
Cheques girados y no cobrados (2)	493.842	607.163
PPM por pagar	1.204.831	2.735.510
Impuestos retenidos	264.956	238.369
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	6.486.659	0
Dividendo provisorio por pagar	15.000.000	40.000.000
IVA débito fiscal	80.732	130.378
Impuestos Anticipados Registro de Compras	74.853	71.954
Financiamientos del Estado a pagar a los afiliados (3)	1.293.189	997.188
Dividendos accionistas no cobrados	124.354	40.864
Total	31.085.972	52.448.009

(1) Se adjunta cuadro con detalle de proveedores y otras cuentas a pagar.

(2) Corresponde a cheques caducados, asociados principalmente al proceso de recuperación y cobranzas de cotizaciones previsionales, proveedores y a obligaciones de origen laboral.

(3) Forma parte de la nota 11 letra f) ii)

(1) Detalle Proveedores y otras cuentas por pagar	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Asesorías y capacitaciones	181.146	222.463
Corredores de bolsa	98.850	78.869
Custodia de valores	1.169.517	1.165.667
Dietas (a)	0	14.000
Diferencias Operativas (b)	160.332	1.253.122
Marketing y publicidad (c)	1.130.395	783.098
Prestaciones y asesorías médicas y previsionales	769.175	276.980
Prestadores pago de pensiones	800.896	542.117
Proveedores bancarios	87.784	185.603
Proveedores de recursos humanos	171.550	200.458
Servicios administrativos y logísticos	497.831	1.952.930
Servicios de cobranzas	105.995	21.489
Servicios de correspondencia	154.011	73.880
Servicios temporales	95.224	275.928
Servicios y suministros tecnológicos	462.050	450.430
Telefonía y comunicaciones	177.802	129.549
Total	6.062.556	7.626.583

(a) Corresponde a cuentas por pagar por asignación de gastos por participación en comités

(b) Corresponden a aportes que debe realizar la Sociedad Administradora a los Fondos de Pensiones, para compensar a afiliados a quienes se les realizó recalcule de la anualidad de pensión en el mes de abril 2021, utilizando una tasa del 3,71% debiendo utilizar 3,08%, originando un pago de pensión mayor al que correspondía.

(c) Se adjunta cuadro con detalle de conceptos asociados a Marketing y publicidad.

(c) Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Asesorías comerciales	15.663	30.000
Comunicaciones Internas	15.132	4.662
Eventos y actividades comerciales	63.120	49.370
Folletería	1.421	2.842
Gráfica sucursales	3.650	71.648
Impresos promocionales	9.868	3.218
Insumos de uso marketing	5.667	15.647
Publicidad medios	991.432	586.413
Relaciones informativas con clientes	24.442	19.298
Totales	1.130.395	783.098

(3) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	652.896	560.083
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	19.344	14.424
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	0
Cuentas por pagar afiliados por APS	620.949	422.681
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	0	0
Total	1.293.189	997.188

NOTA 34 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Detalle	Corrientes	
	Ejercicio Actual Al 30/09/2022	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021
	M\$	M\$
Remuneraciones por pagar	59.420	10.524
Provisión bono evaluación desempeño	3.419.450	4.233.760
Provisión comisión y premio vendedores	116.879	106.425
Provisión bono de vacaciones	564.566	650.546
Provisión indemnización plan de retiro	205.688	184.110
Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	4.366.003	5.185.365
Retenciones y cotizaciones previsionales	731.040	641.025
Provisión vacaciones	3.215.132	2.812.704
Provisión aportes patronales	287.366	278.424
Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	4.233.538	3.732.153
Total código 21.11.120	8.599.541	8.917.518

NOTA 35 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior 31/12/2021 M\$
Seguros vigentes	8.904	40.395
Gastos por mantención y soporte anticipado	762.342	425.058
Total Código 11.11.100	771.246	465.453

NOTA 36 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la administradora no mantiene saldos en otros activos corrientes.

NOTA 37 OTROS GASTOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACIÓN (Código 31.11.210)

Los gastos incurridos por la Administradora, distintos a los de su operación normal, se presentan en el siguiente cuadro.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Gastos no correspondiente a la operación				
Donaciones (1)	65.411	62.612	25.544	23.934
Contribuciones bienes raíces oficinas en arriendo	0	134.288	0	73.942
Gastos comunes bienes en arriendo	0	118.511	0	1.466
Acuerdo de transacción (2)	890.363	0	0	0
Totales	955.774	315.411	25.544	99.342

(1) El detalle de las donaciones realizadas por la Sociedad se informan en la Nota 41 Donaciones.

(2) Corresponde a un acuerdo de transacción entre AFP Habitat y AFP Cuprum.

NOTA 38 OTROS INGRESOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACIÓN (Código 31.11.200)

Los ingresos percibidos por la Administradora, distintos a los de su operación normal, se presentan en el siguiente cuadro:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2021 M\$
Arriendo y suministros a instituciones (1)	0	389.432	0	163.662
Ingresos menores por diferencia depósito abonados en exceso	22.492	0	817	0
Reconoce IVA crédito proporcional	44.716	53.518	11.234	24.986
Otros ingresos recibidos por indemnización de seguros por siniestros (2)	0	719.754	0	0
Intereses Devengados por Prestamos	0	914.025	0	402.205
Ingresos por recuperación gastos	3	3	0	0
Totales	67.211	2.076.732	12.051	590.853

(1) Corresponde al reconocimiento de los ingresos por arriendos de pisos del edificio ubicado en Marchant Pereira N°10, Providencia.

(2) Corresponde a ingresos recibidos por indemnización de seguros por siniestros asociados a eventos del estallido social.

NOTA 39 CONCILIACIÓN DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Código 11.11.050)

Cuadro de conciliaciones correspondiente a los saldos por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

Al 30 de septiembre de 2022

	Deudores comerciales (1) M\$	Comisiones por cobrar M\$	Ctas. por cobrar Fdos. Pensiones M\$	Ctas. por cobrar cia. de seguros M\$	Cuentas por cobrar al Estado M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2022	1.102.156	250.464	813.315	2.453.195	2.536.991	7.156.121
Más:						
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	270.023	785.958	2.414.136	3.470.117
Menos:						
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	-121.691	-158.471	0	0	0	-280.162
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	-121.691	-158.471	270.023	785.958	2.414.136	3.189.955
Saldo Final al 30 de Septiembre de 2022	980.465	91.993	1.083.338	3.239.153	4.951.127	10.346.076

(1) La apertura de los Deudores Comerciales están en la Nota N°32 Deudores Comerciales, Neto (Clase código 11.11.050.010)

Al 31 de diciembre de 2021

	Deudores comerciales (1) M\$	Comisiones por cobrar M\$	Ctas. por cobrar Fdos. Pensiones M\$	Ctas. por cobrar cia. de seguros M\$	Cuentas por cobrar al Estado M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2020	746.500	180.210	894.945	86.269	2.347.951	4.255.875
Más:						
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	355.656	70.254	0	2.366.926	189.040	2.981.876
Menos:						
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	-81.630	0	0	-81.630
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	355.656	70.254	-81.630	2.366.926	189.040	2.900.246
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2020	1.102.156	250.464	813.315	2.453.195	2.536.991	7.156.121

(1) La apertura de los Deudores Comerciales están en la Nota N°32 Deudores Comerciales, Neto (Clase código 11.11.050.010)

NOTA 40 CONCILIACIÓN ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Código 21.11.040)

Cuadro de conciliaciones correspondiente a los saldos por acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

Al 30 de septiembre de 2022

	Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud M\$	Pensiones por pagar (2) M\$	Recaudación por aclarar M\$	Cuentas por pagar a las compañías de seguros M\$	Retenciones a pensionados (3) M\$	Pasivos de Arrendamiento M\$	Otras Cuentas por pagar (1) M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2022	40.206	863.736	200.545	485.383	7.207.427	81.925	52.448.009	61.327.231
Más:								
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	0	117.712	1.837.783	7.520	0	1.963.015
Menos:								
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	-5.478	-467.681	-644	0	0	0	-21.362.037	-21.835.840
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	-5.478	-467.681	-644	117.712	1.837.783	7.520	-21.362.037	-19.872.825
Saldo Final al 30 de Septiembre de 2022	34.728	396.055	199.901	603.095	9.045.210	89.445	31.085.972	41.454.406

(1) El detalle de las otras cuentas por pagar se encuentra revelado en Nota 33.

(2) El detalle de las pensiones por pagar se encuentra revelado en Nota 22.

(3) El detalle de las retenciones a pensionados se encuentra revelado en Nota 20.

Al 31 de diciembre de 2021

	Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud M\$	Pensiones por pagar (2) M\$	Recaudación por aclarar M\$	Cuentas por pagar a las compañías de seguros M\$	Retenciones a pensionados (3) M\$	Pasivos de Arrendamiento M\$	Otras Cuentas por pagar (1) M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2021	46.989	1.086.303	205.917	173.533	6.407.964	76.746	47.775.867	55.773.319
Más:								
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	0	311.850	799.463	5.179	4.672.142	5.788.634
Menos:								
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	-6.783	-222.567	-5.372	0	0	0	0	-234.722
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	-6.783	-222.567	-5.372	311.850	799.463	5.179	4.672.142	5.553.912
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2021	40.206	863.736	200.545	485.383	7.207.427	81.925	52.448.009	61.327.231

(1) El detalle de las otras cuentas por pagar se encuentra revelado en Nota 33.

(2) El detalle de las pensiones por pagar se encuentra revelado en Nota 22.

(3) El detalle de las retenciones a pensionados se encuentra revelado en Nota 20.

