

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 2023
1.04	Fecha de Cierre	Día Mes Año 30 09 2023
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		Razón Social	
Tipo de Estado		INDIVIDUAL		Rut	
Expresión de cifras		MILES DE PESOS		AFP HABITAT S.A.	
		98.000.100-8			
		N° de Nota	AL 30-09-2023	AL 31-12-2022	
ACTIVOS			EJERCICIO	EJERCICIO	SALDO AL
			ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	INICIO (1)
ACTIVOS CORRIENTES					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4/13	73.939.066	92.043.715	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13 / 43 / 45	30.746.002	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	6/7/11/13/16/32/39	12.647.444	10.993.144	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	0	1.310.280	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	35	1.425.706	569.634	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	0	0	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		118.758.218	104.916.773	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		118.758.218	104.916.773	0
ACTIVOS NO CORRIENTES					
12.11.010	Encaje	5/13	426.904.672	423.227.967	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	6.573.007	3.663.402	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	11.034.742	9.379.068	0
12.11.090	Propiedades,planta y equipo, Neto	15	9.379.985	11.721.197	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		453.892.406	447.991.634	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		572.650.624	552.908.407	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		Razón Social	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	INDIVIDUAL		Rut	98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS				
		N° de Nota	AL 30-09-2023	AL 31-12-2022	SALDO AL INICIO (1)
			EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO					
PASIVOS CORRIENTES					
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	3.458.949	99.711.133	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	8/11/20/22/33/40/43/45	76.206.040	58.311.332	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9/13	2.031.458	2.204.191	0
21.11.060	Provisiones	31	416.911	445.780	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	10	7.419.224	8.200.903	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)	13/34	9.816.989	10.277.183	0
21.11.130	Subtotal pasivos corrientes		99.349.571	179.150.522	0
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		99.349.571	179.150.522	0
PASIVOS NO CORRIENTES					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	98.421.557	2.619.365	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		2.466.513	3.682.774	0
22.11.060	Provisiones		0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	10	78.388.478	78.164.573	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	621.341	593.755	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		179.897.889	85.060.467	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	- 485.357	- 490.501	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	293.016.419	288.315.817	0
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		293.403.164	288.697.418	0
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA		0	0	0
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		293.403.164	288.697.418	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		572.650.624	552.908.407	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					

(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	Razón Social		AFP HABITAT S.A.		
Tipo de Estado		INDIVIDUAL	Rut		98.000.100-8		
Expresión de cifras		MILES DE PESOS					
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES			N° de Nota	AL 30-09-2023 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2022 EJERCICIO ANTERIOR M\$	AL 30-09-2023 TRIMESTRE ACTUAL M\$	AL 30-09-2022 TRIMESTRE ANTERIOR M\$
ESTADO DE RESULTADOS							
31.11.010	Ingresos Ordinarios	6		179.128.644	164.719.016	59.482.036	55.683.437
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5		2.929.976	- 7.246.592	- 572.785	- 5.859.672
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)			- 6.407	- 42.010	- 6.407	- 38.514
31.11.040	Gastos de personal (menos)			- 37.075.740	- 32.018.119	- 13.012.367	- 11.830.964
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17		- 5.787.063	- 5.600.376	- 1.990.892	- 1.982.073
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)			- 26.395.071	- 24.860.372	- 8.866.704	- 9.289.663
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)			- 8.944.469	- 6.375.997	- 2.956.041	- 2.656.338
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13		4.522.498	3.001.130	1.248.682	1.402.187
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		3.014.184	2.852.974	1.037.762	1.032.624
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		88.432	136.243	186.368	132.487
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste			- 276.193	71.392	60.353	157.497
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	38		100.050	67.211	60.405	12.051
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	37		- 272.082	- 955.774	- 30.023	- 25.544
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto			111.026.759	93.748.726	34.640.387	26.737.515
31.11.230	(Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias	10		- 28.597.327	- 22.126.530	- 9.283.996	- 6.574.866
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto			82.429.432	71.622.196	25.356.391	20.162.649
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto			0	0	0	0
31.11.300	Ganancia (pérdida)			82.429.432	71.622.196	25.356.391	20.162.649
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		82.429.432	71.622.196	25.356.391	20.162.649
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria			0	0	0	0
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24		82.429.432	71.622.196	25.356.391	20.162.649
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			0,082	0,072	0,025	0,021
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción			0,082	0,072	0,025	0,021
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	Razón Social		AFP HABITAT S.A.		
Tipo de Estado		INDIVIDUAL	Rut		98.000.100-8		
Expresión de cifras		MILES DE PESOS					
			N° de Nota	AL 30-09-2023	AL 30-09-2022	AL 30-09-2023	AL 30-09-2022
				EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$
33.10.000	Ganancia (pérdida)			82.429.432	71.622.196	25.356.391	20.162.649
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		- 5.126	- 2.130	- 1.993	- 4.186
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones			14.068	6.248	- 206	- 2.377
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			- 3.798	- 1.687	56	642
33.20.000	Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto			5.144	2.431	- 2.143	- 5.921
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales			82.434.576	71.624.627	25.354.248	20.156.728
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:							
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora			82.434.576	71.624.627	25.354.248	20.156.728
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			82.434.576	71.624.627	25.354.248	20.156.728

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

Razón Social
Rut

AFP HABITAT S.A.
98.000.100-8

RUBRO	N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS										CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL	
		ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSIÓN	RESERVAS POR REVALUACIÓN	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPiación MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS							
		CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL											
41.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2023	872.102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 490.501	0	288.315.817	288.697.418		0	288.697.418	
	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES																				
41.20.010	Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41.20.020	Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41.20.000	Ajustes de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41.30.000	Saldo iniciales ajustados	872.102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 490.501	0	288.315.817	288.697.418		0	288.697.418	
	Cambios																				
41.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales								0	0	0	0	0	5.144		82.429.432	82.434.576		0	82.434.576	
41.40.010.010	Ganancia y pérdida								0	0	0	0	0	0		82.429.432	82.429.432		0	82.429.432	
41.40.010.021	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0
41.40.010.022	Activos financieros disponibles para la venta								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0
41.40.010.023	Cobertura de flujo de caja								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0
41.40.010.024	Variaciones de valor razonable de otros activos								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0
41.40.010.025	Ajustes por conversión								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0
41.40.010.026	Ajuste de coligadas								0	0	0	0	0	- 5.126		0	- 5.126		0	- 5.126	0
41.40.010.027	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones								0	0	0	0	0	14.068		0	14.068		0	14.068	0
41.40.010.028	Otros ajustes al patrimonio neto								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0
41.40.010.029	Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto								0	0	0	0	0	- 3.798		0	- 3.798		0	- 3.798	0
41.40.010.020	Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto								0	0	0	0	0	5.144		0	5.144		0	5.144	0
41.40.020	Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0
41.40.030	Emisión de acciones ordinarias	0	0													0	0		0	0	0
41.40.040	Emisión de acciones preferentes			0	0											0	0				0
41.40.050	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0
41.40.060	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0
41.40.070	Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0
41.40.080	Adquisición de acciones propias														0		0				0
41.40.090	Venta de acciones propias en cartera		0		0										0		0		0	0	0
41.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera	0	0	0	0										0		0		0	0	0
41.40.110	Conversión de deuda en patrimonio neto	0	0	0	0				0		0			0			0		0	0	0
41.40.120	Dividendos						0							0		- 77.728.830	- 77.728.830				- 77.728.830
41.40.130	Emisión de acciones liberadas de pago	0		0			0	0						0		0	0		0	0	0
41.40.140	Reducción de capital	0	0	0	0									0		0	0		0	0	0
41.40.150	Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0
41.40.160	Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0
41.40.170	Transferencia desde prima de emisión	0	0	0	0												0				0
41.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos						0	0								0	0				0
41.40.190	Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
41.50.000	Saldo final periodo actual 30/09/2023	872.102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 485.357	0	293.016.419	293.403.164		0	293.403.164	0

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL 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

RUBRO	N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS												CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL
		ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSIÓN	RESERVAS POR REVALUACIÓN	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS								
		CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL												
42.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ANTERIOR 01/01/2022	872.102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 535.164	0	299.468.877	299.805.815	0	299.805.815		
	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES																					
42.20.010	Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42.20.020	Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42.20.000	Ajustes de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42.30.000	Saldo iniciales ajustados	872.102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 535.164	0	299.468.877	299.805.815	0	299.805.815		
	Cambios																					
42.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales									0	0	0	0	0	2.431		71.622.196	71.624.627	0	71.624.627		
42.40.010.010	Ganancia y pérdida									0	0	0	0	0	0		71.622.196	71.622.196	0	71.622.196		
42.40.010.021	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.010.022	Activos financieros disponibles para la venta									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.010.023	Cobertura de flujo de caja									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.010.024	Variaciones de valor razonable de otros activos									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.010.025	Ajustes por conversión									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.010.026	Ajuste de coligadas									0	0	0	0	0	- 2.130		0	- 2.130	0	- 2.130		
42.40.010.027	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones									0	0	0	0	0	6.248	0	0	6.248	0	6.248		
42.40.010.028	Otros ajustes al patrimonio neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.010.029	Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto									0	0	0	0	0	- 1.687		0	- 1.687	0	- 1.687		
42.40.010.020	Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto									0	0	0	0	0	2.431		0	2.431	0	2.431		
42.40.020	Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.030	Emisión de acciones ordinarias	0	0														0	0	0	0	0	
42.40.040	Emisión de acciones preferentes			0	0												0	0			0	
42.40.050	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.060	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.070	Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.080	Adquisición de acciones propias															0		0			0	
42.40.090	Venta de acciones propias en cartera		0		0											0	0	0			0	
42.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera	0	0	0	0											0	0	0	0		0	
42.40.110	Conversión de deuda en patrimonio neto	0	0	0	0					0		0			0			0			0	
42.40.120	Dividendos				0				0						0		- 86.486.659	- 86.486.659			- 86.486.659	
42.40.130	Emisión de acciones liberadas de pago	0		0			0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.140	Reducción de capital	0	0	0	0										0		0	0			0	
42.40.150	Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.160	Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.170	Transferencia desde prima de emisión	0	0	0	0												0	0			0	
42.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos								0	0							0	0			0	
42.40.190	Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42.50.000	Saldo final periodo anterior 30/09/2022	24 872.102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 532.733	0	284.604.414	284.943.783	0	284.943.783		

ESTADOS FINANCIEROS					
2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO					
Tipo de Moneda		PESOS	Razón Social	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado		INDIVIDUAL		Rut	98.000.100-8
Expresión de cifras		MILES DE PESOS			
			N° Nota	AL 30-09-2023 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2022 EJERCICIO ANTERIOR M\$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación					
50.11.010	Ingresos Por Comisiones			180.044.223	166.012.606
50.11.020	Pagos a Proveedores			- 34.251.842	- 31.105.581
50.11.030	Primas Pagadas			0	0
50.11.040	Remuneraciones Pagadas			- 35.064.804	- 29.720.505
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			236.261.145	178.583.095
50.11.090	Otros pagos de operaciones			- 205.844.768	- 170.306.230
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones			141.143.954	113.463.385
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación					
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación			1.363.258	1.230.403
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			0	22.100.493
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias	10		- 17.854.024	- 17.149.227
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación			976.554.752	1.471.057.544
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación			- 982.003.957	- 1.507.065.452
50.12.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación			- 21.939.971	- 29.826.239
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación			119.203.983	83.637.146
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			9.987.784	24.952.680
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	0
50.20.100	Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas			0	0
50.20.110	Importes recibidos por desapropiación			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 inversion			0	0
50.20.150	Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión			0	0
50.20.160	Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión			0	710.133
50.20.170	Incorporación de propiedad,planta y equipo			- 638.498	- 683.864
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión			0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje			- 10.734.513	- 20.375.602
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles			- 3.939.734	- 508.156
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	0
50.20.250	Préstamos a entidades no relacionadas			0	0
50.20.260	Pagos para adquirir otros activos financieros			- 30.746.000	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			- 36.070.961	4.095.191
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	0
50.30.060	Ingresos por otras fuentes de financiamiento			0	0
50.30.070	Adquisición de acciones propias			0	0
50.30.080	Pagos de préstamos			- 8.316.794	- 5.270.889
50.30.090	Pagos a otros pasivos financieros			0	0
50.30.100	Pagos a pasivos por arrendamientos financieros			0	0
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas			0	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros			0	0
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias			0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	24		- 93.000.000	- 105.000.000
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			- 101.316.794	- 110.270.889
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo			- 18.183.772	- 22.538.552
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.			79.123	158.664
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		92.043.715	100.276.457
50.00.000	Ef. y equivalente ef.,presentados en estado de flujos de ef.,saldo final	4		73.939.066	77.896.569

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	Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	98.000.100-8
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		
		AL 30-09-2023	AL 30-09-2022
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	293.403.164	284.943.783
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 5.174.702	- 4.923.040
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)	- 1.398.305	- 1.233.975
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
60.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	286.830.157	278.786.768
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMNISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	7.924.026	8.137.804
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	7.904.026	8.117.804
64.00.000	NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA	1.820.219	1.861.052

ESTADOS FINANCIEROS													
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS													
ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN													
Tipo de Moneda		PESOS								Razón Social		AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado		INDIVIDUAL								Rut		98.000.100-8	
Expresión de cifras		MILES DE PESOS											
A. INGRESOS POR COMISION													

COMISIONES		TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
71.10.010	Comisión por acreditaciones obligatorias	36.878.758	35.106.665	32.691.283	30.035.174	58.485.131	53.121.582	14.268.736	12.305.892	23.121.634	19.732.337	165.445.542	150.301.650
71.10.020	Comisión por retiros programados	47.609	59.276	44.710	59.181	1.533.863	1.560.311	1.525.937	1.328.034	839.542	624.512	3.991.661	3.631.314
71.10.030	Comisión por rentas temporales	956	1.787	1.100	4.555	95.327	116.735	85.829	90.549	71.008	76.297	254.220	289.923
71.10.040	Comisión por administración de ahorro voluntario	1.104.338	1.811.873	292.299	475.722	1.138.332	1.409.055	244.261	238.248	576.608	517.580	3.355.838	4.452.478
71.10.050	Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	1.781.514	2.086.320	611.082	724.482	1.664.750	1.722.617	272.509	227.932	714.002	523.245	5.043.857	5.284.596
71.10.060	Comisión por administración de ahorro previsional colectivo	0	0	0	0	60	70	0	0	0	0	60	70
71.10.070	Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	4.105	3.969	3.283	3.391	7.795	7.669	2.358	2.372	3.285	2.460	20.826	19.861
71.10.080	Comisión por acreditación por aportes de indemnización	0	0	0	0	405.735	0	0	0	0	0	405.735	0
71.10.090	Comisión por aclaración y traspasos de rezagos de cuentas traspasadas	0	0	0	0	23.887	270.735	0	0	0	0	23.887	270.735
71.10.100	Otras comisiones	0	0	0	0	0	24.007	0	0	0	0	0	24.007
71.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	39.817.280	39.069.890	33.643.757	31.302.505	63.354.880	58.232.781	16.399.630	14.193.027	25.326.079	21.476.431	178.541.626	164.274.634