NOTA 41 DONACIONES

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora realizó las siguientes donaciones:

Al 30 de septiembre de 2022

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION			Activo Tributario Actualizado M\$	
			Fines de la Donación	Monto Aporte M\$	Gasto M\$		Activo M\$
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	Aporte con fines generales para el apoyo al adulto mayor	44.544	44.544	0	0
71.832.300-2	Corporación de Trabajo Niño Levantate	19247	Aporte con fines generales para la educación de niños en riesgo social	3.000	1.500	1.500	1.623
70.649.100-7	Centro de Estudios Públicos	3063	Estudios Públicos orientados a aportar al desarrollo del país	19.367	19.367	0	0
TOTALES				66.911	65.411	1.500	1.623

Al 31 de diciembre de 2021

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION			Activo Tributario Actualizado M\$	
			Fines de la Donación	Monto Aporte M\$	Gasto M\$		Activo M\$
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	Aporte con fines generales para el apoyo al adulto mayor	32.381	32.381	0	0
71.832.300-2	Corporación de Trabajo Niño Levantate	19247	Aporte con fines generales para la educación de niños en riesgo social	3.000	1.500	1.500	1.581
70.649.100-7	Centro de Estudios Públicos	3063	Estudios Públicos orientados a aportar al desarrollo del país	17.643	17.643	0	0
73.537.700-0	Simon de Cirene	3063	Capacitación e integración laboral de personas en situación de discapacidad	81.610	81.610	0	0
70.021.750-7	Hogar de Niñas Las Creches	3063	Aporte con fines generales para la educación de niñas en riesgo social	5.000	5.000	0	0
70.543.600-2	Fundación Las Rosas de Ayuda Fraternal	19885	Proyectos o programas destinados a prevención y/o rehabilitación de adicciones al alcohol o drogas	6.000	3.000	3.000	3.101
75.187.300-K	Fundación María de La Luz Zañartu	3063	Aporte con fines generales para el apoyo a niños en riesgo social	10.000	9.307	693	693
82.130.300-1	Sociedad Protectora de Ciegos Santa Lucía (Fundación Luz)	19885	Programa de Capacitación e Inserción Laboral para personas con discapacidad visual	1.386	1.386	0	0
TOTALES				157.020	151.827	5.193	5.375

NOTA 42 GANANCIA (PÉRDIDA) POR BAJA EN CUENTAS DE ACTIVOS NO CORRIENTES NO MANTENIDOS PARA LA VENTA (Código 31.11.120)

Durante los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la Administradora no incurrió en ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta.

NOTA 43 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 de 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 asociadas al respectivo contrato 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\$375.108 (ejercicio actual) y M\$162.319 (ejercicio anterior), respectivamente.

En caso de déficit, esto es, que los recursos de la subcuenta Diferencia 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. Los montos pendientes de cobrar se presentan en el siguiente cuadro:

Cuentas por cobrar a compañías de seguros (11.11.050.040)	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 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

El detalle de las inversiones 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, correspondiente al saldo final informado en la Nota Explicativa N° 13 Instrumentos Financieros, se presenta en los siguientes cuadros:

Ejercicio actual al 30/09/2022:

Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Tasa	Moneda de denominación	Unidades	Precio Unitario	Valor Total	Custodia
Total						0	

Ejercicio anterior al 31/12/2021:

Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Tasa	Moneda de denominación	Unidades	Precio Unitario	Valor Total	Custodia
Total						0	

NOTA 44 HECHOS POSTERIORES**a) Pago de dividendo provisorio**

Con fecha 14 de octubre de 2022, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$15 por acción (M\$15.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio de abril de 2022.

b) Otros

Entre el 1 de octubre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la administración no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de estos.

3.00 HECHOS RELEVANTES

Al 30 de septiembre de 2022

a) Sanción de la Superintendencia de Pensiones

Con fecha 3 de enero de 2022, por Resolución 001, notificada el 3 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa de 900 UF, por infringir lo dispuesto en el Libro V, Título III, Letra A, Capítulo V, N°4 del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, debido a que no cumplió con los procedimientos de cierre de agencia en el cierre del Centro de Servicios ubicado en la ciudad de San Fernando.

b) Dividendos

Con fecha 07 de enero de 2022, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$40 por acción (M\$40.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, lo anterior conforme fue acordado en sesión ordinaria de directorio de fecha 23 de diciembre de 2021.

c) Estados Financieros Individuales

Con fecha 27 de enero de 2022, se recibió Oficio Ordinario N°1628 de la Superintendencia, mediante el cual instruye a esta Administradora que, los próximos Estados Financieros deberán incluir, para efectos comparativos, la información de los Estados Financieros individuales del periodo correspondiente.

d) Hecho relevante PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA (PwC)

Con fecha 24 de febrero de 2022, la Sociedad PwC informó mediante hecho relevante a la Comisión para el Mercado Financiero, que con fecha 23 de febrero del mismo año, a fin de resolver y poner término definitivo a los litigios derivados del Caso La Polar, que mantiene con algunas administradoras de fondos de pensiones, entre ellas AFP Habitat S.A., comunicó una nueva mejora de su propuesta, la que para esta administradora se tradujo en una oferta de pagar USD 9.166.586,51 y \$5.033.150.000.-, señalando que esta luego de concluir su análisis, comunicó su aceptación a la propuesta de pago, por lo que en los próximos días espera suscribir la transacción.

Además de lo anterior, PwC señaló que planteó dicha propuesta, bajo la convicción que la misma era la mejor alternativa para maximizar la recuperación en favor de los fondos que administra cada uno de los inversionistas institucionales.

e) Consulta y petición al Servicio de Impuestos Internos

Con fecha 25 de febrero de 2022, la Sociedad presentó al Servicio de Impuestos Internos, una solicitud de interpretación de acuerdo a lo dispuesto por los artículos 14, 29 y siguientes, y 84 y siguientes de la Ley de Impuesto a la Renta, en el caso de división de sociedades, y dada la relación vinculante que la ley establece expresamente entre los pagos provisionales mensuales, los ingresos brutos mensuales que constituyen el hecho imponible que los genera y el resultado definitivo conforme a las reglas de determinación de la renta líquida imponible de la primera categoría relativo a los mismos ingresos, los PPM que la sociedad que se divide ha enterado en arcas fiscales entre el 1° de enero del año de la división y la fecha en que ocurra ésta, y que tengan su origen directo en los ingresos que forman parte del resultado provisorio asignado a la nueva sociedad, pueden ser traspasados a dicha nueva sociedad que se crean por la división en la misma proporción que le corresponda sobre el capital propio tributario que se divide, cambiando por tanto el criterio interpretativo sostenido entre otros, a través del Oficio 1.264 de 02 de julio de 2020.

f) Actualización estado del juicio arbitral con las Compañías de Seguros de Vida

En el presente mes de marzo 2022, las Compañías de Seguros de Vida contestaron la demanda y en respuesta a ella, por parte de las Administradoras de Fondos de Pensiones, se presentó la réplica y se está a la espera de la respuesta de dichas Compañías de Seguros; es decir, el juicio arbitral se encuentra en la etapa de discusión.

g) Oficio N° 5.885 Superintendencia de Pensiones

Con fecha 4 de abril de 2022 la Superintendencia de Pensiones; mediante Oficio N°5.885, comunicó e instruyó a la Administradora observaciones y correcciones a las notas de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021. Dichas observaciones están referidas principalmente a la inclusión de párrafos al pie de algunos cuadros en las notas, que mejoran las revelaciones de dichos estados financieros presentados originalmente. Consecuentemente, en esta versión de los estados financieros de la Administradora, se ha complementado la información de la Nota 1, Nota 4, Nota 5, Nota 6, Nota 9, Nota 11, Nota 12, Nota 13, Nota 24, Nota 29, Nota 32, Nota 33, Nota 38, Nota 44 y en los Hechos Relevantes. Tales cambios no modificaron el patrimonio, ni el resultado integral informado por la Administradora anteriormente.

h) Hecho esencial – Información de adquisición por parte de Administradora Americana de Inversiones S.A. a través de filial Habitat Andina S.A. por sociedad NEVASA A.G.F S.A.

Con fecha 13 de abril de 2022, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que Administradora Americana de Inversiones S.A. (“AAISA”) informa a AFP Habitat S.A, que a través de su filiar Habitat Andina S.A., celebró un contrato de adquisición por compraventa de acciones de la sociedad Nevasa A.G.F S.A.

i) Hecho esencial - Citación a Junta Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas

Con fecha 21 de abril de 2022, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que, en sesión ordinaria de ese mismo día, se adoptaron los siguientes acuerdos:

- a. Se aprobó la memoria, balance y demás estados financieros de la Sociedad, correspondientes al ejercicio 2021;
- b. Se acordó distribuir y pagar un dividendo definitivo, con cargo a las utilidades del ejercicio 2021, de \$65 por acción, que se pagará el 06 de mayo de 2022, adicional a los dos dividendos provisorios por un total de \$50 por acción, distribuidos en octubre de 2021 y enero de 2022;
- c. Políticas de dividendos y de inversión y financiamiento;
- d. Designación de Auditores Externos para el ejercicio 2022, a Deloitte;
- e. Determinación de la remuneración para el año 2022 del Directorio, Comité de Directores, Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés, Comité Comercial y del Comité de Riesgo, y presupuesto de gastos de funcionamiento del Comité de Directores y sus asesores;
- f. Se eligió un nuevo directorio de ocho miembros titulares y dos suplentes, por un período de tres años.
- g. Se acordó determinar al diario oficial El Mercurio de Santiago para publicar los avisos de citación a juntas de accionistas;
- h. Dar cuenta de las operaciones realizadas por la Sociedad a que se refiere el Artículo 146 de Ley N° 18.046, sobre sociedades anónimas;
- i. Se dio cuenta del informe anual de la gestión del comité de directores.

j) Dividendos

Con fecha 06 de mayo de 2022, se pagó a los accionistas un dividendo definitivo de \$65 por acción (M\$65.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2021, lo anterior conforme fue acordado en sesión ordinaria de directorio de fecha 21 de abril de 2022.

k) Hecho esencial – Inscripción de Administradora Americana de Inversiones S.A. y de sus acciones en el Registro de Valores y acuerdos relativos al reparto de sus acciones a los accionistas de AFP Habitat S.A.

Con fecha 27 de mayo de 2022, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, la inscripción de Administradora Americana de Inversiones S.A. y de sus acciones en el Registro de Valores y acuerdos relativos al reparto de sus acciones a los accionistas de AFP Habitat S.A. En lo anterior se ha informado a AFP Habitat S.A. que Administradora Americana de Inversiones S.A. (“AAISA”) que la Comisión para el Mercado Financiero inscribió a esa sociedad, bajo el número 1.202, en el Registro de Valores que lleva ese Organismo, como asimismo a las 1.000.000.000 de acciones en que se encuentra dividido su capital social.

l) Hecho esencial – Renuncia director

Con fecha 16 de junio de 2022, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, la renuncia del director Mario Vela en sesión extraordinaria de fecha 15 de junio de 2022, designando como nuevo director en reemplazo al señor Gustavo Santos Raposo.

m) Cambio en la Administración

Con fecha 23 de junio de 2022, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión de directorio de esa fecha, se tomó conocimiento de que su presidente señor Cristián Rodríguez Allendes informó que dejará el cargo a fines de julio de 2022, para asumir el cargo de director ejecutivo de Administradora de Inversiones Previsionales (AIP) – sociedad controladora de AFP Habitat – y la presidencia de Administradora Americana de Inversiones S.A. (AAISA), sociedad de que a esa fecha el señor Rodríguez es gerente.

A su vez, tomó conocimiento que el presidente de AAISA, señor Luis Rodríguez Villasuso, no se postulará a su reelección en el directorio de AAISA en la junta de accionistas convocada para el día 21 de julio de 2022. El directorio de Habitat anticipó su disposición para designar al señor Luis Rodríguez Villasuso como director de Habitat en reemplazo del señor Cristián Rodríguez Allendes.

n) Hecho esencial – Renuncia presidente y nueva designación AFP Habitat S.A.

Con fecha 21 de julio de 2022, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión ordinaria de directorio de esa fecha, el presidente de esta Administradora, señor Cristian Rodriguez Allendes hizo efectiva a contar de esa fecha, la renuncia que ya había anunciado en el mes de junio pasado y que fue comunicada por hecho esencial el día 23 de junio de 2022. Adicionalmente el señor Gustavo Vicuña Molina renunció a contar de esa fecha a su cargo de director en la Administradora. Posteriormente, en sesión extraordinaria de esta misma fecha, el director acordó designar en reemplazo del señor Cristian Rodriguez Allendes, como nuevo director al señor Luis Rodriguez Villasuso, quien además fue elegido presidente del directorio de esta Administradora.

o) Hecho esencial – Dividendo provisorio y designación de nuevo director

Con fecha 22 de septiembre de 2022, la administración comunicó en carácter de hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero, que en sesión ordinaria de esa misma fecha, conforme a la

política de dividendos acordada en la junta ordinaria de accionistas celebrada en el mes de abril de 2022, acordó distribuir un dividendo provisorio, con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, de \$15 (quince pesos) por acción, el cual se pagará a contar del día 14 de octubre del año 2022.

En la misma sesión de directorio, se acordó designar en reemplazo del exdirector señor Gustavo Vicuña Molina, como nueva directora a la señora Marisol Bravo Léniz, quién además pasó a integrar los comités de riesgo y comercial de esta administradora.

Al 31 de diciembre de 2021

a) Dividendos

Con fecha 08 de enero de 2021, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$20 por acción (M\$20.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, lo anterior conforme fue acordado en sesión ordinaria de directorio de fecha 17 de diciembre de 2020.

b) Seguro de Invalidez y Sobrevivencia

A contar de enero de 2021, rige una nueva tasa para el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia (SIS) para los empleadores, afiliados independientes y voluntarios de 2,3% de las remuneraciones y rentas imponibles, tanto para hombres como mujeres. (Esta tasa aumentó de 1,99% a 2,3%).

Con fecha 10 de enero de 2021, la Superintendencia de Pensiones publicó las resoluciones exentas 2 y 3 de 2021 con los nuevos topes imponibles, que se reajustan un 1,9% con respecto a los del año 2020. El nuevo tope imponible para el cálculo de las cotizaciones de AFP, Salud y Mutual de accidentes es:

- Trabajadores que cotizan a una AFP: 81,7 UF.
- Trabajadores afiliados al IPS (ex-INP): el tope no ha sufrido modificaciones para el 2020, continúa en 60 UF.

El nuevo tope imponible para el cálculo del Seguro de Cesantía es de 122,7 UF. Este tope es para todos los trabajadores, tanto para los que cotizan en AFPs como aquellos en el régimen antiguo. Estos nuevos topes imponibles tienen validez a partir de las remuneraciones del mes de enero 2021.

Con fecha 5 de febrero de 2021, la Superintendencia de Pensiones modificó los topes imponibles anteriormente descritos mediante las resoluciones exentas 7 y 8 con los nuevos topes imponibles, y que en vez de reajustarse un 1,9%, se reajustan un 1,8% con respecto a los del año 2020, dejando sin efecto las Resoluciones 2 y 3 a partir del 1 de febrero de 2021. El nuevo tope imponible para el cálculo de las cotizaciones de AFP, Salud y Mutual de accidentes es:

- Trabajadores que cotizan a una AFP: 81,6 UF.
- Trabajadores afiliados al IPS (ex-INP): el tope no ha sufrido modificaciones para el 2020, continúa en 60 UF.

El nuevo tope imponible para el cálculo del Seguro de Cesantía es de 122,6 UF. Este tope es para todos los trabajadores, tanto para los que cotizan en AFPs como aquellos en el régimen antiguo. Estos nuevos topes imponibles tienen validez a partir de las remuneraciones del mes de febrero 2021.

c) Licitación

Con fecha 11 de enero de 2021, la Superintendencia de Pensiones dio inicio a un nuevo proceso de licitación pública del servicio de administración de cuentas de capitalización individual obligatoria, luego de la publicación en el Diario Oficial del Decreto Supremo N° 041 de 2020, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, mediante el cual se aprueban las bases de licitación, para el periodo 2021-2023.

d) Ley de retiro de fondos

Con fecha 22 de enero de 2021 se promulgó la ley que autoriza el retiro de fondos de pensiones y pensión anticipada para enfermos terminales.

e) Licitación seguro de invalidez y sobrevivencia

Con fecha 22 de enero de 2021 se efectuó a apertura de sobres respecto de la licitación de una fracción de hombres del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia por el periodo comprendido entre el 1 de marzo de 2021 y el 30 de septiembre de 2021, que fue adjudicada a 4 Life Seguros de Vida S.A.

f) Situación sanitaria

Respecto del tema COVID -19, el Ministerio de Salud inició el 3 de febrero de 2021 un proceso de vacunación masiva, el que se realizará de manera gradual y progresiva, de acuerdo a la cantidad de dosis que vayan llegando al país.

El gobierno ha enfrentado el tema sanitario en el país implementando el Plan Paso a Paso que es una estrategia gradual para enfrentar la pandemia según la situación sanitaria de cada zona en particular. Se trata de 5 escenarios o pasos graduales, que van desde la Cuarentena hasta la Apertura Avanzada, con restricciones y obligaciones específicas. El avance o retroceso de un paso particular a otro está sujeta a indicadores epidemiológicos, red asistencial y trazabilidad.

g) Oficio Ordinario N° 8696 Superintendencia de Pensiones

Con fecha 31 de marzo de 2021 la Superintendencia de Pensiones; mediante Oficio Ordinario N° 8696, comunicó e instruyó a la Administradora observaciones y correcciones a las notas de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020. Dichas observaciones están referidas principalmente a una reclasificación de ítem en el Estado de Flujo Efectivo e inclusión de párrafos y cuadros que mejoran las revelaciones de dichos estados financieros presentados originalmente. Consecuentemente, en esta versión de los estados financieros consolidados de la Administradora, se ha complementado la información de la Nota 1, Nota 2, Nota 3, Nota 6, Nota 7, Nota 9, Nota 10, Nota 11, Nota 13, Nota 24, Nota 26, Nota 33, Nota 34, Nota 36, Nota 38, Nota 39, Nota 40, Nota 42, Nota 44 y Nota 45. Tales cambios no modificaron el patrimonio, ni el resultado integral informado por la Administradora anteriormente.

h) Reemisión Estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020

Con fecha 31 de marzo de 2021 la Superintendencia de Pensiones; mediante Oficio Ordinario N° 8696, comunicó e instruyó a la Administradora observaciones y correcciones a las notas de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020. Dichas observaciones están referidas principalmente a una reclasificación de ítem en el Estado de Flujo Efectivo e inclusión de párrafos y cuadros que mejoran las revelaciones de dichos estados financieros consolidados presentados originalmente. Consecuentemente, en esta versión de los estados financieros consolidados de la Administradora, se ha complementado la información de la Nota 1, Nota 2, Nota 3, Nota 6, Nota 7, Nota 9, Nota 10, Nota 11, Nota 13, Nota 24, Nota 26, Nota 33, Nota 34, Nota 36, Nota 38, Nota 39, Nota 40, Nota 42, Nota 44 y Nota 45. Tales cambios no modificaron el patrimonio, ni el resultado integral informado por la Administradora anteriormente.

Debido a lo anterior la Administradora procede a la reemisión de los Estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020 con fecha 07 de Abril de 2021 aprobados por el directorio en una sesión celebrada ese mismo día.

i) Hecho esencial - citación a Junta Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas

Con fecha 7 de abril de 2021, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión extraordinaria de ese mismo día, el Directorio de la Sociedad acordó citar a los señores accionistas a Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse el día 30 de abril de 2021, a las 10:00 horas, en las oficinas de Habitat ubicadas en calle Marchant Pereira N° 10, piso 2, comuna de Providencia, ciudad Santiago, a fin de tratar y pronunciarse acerca de las siguientes materias:

- a. Aprobación de la memoria, balance y demás estados financieros de la Sociedad, correspondientes al ejercicio 2020 y del informe de los Auditores Externos;
- b. Distribución de utilidades del ejercicio;
- c. Políticas de dividendos y de inversión y financiamiento;
- d. Designación de Auditores Externos para el ejercicio 2021;
- e. Determinación de la remuneración para el año 2021 del Directorio, Comité de Directores, Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés, Comité Comercial y del Comité de Riesgo, y presupuesto de gastos de funcionamiento del Comité de Directores y sus asesores;
- f. Dar cuenta de las operaciones realizadas por la Sociedad a que se refiere el Artículo 146 de Ley N° 18.046, sobre sociedades anónimas;
- g. Determinación del periódico del domicilio social en que se publicarán los avisos de citación a juntas de accionistas; y
- h. En general, cualquier materia de interés social que no sea propia de una junta extraordinaria.

Conforme a lo dispuesto en la NCG N° 435 y el Oficio Circular N°1141 ambas de la Comisión para EL Mercado Financiero ("CMF"), el Directorio de Habitat acordó permitir la participación de los accionistas en la Junta mediante el uso de medios tecnológicos que garanticen (i) la identidad de los accionistas y apoderados, (ii) la participación de la CMF y/o Superintendencia de Pensiones (SP) en caso que quisieran asistir y (iii) la simultaneidad o secreto en las votaciones que se efectúen, Asimismo, para el caso de que no sea posible realizar reuniones presenciales por disposición de la autoridad sanitaria (Covid 19), el Directorio aprobó la utilización de tales medios remotos como mecanismo único y exclusivo para participar en la Junta.