ESTADOS FINANCIEROS													
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS													
ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN													
Tipo de Moneda		PESOS								Razón Social		AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado		INDIVIDUAL								Rut		98.000.100-8	
Expresión de cifras		MILES DE PESOS											
B. CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES													

COMISIONES		TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
72.10.010	COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES	40.104.842	39.555.507	33.754.037	31.490.571	63.843.763	58.788.179	16.728.113	14.458.271	25.613.468	21.720.078	180.044.223	166.012.606
72.10.020	Comisiones pagadas por otras instituciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72.10.030	Comisiones traspasadas desde otras Administradoras	0	0	0	0	4.325	12.518	0	0	0	0	4.325	12.518
72.10.040	Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	21.368	20.372	19.235	16.880	36.590	31.452	8.786	8.882	13.710	14.407	99.689	91.993
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	- 15.884	- 59.824	- 17.867	- 49.466	- 35.621	- 91.861	- 8.967	- 20.095	- 13.414	- 29.218	- 91.753	- 250.464
72.10.080	Otras (Menos)	- 293.046	- 446.165	- 111.648	- 155.480	- 494.177	- 507.507	- 328.302	- 254.031	- 287.685	- 228.836	- 1.514.858	- 1.592.019
72.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	39.817.280	39.069.890	33.643.757	31.302.505	63.354.880	58.232.781	16.399.630	14.193.027	25.326.079	21.476.431	178.541.626	164.274.634

ESTADOS FINANCIEROS				
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
iii) DETERMINACIÓN DE ACTIVOS Y RESULTADOS NETOS DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES				
Tipo de Moneda		PESOS	Razón Social Rut	AFP HABITAT S.A.
Tipo de Estado		INDIVIDUAL		98.000.100-8
Expresión de cifras		MILES DE PESOS		
A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES				
		N° de Nota	AL 30-09-2023 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2022 EJERCICIO ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		572.650.624	521.789.492
81.10.020	Encaje	5	426.904.672	404.281.517
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	12	1.398.305	1.233.975
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	0
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	12	5.174.702	4.923.040
81.10.000	TOTAL ACTIVO NETO		139.172.945	111.350.960

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda

Tipo de Estado

Expresión de cifras

PESOS

INDIVIDUAL

MILES DE PESOS

Razón Social

Rut

AFP HABITAT S.A.

98.000.100-8

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

		N° de Nota	AL 30-09-2023 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2022 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		82.429.432	71.622.196
82.10.020	Rentabilidad del Encaje Neto	5	2.138.882	- 5.290.012
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	12	221.572	206.071
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	0
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	12	2.792.612	2.646.903
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios netos		73.036	49.064
82.10.000	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		77.203.330	74.010.170

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	30-09-2023		

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	30-09-2023
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	DESIREE FINHANE GREEN	566674249
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
	Accionista (Nombre)			
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 S.A.	96.513.200-7	36.980.500	3,70 %
90.30.040	BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.	96.519.800-8	17.025.863	1,70 %
90.30.050	BANCO SANTANDER CHILE	97.036.000-K	14.220.707	1,42 %
90.30.060	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	96.571.220-8	13.601.842	1,36 %
90.30.070	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	80.537.000-9	12.534.356	1,25 %
90.30.080	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV	97.036.000-K	9.070.184	0,91 %
90.30.090	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	84.177.300-4	7.643.773	0,76 %
90.30.100	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO	97.004.000-5	6.807.136	0,68 %
90.30.110	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LTDA.	96.683.200-2	6.445.185	0,64 %
90.30.120	OTROS (267 ACCIONISTAS)		69.812.934	7,00 %

90.40.000	Otra Información	DATOS
90.40.010	Total accionistas	278
90.40.020	Número de trabajadores	1.576
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	Razón Social	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
	AL 30-09-2023	AL 31-12-2022		
	EJERCICIO	EJERCICIO	SALDO AL	
	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	INICIO (1)	
Clases de Activos				
Clases de efectivo y equivalentes al efectivo				
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	73.939.066	92.043.715	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	9.880	9.880	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	61.267.330	24.565.035	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	59.082.575	23.133.305	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	1.693.554	1.007.295	0
11.11.010.023	Banco recaudación	9.554	6.429	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	481.647	418.006	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	12.661.856	67.468.800	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	30.746.002	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	30.746.002	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	426.904.672	423.227.967	0
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	67.625.404	63.779.873	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	65.352.478	61.885.785	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	166.415.558	164.266.745	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	68.127.957	68.635.391	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	59.383.275	64.660.173	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	12.647.444	10.993.144	0
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	561.052	973.658	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	99.689	91.753	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	715.093	957.652	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	5.511.633	3.552.705	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	5.759.977	5.417.376	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	12.731.440	11.077.140	0
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	561.052	973.658	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	99.689	91.753	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	715.093	957.652	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	5.511.633	3.552.705	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	5.759.977	5.417.376	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	83.996	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	- 83.996	- 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	- 83.996	- 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	1.310.280	0

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	1.310.280	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	6.573.007	3.663.402	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	6.573.007	3.663.402	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	11.034.742	9.379.068	0
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	0	0	0
12.11.080.020	Activos intangibles de vida infinita, neto	2.409.716	1.771.207	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	0	0	0
12.11.080.040	Activos intangibles identificables, neto	8.625.026	7.607.861	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	1.419.035	1.273.479	0
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	0	0	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	7.205.991	6.334.382	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	28.519.188	25.043.695	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	28.519.188	25.043.695	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	1.419.035	1.273.479	0
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	0	0	0
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	27.100.153	23.770.216	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	- 19.894.162	- 17.435.834	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	- 19.894.162	- 17.435.834	0
12.11.080.042.012	Amortización acumulada y deterioro del valor, costos de desarrollo	0	0	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	- 19.894.162	- 17.435.834	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	9.379.985	11.721.197	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	800.120	827.167	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	253.374	312.489	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	0	0	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	721.993	923.184	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	7.604.498	9.658.357	0
Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto				
12.11.090.001	Propiedades, plantas y equipo, bruto	48.507.941	47.558.648	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	10.548.218	10.184.494	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	2.256.445	2.255.594	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	14.390	28.780	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	4.655.659	4.550.523	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	31.033.229	30.539.257	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	- 39.127.956	- 35.837.451	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	- 9.748.098	- 9.357.327	0
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	- 2.003.071	- 1.943.105	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor	- 14.390	- 28.780	0
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados	- 3.933.666	- 3.627.339	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 23.428.731	- 20.880.900	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, mico-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
11.11.080.073	Activos de cobertura, mico-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	0	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	0	0	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	1.425.706	569.634	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	Razón Social	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
	AL 30-09-2023	AL 31-12-2022		
	EJERCICIO	EJERCICIO		
	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (1)	
Clases de Pasivos				
Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses				
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	3.458.949	99.711.133	0
21.11.010.010	Préstamos bancarios	1.809.466	98.069.151	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	1.649.483	1.641.982	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	98.421.557	2.619.365	0
22.11.010.010	Préstamos bancarios	96.637.500	0	0
22.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
22.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
22.11.010.040	Préstamos convertibles	0	0	0
22.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
22.11.010.060	Arrendamiento financiero	1.784.057	2.619.365	0
22.11.010.070	Sobregiro bancario	0	0	0
22.11.010.080	Otros préstamos	0	0	0
Clases de préstamos sin interes				
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	76.206.040	58.311.332	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	30.375	35.208	0
21.11.040.040	Pensiones por pagar	271.254	346.122	0
21.11.040.050	Recaudación por aclarar	183.521	183.174	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	31.701.783	729.738	0
21.11.040.080	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090	Retenciones a pensionados	10.192.181	9.613.210	0
21.11.040.100	Pasivos de arrendamientos	85.171	92.814	0
21.11.040.110	Otras cuentas por pagar	33.741.755	47.311.066	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	2.031.458	2.204.191	0
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	2.031.458	2.204.191	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	2.466.513	3.682.774	0
22.11.050.010	Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora	2.466.513	3.682.774	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	416.911	445.780	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	107.706	189.122	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	309.205	256.658	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	85.807.702	86.365.476	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	7.419.224	8.200.903	0
21.11.070.010	Impuesto a la renta	7.419.224	8.200.903	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	78.388.478	78.164.573	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	621.341	593.755	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)	9.816.989	10.277.183	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	5.049.648	6.041.215	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	4.767.341	4.235.968	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	Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Tipo de Estado		INDIVIDUAL	Rut	98.000.100-8
Expresión de cifras		MILES DE PESOS		
		AL 30-09-2023	AL 31-12-2022	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (1)
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	- 485.357	- 490.501	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
	Ingreso acumulados (gasto) relativo a activos no corriente y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	0	0	0
23.11.030.110		0	0	0
23.11.030.120	Otras reservas varias	- 485.357	- 490.501	0
Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)				
23.11.040	Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	293.016.419	288.315.817	0
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	- 9.728.830	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	235.315.817	234.468.877	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	82.429.432	108.846.940	0
23.11.040.050	Dividendos provisorios	- 15.000.000	- 55.000.000	0
Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz				
23.11.000	Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz	293.403.164	288.697.418	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				

(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	Razón Social Rut	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	INDIVIDUAL		98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
		AL 30-09-2023	AL 30-09-2022	AL 30-09-2023
		EJERCICIO	EJERCICIO	TRIMESTRE
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	ACTUAL M\$
				TRIMESTRE
				ANTERIOR M\$
Clases del Estado de Resultados				
Clases de ingresos ordinarios				
31.11.010	Ingresos Ordinarios	179.128.644	164.719.016	59.482.036
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	178.541.626	164.274.634	59.371.134
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	587.018	444.382	110.902
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	9.059	8.252	3.042
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	577.959	436.130	107.860
31.11.010.020.030	Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0
31.11.010.020.040	Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0
31.11.010.020.050	Ingresos por cotizaciones adicionales	0	0	0
31.11.010.020.060	Ingresos por intereses	0	0	0
31.11.010.020.070	Ingresos por dividendos	0	0	0
31.11.010.020.080	Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados con costos por intereses	0	0	0
31.11.010.020.090	Ganancia en el rescate y extinción de deuda	0	0	0
31.11.010.020.100	Otros resultados varios de operación	0	0	0
Clase Rentabilidad del Encaje				
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	2.929.976	- 7.246.592	- 572.785
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	4.093.235	- 6.962.511	4.268.433
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	2.962.187	- 3.826.063	2.538.888
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	1.682.564	- 3.111.240	- 160.256
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	- 2.438.549	2.449.142	- 3.243.476
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	- 3.369.461	4.204.080	- 3.976.374
Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia				
31.11.030	Prima seguro de invalidez y sobrevivencia	- 6.407	- 42.010	- 6.407
31.11.030.010	Pago de prima	- 6.407	- 42.010	- 6.407
31.11.030.020	Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0
Clase de gastos por empleado				
31.11.040	Gastos de personal	- 37.075.740	- 32.018.119	- 13.012.367
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 19.153.797	- 17.096.678	- 6.683.031
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 9.897.831	- 7.849.315	- 3.541.503
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 4.664.558	- 3.831.196	- 1.821.604
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	- 85.468	- 92.859	- 16.630
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 1.298.948	- 1.431.708	- 245.114
31.11.040.060	Transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0
31.11.040.070	Otros beneficios a largo plazo para los empleados	0	0	0
31.11.040.080	Otros gastos de personal	- 1.975.138	- 1.716.363	- 704.485
Clases de costos financieros				
31.11.130	Costos financieros (menos)	- 8.944.469	- 6.375.997	- 2.956.041
31.11.130.010	Gasto por intereses	- 8.694.609	- 6.062.069	- 2.879.341
31.11.130.010.010	Gasto por int. préstamos banc.	- 8.694.609	- 6.062.069	- 2.879.341
31.11.130.010.020	Gastos por intere, obliga y o	0	0	0
31.11.130.010.030	Gastos por int. préstamos conv	0	0	0
31.11.130.010.040	Gastos por int. acciones prefe	0	0	0
31.11.130.010.050	Gasto por int. arrend financie	0	0	0
31.11.130.010.060	Gasto interes, otros instrume	0	0	0
31.11.130.010.070	Gastos por intere, otros inst	0	0	0
31.11.130.020	Amort desc o premios corresp p	0	0	0
31.11.130.030	Amort de costos complem ctrato	0	0	0
31.11.130.040	Perdidas cambio proceden ptmos	0	0	0
31.11.130.050	Perdida por rescate y extincio	0	0	0
31.11.130.060	Otros costos financieros	- 249.860	- 313.928	- 76.700
Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones				
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	4.522.498	3.001.130	1.248.682
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	1.829.442	2.290.997	920.520
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	2.693.056	710.133	328.162
31.11.140.040	Otras ganancias (pérdidas) de inversiones	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
31.11.120.010	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo	0	0	0
31.11.120.020	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión	0	0	0
31.11.120.030	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables	0	0	0
31.11.120.040	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos	0	0	0
31.11.120.050	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes	0	0	0
Clases de depreciación y amortización				
31.11.050	Depreciación y amortización	- 5.787.063	- 5.600.376	- 1.990.892
31.11.050.010	Depreciación	- 3.328.735	- 3.490.625	- 1.107.664
31.11.050.020	Amortización	- 2.458.328	- 2.109.751	- 883.228
Clases de pérdidas por deterioro (reversiones), neto				
31.11.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), neto	0	0	0
31.11.060.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto	0	0	0
31.11.060.010.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	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	3.014.184	2.852.974	1.037.762	1.032.624
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	3.014.184	2.852.974	1.037.762	1.032.624
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	- 26.395.071	- 24.860.372	- 8.866.704	- 9.289.663
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 2.773.165	- 2.064.775	- 1.205.535	- 1.347.678
31.11.090.020	Gastos de computación	- 4.033.562	- 3.244.754	- 1.442.496	- 1.250.857
31.11.090.030	Gastos de administración	- 19.182.626	- 19.164.996	- 6.130.440	- 6.535.026
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 405.718	- 385.847	- 88.233	- 156.102
Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción					
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,082	0,072	0,025	0,021
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	0,082	0,072	0,025	0,021

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

AFP HABITAT S.A.

Rut

98.000.100-8

Información al (Fecha Ejercicio Actual)

30-09-2023

		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	39.764.610	33.594.664	61.288.273	14.785.506	24.412.244	173.845.297
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	48.565	45.810	1.629.190	1.611.766	910.550	4.245.881
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	4.105	3.283	437.417	2.358	3.285	450.448
85.10.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	0	0	0	0
85.10.000	Total	31.11.010.010	39.817.280	33.643.757	63.354.880	16.399.630	25.326.079	178.541.626
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	4.093.235	2.962.187	1.682.564	- 2.438.549	- 3.369.461	2.929.976
	Gastos							
85.30.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	1.019	986	2.497	1.025	880	6.407
85.30.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	1.573.543	1.523.179	3.859.261	1.582.720	1.359.128	9.897.831
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	238.835	231.191	585.768	240.229	206.291	1.502.314
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	138.251	133.826	339.075	139.058	119.413	869.623
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	100.584	97.365	246.693	101.171	86.878	632.691
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	110.589	107.050	271.231	111.234	95.520	695.624
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

AFP HABITAT S.A.