En los respectivos avisos de citación a junta y en la página web <https://inversionistas.afphabitat.cl/juntas-accionistas>, informaremos a los accionistas y a esa comisión, los sistemas de participación que se implementarán, garantizando así, de acuerdo a la normativa vigente, la correcta realización de la junta.

j) Dividendos

Con fecha 22 de abril de 2021, la sociedad comunicó en carácter de hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero, que el Directorio de Habitat en sesión ordinaria de la misma fecha, acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas citada para el día 30 de abril de 2021, distribuir y pagar con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, un dividendo definitivo de \$80 por acción, adicional al dividendo provisorio de \$20 por acción pagado en enero de 2021.

k) Ley N° 21.330, Retiro excepcional del 10% de los Fondos de Pensiones

Con fecha 28 de abril de 2021, se publicó en el diario oficial la Ley N° 21.330, que modifica la carta fundamental, para establecer y regular un mecanismo excepcional de retiro de fondos previsionales y anticipo de rentas vitalicias, en las condiciones que indica; el que permite a los afiliados del sistema privado de pensiones regido por el decreto ley N° 3.500, de 1980, a realizar voluntaria y excepcionalmente un nuevo retiro (tercero) de hasta el 10% de los fondos acumulados en su cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a 150 unidades de fomento y un mínimo de 35 unidades de fomento.

l) Dividendos

Con fecha 19 de agosto de 2021, en sesión ordinaria de directorio y conforme a la política de dividendos acordada en junta ordinaria de accionistas celebrada en el mes de abril de 2021, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2021 de \$10 por acción (M\$10.000.000), el cual será pagado a contar del día 8 de octubre de 2021, a los accionistas inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía.

m) Hecho esencial – Solicitud de convocatoria a Junta extraordinaria de accionistas

Con fecha 24 de agosto de 2021, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión extraordinaria de directorio de ese mismo día, el Directorio de la Sociedad tomó conocimiento de una carta de Administradora de Inversiones Previsionales SpA, en representación de Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, accionistas que representan más del 10% de las acciones de AFP Habitat S.A., en la que señala que conforme a las decisiones que Inversiones la Construcción S.A. ("ILC") ha adoptado en conjunto con Prudential Financial Inc. (Prudential) respecto a una nueva estructura para AFP Habitat cuyo propósito es lograr una mayor flexibilidad en los negocios que actualmente la Sociedad desarrolla en Perú y Colombia, de modo que los resultados de AFP Habitat reflejen sólo su actividad de administradora previsional en Chile y no se vean afectados por las otras actividades que la Sociedad está desarrollando dentro de su giro, como asimismo para evitar las restricciones que se impone a una entidad regulada para poder evaluar, adquirir y/o desarrollar nuevos negocios en Latinoamérica, se ha analizado un reordenamiento societario que se materializaría a través de la división de AFP Habitat en dos sociedades: la actual Sociedad, que mantendría la operación de la administradora en Chile, y una nueva sociedad anónima abierta que se constituiría al efecto bajo el nombre de "Administradora Americana de Inversiones S.A.", la cual fundamentalmente sería la controladora de AFP Habitat en Perú, de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia y de activos inmobiliarios de la sociedad.

En razón de lo anterior, Administradora de Inversiones Previsionales SpA, en su calidad de representante legal de "Inversiones Previsionales Dos SpA" e "Inversiones Previsionales Chile SpA" - accionistas principales de AFP Habitat- y de conformidad a lo dispuesto en el art. 58 N° 3 de la Ley 18.046, solicitó al Directorio de AFP Habitat convocar a Junta Extraordinaria de Accionistas de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

Conforme a lo antes expuesto, el Directorio acordó citar a Junta Extraordinaria de Accionistas a celebrarse el día 23 de septiembre de 2021, con el objeto de tratar y pronunciarse sobre las materias asociadas a la mencionada división y la constitución de la nueva sociedad.

n) Acuerdo de División - Junta extraordinaria de accionistas

Con fecha 23 de septiembre de 2021, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión extraordinaria de accionistas celebrada ese mismo día, ante la señora Verónica Torrealba Costabal, notario suplente de la notaria Trigésima Tercera de Santiago, se adoptaron los siguientes acuerdos:

1. Dividir la Sociedad, creando y constituyendo a partir de ésta una nueva sociedad anónima abierta y no especial, que se denominaría "Administradora Americana de Inversiones S.A.", sobre la base de los estados financieros de la Sociedad al 30 de junio de 2021 y los demás antecedentes referidos en el art.147 del Reglamento de la Ley de Sociedades Anónimas, con un capital pagado de \$891.816.228, dividido en 1.000.000.000 de acciones ordinarias y sin valor nominal, cuyo objeto social será "invertir en toda clase de bienes raíces y derechos constituidos sobre ellos, y en toda clase de bienes corporales e incorporeales, incluyendo derechos en sociedades, acciones, valores mobiliarios, títulos de crédito y efectos de comercio, administrar tales inversiones y bienes, explotar éstos en cualquier forma por cuenta propia o ajena y percibir sus frutos y rentas" y con un patrimonio de \$ 216.030.840.448.
2. Disminuir el capital social de AFP Habitat en \$891.816.228, esto es, desde \$1.763.918.447 a \$872.102.219, manteniéndose inalterado el número de acciones en que se divide, esto es, 1.000.000.000 de acciones ordinarias y sin valor nominal, totalmente pagadas, dejándose constancia que el patrimonio de AFP Habitat se reduciría a la suma de \$274.849.424.653.
3. Asignar a Administradora Americana de Inversiones S.A.", i) Caja en efectivo por \$20.000.000.000; ii) Cuentas por Cobrar a empresas relacionadas por un total de \$148.137.673.446; iii) el total de la inversión de la Sociedad en la filial "Habitat Andina S.A.", la que, a su vez, es titular de un 99,99% de participación sobre la filial peruana "Habitat Perú S.A.", un 95% de las empresas colombianas "Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía" y "Suma Ltda.", y un 99,99% de la empresa chilena "Habitat América S.A." que se encuentra registrada en los Estados Financieros en \$30.857.546.185; iv) Propiedades Plantas y Edificios por un valor total neto de \$21.973.619.346; y v) obligaciones por un total de \$4.937.998.529, equivalentes a las deudas por Leasing.
4. Inscribir a Administradora Americana de Inversiones S.A.", y las acciones en que quedará dividido su capital social, en el Registro de Valores que lleva la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), de modo que quede como una sociedad anónima abierta y someter a esta nueva sociedad desde su constitución a las normas establecidas en el artículo 50 bis de la Ley N°18.046, relativa a la elección de directores independientes y sobre la creación y funcionamiento del Comité de Directores.
5. Establecer que los acuerdos anteriores, quedan sujetas a las condiciones suspensivas y copulativas que a continuación se indican:
 - (a) Que la Superintendencia de Pensiones apruebe las modificaciones de estatutos de AFP Habitat S.A. acordada en su Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el veintitrés de septiembre de dos mil veintiuno.-
 - (b) Que la Superintendencia de Pensiones autorice que las actuales filiales de AFP Habitat S.A. denominadas "Habitat Andina S.A." y "Hábitat América S.A." -ambas constituidas conforme a lo establecido en el artículo veintitrés del D.L. N° 3.500- pierdan esa calidad de filiales de AFP Habitat, con motivo de la asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A.", del total de la participación accionaria que tiene su actual matriz a consecuencia de su división; y, por ende, dejen de ser sociedades anónimas especiales fiscalizadas por ese Organismo.-
 - (c) Que la Superintendencia Financiera de Colombia autorice el traspaso del control de las sociedades Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía y Suma Ltda. desde la AFP Habitat S.A. a Administradora Americana de Inversiones S.A., con motivo de la división acordada en esta Junta de Accionistas y las asignaciones efectuadas a ésta última.

6. Elegir para el Directorio Provisorio de la nueva sociedad a Administradora Americana de Inversiones S.A., a las siguientes personas, todos los cuales cumplieron con las formalidades que establece el artículo 72 y 73 del Reglamento de Sociedades Anónimas:

Sra. Yanela Frías
Sr. Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo
Sr. Diego Fernando Paredes
Sr. Pablo González Figari
Sr. Luis Armando Rodríguez Villasuso Sario
Sr. Máximo Latorre Errázuriz
Sra. Ana Fernanda Maiguashca Olano (en carácter de Independiente), y
Sra. Claudia Cooper Fort (en carácter de Independiente)

7. Designar para el primer ejercicio social de Administradora Americana de Inversiones S.A. a la empresa de auditoría externa "KPMG Auditores Consultores SpA."

Los antecedentes correspondientes a las propuestas que dieron lugar a los acuerdos anteriores se encuentran a disposición de los interesados en la siguiente página web:

<https://inversionistas.afphabitat.cl/juntas-accionistas>

ñ) Pago de dividendo provisorio

Con fecha 8 de octubre de 2021, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2021, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio de fecha 19 de agosto de 2021.

o) Préstamo entre AFP Habitat S.A. Chile y Filial AFP Habitat S.A. en Perú

Con fecha 07 de octubre de 2021, la matriz AFP Habitat S.A. Chile, canceló la totalidad del préstamo a la filial AFP Habitat S.A. Perú. Dicho pago fue por S/40.115.060 (equivalentes a US\$9.969.667,35), capital más intereses devengados desde la fecha de otorgamiento.

p) Oficio Ordinario N°33047, resolución E-247 y E-248 de la Superintendencia de Pensiones

Con fecha 30 de noviembre de 2021 la Superintendencia de Pensiones emitió el Oficio Ordinario N°33047 el que contiene las siguientes resoluciones:

- Resolución N° E-247: Aprobación de reforma de estatutos de AFP Habitat S.A., acordada en la décimo sexta junta extraordinaria de accionistas, celebrada el 23 de septiembre de 2021, cuya acta se reduce a escritura pública con fecha 05 de octubre de 2021. Con fecha 13 de octubre 2021, se emitió oficio a la Superintendencia Financiera de la República de Colombia, cuya respuesta es recibida con fecha 29 de noviembre 2021 indicando que no encuentra objeción respecto a la pretensión del grupo Habitat.
- Resolución N° E-248: Declaración de la pérdida de calidad de sociedades anónimas especiales para Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A., dejando de ser filiales de AFP Habitat S.A en atención a la aprobación de la reforma de estatutos declarados en la resolución N° E-247, acordado en la décimo sexta junta extraordinaria de accionistas, celebrada el 23 de septiembre de 2021 en la cual, además se acordó la división de la sociedad AFP Habitat S.A., asignándose a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., las sociedades Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.

q) Cumplimiento de Condiciones para la división de AFP Habitat y creación de la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A.

Con fecha 30 de noviembre de 2021, mediante hecho esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero; José Miguel Valdes Lira, Fiscal de AFP Habitat S.A. informó sobre el cumplimiento de las tres condiciones suspensivas y copulativas acordadas en la junta extraordinaria de accionistas celebrada el 23 de septiembre de 2021, señalando que el cumplimiento de ellas consta en las Resoluciones N° E-247 y N° E-248 emitidas por la Superintendencia de Pensiones con fecha 29 y 30 de noviembre de 2021 respectivamente, y en el documento Número de Radicación 2021234904-006-000 emitido con fecha 26 de noviembre de 2021 por la Superintendencia Financiera de Colombia; por lo que de conformidad con lo dispuesto por la referida junta extraordinaria de accionistas, los efectos de los acuerdos adoptados en ella surtirán sus efectos a contar del primer día del mes calendario siguiente en que el Directorio de AFP Habitat otorgue escritura pública declarativa en la que dé por cumplidas las referidas tres condiciones, la cual se otorgará con esta misma fecha, por lo que los referidos acuerdos comenzarían a surtir sus efectos a contar del 1° de diciembre de 2021, día desde el cual la presente división producirá todos sus efectos, se entenderá efectuada la entrega material de los bienes asignados a la Nueva Sociedad y ésta asumirá los pasivos de que se hará cargo).

Dado lo anterior Administradora Americana de Inversiones S.A., a partir de 01 de diciembre de 2021 y en consecuencia de lo indicado en párrafo anterior es la nueva controladora de Habitat Andina S.A.

r) Cambios en la Administración

Con fecha 1 de diciembre de 2021, mediante hecho esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero; se informó que en sesión de directorio realizada el 30 de noviembre de 2021, renunciaron a sus cargos de directores de la Sociedad los señores Federico Spagnoli Jaramillo, Diego F. Paredes y Luis Rodríguez Villauso Sario, siendo designados directores de la Sociedad en reemplazo de los señores Spagnoli y Paredes el señor Mario Vela y la señora Viviana Chaskielberg, respectivamente. Asimismo el director suplente señor Cristobal Vilarino asumió como director titular en reemplazo del director Luis Rodríguez Villauso Sario.

s) Dividendos

Con fecha 23 de diciembre de 2021, la sociedad comunicó en carácter de hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero, que el Directorio de Habitat en sesión ordinaria de la misma fecha, conforme a la política de dividendos acordada en la junta ordinaria de accionistas celebrada en el mes de abril de 2021, acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2021 de \$40 por acción (M\$40.000.000), el cual será pagado a contar del día 7 de enero de 2022, a los accionistas inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía.

t) Política de habitualidad para operaciones con partes relacionadas

Con fecha 23 de diciembre de 2021, la sociedad comunicó en carácter de hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero, que el Directorio de Habitat en sesión ordinaria de la misma fecha, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 147 de la Ley N° 18.046 y artículo 171 del Nuevo Reglamento de Sociedades Anónimas, acordó actualizar la Política de Habitualidad para operaciones con partes relacionadas, con las limitaciones que en ella se indican, cuyo texto se podrá consultar en la página web www.afphabitat.cl.

u) Sanción del a Superintendencia de Pensiones

Con fecha 29 de diciembre de 2021, por Resolución 039, notificada el 3 de enero de 2022, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa de 400 UF, por infringir lo dispuesto en el literal d) del número 6, de la Letra C, del Título II del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, y el inciso primero del artículo 45 del D.L. N° 3.500 de 1980.

4.00 ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.01 Análisis comparativo y explicación de las principales tendencias observadas entre los estados financieros actuales, comparándolas con igual período del año anterior y/o último estado financiero anual:

Concepto		Ejercicio Actual Al 30/09/2022	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021
Liquidez	(veces)	0,57	1,40	1,77
Razón ácida (de efectivo)	(veces)	0,50	1,08	1,64
Razón de endeudamiento	(veces)	0,831	0,883	0,458
Proporción deuda de corto plazo	(%)	66,0%	35,1%	27,2%
Proporción deuda de largo plazo	(%)	34,0%	64,9%	72,8%
Cobertura gastos financieros	(veces)	15,7	98,7	180,2
Gastos Financieros	(MM\$)	6.376	1.437	643
EBITDA (1)	(MM\$)	105.725	147.333	120.077
Utilidad después de Impuesto	(MM\$)	71.622	129.863	92.056
Rentabilidad del patrimonio	(%)	25,1%	43,3%	17,5%
Rentabilidad del activo	(%)	13,2%	19,4%	11,7%
Utilidad por acción	(\$)	71,62	129,86	92,06
Retorno de dividendos por acción	(%)	26,8%	23,6%	23,7%
Costo promedio mensual por cotizante (2)	(M\$)	5,28	5,45	5,10
Porcentaje de cotizantes sobre afiliados	(%)	69,98%	64,56%	66,76%
Proporción Patrimonio Neto / Capital Mínimo	(veces)	415,9	483,7	871,9

(1) Resultado antes de impuesto, intereses, depreciación y amortización.

(2) Incluye gastos del personal, otros gastos de operación, depreciación y amortización.

Liquidez y razón ácida (de efectivo)

Al cierre del tercer trimestre del año, el indicador de liquidez muestra un retroceso respecto a diciembre del año anterior en 0,83 veces, al igual que la razón ácida que disminuyó en 0,58 veces; lo anterior, debido a una disminución de un 31,59% MM\$41.108 en los activos corrientes, mientras que los pasivos corrientes aumentaron un 68,20% MM\$63.369.

En cuanto a la disminución en los activos corrientes en MM\$41.108, se debe principalmente a una disminución de MM\$22.380 en el efectivo y equivalentes al efectivo, el que se debe a los menores saldos mantenidos principalmente en bancos de uso general por MM\$87.764, de los cuales MM\$66.710 se encuentran invertidos en cuotas de Fondos Mutuos, disminución en las cuentas por cobrar por impuestos corrientes en MM\$21.052, un incremento en los Deudores comerciales por MM\$3.190 y otras disminuciones netas por MM\$866 entre cuentas por cobrar a entidades relacionadas y pagos anticipados.

Respecto al incremento de los pasivos corrientes en MM\$63.369, se originan principalmente en los préstamos que devengan intereses, los que aumentaron en MM\$100.002, debido a la reclasificación desde el largo al corto plazo de préstamos que vencen en mayo 2023 y el incremento en la tasa de interés, mientras que los acreedores comerciales disminuyeron en MM\$19.873, al igual que las cuentas por pagar a entidades relacionadas, las que disminuyeron en MM\$20.868, un incremento de MM\$4.399 en los pasivos por impuestos corrientes y otras disminuciones netas por MM\$291 entre los pasivos acumulados y provisiones.

Razón de endeudamiento

Este indicador refleja una leve disminución de 0,052 veces, un 5,87% menor que a diciembre del año anterior, esto se debe a menores pasivos totales en MM\$27.900 equivalente a un 10,54% que se produce principalmente por disminuciones en los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar por MM\$19.873, disminución de MM\$20.868 en las cuentas por pagar a entidades relacionadas, los pasivos acumulados e impuestos diferidos también presentan disminuciones por MM\$318 y MM\$162 respectivamente; por otra parte, se generaron aumentos en los préstamos que devengan intereses por MM\$8.840, MM\$4.399 en las cuentas por pagar por impuestos corrientes, MM\$56 en las obligaciones por beneficios post-empleo y

MM\$26 en la provisiones; mientras que el patrimonio disminuyó un 4,96% equivalente a MM\$14.862.

Proporción de deuda de corto y largo plazo

Al cierre de los presentes estados financieros intermedios y en comparación a diciembre del año 2021, la sociedad presenta un aumento en la proporción de deuda en pasivos corrientes o de corto plazo, con la consiguiente disminución de la proporción de deuda en pasivos no corrientes o de largo plazo.

La deuda de corto plazo aumentó en MM\$63.369, un 68,20% por los conceptos indicados en la razón de liquidez; mientras que los pasivos de largo plazo disminuyeron en un 53,12% por un total de MM\$91.268, principalmente por la disminución de MM\$91.162 en los préstamos que devengan intereses y disminuciones netas por MM\$106 entre los pasivos por impuestos diferidos y obligaciones por beneficios post empleo.

Cobertura de gastos financieros

La cobertura de gastos financieros de 15,7 veces, es menor en 164,5 veces respecto a septiembre de 2021 y se debe al aumento en los Gastos Financieros en MM\$5.733 y a que el resultado del ejercicio es menor en MM\$20.434, ambos en comparación al mismo mes del año anterior.

Gastos financieros

Al cierre de septiembre del presente año, se presentan MM\$6.376 en gastos financieros, los que están relacionados con gastos por intereses asociados a los préstamos bancarios y a los intereses asociados a la obligación por derechos de uso por arrendamiento conforme a NIIF 16, generando un incremento de MM\$5.733 respecto al mismo mes del año anterior, ello impulsado por el aumento en la tasa de interés TAB90 de los préstamos bancarios.

Resultado antes de impuesto, intereses, depreciación y amortización (EBITDA)

En comparación a igual periodo del año anterior, presentamos un menor Ebitda de MM\$14.352, impulsado principalmente por el menor resultado obtenido en la participación en los resultados de coligadas y filiales por MM\$16.783, el que en este periodo no incluye la participación en el resultado de la sociedad Habitat Andina, cuya Inversión fue asignada a AAISA en el proceso de división realizado en diciembre del año 2021, una caída en la Rentabilidad del Encaje por MM\$9.563 por el menor desempeño de los Fondos de Pensiones que Administra, disminución de MM\$2.010 en los otros ingresos distintos de la operación, principalmente por indemnizaciones de seguros MM\$720, MM\$793 por intereses de préstamos a empresas relacionadas y MM\$497 en ingresos por arriendos recibidos en el periodo anterior, provenientes de activos que también fueron asignados a AAISA en la división; un aumento en los gastos varios de operación por MM\$1.892 y de personal por MM\$731; menores resultados que fueron compensados parcialmente con un incremento en los ingresos ordinarios por MM\$14.094 y un aumento en las ganancias procedentes de inversiones por MM\$2.504.