Rut

98.000.100-8

Información al (Fecha Ejercicio Anterior)

30-09-2022

		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	39.004.858	31.235.378	56.253.324	12.772.072	20.773.162	160.038.794
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	61.063	63.736	1.677.046	1.418.583	700.809	3.921.237
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	3.969	3.391	278.404	2.372	2.460	290.596
85.40.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	24.007	0	0	24.007
85.40.000	Total	31.11.010.010	39.069.890	31.302.505	58.232.781	14.193.027	21.476.431	164.274.634
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	- 6.962.511	- 3.826.063	- 3.111.240	2.449.142	4.204.080	- 7.246.592
	Gastos							
85.60.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	6.820	6.441	16.368	6.459	5.922	42.010
85.60.020	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
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	282.020	266.367	676.890	267.112	244.924	1.737.313
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	123.251	116.410	295.820	116.736	107.039	759.256
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	158.769	149.957	381.070	150.376	137.885	978.057
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	113.096	106.819	271.451	107.118	98.219	696.703
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 30-09-2023	AL 30-09-2022
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
85.70.010	Ingresos Ordinarios	179.128.644	164.719.016
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	2.929.976	- 7.246.592
85.70.030	Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos)	- 6.407	- 42.010
85.70.040	Gastos de personal (menos)	- 37.075.740	- 32.018.119
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	- 5.787.063	- 5.600.376
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)	- 26.395.071	- 24.860.372
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)	- 8.944.469	- 6.375.997
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	4.522.498	3.001.130
85.70.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)	0	0
85.70.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	3.014.184	2.852.974
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación	0	0
85.70.180	Diferencias de cambio	88.432	136.243
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	- 276.193	71.392
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	100.050	67.211
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	- 272.082	- 955.774
85.70.220	Ganancia (pérdida) antes del impuesto	111.026.759	93.748.726
85.70.230	Gasto (ingreso) por Impuesto a las ganancias	- 28.597.327	- 22.126.530
85.70.240	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto	82.429.432	71.622.196
85.70.250	Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos	0	0
85.70.260	Ganancia (pérdida)	82.429.432	71.622.196

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>	5
<i>Nota 3 Políticas contables significativas</i>	8
<i>Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo</i>	19
<i>Nota 5 Encaje</i>	21
<i>Nota 6 Ingresos ordinarios</i>	24
<i>Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones</i>	27
<i>Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones</i>	27
<i>Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas</i>	28
<i>Nota 10 Impuestos</i>	32
<i>Nota 11 Seguro para pensiones de Invalidez y Supervivencia causadas durante la vida activa de los afiliados</i>	37
<i>Nota 12 Inversiones en coligadas</i>	44
<i>Nota 13 Instrumentos financieros</i>	48
<i>Nota 14 Arrendamientos y Préstamos Bancarios</i>	59
<i>Nota 15 Propiedades Planta y Equipo, Neto</i>	64
<i>Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos</i>	67
<i>Nota 17 Activos intangibles neto</i>	68
<i>Nota 18 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta</i>	71
<i>Nota 19 Cuentas por pagar a otras AFP</i>	71
<i>Nota 20 Retenciones a pensionados</i>	71
<i>Nota 21 Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados</i>	71
<i>Nota 22 Pensiones por pagar</i>	72
<i>Nota 23 Obligación por beneficios post-empleo</i>	73
<i>Nota 24 Propiedad y capital de la Administradora</i>	75
<i>Nota 25 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera</i>	80
<i>Nota 26 Contratos de prestación de servicios</i>	80
<i>Nota 27 Remuneraciones del Directorio</i>	81
<i>Nota 28 Políticas de desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen</i>	82
<i>Nota 29 Contingencias y restricciones</i>	82
<i>Nota 30 Sanciones</i>	89
<i>Nota 31 Provisiones</i>	90
<i>Nota 32 Deudores comerciales neto</i>	91
<i>Nota 33 Otras cuentas por pagar</i>	91
<i>Nota 34 Pasivos acumulados</i>	93
<i>Nota 35 Pagos anticipados</i>	93
<i>Nota 36 Otros activos corrientes</i>	93
<i>Nota 37 Otros gastos distintos de la operación</i>	93
<i>Nota 38 Otros ingresos distintos de los de operación</i>	94
<i>Nota 39 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</i>	94
<i>Nota 40 Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</i>	95
<i>Nota 41 Donaciones</i>	96
<i>Nota 42 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta</i>	96
<i>Nota 43 Ajustes al término de vigencia y liquidación de contratos de seguros de invalidez y supervivencia</i>	97
<i>Nota 44 Otras revelaciones</i>	100
<i>Nota 45 Reserva especial contratos sis</i>	101
<i>Nota 46 Hechos posteriores</i>	102
3.00 Hechos relevantes	103
4.00 Análisis razonado de los estados financieros	109

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS NO AUDITADOS
Al 30 de septiembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre de 2022

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.

➤ **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.

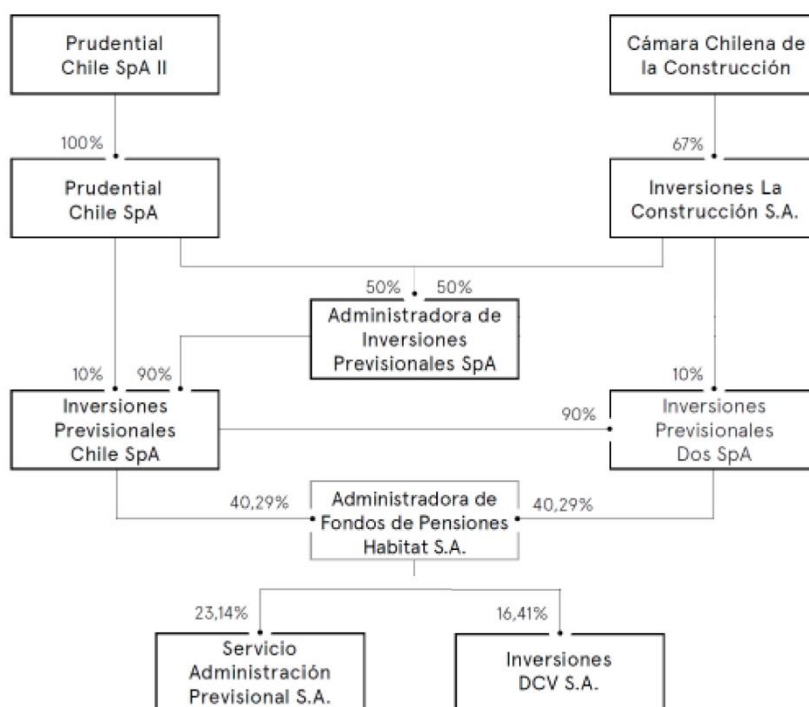
➤ **Fecha de iniciación de actividades**

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.

NOTA 2**BASES DE PREPARACIÓN****a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF**

Los presentes estados financieros al 30 de septiembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre de 2022 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 (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, con excepción de los recursos recibidos por las Reservas transferidas desde las Compañías de Seguros de Vida asociadas al contrato 7 del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, que se encuentran presentados en el rubro *Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados por M\$30.746.002 y M\$595* que se presentan dentro del rubro del *Efectivo y equivalente al efectivo*, ello en concordancia con lo instruido por la Superintendencia de Pensiones mediante el oficio 23010.

Las cifras antes señaladas no cumplen con la definición de un Activo según el Marco Conceptual para la Información Financiera, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, lo cual es ratificado por la misma Superintendencia en la letra a) del número 4 del oficio 18349, en el que señaló “... respecto al uso único de los saldos transferidos por las Compañías de Seguro por ajustes al término de vigencia de los contratos SIS, estos últimos no deben considerarse como un activo de propiedad de la Administradora, producto que, entre otras cosas, de ellos no obtendrá beneficios futuros ni puede tener libre disponibilidad sobre éstos”; luego en la letra b) del mismo número 4 de dicho oficio describe “...ya que corresponde a un activo que sólo debe administrar la Administradora por instrucción de esta Superintendencia.”

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 intermedios fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 30 de octubre de 2023.

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 post 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 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre de 2022 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 (NIIF).

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 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 2023, al 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022.

g) Período cubierto por los estados financieros

Los presentes estados financieros intermedios cubren un período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023, de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2022 y de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2022.

Además, el estado de resultados integrales y las clases del estado de resultados incluyen el período trimestral no auditado comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre, tanto para el año 2023 como para el año 2022.

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 2023 y de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/09/2023	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022	
	\$	\$	
Dólar Estadounidense (US\$)	895,60	855,86	4,64%
Unidad de Fomento (UF)	36.197,53	35.110,98	3,09%
Euro (€)	946,62	915,95	3,35%
Yen (JPY)	5,99	6,52	-8,13%

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 29 de septiembre de 2023 (\$906,84) y 30 de diciembre de 2022 (\$859,51). 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se han efectuado reclasificaciones de partidas en los presentes estados financieros.

m) Cambios contables

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022.

➤ 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) **Etapas 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) **Etapas 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.

➤ **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 transfieran 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 de cupos asignados por año, equivalentes al 2% de los trabajadores administrativos como beneficios directo del retiro voluntario de los empleados. Para determinar dicho cálculo se ha utilizado una tasa de descuento del 3,5% anual, tanto para el año 2023 como para el año 2022.

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 27 de abril de 2023, 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 en el 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 de 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$
Resultado AFP Habitat Individual	82.429.432	71.622.196
Rentabilidad del Encaje	2.929.976	(7.246.592)
Adquisición Neta del Encaje Compras (Ventas)	746.732	(4.577.078)
Resultado de Filiales y Coligadas (VPP reconocido en el año)	3.014.184	2.852.974
Dividendos de Filiales y Coligadas (recibidos efectivos en el año)	1.363.258	1.230.403
Utilidad Disponible	77.101.798	69.999.625
Monto Mínimo a Distribuir (90% Utilidad Disponible)	69.391.618	62.999.663
Dividendos Provisorios Pagados o Comprometidos del Ejercicio	15.000.000	15.000.000
Saldo Mínimo a Distribuir conforme a Política de Dividendos	54.391.618	47.999.663

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 1 de enero de 2023

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, Contratos de Seguros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Reforma Tributaria Internacional – Reglas Modelo Pilar Dos (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

La aplicación de nuevas NIIF o enmiendas no generaron un efecto significativo en los presentes estados financieros, pero podrían afectar en futuras transacciones.

Nuevos pronunciamientos contables:

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

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivos no corrientes con convenios de deuda (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de Financiamiento de Proveedores (enmiendas a NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.

En opinión de la Administración, no se espera que la aplicación futura de estas 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).

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.
- Estimación de la vida útil de las propiedades, plantas y equipos asociadas a derechos de uso
- 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.

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Efectivo en caja	9.880	9.880
Saldo en Bancos (1)	61.267.330	24.565.035
Otro efectivo y equivalentes al efectivo (2)	12.661.856	67.468.800
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	73.939.066	92.043.715

Saldos en Bancos (1)	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Bancos de uso general (*)	59.082.575	23.133.305
Banco pago de beneficios (**)	1.693.554	1.007.295
Banco recaudación	9.554	6.429
Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	481.647	418.006
Total Saldo en Bancos	61.267.330	24.565.035

Detalle Otro Efectivo y equivalentes al efectivo (2)	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Fondo Mutuo (***)	12.661.856	67.468.800
Otro Efectivo y equivalentes al efectivo	12.661.856	67.468.800

(*) Sólo el banco de uso general es de libre disposición en las operaciones habituales de la Administradora, con excepción de los saldos asociados al seguro de invalidez y sobrevivencia; el resto de los bancos, son de uso exclusivo para recaudación, pagos de beneficios y pagos de retiros de ahorro.

Dentro de los saldos en Bancos de uso general, 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 de seguro de invalidez y sobrevivencia, que al 30 de septiembre de 2023 presentan un saldo de M\$712.192 (M\$524.942 al 31 de diciembre de 2022); así también, formando parte de los saldos en Bancos de uso general, se incluyen M\$595 (M\$0 al 31 de diciembre de 2022) asociados a las reservas transferidas desde las compañías de seguros de vida por contratos SIS que se sujetaron a ajustes al término de la vigencia. (Para más información ver Nota N° 43).

(**) 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 2023 el saldo asociado al primer retiro es de M\$196.375, para el segundo retiro M\$62.456 y tercer retiro M\$7.667 (al 31 de diciembre 2022 el saldo asociado al primer retiro fue M\$229.309, para el segundo retiro M\$88.156 y el tercer retiro M\$23.689).

(***) Corresponde a los excedentes de caja que al cierre se encuentran invertidos en cuotas de fondos mutuos, el detalle de ellos se encuentra revelado en nota N°13 c) de los presentes Estados Financieros.

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 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	73.939.066	92.043.715
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	73.939.066	92.043.715

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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, además de aquellos saldos de efectivo destinados al cumplimiento de compromisos relacionados con diferencias de primas y reservas del seguro de invalidez y sobrevivencia (mencionados en la letra a) precedente), con el pago de dividendos e incrementos por necesidades de Encaje.

c) Detalle de transacciones no monetarias significativas

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no mantiene transacciones no monetarias significativas que deban ser reveladas.

d) Adquisiciones y ventas de filiales y otras unidades de negocio

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no ha realizado adquisiciones o ventas de filiales o unidades de negocio.

e) Estado de Flujo de Efectivo

Al 30 de septiembre de 2023, en la Administradora no se presentan flujos relevantes en las otras entradas y salidas provenientes de otras actividades de operación asociados al concepto de retiros, dado que no surgieron nuevas leyes durante los años 2023 y 2022, lo anterior dado el contexto de la aprobación de tres leyes, en las cuales los afiliados a las Administradoras de Fondos de Pensiones, podían 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. Dicho retiro se podía efectuar durante los 365 días siguientes a la fecha de publicación de la Reforma Constitucional.