Utilidad después de impuesto

En los primeros nueve meses del presente año, se registra una menor utilidad de MM\$20.434, un 22,20% menor que al mismo periodo de nueve meses del año anterior, disminución que se explica principalmente por el menor resultado obtenido en la participación en los resultados de las sociedades coligadas y filiales por MM\$16.783, resultado que en este periodo no incluye la participación en el resultado de la ex filial Habitat Andina, cuya Inversión fue asignada a AAISA en diciembre del año 2021, una caída en la Rentabilidad del Encaje por MM\$9.563 por el menor desempeño de los Fondos de Pensiones que Administra, mayores costos financieros por MM\$5.733, disminución de MM\$2.010 en los otros ingresos distintos de la operación, principalmente por indemnizaciones de seguros MM\$720, MM\$793 por intereses de préstamos

a empresas relacionadas y MM\$497 en ingresos por arriendos recibidos en el periodo anterior, provenientes de activos que también fueron asignados a AAISA en la división; un aumento en los gastos varios de operación por MM\$1.892, incremento en las depreciaciones y amortizaciones por MM\$1.436, incrementos en los gastos de personal por MM\$731; menores resultados que fueron compensados parcialmente con un incremento en los ingresos ordinarios por MM\$14.094 y un aumento en las ganancias procedentes de inversiones por MM\$2.504, otros ingresos y gastos que en su conjunto significaron mayores resultados por MM\$28, además de una disminución de MM\$1.088 en el gasto por impuesto a las ganancias.

Rentabilidad del patrimonio y de los activos

A pesar del menor resultado obtenido en el presente periodo, el que disminuyó en un 22,20%, ambos indicadores presentan un mejor desempeño respecto al mismo periodo de nueve meses del año anterior, ello, ya que producto de la asignación de activos y delegación de pasivos a AAISA, en la división de AFP Habitat producida en diciembre del 2021, el total de activos promedio y el total del patrimonio disminuyeron en un 29,28% y 45,69% respectivamente; impulsando el indicador al alza.

Utilidad por acción

La disminución de \$20,43 en la utilidad por acción respecto a septiembre del año 2021, está dada por la menor utilidad del presente periodo y a que el total de acciones se mantiene constante para ambos periodos.

Retorno de dividendos por acción

Este índice en el último periodo de 12 meses es de un 26,8%, mientras que a igual periodo de nueve meses del año anterior fue de un 23,7%, hubo un incremento de \$15,00 en los dividendos pagados por acción en un periodo de 12 meses (\$115,00 durante el periodo octubre 2021 a septiembre 2022 v/s \$100,00 para el mismo periodo 2020 a 2021; incremento de un 15,0%); por otra parte, hubo un leve incremento de un 1,65% en el precio de cierre para la acción HABITAT (\$429,70 y \$422,72 al cierre de septiembre del año 2022 y 2021 respectivamente), impulsando el indicador al alza.

Costo promedio mensual por cotizante

Este indicador presenta un incremento de un 3,70% respecto a septiembre del año 2021; lo que se produce por un aumento en el promedio de los cotizantes en un 3,14%, mientras que los costos se incrementaron en un 6,95%, afectando este indicador al alza.

Porcentaje de cotizantes sobre afiliados

Al 30 de septiembre del presente año, este indicador tuvo una variación positiva del 4,82% respecto al mismo mes del año 2021, la que se produce por un aumento de 3,14% en los cotizantes, mientras que los afiliados disminuyeron en un 1,61%.

Proporción del patrimonio neto sobre capital mínimo

Al cierre de los presentes estados financieros intermedios, el patrimonio neto de la Sociedad es de 415,9 veces el capital mínimo, en comparación con las 483,7 veces presentada al 31 de diciembre de 2021.

4.02 Explicación de las principales variaciones de los ítems del activo, pasivo, patrimonio y estado de resultados.

ACTIVOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$	Variación	
			M\$	%
Corrientes	89.013.891	130.122.012	-41.108.121	-31,59%
No corrientes	432.775.601	434.429.160	-1.653.559	-0,38%
Total Activos	521.789.492	564.551.172	-42.761.680	-7,57%

a) Activos corrientes

En comparación con los activos corrientes mantenidos a diciembre del año anterior, al cierre de los presentes Estados Financieros, se genera una disminución de MM\$41.108 equivalente a un 31,59%; esta disminución es consecuencia de variaciones producidas principalmente en los siguientes rubros:

Efectivo y equivalente al efectivo

En esta cuenta se registra una disminución de MM\$22.380; se cerró con menores saldos en los bancos de uso general por MM\$87.764, principalmente por la inversión de MM\$66.710 en cuotas de Fondos Mutuos, disminuciones por MM\$1.580 en los saldos de banco pago de beneficios y aumentos por MM\$254 entre los saldos en banco recaudación y retiros de ahorros.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto

En el primeros nueve meses de este año, se generó un incremento de MM\$3.190, que en lo principal se origina en las cuentas por cobrar al estado, las que aumentaron en MM\$2.414, de ellos, aumento de MM\$786 en cuentas por cobrar a las compañías de seguros, debido al financiamiento de aportes adicionales para pensiones asociadas al seguro de invalidez y sobrevivencia y disminuciones netas por MM\$10, entre cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, comisiones por cobrar y los deudores comerciales neto.

Cuentas por cobrar a empresas relacionadas.

En este rubro se generó una disminución de MM\$1.172 respecto a diciembre 2021, la que se genera principalmente por el pago de dividendos de Servicios de Administración Previsional S.A., que alcanzó los MM\$1.163 y el pago de la deuda de AAISA por MM\$9

Pagos anticipados

En esta cuenta se genera un incremento de MM\$306 en los pagos anticipados asociados a mantención y soporte tecnológico.

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes

En el presente semestre, esta cuenta presenta una disminución de MM\$21.052, principalmente por la devolución del excedente de pagos provisionales mensuales obligatorios del año comercial 2021 y a que en el presente periodo se genera una cuenta por pagar por impuestos corrientes.

b) Activos no corrientes

Al cierre de los presentes estados financieros intermedios, los activos no corrientes en comparación a diciembre del año 2021, presentan una disminución de MM\$1.654, equivalente a un 0,38%; este aumento se explica por las siguientes variaciones:

Encaje

Al cierre de los presentes Estados Financieros intermedios, esta cuenta registró una disminución de MM\$11.824 respecto a diciembre del año anterior, que se desagrega en una disminución proveniente de la rentabilidad del Encaje, que en el presente periodo significó una pérdida de MM\$7.247 y además se produjo una disminución en la inversión en este rubro por MM\$4.577, debido a una disminución en la cantidad de cuotas de los patrimonios de los fondos de pensiones administrados por la Sociedad, principalmente por los retiros de hasta el 10% de los fondos de las respectivas cuentas de capitalización individual.

Inversiones en coligadas

En esta cuenta se generó un incremento de MM\$2.797, el que se genera principalmente por el reconocimiento de la participación en los resultados de las coligadas; crecimiento de MM\$2.647 de la inversión en Servicios de Administración Previsional S.A. y de MM\$150 en Inversiones DCV S.A.

Inversiones en activos intangibles

En estos nueve meses del presente año, la inversión en este tipo de activos registró un incremento neto por MM\$862 respecto a diciembre del año anterior, ello se debe principalmente al reconocimiento de programas y costos de desarrollo internos.

Inversiones en propiedades, plantas y equipos

En este periodo y respecto a diciembre del año anterior, se registra un incremento neto de MM\$6.512, ello se debe principalmente al reconocimiento del activo por derecho de uso proveniente del arriendo de sucursales y de las oficinas de casa matriz, los que significaron reconocimientos por MM\$9.352, que se ven compensados por las depreciaciones del periodo.

PASIVOS Y PATRIMONIO

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$	Variación	
			M\$	%
Corrientes	156.286.523	92.917.991	63.368.532	68,20%
No corrientes	80.559.186	171.827.366	-91.268.180	-53,12%
Total Pasivos	236.845.709	264.745.357	-27.899.648	-10,54%
Patrimonio Neto	284.943.783	299.805.815	-14.862.032	-4,96%
Total Pasivo y Patrimonio	521.789.492	564.551.172	-42.761.680	-7,57%

a) Pasivo corriente

En el periodo de nueve meses de este año, en este rubro se generó un incremento de MM\$63.369 equivalente a un 68,20% respecto del saldo presentado al 31 de diciembre del año anterior; esta variación se explica principalmente por:

Préstamos que devengan intereses

En el periodo actual se generó un aumento de MM\$100.002, principalmente por el reconocimiento de MM\$96.638 en el corto plazo de los préstamos con bancos que al 31 de diciembre de 2021 se encontraban clasificados en el largo plazo; además de los intereses devengados y el reconocimiento de obligaciones por el derecho a uso asociadas a contratos de arriendos.

Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Al cierre de los presentes estados financieros intermedios y respecto al 31 de diciembre del año anterior, en esta cuenta se registró una disminución de MM\$19.873, que se produce principalmente en las otras cuentas por pagar, las que disminuyeron en MM\$21.362, generado mayoritariamente por el pago de dividendos provisorios comprometidos del resultado del ejercicio 2021 por MM\$40.000 compensados con los dividendos mínimos y comprometidos sobre el resultado del presente ejercicio por MM\$21.487.

Cuentas por pagar a entidades relacionadas.

En este periodo se generó una disminución de MM\$20.868, la que se explica principalmente por el pago de MM\$20.960 a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. "AAISA" originados en la división de AFP Habitat.

Provisiones

En este rubro y en comparación con diciembre del año anterior, existe un aumento de MM\$27, que tiene su origen en una mayor provisión por el reconocimiento de la participación a que tienen derecho los Directores sobre las utilidades de la Sociedad del presente ejercicio en MM\$39 y una disminución de MM\$13 en la provisión de juicios.

Pasivos acumulados

En el periodo actual de los presentes estados financieros, se produce una disminución de MM\$318, que tiene su principal origen en el pago a los trabajadores del bono anual de desempeño.

b) Pasivos no corrientes

Este grupo presenta una disminución de MM\$91.268, equivalente a un 53,12% respecto a diciembre del año anterior y se explica principalmente por:

Préstamos que devengan intereses

Esta cuenta registra una disminución de MM\$91.162, que se origina principalmente por el reconocimiento en el corto plazo de MM\$96.638 de préstamos bancarios que al 31 de diciembre de 2021 se encontraban reconocidos en el largo plazo, disminución levemente compensada con el reconocimiento de las obligaciones por derechos de uso de largo plazo, por el arriendo de las oficinas de casa matriz y de sucursales.

Pasivos por impuestos diferidos

En el actual periodo de nueve meses, se produce una disminución de MM\$162, principalmente por los impuestos diferidos asociados al Encaje.

Obligación por beneficios post-empleo

Esta cuenta registra un aumento de MM\$56.

c) Patrimonio Neto

En comparación al cierre de diciembre del año anterior, el patrimonio neto presenta una disminución de MM\$14.862, el que se genera principalmente en los resultados acumulados, tanto por los dividendos definitivos pagados en el mes de mayo por MM\$65.000, más la reserva por dividendos mínimos equivalente a MM\$6.487, dividendos provisorios comprometidos por MM\$15.000, disminuciones compensadas con el resultado obtenido en los nueve meses del presente año por MM\$71.622.

ESTADO DE RESULTADOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2022 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2021 M\$	Variación	
			M\$	%
Ingresos Ordinarios	164.719.016	150.624.580	14.094.436	9,36%
Rentabilidad del Encaje	-7.246.592	2.316.053	-9.562.645	-412,89%
Primas de Seguro	-42.010	0	-42.010	100,00%
Gastos del Personal	-32.018.119	-31.286.624	-731.495	2,34%
Otros Gastos de Operación	-24.860.372	-22.968.401	-1.891.971	8,24%
Depreciación y Amortización	-5.600.376	-4.164.016	-1.436.360	34,49%
Otros ingresos y gastos	-1.202.821	20.748.439	-21.951.260	-105,80%
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto	93.748.726	115.270.031	-21.521.305	-18,67%
Impuesto a la Renta	-22.126.530	-23.214.278	1.087.748	-4,69%
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	71.622.196	92.055.753	-20.433.557	-22,20%

Ingresos ordinarios

Los ingresos ordinarios generados durante el presente ejercicio de nueve meses, son superiores en un 9,36% a los obtenidos en el mismo periodo del año 2021, significando un aumento de MM\$14.094; este incremento se explica principalmente por mayores ingresos por comisiones de la Sociedad, los que aumentaron en MM\$13.967, impulsados principalmente por las comisiones asociadas al ahorro obligatorio, que significaron incrementos por MM\$15.070, mientras que las comisiones obtenidas por los otros productos disminuyeron en MM\$1.103; además de un incremento de MM\$127 en ingresos por recargos y costas de cobranzas.

Rentabilidad del Encaje

La rentabilidad del Encaje en el presente periodo, fue menor en MM\$9.563 respecto al cierre del mes de septiembre del año 2021, ello por el retorno negativo obtenido por las inversiones de los fondos de pensiones Tipos A, B y C, los que significaron para este concepto, pérdidas por MM\$13.900 (utilidad de MM\$14.624 a septiembre 2021), mientras que los fondos de pensiones Tipos D y E presentaron rentabilidad positiva por MM\$6.653 (pérdida de MM\$12.308 a septiembre 2021); respondiendo al menor retorno de las inversiones de los fondos de pensiones administrados por la Sociedad.

Gastos del personal

Los gastos de personal en estos nueve meses del presente periodo, comparados con igual periodo del año anterior, aumentaron en MM\$731, lo que representa un incremento de un 2,34%, principalmente por el crecimiento de los gastos en los sueldos y salarios del personal administrativo por MM\$1.911, aumentos por MM\$101 entre beneficios post empleo y otros gastos del personal; disminuciones por MM\$676 en los gastos por indemnizaciones, MM\$359 en los beneficios de corto plazo de los empleados y de MM\$246 en los sueldos y salarios del personal de ventas.

Otros gastos de operación

Este grupo de gastos respecto a igual periodo del año anterior, creció en MM\$1.892; este incremento se explica principalmente por aumentos en los gastos de administración por MM\$936, MM\$699 en los gastos de computación, MM\$205 en los gastos de comercialización y de MM\$52 en los otros gastos operacionales.

Depreciación y amortización

En los presentes estados financieros, se presenta un incremento en el gasto por MM\$1.436 en comparación al gasto acumulado al 30 de septiembre del año anterior, aumento que se produce principalmente en la depreciación de los activos arrendados sobre los cuales se tienen derechos de uso.

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos y gastos en el periodo actual, en comparación al mismo periodo de nueve meses del año anterior, presentan menores ingresos por MM\$21.951; explicado principalmente por menores resultados provenientes de su participación en filiales y coligadas que disminuyeron en MM\$16.783 debido a la asignación de la sociedad Habitat Andina a Administradora Americana de Inversiones S.A. (AAISA), sociedad creada en la división de AFP Habitat S.A. que tuvo efecto a contar del 1 de diciembre del año 2021, incremento en los Costos Financieros por MM\$5.733, disminución de MM\$2.010 en los otros ingresos distintos de la operación, principalmente por indemnizaciones de seguros MM\$720, MM\$793 por intereses de préstamos a empresas relacionadas y MM\$497 en ingresos por arriendos recibidos en el periodo anterior, provenientes de activos que también fueron asignados a AAISA en la división; aumento de MM\$2.504 en las ganancias procedentes de inversiones y otros efectos netos que significaron mayores ingresos por MM\$71.

Impuesto a la renta

En los presentes estados financieros, la carga impositiva es menor en MM\$1.088 respecto a la presentada a igual fecha del año anterior.

Utilidad del ejercicio

En los primeros nueve meses del presente año, se registra una menor utilidad de MM\$20.434, un 22,20% menor que al mismo periodo del año anterior, disminución que se explica principalmente por el menor resultado obtenido en la participación en los resultados de las sociedades coligadas y filiales por MM\$16.783, resultado que en este periodo no incluye la participación en el resultado de la ex filial Habitat Andina, cuya Inversión fue asignada a AAISA en diciembre del año 2021, una caída en la Rentabilidad del Encaje por MM\$9.563 por el menor desempeño de los Fondos de Pensiones que Administra, mayores costos financieros por MM\$5.733, disminución de MM\$2.010 en los otros ingresos distintos de la operación, principalmente por indemnizaciones de seguros MM\$720, MM\$793 por intereses de préstamos a empresas relacionadas y MM\$497 en ingresos por arriendos recibidos en el periodo anterior, provenientes de activos que también fueron asignados a AAISA en la división; un aumento en los gastos varios de operación por MM\$1.892, incremento en las depreciaciones y amortizaciones por MM\$1.436, incrementos en los gastos de personal por MM\$731; menores resultados que fueron compensados parcialmente con un incremento en los ingresos ordinarios por MM\$14.094 y un aumento en las ganancias procedentes de inversiones por MM\$2.504, otros ingresos y gastos que en su conjunto significaron mayores resultados por MM\$28, además de una disminución de MM\$1.088 en el gasto por impuesto a las ganancias.

4.03 Análisis de las diferencias que pueden existir entre los valores libros y valores económicos y/o de mercado de los principales activos

Al 30 de septiembre de 2022, los estados financieros que se presentan son el reflejo de la real situación económica y financiera de la Sociedad y no presentan divergencias entre los valores contables y de mercado en los principales activos y pasivos.

4.04 Descripción y análisis de los principales componentes de los flujos netos originados por las actividades operacionales, de inversión y financiamiento del período correspondiente.

a) Flujos netos de las actividades operacionales.

En el presente periodo se ha generado un flujo neto operacional positivo de MM\$83.637, cuyos principales componentes son el ingreso por comisiones MM\$166.013, egresos por pagos a proveedores MM\$31.106, pago de remuneraciones MM\$29.721, pagos a cuenta del impuesto a la renta por MM\$17.149 y otros efectos netos que significaron salidas de efectivo por MM\$4.400.

b) Flujos netos de las actividades de inversión.

En estos nueve meses del presente año, se generó un flujo neto positivo de MM\$4.095, cuyos principales componentes son los ingresos netos por cuotas del Encaje por MM\$4.577 y egresos por MM\$482 como efecto neto entre la adquisición de elementos de propiedad planta y equipo e intangibles, de otros activos financieros.

c) Flujos netos de las actividades de financiamiento.

En el primer semestre del presente año se generó un flujo neto negativo por MM\$110.891, principalmente por el pago de dividendos provisorios y definitivos por un total de MM\$105.000 y pagos de cuotas de intereses de préstamos bancarios por MM\$5.891.

La variación neta del efectivo y equivalente del efectivo en el primer semestre del año 2022 es una disminución de MM\$22.539, conforme a los antecedentes antes expuestos.

4.05 Análisis de las variaciones más importantes ocurridas durante el período, en los mercados en que participa, en la competencia que enfrenta y en su participación relativa.

La Sociedad como administradora de fondos de pensiones participa en cinco mercados distintos:

- Ahorro previsional obligatorio
- Ahorro previsional voluntario
- Ahorro voluntario de libre disposición
- Ahorro de afiliados voluntarios
- Administración y pago de pensiones

Mercado de ahorro previsional obligatorio

El mercado del ahorro previsional obligatorio, y producto de la reforma previsional aprobada en el año 2008, consolidó el pilar solidario del sistema de pensiones e introdujo diversas modificaciones en la operación de las AFP, especialmente importante es el proceso de licitación de cartera de afiliados que se incorporan por primera vez al sistema de pensiones, en el año 2021, la licitación pública de cartera de nuevos afiliados fue adjudicada a la AFP que ofreció la comisión más baja, por lo que los nuevos afiliados que comenzarán a ingresar al sistema, deben incorporarse o afiliarse obligatoriamente a dicha Administradora de Fondos de Pensiones, además, estos afiliados deberán permanecer dos años en dicha AFP.

En este mercado, de ámbito exclusivo de las administradoras de fondos de pensiones, a la fecha de cierre de los presentes estados financieros, participan 7 empresas; en cuanto a la participación relativa en el mercado del ahorro previsional obligatorio, al cierre del presente trimestre, AFP Habitat S.A. respecto a diciembre del año anterior, muestra un retroceso en su participación en la cantidad de afiliados y en los cotizantes totales.