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 2023 y 2022, los valores cuotas de cada fondo se presentan a continuación:

Fondo	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 \$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 \$	Variación Porcentual
Fondo A	62.760,34	60.011,53	4,58%
Fondo B	55.262,70	52.516,49	5,23%
Fondo C	59.801,63	56.532,92	5,78%
Fondo D	45.476,76	43.073,21	5,58%
Fondo E	49.732,36	47.104,82	5,58%

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 29 de septiembre de 2023 (\$904,84) y 30 de diciembre de 2022 (\$859,51). 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 30/09/2023		Ejercicio Anterior Al 31/12/2022	
		M\$	Cuotas (*)	M\$	Cuotas (*)
12.11.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	67.625.404	1.077.518,12	63.779.873	1.083.059,95
12.11.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	65.352.478	1.182.578,44	61.885.785	1.173.960,27
12.11.010.030	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	166.415.558	2.782.793,02	164.266.745	2.776.010,30
12.11.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	68.127.957	1.498.082,91	68.635.391	1.457.219,87
12.11.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	59.383.275	1.194.057,04	64.660.173	1.230.596,38
12.11.010	TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	426.904.672		423.227.967	

(*) 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 30/09/2023	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022	Trimestre Actual Al 30/09/2023	Trimestre Anterior Al 30/09/2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
31.11.020.010	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	4.093.235	-6.962.511	4.268.433	-1.206.548
31.11.020.020	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	2.962.187	-3.826.063	2.538.888	-1.032.286
31.11.020.030	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	1.682.564	-3.111.240	-160.256	-2.281.091
31.11.020.040	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	-2.438.549	2.449.142	-3.243.476	-791.815
31.11.020.050	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	-3.369.461	4.204.080	-3.976.374	-547.932
31.11.020	RENTABILIDAD DEL ENCAJE	2.929.976	-7.246.592	-572.785	-5.859.672

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Ingresos por comisiones	178.541.626	164.274.634	59.371.134	55.556.458
Otros ingresos ordinarios	587.018	444.382	110.902	126.979
Total ingresos ordinarios	179.128.644	164.719.016	59.482.036	55.683.437

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 2023			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2023 al 30-09-2023
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2023 al 30-09-2023
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2023 al 30-09-2023
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2023 al 30-09-2023
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2023 al 30-09-2023
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2023 al 30-09-2023
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2023 al 30-09-2023
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2023 al 30-09-2023
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2023 al 30-09-2023
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2023 al 30-09-2023
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2023 al 30-09-2023

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

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Ingresos por comisiones	178.541.626	164.274.634	59.371.134	55.556.458

Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

COMISIONES POR COBRAR						
Al 30 de septiembre de 2023 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	21.368	19.235	36.590	8.786	13.710	99.689

COMISIONES POR COBRAR						
Al 31 de diciembre 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	15.884	17.867	35.621	8.967	13.414	91.753

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 30/09/2023					
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
Devolución de Comisiones	83.243	56.118	277.925	281.896	178.148	877.330
IVA Comisiones de ahorro voluntario	209.803	55.530	216.252	46.406	109.537	637.528
Total Otras (Menos)	293.046	111.648	494.177	328.302	287.685	1.514.858

Ingresos por Comisiones	Ejercicio Anterior 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

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Prestación de servicios a la AFC	Devengada	9.059	8.252	3.042	2.850
Total		9.059	8.252	3.042	2.850

Clase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Ingresos por recargos y costos de cobranzas	Abono cuentas individuales	577.959	436.130	107.860	124.129
Total		577.959	436.130	107.860	124.129

Total Otros Ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020)		587.018	444.382	110.902	126.979
---	--	----------------	----------------	----------------	----------------

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:

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES Al 30 de septiembre de 2023						
M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	28.594	14.615	25.999	9.208	16.550	94.966
Cargos bancarios	0	0	6.414	0	0	6.414
Financiamiento planilla (1)	0	0	425.950	0	0	425.950
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	175.336	0	0	175.336
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	10.628	0	0	10.628
Financiamiento otros conceptos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	1.799	0	0	1.799
Total	28.594	14.615	646.126	9.208	16.550	715.093

(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 2022						
M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	44.353	17.817	60.345	16.473	26.910	165.898
Cargos bancarios	0	0	71.260	0	0	71.260
Financiamiento planilla (1)	0	0	502.215	0	0	502.215
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	183.265	0	0	183.265
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	30.919	0	0	30.919
Financiamiento otros conceptos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	4.095	0	0	4.095
Total	44.353	17.817	852.099	16.473	26.910	957.652

(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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Financiamiento Cargos y Abonos - Pensionado / CCICV	HA 428284	2022	471	471
Financiamiento Cargos y Abonos - Pensionado / CCICO	HA 428734	2022	2.224	2.224
Financiamiento Traspaso en exceso - Desafiliación	HA-429675	2022	0	28.224
Financiamiento devolución Impuesto y Cotización de Salud	HA-431455	2023	875	0
Financiamiento Retiro de Fondos CAV irregular	HA-433235	2023	7.058	0
Sub Total Financiamiento por Reclamo			10.628	30.919
Financiamiento por giro de ahorro indebido	Folio 94067	2022	0	4.095
Financiamiento incidentes pensión adicional	Folio 94074	2023	909	0
Financiamiento pérdida rentabilidad por traspaso	Folio 94076	2023	172	0
Financiamiento regularización CAV	Folio 94078	2023	128	0
Financiamiento Retiro Programado	Folio 94081	2023	115	0
Financiamiento Cargos y Abonos - Pensionados	Folio 94087	2023	475	0
Sub Total Financiamiento Otros Conceptos			1.799	4.095
Total			12.427	35.014

(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 2023 y 31 de diciembre de 2022.

NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 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.

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	Controlador Común	Chile	Pesos	n/a
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Controlador Común	Chile	Pesos	n/a
AFP Habitat S.A.	20551464971 (*)	Controlador Común	Perú	Nuevo Sol Peruano	n/a
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	800.149.496-2 (**)	Controlador Común	Colombia	Pesos Colombianos	n/a
Suma Limitada	900.427.049-9 (**)	Controlador Común	Colombia	Pesos Colombianos	n/a
Administradora Americana de Inversiones S.A.	77.513.781-9	Controlador Común	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
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Prudential Administradora General de Fondos S.A.	77.244.875-9	Controlador Común	Chile	Pesos	n/a
Prudential SAF S.A.	20601051487(*)	Controlador Común	Perú	Nuevo Sol Peruano	n/a
PHI América S.A.	20609077833 (*)	Controlador Común	Perú	Nuevo Sol Peruano	n/a

(*) Registro único de contribuyente de Perú

(**) Número de identificación Tributaria (NIT) de Colombia.

Sociedades

Sociedad	Naturaleza de la relación	Tipo de participación	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 %	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 %
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	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	(2)	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.			0	1.263.804	0	0
	Dividendo (3)	Según junta de accionistas	(*)	0	1.263.804	0	0
20.551.464.971	AFP HABITAT S.A. (Perú)			0	46.476	0	0
	Otros Financiamientos (4)	Liquidación mensual		0	46.476	0	0
Totales				0	1.310.280	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 por Licencias de Oracle.

(*) 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	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	(2)	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.			411.048	267.470	0	0
	Servicios tecnológicos y recaudación (3)	30 días	(*)	411.048	267.470	0	0
77.513.781-9	Administradora Americana de Inversiones S.A.			1.620.410	1.936.721	2.466.513	3.682.774
	Canon por arriendos (4)	Liquidación mensual		0	411.785	0	0
	Obligación por Arrendamientos - IFRS16 (5)			1.620.410	1.524.936	2.466.513	3.682.774
Totales				2.031.458	2.204.191	2.466.513	3.682.774

(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 canon de arriendos recibidos por AFP Habitat y que corresponden a Administradora Americana de Inversiones S.A.

(5) Corresponde al reconocimiento de obligaciones por arrendamientos conforme a IFRS16, asociado al arriendo de oficinas del edificio corporativo ubicado en Marchant Pereira N°10 Providencia y de otras oficinas destinadas a sucursales; los cuadros asociados a los arrendamientos se encuentran presentados en la letra b) del apartado 14.1 de la Nota 14 Arrendamientos y préstamos bancarios de los presentes Estados Financieros.

(*) 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.	Descripción de la transacción	Ejercicio Actual Al 30/09/2023		Ejercicio Anterior Al 30/09/2022	
			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	Gastos comunes	370.100	-370.100	302.184	-302.184
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Servicios de recaudación (2)	1.528.124	-1.284.138	1.351.022	-1.135.313
		Servicio tecnológico (1)	578.382	-486.035	624.178	-524.519
		Dividendos recibidos	1.274.801	0	1.162.669	0
		Dividendos por cobrar	0	0	0	0
		Arriendo oficinas recibidos a cuenta de AAISA.	84.690	0	151.709	0
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Cuotas sociales y otros	10.775	-10.775	9.725	-9.725
Inversiones DCV S.A.	96.654.350-7	Dividendos por cobrar	0	0	0	0
		Dividendos recibidos	88.457	0	67.734	0
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Remesas asignadas pago dividendos accionistas minoritarios	17.506.114	0	19.748.435	0
		Devolución de Remesas por dividendos	0	0	83.834	0
		Administración registro accionistas y otros	24.342	-24.342	23.027	-23.027
Inversiones Previsionales DOS S.p.A.	76.093.446-1	Dividendos pagados	37.472.374	0	42.307.519	0
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Dividendos pagados	37.472.374	0	42.307.519	0
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	123.133	0	293.572	0
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	81	0	145	0
Administradora Americana de Inversiones S.A.	77.513.781-9	Arriendo Recibido de Servicio de Administración Previsional para AAISA	84.690	0	151.709	0
		Pago Arriendo Edificio y Sucursales	159.059	0	0	0
		Financiamiento cuentas de proveedores	108.865	0	101.465	0
		Financiamiento Leasing a AAISA	0	0	293.241	0
		Financiamiento Viáticos a Ejecutivos AAISA	0	0	4.848	0
		Pago obligación de impuesto a la renta asociado a división a AAISA (5)	0	0	22.133.348	0
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	800.140.496-2	Licencia Microsoft	0	0	202.760	0
		Licencia Oracle	0	0	190.879	0
Deposito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Servicios de Custodia	835.007	-835.007	833.032	-833.032
		Otros Servicios (4)	116.839	-116.839	69.679	-69.679

(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 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.

(5) En el ejercicio anterior, se presenta una transacción con la relacionada Administradora Americana de Inversiones S.A correspondiente a la obligación de pagar impuestos de primera categoría, que nació producto de la división de los resultados tributarios, los que a la fecha de la división significaban MM\$20.960 (veinte mil novecientos sesenta millones de pesos).

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

Personal Clave (Gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios	3.794.690	3.416.492	1.253.822	1.178.997
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	2.335.071	1.751.954	96.891	86.884
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	112.435	0	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	16.344	16.322	5.394	5.602
Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	6.258.540	5.184.768	1.356.107	1.271.483

	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas	125.718	120.360	21.565	51.246
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participación en las utilidades	227.452	226.301	15.068	0
Totales	353.170	346.661	36.633	51.246

e) Transacciones con personal clave de Gerencia

Préstamos otorgados

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 30/09/2023	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022	Ejercicio Actual Al 30/09/2023	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022	Ejercicio Actual Al 30/09/2023	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022
Inversiones D.C.V. S.A.	16,41%	16,41%	1.398.305	1.270.204	221.572	206.071
Servicios de Administración Previsional S.A.	23,14%	23,14%	5.174.702	2.393.198	2.792.612	2.646.903
Activo Individual Neto de Inversiones en Sociedades			566.078.126	549.245.005		

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

Conceptos	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Acreencias Corrientes en Entidades Relacionadas		
Servicios de Administración Previsional S.A.	0	1.263.804
Inversiones D.C.V. S.A.	0	0
AFP Habitat S.A. (Perú)	0	46.476
Total 60.10.020 Acreencias Corrientes en Entidades Relacionadas	0	1.310.280
Inversiones no corrientes en entidades relacionadas		
Servicios de Administración Previsional S.A.	5.174.702	2.393.198
Total 60.10.050 Inversiones no corrientes en entidades relacionadas	5.174.702	2.393.198
Inversion en empresas de depositos de valores		
Inversiones D.C.V. S.A.	1.398.305	1.270.204
Total 60.10.080 Inversion en empresas de depositos de valores	1.398.305	1.270.204

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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.

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 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	1.292.917	1.334.101
Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	167.762	160.314
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	1.460.679	1.494.415
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-1.460.679	-1.494.415
Total activos por impuestos diferidos	0	0

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

Movimientos en activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	1.494.415	3.964.481
Cambios en activos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en activos por impuestos diferidos	-33.736	-2.470.066
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de provisión extraordinaria de siniestralidad	0	0
Total cambios en activos por impuestos diferidos	-33.736	-2.470.066
Subtotal Activos por impuestos diferidos	1.460.679	1.494.415
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-1.460.679	-1.494.415
Total 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Pagos Provisionales Mensuales (1)	19.837.667	21.566.248
Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE)	259.337	300.900
Crédito por adquisición de activo fijo	15.970	15.209
Remanente Impuesto a la Renta	643.074	624.950
Crédito por Donaciones (2)	5.565	42.211
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes	20.761.613	22.549.518
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes (3)	-28.180.837	-30.750.421
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	7.419.224	8.200.903
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	0	0

(1) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se pagaron PPM con una tasa promedio de un 12,7% y 8,85% 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.

b) Pasivos por impuestos diferidos (Clase código 22.11.070)

b.1 Pasivos por impuestos diferidos, reconocidos

Pasivos por Impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	1.255.715	989.476
Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	478.227	478.227
Pasivos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos)	-360.901	-378.158
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	256.766	666.576
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Enaje que no han sido enajenadas	78.219.350	77.902.867
Subtotal Pasivos por impuestos diferidos	79.849.157	79.658.988
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110)	-1.460.679	-1.494.415
Total pasivos por impuestos diferidos	78.388.478	78.164.573

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial	78.164.573	73.128.824
Cambios en pasivos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en impuestos diferidos por concepto de las cuotas del Encaje	316.483	1.925.079
Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos	-92.578	3.110.670
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	223.905	5.035.749
Saldo final Pasivos por impuestos diferidos	78.388.478	78.164.573

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

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Impuesto a la renta	28.179.959	30.749.080
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	878	1.341
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes	28.180.837	30.750.421
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes (1)	-20.761.613	-22.549.518
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	0	0
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	7.419.224	8.200.903

(1) Los componentes del activo por impuestos corrientes se encuentran detallados en la letra a.3 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes Nacional	28.179.959	22.443.624	10.404.151	8.212.682
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	196.387	-154.300	0	-600
Impuesto único Art.21 Ley de la Renta	878	1.029	105	723
Total gasto por impuestos corrientes, neto	28.377.224	22.290.353	10.404.256	8.212.805
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	220.103	-163.823	-1.120.260	-1.637.939
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	220.103	-163.823	-1.120.260	-1.637.939
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)	28.597.327	22.126.530	9.283.996	6.574.866

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Utilidad antes de impuesto	111.026.759	93.748.726	34.640.387	26.737.515
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	29.977.225	25.312.156	9.352.905	7.219.129
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imposables	-1.797.266	-2.868.532	1.051.246	993.553
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	-1.797.266	-2.868.532	1.051.246	993.553
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	28.179.959	22.443.624	10.404.151	8.212.682
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	196.387	-154.300	0	-600
Impuesto único Art.21 Ley de la Renta	878	1.029	105	723
Total Impuesto corriente	28.377.224	22.290.353	10.404.256	8.212.805
Otro gasto por impuesto diferido	0	0	0	0
Efecto cambios de tasa resultado	0	0	0	0
Efecto impuesto del año	220.103	-163.823	-1.120.260	-1.637.939
Total gasto por impuestos diferidos, neto	220.103	-163.823	-1.120.260	-1.637.939
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Total gasto por impuesto reconocido	28.597.327	22.126.530	9.283.996	6.574.866
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	28.597.327	22.126.530	9.283.996	6.574.866
Tasa efectiva	25,76%	23,60%	26,80%	24,59%

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 del 27% tanto para el presente ejercicio, como para el ejercicio anterior. 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 2023 y 31 de diciembre de 2022 respectivamente.

c.5 Cambio de tasa sobre el impuesto diferido

En el presente ejercicio no se ha realizado un cambio en la tasa para el cálculo del impuesto diferido, manteniendo un 27% al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

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 30/09/2023 M\$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	-5.126	0	-5.126
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	14.068	-3.798	10.270
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		-3.798	

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Anterior 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	

d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de septiembre de 2023	M\$
P.P.M. Diciembre 2022 pagado en Enero de 2023	1.232.956
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2023	1.383.488
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2023	1.325.511
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2023	1.253.936
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2023	2.624.553
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2023	2.464.610
P.P.M. Junio pagado en Julio de 2023	2.480.600
P.P.M. Julio pagado en Agosto de 2023	2.524.599
P.P.M. Agosto pagado en Septiembre de 2023	2.563.771
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	17.854.024

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de septiembre de 2023	M\$
P.P.M. Enero de 2023	1.383.488
P.P.M. Febrero de 2023	1.325.511
P.P.M. Marzo de 2023	1.253.936
P.P.M. Abril de 2023	2.624.553
P.P.M. Mayo de 2023	2.464.610
P.P.M. Junio de 2023	2.480.600
P.P.M. Julio de 2023	2.524.599
P.P.M. Agosto de 2023	2.563.771
P.P.M. Septiembre de 2023	2.541.597
IVA Servicios Críticos 2023, aplicados como PPM en el periodo	581.593
Corrección Monetaria 2023	93.409
Total devengo Impuestos a las ganancias	19.837.667

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de septiembre de 2022	M\$
P.P.M. Diciembre 2021 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

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, 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.