AFP Habitat S.A. es la compañía líder del país en cuanto al tamaño de los fondos administrados en el mercado de las administradoras de fondos de pensiones; su participación sobre el total de fondos administrados, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Septiembre Año 2022						Diciembre Año 2021					
	Total Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Afiliados	%	N° de Cotizantes Totales	%	Total Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Afiliados	%	N° de Cotizantes Totales	%
AFP Habitat	40.437.921.463	28,54%	1.864.667	16,14%	1.295.312	18,60%	41.445.942.355	28,97%	1.891.898	16,66%	1.121.403	17,42%
Total Mercado	141.694.569.774		11.549.599		6.964.217		149.539.786.729		11.081.375		5.967.228	

Mercado de ahorro previsional voluntario

La Ley N°19.768, publicada en el Diario Oficial el 7 de noviembre de 2001, permitió que entidades diferentes a las AFP comenzaran a operar en este mercado a contar desde marzo del 2002.

Este mercado se deriva del ahorro previsional voluntario que pueden realizar los afiliados, ya sea como cotizaciones voluntarias, depósitos convenidos y depósitos de ahorro previsional voluntario, el que conforme a las disposiciones legales pueden administrar las AFP, compañías de seguros de vida, bancos, administradoras de fondos mutuos y otras que autorice la autoridad respectiva.

Durante el año 2010 fue aprobado el límite de 900 UF anuales a los depósitos convenidos con exención de impuesto, que comenzó a regir en el año 2011.

AFP Habitat S.A. es líder en el tamaño de los fondos administrados en el mercado de ahorro previsional voluntario del sistema de AFP con una participación en los saldos administrados de un 38,17%; los saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Septiembre Año 2022				Diciembre Año 2021			
	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	1.734.979.716	38,17%	384.265	21,40%	1.879.350.356	38,96%	377.464	21,40%
Total Mercado	4.545.575.331		1.795.810		4.664.509.040		1.686.367	

Las cifras informadas a septiembre 2022, corresponden a las oficiales al 31 de agosto de 2022, actualizadas el 11 de octubre de 2022

Mercado de Ahorro Voluntario de libre disposición

A partir de 1988, las AFP pueden administrar cuentas y saldos originados en ahorros que realicen sus afiliados, de libre disponibilidad, en lo que se denomina Cuenta de Ahorro Voluntario, participando en el mercado de ahorro en forma conjunta con Bancos y otras instituciones financieras que ofrecen diversas posibilidades de inversión a sus clientes.

AFP Habitat S.A. es líder en el tamaño de los fondos administrados en el mercado de ahorro voluntario de libre disposición del sistema de AFP con una participación en los saldos administrados de un 34,14%; los saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Septiembre Año 2022				Diciembre Año 2021			
	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	1.033.920.743	34,14%	676.288	21,55%	1.297.880.736	34,21%	670.612	21,68%
Total Mercado	3.028.845.715		3.137.989		2.832.229.069		2.762.024	

Las cifras informadas a septiembre 2022, corresponden a las oficiales al 31 de agosto de 2022, actualizadas el 11 de octubre de 2022

Mercado del afiliado voluntario

La Reforma Previsional permitió que las personas que no desempeñen actividades que generen rentas puedan incorporarse como afiliados voluntarios a las AFP, a partir de octubre de 2008.

Aunque este mercado no tiene la profundidad necesaria en cuanto a los afiliados que participan en él, constituye otra fuente de ingresos para la Administradora, aunque su crecimiento fue limitado por la licitación de la cartera de nuevos afiliados, que determina que los nuevos afiliados voluntarios deben incorporarse a la AFP que se adjudicó la referida licitación y dado a que en el presente año dicha licitación fue adjudicada, los nuevos afiliados deben incorporarse a la AFP que se adjudicó la licitación.

AFP Habitat S.A. administra el segundo mayor patrimonio en cuanto el tamaño de los fondos administrados en el mercado de ahorro de afiliados voluntarios con un 15,15%; los saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Septiembre Año 2022				Diciembre Año 2021			
	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	6.001.164	15,15%	31.458	15,52%	5.811.889	16,29%	31.302	14,41%
Total Mercado	39.602.886		202.708		40.785.251		205.938	

Las cifras informadas a septiembre 2022, corresponden a las oficiales al 31 de agosto de 2022, actualizadas el 11 de octubre de 2022.

Mercado de Administración y Pago de Pensiones

Nuestra Sociedad puede otorgar a los afiliados que se pensionen, la posibilidad de administrar sus ahorros previsionales mediante el pago de pensiones de Retiro Programado o de Rentas Temporales con Renta Vitalicia Diferida.

En este mercado, también participan las Compañías de Seguros de Vida, las que pueden ofrecer Rentas Vitalicias. En este mercado se puso en marcha, en agosto del año 2004, el Sistema de Consultas y Ofertas de Montos de Pensión (SCOMP), donde se ofrece información sobre las diversas alternativas de pensión existentes a los pensionados.

4.06 Análisis de riesgo de mercado

La mayor parte de los ingresos de la Sociedad, corresponden a ingresos por comisiones, los que no están afectos a riesgos de tasas de interés o de tipo de cambio, pues se derivan de las cotizaciones previsionales de los trabajadores que desarrollan sus actividades productivas en nuestro país, por lo que la incorporación de nuevas leyes o eventuales desaceleraciones económicas, podrán afectar la tasa de empleo y de esta forma la recaudación de cotizaciones previsionales y el cobro de comisiones de la AFP.

Otra parte significativa de los ingresos están compuestos por aquellos provenientes de las inversiones del Encaje, que de acuerdo a las normas legales debe ser invertido en cuotas de los fondos de pensiones, se encuentra sometido, por consecuencia, a las normas de inversión y de cobertura de riesgos de éstos.

Respecto de los gastos, éstos no presentan riesgos significativos derivados de las variaciones en el tipo de cambio, pues la Sociedad los adquiere mayoritariamente en el mercado nacional y en parte importante son relativos a costos del personal, ya sea administrativo o de venta. Cabe señalar, que solo una pequeña parte de los gastos operacionales está sujeta a las variaciones del tipo de cambio.

Por otra parte, la Sociedad mantiene inversiones en empresas relacionadas, las que desarrollan sus actividades en el mercado nacional, como son Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred) e Inversiones DCV S.A.

Las inversiones de los recursos disponibles de la Administradora, excluido el Encaje, que determinan los ingresos financieros, al cierre de los presentes estados financieros, se encuentran invertidos en su totalidad en el mercado nacional.

4.07 Número de trabajadores y vendedores

Al cierre del ejercicio actual y del año anterior, el número de trabajadores y de vendedores es:

Empresa / Tipo de Trabajador	Septiembre 2022	Diciembre 2021	Septiembre 2021
AFP HABITAT S.A. (en Chile)			
Trabajadores	1.549	1.542	1.543
Vendedores	594	619	617

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

RUT DE LA ADMINISTRADORA : 98.000.100-8

RAZÓN SOCIAL : Administradora de Fondos de Pensiones Habitat 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
Medio magnético

Nombre	Cargo	Rut
Luis Rodríguez Villasuso Sario	Presidente	12045632N - Pasaporte
Mauricio Zanatta	Vicepresidente	AAB334091 - Pasaporte
Carlos Budge Carvalho	Director	7.011.490-9
Gustavo Santos Raposo	Director	FU884557 - Pasaporte
Viviana Judith Chaskielberg	Director	AAA752206 - Pasaporte
María Ximena Alzérreca Luna	Director	9.436.505-8
Sergio Urzúa Soza	Director	13.254.910-9
Marisol Andrea Bravo Léniz	Director	6.379.176-8
Alejandro Bezanilla Mena	Gerente General	9.969.370-3
Cristián Costabal González	Gerente de Administración y Finanzas	13.067.326-0
Claudio González Muñoz	Contador General	13.093.357-2

RUT 13254910-9
SERGIO SAMUEL
URZUA SOZA
COD. TRX YjcxYz1100YxODkwMjg0
2022/10/21 12:16:20 Hora de Chile
surzua@gmail.com

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

MAURICIO
ZANATTA
17901421
COD. TRX ODAYMJU500YxODg0NzY0
2022/10/20 13:34:57 Hora de Chile
mauricio.zanatta@prudential.com

Ley N°25.506

RUT 9969370-3
ALEJANDRO
BEZANILLA
COD. TRX N2VYJRI00YxODg5NzQ0
2022/10/21 11:34:10 Hora de Chile
alejandro.bezanilla@alphabitat.cl

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

00097030833
VIVIANA JUDITH
CHASKIELBERG
21486584
COD. TRX NTQzNmRJO0YxODg0OTI4
2022/10/20 13:52:44 Hora de Chile
viviana.chaskielberg@prudential.com

Ley N°25.506

RUT 13067326-0
CRISTIAN
COSTABAL GONZALEZ
COD. TRX OTQyODJIO0YxODg1NTAy
2022/10/20 15:05:40 Hora de Chile
ccostaba@alphabitat.cl

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

RUT 13093357-2
CLAUDIO ANDRES
GONZALEZ MUÑOZ
COD. TRX OPI4NDc200YxODg4NjYz
2022/10/21 09:09:06 Hora de Chile
cgonzamu@alphabitat.cl

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

00075073627
LUIS ARMANDO
RODRIGUEZ VILLASUSO
12045632
COD. TRX NjQ4ZWNhO0YxODg0ODI2
2022/10/20 13:42:31 Hora de Chile
luis.rodriguezvillasuso@gmail.com

Ley N°25.506

RUT 7011490-9
CARLOS ROBERTO
BUDGE CARVALLO
COD. TRX Yj0NDRh00YxODg3ODUz
2022/10/20 20:26:28 Hora de Chile
carlosbudge2019@gmail.com

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

RUT 9436505-8
MARIA XIMENA
ALZERRREGA LUNA
COD. TRX NmJkMTUwO0YxODg2NDIw
2022/10/20 16:53:52 Hora de Chile
ximenalzerrrega@gmail.com

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

GUSTAVO
SANTOS RAPOSO
FU884557
COD. TRX N2U4NGE7QTE3MzYxMDg2
2022/10/21 18:42:00 Hora de Chile
gustavo.raposo@prudential.com



70E • LEGALSIGN®

RUT 6379176-8
MARISOL ANDREA
BRAVO LENIZ
COD. TRX: MDZhOWNm00YxODg2MzY4
2022/10/20 16:48:15 Hora de Chile
marisolbravo10@gmail.com

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

A large, faint, light gray watermark of the 70E logo is visible in the background of the text area.

Folio: 1368727