10mo Contrato: A partir de julio de 2023 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
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1 año	Trimestral
Bice Vida Compañía de Seguros de Vida 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, 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.

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\$6.632 en el periodo finalizado al 30 de septiembre de 2023 (M\$6.886 al 31 de diciembre 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Rezagos	6.632	6.886
Recaudación por aclarar	176.889	176.288
Recaudación clasificada		
Saldo al cierre del ejercicio	183.521	183.174

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 exige 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo Inicial		6.886	7.460
Rezagos del ejercicio:			
Rezagos aclarados	Para la AFP	-254	-574
	Enviados a otras AFP	0	0
Saldo Final		6.632	6.886

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

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	0	0
Seguros de Vida Sura S.A.	0	0
Metlife Seguros de Vida S.A.	0	0
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	0	0
Reserva Diferencias de Primas SIS (*)	0	-524.942
Compañías de Seguros (DIS) (***)	5.511.633	4.077.647
Saldo al cierre ejercicio	5.511.633	3.552.705

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

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	129.005	135.878
Metlife Seguros de Vida S.A.	86.004	85.651
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	17.754	16.365
Seguros de Vida Sura S.A.	10.231	491.844
Reserva Diferencias de Primas SIS (*)	712.192	0
Reservas de Sinistros Contratos SIS (**)	30.746.597	0
Saldo al cierre ejercicio	31.701.783	729.738

(*) Corresponde a 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 de seguro de invalidez y sobrevivencia, que al 30 de septiembre de 2023 presentan un saldo de M\$712.192 (31 de diciembre de 2022 M\$524.942) (para más información ver la Nota N° 43).

(**) Corresponde a las reservas transferidas desde las Compañías de Seguros de Vida por el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, contrato que se sujetó a los ajustes al término de la vigencia. La Administradora deberá administrar dicha reserva. (para más información ver la Nota N° 43).

(***) 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.

El saldo al 30 de septiembre del 2023, incluye M\$5.241.962 (M\$4.018.772 al 31 de diciembre 2022) correspondiente al financiamiento del aporte adicional, monto que se encuentra en proceso de cobranza mediante un juicio arbitral con las Compañías de Seguros de Vida, ver Nota 29 Contingencias y restricciones.

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-16.365	1.573
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	606.782	742.536
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-608.171	-760.474
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-17.754	-16.365

METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-85.651	13.446
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	965.800	1.190.563
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-966.153	-1.289.660
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-86.004	-85.651

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-135.878	52.327
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	0	0
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	0	0
Ajuste por ingreso financiero	0	0
Reversa ajuste siniestralidad	0	0
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	1.563.611	1.896.683
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-1.556.738	-2.084.888
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-129.005	-135.878

SEGUROS DE VIDA SURA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-491.844	-323.064
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	774.265	463.524
Reembolsos efectuados por la cía. de seguros	-292.652	-632.304
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-10.231	-491.844

PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS)	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	4.077.647	2.385.849
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 1	-225	221
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	0	88
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 4	-5.988	-866
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 5	-8.218	-72.355
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 6	298.334	226.404
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 7	-12.266	-46.984
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 8	-39.637	38.569
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 9	-21.205	-5.268
Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS)	0	967
Pagos de aporte adicional efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) asociados a Retiro 10% (1)	1.223.191	1.551.022
Saldos al cierre del ejercicio pensiones compañías de seguros (DIS)	5.511.633	4.077.647

(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).

Reserva Diferencias de Primas SIS (*)	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-524.942	-162.319
Ingreso de prima por ajustes posteriores vigencia de contrato	-24.094.087	-19.191.188
Pago de prima por ajustes posteriores vigencia de contrato	23.906.837	18.828.565
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-712.192	-524.942

Reservas de Siniestros Contrato 7 (**)	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	0	0
Reservas de Siniestros Contratos SIS	-30.746.597	0
Pagos de Siniestros con Reservas de Contratos SIS	0	0
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-30.746.597	0

CUENTAS POR COBRAR COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	-26.190.150	2.822.967
Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070)	31.701.783	729.738
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	5.511.633	3.552.705

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.

(*) Corresponde a 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 de seguro de invalidez y sobrevivencia, que al 30 de septiembre de 2023 presentan un saldo de M\$712.192 (31 de diciembre de 2022 M\$524.942) (para más información ver la Nota N° 43).

(**) Corresponde a las reservas transferidas desde las Compañías de Seguros de Vida, por el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, contrato que se sujetó a los ajustes al término de la vigencia. La Administradora deberá administrar dicha reserva. (para más información ver la Nota N° 43).

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

DESGLOSE CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	4.541.225	1.539.803
Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500 de 1980	9.126.820	16.675.675
Reembolsos de garantía estatal	-9.230.197	-16.341.332
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	2.111.447	1.902.242
Reembolsos de asignaciones familiares	-1.868.769	-1.980.409
Financiamiento aporte solidario	110.323.629	152.456.131
Reembolsos aporte solidario	-110.508.981	-151.876.106
Financiamiento bono post laboral	3.966.625	4.560.571
Reembolsos bono post laboral	-3.978.211	-4.565.618
Financiamiento bono por hijo	115.308	89.893
Reembolsos bono por hijo	-106.746	-89.906
Financiamiento bonificación fiscal salud 7%	31.124.386	28.234.559
Financiamiento bonificación fiscal salud 5%	2.539.748	4.737.705
Reembolsos bonificación fiscal salud	-33.173.311	-31.429.423
Financiamiento pensión garantizada universal	16.709.599	46.285.606
Reembolsos pensión garantizada universal	-16.527.567	-45.658.166
Subtotal	5.165.005	4.541.225
Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110) (*) (2)	594.972	876.151
Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050)	5.759.977	5.417.376

(*) 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 30/09/2023	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	348.273	237.304
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	31.059	19.473
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	0
Cuentas por pagar afiliados por APS	215.640	601.088
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	0	18.286
Total	594.972	876.151

NOTA 12 INVERSIONES EN COLIGADAS (Código 12.11.060) (NIC 28)

12.1 Política de inversiones

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Administradora no posee información de las coligadas para revelar sus políticas de inversión.

12.2 Información financiera resumida de coligadas, totalizada

La composición de las inversiones en subsidiarias, filiales o coligadas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Detalle	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$			Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 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	15.771.599	20.372	15.791.971	16.599.231	17.406	16.616.637
No corrientes	17.479.974	8.350.859	25.830.833	9.619.048	7.578.262	17.197.310
Total Activos	33.251.573	8.371.231	41.622.804	26.218.279	7.595.668	33.813.947
Pasivos						
Corrientes	10.720.597	4.752	10.725.349	15.792.851	5.375	15.798.226
No corrientes	22.530.976	8.366.479	30.897.455	10.425.428	7.590.293	18.015.721
Total Pasivos	33.251.573	8.371.231	41.622.804	26.218.279	7.595.668	33.813.947
Suma de ingresos	28.593.675	1.203.823	29.797.498	35.570.043	1.409.357	36.979.400
Suma de gastos	-16.525.266	-3.591	-16.528.857	-20.451.332	-7.799	-20.459.131
Ganancia (pérdida)	12.068.409	1.200.232	13.268.641	15.118.711	1.401.558	16.520.269

12.3 Detalle de inversiones en filiales y coligadas

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

Al 30 de septiembre 2023	
Nombre de asociada	Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)
Inversión en asociada M\$	5.174.702
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 30/09/2023	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022
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 2023	
Nombre de asociada	Inversiones DCV S.A.
Inversión en asociada M\$	1.398.305
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 30/09/2023	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022
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	-	-

12.4 Movimientos en inversiones en coligadas (Código 12.11.060)

Servicios de Administración Previsional S.A.(Previred)	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.393.198	2.276.137
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	2.792.612	3.498.448
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometido, inversiones en coligadas (1)	0	-2.117.583
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)	-11.108	-1.263.804
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	2.781.504	117.061
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	5.174.702	2.393.198
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.270.204	1.084.067
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	221.572	243.367
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	-53.622	-22.261
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)	-39.849	-34.969
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	128.101	186.137
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.398.305	1.270.204
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Saldo Final	6.573.007	3.663.402
--------------------	------------------	------------------

(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.

RESUMEN	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	3.663.402	3.360.204
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	3.014.184	3.741.815
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	-53.622	-2.139.844
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)	-50.957	-1.298.773
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	2.909.605	303.198
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	6.573.007	3.663.402
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.

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	2.792.612	2.646.903	958.190	964.385
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	2.792.612	2.646.903	958.190	964.385
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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	221.572	206.071	79.572	68.239
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	221.572	206.071	79.572	68.239
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0
Totales (Código 31.11.160) - Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por método de participación	3.014.184	2.852.974	1.037.762	1.032.624
Totales (Código 31.11.320) - Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto	0	0	0	0

12.7 Información adicional

Sociedad	Accionista	% de Participación Accionaria al 30/09/2023	% de Participación Accionaria al 31/12/2022
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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
12.11.010	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	426.904.672	423.227.967
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	30.746.002	0
12.11.030	Total otros activos financieros	0	0
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	12.647.444	10.993.144
11.11.060	Cuenta por cobrar a entidades relacionadas	0	1.310.280
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	73.939.066	92.043.715
Total Activos Financieros		544.237.184	527.575.106

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo Inicial	0	0
Venta o rescate de instrumentos	0	0
Compra de instrumentos	30.746.000	0
Rentabilidad o eventos de capital generados por los instrumentos mantenidos en cartera a la fecha de los estados financieros (*)	2	0
Saldo Final (1)	30.746.002	0

(1) El desglose de los instrumentos que conforman el saldo final de estas inversiones se encuentran detallados en la Nota N° 43 de los presentes estados financieros.

(*) La Superintendencia de Pensiones mediante oficio 18.349 de fecha 20 de octubre de 2023, instruyó que la rentabilidad de estas inversiones debe ser reconocida en el pasivo en el que se presentan tanto las diferencias de primas por ajustes al término de vigencia como así también en el pasivo en que se presentan las reservas transferidas desde las Compañías de Seguros de Vida por el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia.

b.2 Total pasivos financieros

Total pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
	Total pasivos financieros designados como al valor razonable con cambios en resultados	0	0
21.11.010	Préstamos que devengan intereses (*)	3.458.949	99.711.133
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	76.206.040	58.311.332
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	2.031.458	2.204.191
22.11.010	Préstamos que devengan intereses (*)	98.421.557	2.619.365
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	2.466.513	3.682.774
	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	182.584.517	166.528.795

(*) Con fecha 27 de enero del 2023, AFP Habitat S.A., tomó un crédito con Banco Santander a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$66.637.500.000 pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Scotiabank por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023, el crédito recientemente cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de enero de 2026. Igualmente, con fecha 17 de mayo del 2023, AFP Habitat S.A., tomó un crédito con Banco Crédito e Inversiones a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$30.000.000.000 pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Estado por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023. el crédito recientemente cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de mayo de 2026.

Por lo anterior, en los presentes estados financieros, existe una disminución importante en los préstamos bancarios de corto plazo incluidos en el código 21.11.010 y un aumento relevante en los préstamos bancarios de largo plazo que forman parte del código 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.

➤ **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 2023 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\$66.254.955 (M\$38.471.280 al 31 de diciembre de 2022), 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\$662.550 (M\$384.713 al 31 de diciembre de 2022).

➤ **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 11,09% al 30 de septiembre de 2023 (9,58% al 30 de junio de 2022) 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\$426.904.672 al 30 de septiembre de 2023 (M\$423.227.967 al 31 de diciembre de 2022) 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\$4.269.047 al 30 de septiembre de 2023 (M\$4.232.280 al 31 de diciembre de 2022).

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	83.996	83.996
Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar	-83.996	-83.996
Exposición neta, concentraciones de riesgo	0	0

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el monto es de 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 2023 y 31 diciembre de 2022.

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Documentos protestados en el FFPP y comprados por la Administradora	83.996	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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 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	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento mayor a doce meses	83.996	83.996
(-) Deterioro activos financieros vencidos y no pagados	-83.996	-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 2023 y 31 de diciembre de 2022, se encuentran registradas provisiones de incobrabilidad por M\$83.996 respectivamente, la cual cubre cheques comprados desde el año 2011 al 2023.

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 clasificados como efectivo equivalente

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Sociedad presenta los siguientes instrumentos financieros clasificados como efectivo equivalente:

Instrumentos Financieros	País	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Fondo Mutuo Santander Money Market - CFMSTDMOMP	Chile	12.661.856	67.468.800
Subtotal Instrumentos Financieros		12.661.856	67.468.800
Total instrumentos financieros		12.661.856	67.468.800

Detalle:

Al 30 de septiembre de 2023

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora Instrumento	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Monto no descontados según vencimiento					Total
				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\$	
96.667.040-1	Santander Asset Management S.A AGF								
	Fondo Mutuo Santander Money Market - CFMSTDMOMP	Chile	Peso Chileno	12.661.856	0	0	0	0	12.661.856
			Totales	12.661.856	0	0	0	0	12.661.856

Al 31 de diciembre de 2022

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora Instrumento	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Monto no descontados según vencimiento					Total
				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\$	
96.667.040-1	Santander Asset Management S.A AGF								
	Fondo Mutuo Santander Money Market - CFMSTDMOMP	Chile	Peso Chileno	67.468.800	0	0	0	0	67.468.800
			Totales	67.468.800	0	0	0	0	67.468.800

d) Detalle de instrumentos financieros clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultado

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Sociedad presenta los siguientes instrumentos financieros clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultado:

Detalle:

Al 30 de septiembre de 2023

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora Instrumento	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Monto no descontados según vencimiento					Total
				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\$	
96.667.040-1	Santander Asset Management S.A AGF								
	Fondo Mutuo Santander Money Market - CFMSTDMOMP	Chile	Peso Chileno	30.746.002	0	0	0	0	30.746.002
			Totales	30.746.002	0	0	0	0	30.746.002

Al 31 de diciembre de 2022

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora Instrumento	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Monto no descontados según vencimiento					Total
				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\$	
				0	0	0	0	0	0
			Totales	0	0	0	0	0	0

d) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestral Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestral Anterior Al 30/09/2022 M\$
Intereses ganados sobre préstamos y depósitos (Código 31.11.140.010)	1.829.442	2.290.997	920.520	692.054
Valor razonable por instrumentos financieros (Código 31.11.140.030)	2.693.056	710.133	328.162	710.133
Rentabilidad inversiones Reservas y Diferencias de Prima SIS (Código 31.11.140.040)	0	0	0	0
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)	4.522.498	3.001.130	1.248.682	1.402.187

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 2023	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010) (1)	73.939.066	0	0	73.939.066
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	30.746.002		0	30.746.002
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	12.647.444	0	12.647.444
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	426.904.672	0	426.904.672
Otros activos financieros (Código 12.11.030)	0	0	0	0
Total activos financieros	104.685.068	439.552.116	0	544.237.184

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

Al 31 de Diciembre 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)	92.043.715	0	0	92.043.715
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	10.993.144	0	10.993.144
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	1.310.280	0	1.310.280
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje Chile) (Código 12.11.010)	0	423.227.967	0	423.227.967
Otros activos financieros (Código 12.11.030)	0	0	0	0
Total activos financieros	92.043.715	435.531.391	0	527.575.106

(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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Clasificadas en nivel 1		
Fondos Mutuos	12.661.856	67.468.800
Depósitos a Plazo	0	0
Otro efectivo (Caja y Banco)	61.277.210	24.574.915
Total	73.939.066	92.043.715

Pasivos financieros:

Al 30 de Septiembre de 2023	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Préstamos que devengan intereses (Cod.21.11.010) (*)	0	3.458.949	0	3.458.949
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	76.206.040	0	76.206.040
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	2.031.458	0	2.031.458
Préstamos que devengan intereses (Cod.22.11.010) (*)	0	98.421.557	0	98.421.557
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Cod.22.11.050)	0	2.466.513	0	2.466.513
Total pasivos financieros	0	182.584.517	0	182.584.517

Al 31 de Diciembre de 2022	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Préstamos que devengan intereses (Cod.21.11.010) (*)	0	99.711.133	0	99.711.133
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	58.311.332	0	58.311.332
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	2.204.191	0	2.204.191
Préstamos que devengan intereses (Cod.22.11.010) (*)	0	2.619.365	0	2.619.365
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Cod.22.11.050)	0	3.682.774	0	3.682.774
Total pasivos financieros	0	166.528.795	0	166.528.795

(*) Con fecha 27 de enero del 2023, AFP Habitat S.A., tomó un crédito con Banco Santander a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$66.637.500.000 pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Scotiabank por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023, el crédito recientemente cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de enero de 2026. Igualmente, con fecha 17 de mayo del 2023, AFP Habitat S.A., tomó un crédito con Banco Crédito e Inversiones a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$30.000.000.000 pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Estado por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023. el crédito recientemente cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de mayo de 2026.

Por lo anterior, en los presentes estados financieros, existe una disminución importante en los préstamos bancarios de corto plazo incluidos en el código 21.11.010 y un aumento relevante en los préstamos bancarios de largo plazo que forman parte del código 22.11.010.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 2023	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. (*)	18.222.080	-9.597.664	-2.415.233	6.209.183
Total Arrendamientos Financieros	18.378.538	-9.754.122	-2.415.233	6.209.183

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

Al 31 de diciembre 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. (*)	17.688.428	-6.413.425	-3.208.078	8.066.925
Total Arrendamientos Financieros	17.844.886	-6.569.883	-3.208.078	8.066.925

(*) 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 2023 y 31 diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, la desagregación del pasivo por arrendamientos financieros se presenta en el siguiente cuadro:

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Corto Plazo AFP Habitat S.A.	1.649.483	1.641.982
21.11.010.060	Total Arrendamiento Corto Plazo	1.649.483	1.641.982
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Largo Plazo AFP Habitat S.A.	1.784.057	2.619.365
22.11.010.060	Total Arrendamiento Largo Plazo	1.784.057	2.619.365
	Total Arrendamiento	3.433.540	4.261.347

(*) 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 30/09/2023			
		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	1	0,00	5.177,64	0	187.418	0,00	862,94	0	31.236	0,00	6.040,58	0	218.654
Oficinas y sucursales	29	0,00	45.448,44	0	1.645.121	0,00	51.486,42	0	1.863.682	0,00	96.934,86	0	3.508.803
Oficinas y sucursales arrendadas a Entidades Relacionadas (1)	16	0,00	52.580,16	0	1.903.272	0,00	78.870,24	0	2.854.908	0,00	131.450,40	0	4.758.180
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Total	47	0,00	103.206,24	0	3.735.811	0,00	131.219,60	0	4.749.826	0,00	234.425,84	0	8.485.637

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Anterior al 31/12/2022			
		USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	1	0,00	1.356,60	0	47.632	0,00	0,00	0	0	0,00	1.356,60	0	47.632
Impresoras y equipos lectores	1	0,00	2.472,00	0	86.794	0,00	0,00	0	0	0,00	2.472,00	0	86.794
Oficinas y sucursales	30	0,00	49.362,95	0	1.733.182	0,00	74.341,06	0	2.610.188	0,00	123.704,01	0	4.343.370
Oficinas y sucursales arrendadas a Entidades Relacionadas (1)	16	0,00	52.580,16	0	1.846.141	0,00	105.160,32	0	3.692.282	0,00	157.740,48	0	5.538.423
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Total	48	0,00	105.771,71	0	3.713.749	0,00	179.501,38	0	6.302.470	0,00	285.273,09	0	10.016.219

Valor actual pagos mínimos futuros

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Actual al 30/09/2023			
		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	1	0,00	4.600,39	0	166.523	0,00	3.843,09	0	139.110	0,00	8.443,48	0	305.633
Oficinas y sucursales	29	0,00	40.968,55	0	1.482.960	0,00	45.443,61	0	1.644.947	0,00	86.412,16	0	3.127.907
Oficinas y sucursales arrendadas a Entidades Relacionadas (1)	16	0,00	44.765,77	0	1.620.410	0,00	68.140,36	0	2.466.513	0,00	112.906,13	0	4.086.923
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Total	47	0,00	90.334,71	0	3.269.893	0,00	117.427,06	0	4.250.570	0,00	207.761,77	0	7.520.463

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Anterior al 31/12/2022			
		USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	1	0,00	1.999,00	0	70.187	0,00	0,00	0	0	0,00	1.999,00	0	70.187
Impresoras y equipos lectores	1	0,00	2.454,08	0	86.165	0,00	0,00	0	0	0,00	2.454,08	0	86.165
Oficinas y sucursales	30	0,00	42.312,40	0	1.485.630	0,00	74.602,45	0	2.619.365	0,00	116.914,85	0	4.104.995
Oficinas y sucursales arrendadas a Entidades Relacionadas (1)	16	0,00	43.431,89	0	1.524.936	0,00	104.889,52	0	3.682.774	0,00	148.321,41	0	5.207.710
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Total	48	0,00	90.197,37	0	3.166.918	0,00	179.491,97	0	6.302.139	0,00	269.689,34	0	9.469.057

Tipo Contrato	Cantidad	Ejercicio Actual al 30/09/2023				Ejercicio Anterior al 31/12/2022			
		USD	UF	CLP	M\$	Cantidad	USD	UF	M\$
Equipos Computacionales	1	0,00	0,00	0	0	1	0,00	1.999,00	70.187
Impresoras y equipos lectores	1	0,00	8.443,48	0	305.633	1	0,00	2.454,08	86.165
Oficinas y sucursales	29	0,00	86.412,16	0	3.127.907	30	0,00	116.914,85	4.104.995
Oficinas y sucursales arrendadas a Entidades Relacionadas (1)	16	0,00	112.906,13	0	4.086.923	16	0,00	148.321,41	5.207.710
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0	0	0	0,00	0,00	0
Total	47	0,00	207.761,77	0	7.520.463	48	0,00	269.689,34	9.469.057

(1) Corresponde al reconocimiento de las obligaciones por arrendamientos conforme a IFRS16 asociado a los contratos de arriendo entre AFP Habitat S.A. y Administradora Americana de Inversiones S.A., por oficinas del edificio corporativo ubicado en Marchant Pereira N°10 Providencia y de otras oficinas destinadas a sucursales; el monto total de la obligación en el ejercicio actual asciende a M\$4.086.923 (M\$5.207.710 al 31 de diciembre de 2022), de ellos, M\$1.620.410 (M\$1.524.936 al 31 de diciembre de 2022) corresponden a la parte corriente y M\$2.466.513 (M\$3.682.774 al 31 de diciembre de 2022) a la parte no corriente, dichas cifras forman parte de las cuentas códigos 21.11.050 y 22.11.050 Cuentas por pagar a Entidades Relacionadas, además dichas cifras se encuentran revelados en la letra b) de la Nota 9 Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas de los presentes Estados Financieros.

c. Arriendos contingentes reconocidos como gastos en el período

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Administradora no ha reconocido arriendos contingentes como gastos en dichos períodos.

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Administradora no ha recibido pagos por subarriendos.

e. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento financiero

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Administradora no presenta arrendamientos financieros, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$
Hasta de un año	127.109	119.572
Entre un año y cinco años	508.435	478.286
Más de cinco años	889.760	837.001

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Administradora no ha efectuado subarriendos operativos.

c. Cuotas de arrendamientos operativos

Cuota Arriendos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Gastos Arriendos Operativos	18.146	19.011	4.251	6.891

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)

Los préstamos señalados en los cuadros corresponden a la renegociación de los préstamos mantenidos al 31 de diciembre de 2020; una primera renegociación se realizó en el mes de mayo del año 2021 como acreedores Banco Estado y Scotiabank, cuyo vencimiento era 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. Posteriormente con fecha 27 de enero del 2023, AFP Habitat S.A. tomó un crédito con Banco Santander a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$66.637.500.000 de pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Scotiabank por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023. El crédito recientemente cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de enero del año 2026. Igualmente, con fecha 17 de mayo del 2023, AFP Habitat S.A., tomó un crédito con Banco Crédito e Inversiones a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$30.000.000.000 de pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Estado por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023. el crédito recientemente cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de mayo de 2026.

Los préstamos bancarios de la Sociedad al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023

País	Sociedad deudora	Institución Acreedora	Moneda	TAB Nominal de 90 días	Pago de Intereses	Fecha de Vencimiento	Corrientes			No Corrientes	
							Vencimiento		Total corrientes Al 30-09-2023 M\$	Vencimiento	Total no corriente Al 30-09-2023 M\$
							Capital	Intereses		Mayor a 12 meses M\$	
							1 A 12 meses M\$				
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco BCI	CLP	10,08%	Trimestral	17-05-2026	-	388.050	388.050	30.000.000	30.000.000
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Santander	CLP	8,47%	Trimestral	27-01-2026	-	1.421.416	1.421.416	66.637.500	66.637.500
TOTAL							-	1.809.466	1.809.466	96.637.500	96.637.500

Al 31 de diciembre 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 31-12-2022 M\$	Vencimiento	Total no corrientes Al 31-12-2022 M\$
							Capital	Intereses		Capital	
							1 A 12 meses M\$			Mayor a 12 meses M\$	
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Estado	CLP	9,36%	Trimestral	17-05-2023	30.000.000	424.981	30.424.981	-	-
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Scotiabank	CLP	6,98%	Trimestral	17-05-2023	66.637.500	1.006.670	67.644.170	-	-
TOTAL							96.637.500	1.431.651	98.069.151	-	-

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 2023	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipamiento de tec. de la información	10.548.218	-9.357.327	-390.771	800.120
Instalaciones fijas y accesorios	2.256.445	-1.943.105	-59.966	253.374
Vehículos de motor	14.390	-14.390	0	0
Mejoras de bienes arrendados	4.655.659	-3.627.339	-306.327	721.993
Otras propiedades, planta y equipos (1)	31.033.229	-20.857.060	-2.571.671	7.604.498
Total Propiedades, planta y equipos	48.507.941	-35.799.221	-3.328.735	9.379.985

(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 2023	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipos Computacionales	606.509	-530.791	-68.146	7.572
Impresoras y equipos lectores	971.298	-527.761	-125.940	317.597
Oficinas y sucursales	15.336.041	-7.230.880	-2.221.147	5.884.014
Vehículos (Habitat móvil)	1.308.232	-1.308.232	0	0
Total Bienes por derecho de uso	18.222.080	-9.597.664	-2.415.233	6.209.183

Al 31 de diciembre de 2022	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipamiento de tec. de la información	10.184.494	-8.683.489	-673.838	827.167
Instalaciones fijas y accesorios	2.255.594	-1.862.656	-80.449	312.489
Vehículos de motor	28.780	-28.780	0	0
Mejoras de bienes arrendados	4.550.523	-3.248.477	-378.862	923.184
Otras propiedades, planta y equipos (1)	30.539.257	-17.330.356	-3.550.544	9.658.357
Total Propiedades, planta y equipos	47.558.648	-31.153.758	-4.683.693	11.721.197

(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 31 de Diciembre de 2022	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipos Computacionales	606.509	-453.685	-77.106	75.718
Impresoras y equipos lectores	621.942	-320.708	-207.053	94.181
Oficinas y sucursales	15.151.746	-4.330.801	-2.923.919	7.897.026
Vehículos (Habitat móvil)	1.308.232	-1.308.232	0	0
Total Bienes por derecho de uso	17.688.429	-6.413.426	-3.208.078	8.066.925

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023

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	Vehículos de motor, 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\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2023		0	0	0	0	827.167	312.489	0	923.184	9.658.357	11.721.197
Cambios	Adiciones por traspaso	0	0	0	0	363.724	851	0	105.136	16.777	486.488
	Traspaso cuentas proyecto en curso	0	0	0	0	0	0	0	0	-485.637	-485.637
	Adiciones Activos por Derecho de Uso	0	0	0	0	0	0	0	0	611.673	611.673
	Adiciones Activos (flujo)	0	0	0	0	0	0	0	0	638.498	638.498
	Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0	0	0	0	-54.182	-54.182
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gastos por depreciación	0	0	0	0	-390.771	-59.966	0	-306.327	-2.571.671	-3.328.735
	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	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	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Traspaso a intangible	0	0	0	0	0	0	0	0	-209.318	-209.318
	Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total cambios	0	0	0	0	-27.047	-59.115	0	-201.191	-2.053.859	-2.341.213
Saldo final al 30/09/2023		0	0	0	0	800.120	253.374	0	721.993	7.604.498	9.379.985

(1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso al 30 de Septiembre de 2023		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 01/01/2023		75.718	94.181	7.897.026	0	8.066.925
Cambios	Adiciones	0	349.356	262.317	0	611.673
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones y Bajas	0	0	-54.182	0	-54.182
	Gastos por depreciación	-68.146	-125.940	-2.221.147	0	-2.415.233
	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		-68.146	223.416	-2.013.012	0	-1.857.742
Saldo final al 30/09/2023		7.572	317.597	5.884.014	0	6.209.183

Al 31 de diciembre 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
Cambios	Adiciones	0	0	0	0	430.729	10.071	23.843	306.320	770.963
	Adiciones Activos por Derecho de Uso	0	0	0	0	0	0	0	9.435.136	9.435.136
	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	-673.838	-80.449	-378.862	-3.550.544	-4.683.693
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0
	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
	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	0	-10.637	-10.637
	Total cambios	0	0	0	0	-243.109	-70.378	-355.019	6.165.156	5.496.649
Saldo final al 31/12/2022		0	0	0	0	827.167	312.489	923.184	9.658.357	11.721.197

(1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso al 31 de Diciembre 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
Cambios	Adiciones	152.824	254.746	9.196.855	0	9.604.425
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones y Bajas	0	0	-15.120	0	-15.120
	Gastos por depreciación	-77.106	-207.053	-2.923.919	0	-3.208.078
	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	75.718	47.693	6.257.817	0	6.381.228
	Saldo final al 31/12/2022	75.718	94.181	7.897.026	0	8.066.925

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 01/01/2023	0	0	0	0	9.357.327	1.943.105	28.780	3.627.339	20.880.900	35.837.451
Depreciación del ejercicio	0	0	0	0	390.771	59.966	0	306.327	2.571.671	3.328.735
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	-14.390	0	-23.840	-38.230
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 30/09/2023	0	0	0	0	9.748.098	2.003.071	14.390	3.933.666	23.428.731	39.127.956

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 01/01/2023	530.791	527.761	7.254.720	1.308.232	9.621.504
Depreciación del ejercicio	68.146	125.940	2.221.147	0	2.415.233
Incorporación mediante combinación de negocios	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	-23.840	0	-23.840
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0
Saldo final al 30/09/2023	598.937	653.701	9.452.027	1.308.232	12.012.897

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\$	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	673.838	80.449	0	378.862	3.550.544	4.683.693
Adquisiciones en combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traslados 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 31/12/2022	0	0	0	0	9.357.327	1.943.105	28.780	3.627.339	20.880.900	35.837.451

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\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2022	453.685	320.708	4.345.365	1.308.232	6.427.990
Depreciación del ejercicio	77.106	207.053	2.923.919	0	3.208.078
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 31/12/2022	530.791	527.761	7.254.719	1.308.232	9.621.503

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Administradora no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

- Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se presenta un deterioro de otras cuentas por cobrar por un monto de M\$83.996, los que se informan en la cuenta 11.11.050.062.

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 2023	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Deterioro	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	2.409.716	0	0	0	2.409.716
Plusvalía adquirida	0	0	0	0	0
Activo intangible identificable					
Costos de desarrollo	1.419.035	0	0	0	1.419.035
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0	0
Programas informáticos (1)	27.100.153	-17.435.834	0	-2.458.328	7.205.991
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	28.519.188	-17.435.834	0	-2.458.328	8.625.026
Total activos intangibles	30.928.904	-17.435.834	0	-2.458.328	11.034.742

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

Al 31 de diciembre 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	1.273.479	0	0	0	1.273.479
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0	0
Programas informáticos (1)	23.770.216	-14.554.309	0	-2.881.525	6.334.382
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	25.043.695	-14.554.309	0	-2.881.525	7.607.861
Total activos intangibles	26.814.902	-14.554.309	0	-2.881.525	9.379.068

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

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 2023

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto	Costos de desarrollo, neto	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	Programas informáticos, neto (1)	Otros activos intangibles identificables, neto	Activos intangibles identificables, neto	Plusvalía Adquirida, neto	Total Activos intangibles, neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2023	1.771.207	1.273.479	0	6.334.382	0	7.607.861	0	9.379.068
Cambios:	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por traspaso	638.509	0	0	3.120.621	0	3.120.621	0	3.759.130
Traspaso cuenta proyecto	0	-3.759.130	0	0	0	-3.759.130	0	-3.759.130
Adiciones proyectos en curso (flujo)	0	3.939.734	0	0	0	3.939.734	0	3.939.734
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	-2.458.328	0	-2.458.328	0	-2.458.328
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
Traspaso desde PPE	0	0	0	209.318	0	209.318	0	209.318
Otros incrementos (disminuciones)	0	-35.048	0	-2	0	-35.050	0	-35.050
Cambios, total	638.509	145.556	0	871.609	0	1.017.165	0	1.655.674
Saldo Final al 30/09/2023	2.409.716	1.419.035	0	7.205.991	0	8.625.026	0	11.034.742

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

Al 31 de diciembre de 2022

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto	Costos de desarrollo, neto	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	Programas informáticos, neto (1)	Otros activos intangibles identificables, neto	Activos intangibles identificables, neto	Plusvalía Adquirida, neto	Total Activos intangibles, neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	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	46.664	0	4.509.226	0	4.555.890	0	4.555.890
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	-2.881.525	0	-2.881.525	0	-2.881.525
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	-1.034.519	0	0	0	-1.034.519	0	-1.034.519
Cambios, total	0	-987.855	0	1.627.701	0	639.846	0	639.846
Saldo Final al 31/12/2022	1.771.207	1.273.479	0	6.334.382	0	7.607.861	0	9.379.068

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

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Licencia Oracle Perpetua	2.409.716	1.771.207
Costos de desarrollo	1.419.035	1.273.479
Otros Programas Informáticos (1)	7.205.991	6.334.382
Activos Intangibles Identificables, neto	8.625.026	7.607.861
Total	11.034.742	9.379.068

(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 01/01/2023	0	0	17.435.834	0	0	17.435.834
Amortización	0	0	2.458.328	0	0	2.458.328
Deterioro	0	0	0	0	0	0
Desapropiación y Bajas	0	0	0	0	0	0
Saldo Final al 30/09/2023	0	0	19.894.162	0	0	19.894.162

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	2.881.525	0	0	2.881.525
Deterioro	0	0	0	0	0	0
Desapropiación y Bajas	-8.943.676	0	0	0	0	-8.943.676
Saldo Final al 31/12/2022	0	0	17.435.834	0	0	17.435.834

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Administradora no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el Estado de Resultados.

Restricciones y garantías

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Impuestos	417.788	525.881
Prestaciones Médicas (*)	1.640.065	2.227.565
Judiciales	550.672	548.388
Salud	7.583.656	6.311.376
Total Retenciones a pensionados (Código 21.11.040.090)	10.192.181	9.613.210

(*) Corresponde a retenciones para realizar el pago a las instituciones de salud por procedimientos médicos que se realizaron los pensionados y cuyo pago fue acordado en cuotas.

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	35.208	40.206
Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio	302.458	452.708
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-307.291	-457.706
Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)	30.375	35.208

b) Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	6.311.376	4.733.441
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	67.702.438	76.138.964
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-41.430.634	-45.374.483
Giros a Isapres en el ejercicio	-24.999.524	-29.186.546
Subtotal cotizaciones de pensionados (*)	7.583.656	6.311.376

(*) 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 Acreedores 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Pensiones caducadas (cheques y efectivo) (*)	0	0
Primer Retiro 10% - Ley N° 21.248	196.375	229.309
Segundo Retiro 10% - Ley N° 21.295	62.456	88.156
Tercer Retiro 10% - Ley N° 21.330	7.667	23.689
Bono Fiscal (M\$200) - Ley N°21.339	4.756	4.968
Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040)	271.254	346.122

(*) 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Indemnización por Fallecimiento	204.195	197.570
Indemnización por Renuncia Voluntaria	417.146	396.185
Total obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	621.341	593.755

Detalle provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

Cambios en las Obligaciones	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Valor inicial de la obligación	593.755	577.727
Costo de los servicios del ejercicio corriente	58.201	97.795
Costo por intereses	15.519	20.220
Por Experiencia o comportamiento real		
Por tasa de rotación por Renuncia	-4.532	-19.665
Por tasa de rotación por Despido	-6.079	-27.265
Por tasa de crecimiento salarial	-7	-164
Por tasa de descuento	0	0
Por mortalidad	-3.450	-13.627
Por cambio de parámetros o hipótesis		
Por tasa de rotación por Renuncia	0	427
Por tasa de rotación por Despido	0	427
Por tasa de crecimiento salarial	0	-5.693
Por tasa de descuento	0	0
Por tabla de mortalidad	0	0
(Ganancias) Pérdidas Actuariales	-14.068	-65.560
Beneficios pagados en el ejercicio	-32.066	-36.427
Obligaciones al final del ejercicio	621.341	593.755

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Tasa de descuento	3,50%	3,50%
Tasa de incremento de salario	1,23%	1,23%
Índice 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 30/09/2023 M\$		Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$	
Desde	Hasta	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
20	35	1,29%	1,05%	1,29%	1,05%
36	50	1,35%	1,08%	1,35%	1,08%
51	65	0,78%	0,87%	0,78%	0,87%

Para el período terminado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Saldo inicial	593.755	577.727
Costos de los servicios del período corriente	58.201	97.795
Costos por intereses	15.519	20.220
Ganancias/Pérdidas actuariales	-14.068	-65.560
Beneficios pagados en el período	-32.066	-36.427
Obligación por beneficios post-empleo	621.341	593.755

Gastos reconocidos en el estado de resultados (cod. 31.11.040.040)	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Costos de los beneficios post-empleo	-85.468	-92.859	-16.630	-23.791
Total gastos reconocidos en el estado de resultados	-85.468	-92.859	-16.630	-23.791

NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

a) Propiedad

Principales accionistas al 30 de septiembre de 2023

	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.	C	96.519.800-8	1,70%	17.025.863
5	BANCO SANTANDER CHILE	D	97.036.000-K	1,42%	14.220.707
6	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	C	96.571.220-8	1,36%	13.601.842
7	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	D	80.537.000-9	1,25%	12.534.356
8	BANCO SANTANDER CHILE	D	97.036.000-K	0,91%	9.070.184
9	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	84.177.300-4	0,76%	7.643.773
10	VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	96.515.580-5	0,68%	6.807.136
11	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO RESIDENTES	D	97.004.000-5	0,64%	6.445.185
12	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96.683.200-2	0,59%	5.943.544

(*) 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 2023, 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 30-09-2023			
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 30-09-2023		
Serie	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	872.102	872.102

Al 31-12-2022			
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 31-12-2022		
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 2023

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$
Reservas Varias	-502.704	10.270	-492.434
Beneficios Post Empleo NIC 19	-513.955	10.270	-503.685
Otras (1)	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	12.203	-5.126	7.077
Inversiones D.C.V. S.A.	-14.971	-5.015	-19.986
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	-111	27.063
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-490.501	5.144	-485.357

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

Al 31 de diciembre de 2022

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Reservas Varias	-550.563	47.859	-502.704
Beneficios Post Empleo NIC 19	-561.814	47.859	-513.955
Otras (1)	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	15.399	-3.196	12.203
Inversiones D.C.V. S.A.	-11.775	-3.196	-14.971
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	0	27.174
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-535.164	44.663	-490.501

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

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

Al 30 de septiembre de 2023

	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	288.315.817
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-53.000.000
Ganancia (pérdida)	82.429.432
Dividendos provisorios	-15.000.000
Reserva futuros dividendos	-9.728.830
Saldo final Utilidades retenidas	293.016.419

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 en el 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 06 de enero de 2023, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$40 por acción (M\$40.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio de fecha 22 de diciembre de 2022.
- Con fecha 12 de mayo de 2023, se pagó a los accionistas un dividendo definitivo de \$53 por acción (M\$53.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, lo anterior conforme fue acordado en junta ordinaria de accionistas de fecha 27 de abril de 2023.
- Con fecha 13 de octubre de 2023, se pagará a los accionistas un dividendo provisorio de \$15 por acción (M\$15.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2023, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio de fecha 28 de septiembre de 2023.

Al 31 de diciembre de 2022

	Ejercicio Actual Al 31/12/2022 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	299.468.877
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-65.000.000
Ganancia (pérdida)	108.846.940
Dividendos provisorios	-55.000.000
Reserva futuros dividendos	0
Saldo final Utilidades retenidas	288.315.817

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 en el 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 junta ordinaria de accionistas de fecha 21 de abril de 2022.
- 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 fecha 22 de septiembre de 2022.
- Con fecha 06 de enero de 2023, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$40 por acción (M\$40.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio de fecha 22 de diciembre de 2022.

e) Ganancia básica y diluida por acción

Al 30 de septiembre de 2023 y 30 de junio de 2022, la ganancia (pérdida) básica y diluida por acción en pesos corresponde \$82,429 y \$71,622 respectivamente, calculada de acuerdo con lo informado en el estado de resultados integrales (código 31.11.300) y la cantidad de 1.000.000.000 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 2023 es de UF 7.924.026 (UF 8.080.769 al 31 de diciembre de 2022), 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 2023

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2022 M\$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 30/09/2023 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-14.971	-5.015	-19.986
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	-111	27.063
33.20.060	Total código		12.203	-5.126	7.077
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	-804.895	14.068	-790.827
33.20.070	Total código		-804.895	14.068	-790.827
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuestos	24.c	260.665	-3.798	256.867
33.20.090	Total código		260.665	-3.798	256.867
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		-490.501	5.144	-485.357

Al 31 de diciembre 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 31/12/2022 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-11.775	-3.196	-14.971
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	0	27.174
33.20.060	Total código		15.399	-3.196	12.203
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	65.560	-804.895
33.20.070	Total código		-870.455	65.560	-804.895
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	-17.701	260.665
33.20.090	Total código		278.366	-17.701	260.665
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		-535.164	44.663	-490.501

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.

EFFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	88.432	136.243	186.368	132.487
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	88.432	136.243	186.368	132.487

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\$ 2023	Al 30 de Septiembre de 2023 M\$		Valor total del servicio M\$ 2022	Al 30 de Septiembre de 2022 M\$	
				Costo Incurrido	Saldo Adeudado		Costo Incurrido	Saldo Adeudado
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	941.604	941.604	0	747.139	747.139	0
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y tecnológicos	2.106.506	1.770.173	411.048	1.975.200	1.659.832	397.308
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación	1.074.340	1.074.340	0	913.799	913.799	0
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia instrumentos financieros	789.535	789.535	0	836.262	836.262	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 30/09/2023 Costo Incurrido M\$	Trimestre Anterior 30/09/2022 Costo Incurrido M\$
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	634.577	254.241
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación	1.310.762	513.645
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación y otros	968.203	256.777
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia instrumentos financieros	639.827	546.221

NOTA 27 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones percibidas por los directores de la Sociedad al 30 de septiembre de 2023 y de 2022 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Dietas	125.717	120.360	21.564	51.246
Participación de utilidad	280.000	265.486	66.669	104.855
Saldos al cierre del periodo	405.718	385.847	88.233	156.102

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Remuneraciones del directorio	405.718	385.847	88.233	156.102
Total	405.718	385.847	88.233	156.102

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 Rodriguez-Villasuso Sario	Presidente	UF	50	50	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Mauricio Zanatta	Vicepresidente	UF	0	0	0	-	-	0	0	-	-	-	-
Carlos Budge Carvallo	Director	UF	25	25	0	34	34	120	120	-	-	-	-
Sergio Urzua Soza	Director	UF	25	25	0	-	-	120	120	15	15	-	-
María Ximena Alzerreca Luna	Director	UF	25	25	0	34	34	-	-	15	15	-	-
Mario Antonio Vela Berrondo	Director	UF	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Viviana Judith Chaskielberg	Director	UF	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-
Marisol Bravo Léniz	Director	UF	25	25	0	0	0	-	-	15	15	15	15
Cristobal Villarino Herrera	Director	UF	25	25	0	0	0	-	-	-	-	-	-
Total por mes			200	175	0	68	68	240	240	45	45	15	15

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Administradora no tiene garantías directas.

Garantías indirectas

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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, el cual fue designado el 29 de julio de 2021. Posteriormente durante el mes de noviembre del mismo año se procedió a demandar a las respectivas Compañías de Seguros de Vida (CSV), por lo adeudado a esa fecha, esto es, UF74.572, más las multas indicadas en los contratos, y declarar que las CSV deben soportar las consecuencias de los retiros que han materializado a la fecha y los que potencialmente se puedan generar en el futuro, causadas por el no pago íntegro del Aporte Adicional necesario para cumplir la obligación de pagar una pensión de invalidez definitiva o parcial, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, los montos pagados por cuenta de las Compañías de Seguros asociados a esta materia ascienden a M\$5.241.962 y M\$4.018.772 respectivamente, sin considerar las multas antes mencionadas, 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. Entre los días 10 de abril y 14 de abril de 2023 se realizaron las audiencias de absolución de posiciones y de interrogación de testigos y expertos. Si bien aún quedan gestiones probatorias pendientes, el Tribunal deberá fijar un plazo para presentar el escrito de observaciones a la prueba, lo que se estima ocurrirá durante el segundo semestre de 2023 o primer semestre de 2024.

➤ **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 2023 y 31 de diciembre de 2022 a M\$ 4.992.401 y M\$ 5.068.880 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. es el deudor de los préstamos bancarios presentados en la Nota 14.3 de los presentes Estados Financieros, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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\$107.706 y M\$189.122, respectivamente. A continuación, se presentan, resumidamente los juicios pendientes al 30 de septiembre de 2023:

<u>Juzgados del Trabajo - Santiago</u>						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
2° Trabajo Santiago	O-3954-2021 "León Bórquez, Yheni con AFP Habitat"	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 parcialmente demandada y condena a pagar \$34.139.428 a la CCICO de la afiliada demante. Presentado rec. Nulidad por dte. CA confirma sentencia. Rec. Unificación. 29/5 Causa vuelve al Tribunal 1° instancia. 5/6 liquidación del crédito. Dte objetó liquidación. 4/7 se rechaza objeción. Dte. apeló. 3/8 inadmisión el recurso. Dte. recurrió de queja.	197.747	34.139	
2° Trabajo Santiago	O-6397-2021 "Ramírez Coron, Ximena con AFP Habitat"	Cobro de semana corrida.	Audiencia juicio 26/05/2023, 11:15 hrs. Se acumuló con la O-6438-2021. Pendiente sentencia	153.823	0	
2° Trabajo Santiago	O-6438-2021 "Pérez Pino, Patricio con AFP Habitat"	Cobro de semana corrida.	Audiencia juicio 26/05/2023, 11:15 hrs. Se acumuló con la O-6438-2021. Pendiente sentencia	196.243	0	
1° Trabajo Santiago	O-5192-2022 "Carrere d'Amico, Chantal con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia Juicio 05/05/2023, 10:20 hrs. Contestada demanda. 1/8/2023 Sentencia agoge prescripción. 11/8 presentado recurso de nulidad.	-	0	
1° Trabajo Santiago	O-2669-2023 "Zuñiga Lazo, César con AFP Habitat"	Despido injustificado, AFC, diferencias, bonos ... (Adm.)	Audiencia Juicio 01/09/2023, 10:20 hrs. Acogida excepción de caducidad, pendientes bonos. Avenimiento \$1.100.000.-	13.450	0	
2° Trabajo Santiago	O-3308-2023 "Centro Comercial Las Gángas con AFP Habitat"	prescripción de cotizaciones previsionales	Audiencia Juicio 24/01/2024 11:15 hrs.	-	0	
2° Trabajo Santiago	O-4704-2023 "AFP Habitat con Alterman Silva, Alberto "	Desafuero por incumplimiento grave	Audiencia Preparatoria 10/10/2023, 09:30 hrs. Contestada demanda.	-	0	
1° Trabajo Santiago	O-5428-2023 "Espinoza Leyton, Jennifer con AFP Habitat"	Despido injustificado, AFC, diferencias, bonos ... (Incumplimiento grave AAPP)	Audiencia Juicio 04/09/2023, 09:00 hrs. ZOOM Avenimiento \$6.476.437.-	22.060	0	

<u>Juzgados del Trabajo - Santiago</u>						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
1° Trabajo Santiago	O-5356-2023 "Aguiar Alvarez, Valeria con Computer Generated Solutions Chile S.A y otros"	Demanda subsidiaria proveedor externo (CGS),	Audiencia Preparatoria 29/09/2023, 09:40 hrs. ZOOM 11/9 contestada demanda.	24.305	0	

Juzgados del Trabajo - Santiago					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
1° Trabajo Santiago	M-3011-2023 "Montecinos Colvin, Camila con AFP Habitat"	Despido injustificado, AFC (AAPP)	Notificada 29/08/2023, 10 días para reclamar Avenimiento \$2.400.000.-	3.220	0
2° Trabajo Santiago	M-3406-2023 "Flores Agüero, Marilín con AFP Habitat"	Despido injustificado, AFC (AAPP)	Notificada 6/9/2023, 10 días para reclamar Avenimiento \$940.000.-	1.660	0
Tribunales del Trabajo - Regiones					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Trabajo Antofagasta	O-1-2023 "Barraza Contreras, Maribel con AFP Habitat"	Gestión preparatoria (exhibición de documentos) para presentar demanda indemnización de perjuicios por enfermedad profesional (EESS)	Audiencia Exhibición de documentos se realizó el 13/06/2023, 08:30 hrs.	-	0
Trabajo Valparaíso	O-822-2023 Brian Holloway Langlois / AFP Habitat	prescripción de cotizaciones previsionales	Audiencia Preparatoria 13/11/2023, 10:00 hrs. ZOOM	-	0
Trabajo Antofagasta	O-852-2023 "Pinilla Reyes, Daniela con AFP Habitat"	Recargo 30%, AFC, nulidad, semana corrida, costas	Audiencia Preparatoria 23/11/2023, 13:15 hrs. ZOOM.	11.979	4.991
Trabajo Valparaíso	T-495-2023 "Lopez de Arechaga Gatica Manuel con AFP Habitat"	Recargo 30%, AFC. (AAPP).	Audiencia Preparatoria 17/01/2024, 09:00 hrs. ZOOM	43.512	14.934
Juzgados Civiles - Santiago					
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. 04/05/2022 No hubo conciliación. 21/10/2022 notificado auto de prueba. 25/10 reposición auto de prueba. 2/11 traslado rec reposición. 3/5 Pedir abandono del procedimiento cuando se reactive el juicio. 2/6 Archivado en Tribunal.	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. 30/9/2022 se concede apelación. CA 14514/2022	44.819	22.410
Juzgados Civiles - Santiago					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
18° Civil Stgo.	C-13901-2022 Victor Rios Sesnic / AFP Habitat	Receptor judicial demanda pago de honorarios no pagadas por EEJ Orpro, Elven y Cobralet	10/01/2023 Notificada demanda. Juicio sumario, audiencia 16/01/2023. Se hizo la audiencia, se recibió la causa a prueba. 17/1 auto de prueba. 10/8 Pendiente sentencia.	898	0
12° Civil Stgo.	C-5482-2023 Ladislao Swett Lazcano / AFP Habitat	Indemnización de perjuicios por orden de arresto a un representante de empleador	11/05/2023 Notificada demanda. Juicio menor cuantía. 19/5 contestada demanda. Audiencia de Conciliación 05/07/2023, sin acuerdo.	27.400	3.000

<u>Juzgados Civiles - Santiago</u>					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
13° Civil Stgo.	C-4392-2023 Paula Valenzuela Fuentes / AFP Habitat	prescripción de cotizaciones previsionales	16/05/2023 Notificada demanda. Juicio menor cuantía. 23/5 Contestada demanda. Audiencia de Conciliación 14/08/2023, 08:45 hrs. 21/8 recibe causa a prueba. 25/9 notificado auto prueba. 26/9 Reposición auto de prueba.	-	0
28° Civil Stgo.	C-5435-2023 Sportlife S.A. / AFP Habitat	prescripción de cotizaciones previsionales	25/05/2023 Notificada demanda. Juicio mayor cuantía. 7/6 Contestada demanda. 12/7 traslado replica. 7/8 Duplica. Conciliación 02/10/2023 10:00 hrs. notificada conciliación 12/9	-	0
<u>Juzgados Civiles - Regiones</u>					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
1° Civil Concepción	C-884-2023 Claudia Silva Verdugo / AFP Habitat	Indemnización de perjuicios por recálculo erróneo de pensión	24/05/2023 Notificada demanda. Juicio mayor cuantía (3053 UF). 14/6 Contestada demanda, traslado replica. 8/9 traslado duplica.	108.255	5.000
1° Civil Iquique	C-1392-2023 El Cafetín de Cioccolata Ltda. / AFP Habitat	prescripción de cotizaciones previsionales	08/06/2023 Notificada demanda. Juicio menor cuantía. 20/6/2023 contestada demanda.	-	0
<u>Recursos de Protección</u>					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Santiago	162148-2022	Devolución de fondos a extranjero (Osio)	Informado. Causa reservada. Estaría rechazado el recurso, se apeló.	-	0
Corte Apelaciones Santiago	161691-2022	Infracción derechos const por cuanto ordena a las AFP calcular los reajustes e intereses sólo respecto de la cotización de capitalización del 10% y no sobre la cotización adicional. la que debe ser pagada	16/12 ingresado recurso. 30/01 Informado por SP. 06/02/2023 En relación. 11/7/2023 Alegatos. 01/08/2023 CA acoge recurso. 7/8 apelación.	-	0
Corte Apelaciones Santiago	162654-2022	Reclamo por aplicación Art 17° transitorio DL 3500	13/1 notificado. Informado. 12/7 CA rechaza recurso. Apelado.	-	0
Corte Apelaciones Santiago	1846-2023	Devolución de fondos a extranjero (Aguilar)	Informado. 7/6/2023 se acoge, con costas. 14/7 ptado nuevo mandato. 19/7 Por cumplido lo ordenado.	-	0
Corte Apelaciones La Serena	446-2023	Afiliado no cubierto SIS (Fundación Validame)	notificado 6/4/2023. Informado. 19/5 se rechaza recurso. Apelado.	-	0
Corte Apelaciones Santiago	9156-2023	Devolución de fondos a extranjero (L. Jimenez)	15/5 notificado. 18/5/2023 Informado. Informó SP. 21/8 En relación. 26/9 acogido recurso.	-	0
Corte Apelaciones Antofagasta	2318-2023	Cobranza cotizaciones (empleador declarado en insolvencia)	12/06/2023 notificado. Informado	-	0
<u>Recursos de Protección</u>					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Concepción	11873-2023	Recurrente Iván Opazo Martínez solicita beneficios sociales (varios recurridos)	22/06/2023 notificado. Informado.	-	0
Corte Apelaciones Valparaíso	20554-2023	Pension Art. 17 transitorio DL 3500	13/07/2023 notificado. Informado. 20/9 CA rechazó recurso. 26/9 apelado.	-	0

Recursos de Protección					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Santiago	13160-2023	Devolución de fondos a extranjero (Diana Romero)	07/08/2023 Informado. 12/9 alegado. CA rechaza recurso.	-	0
Corte Apelaciones Concepción	16360-2023	Recurrente Renán Aburto Bustos cobranza (varios recurridos)	18/8 notificado. Informado.	-	0
Corte Apelaciones Valparaíso	20650-2023	Pago de Herencia Ailiada Mariana Rojas A.	Informado.	-	0
Corte Apelaciones Santiago	12700-2023	Devolución de fondos a extranjero (Ximena Ruiz Cuervo)	13/9 Informado.	-	0

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. Sin acceso al expediente.	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. No ha lugar a ONI. La SP adjunto 6 informes sobre la causa.	3.571	3.571
Arica	Z-703-2014	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	508	508
3 Juzgado Familia Santiago	Z-840-2013	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	14/12/2021 se presentó nulidad. 16/12/2021 traslado. Sin movimiento.	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. Pendiente resolución incidente de nulidad.	1.101	1.101

Juzgados de Familia					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
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

Juzgados de Familia					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Antofagasta	Z-572-2014	Resp Solidaria, nunca nos llegó la medida precautoria.	Presentada nulidad. Pendiente resolución.	1.018	1.018
Peñaflor	Z-182-2019	Resp Solidaria, nunca nos llegó la medida precautoria.	Presentada nulidad. Pendiente resolución.	701	701
Otros					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Santiago	231-2023	Reclamo de ilegalidad por entrega información (notas explicativas de los informes diarios).	5/4/2023 Presentado reclamo. Pendiente vista de la causa.	-	0
Totales					107.706

NOTA 30 SANCIONES**a) De la Superintendencia de Pensiones****Al 30 de septiembre de 2023**

Al 30 de septiembre de 2023, la Administradora y sus directores no fueron objeto de sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

Al 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2022, la Administradora y sus directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte 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 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.

b) De otras autoridades administrativas

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas:

➤ Al 30 de septiembre de 2023 se presentan multas tributarias administrativas originadas por rectificaciones de impuestos mensuales y de declaraciones juradas el Servicio de Impuestos Internos por M\$5.424 (M\$4.272 al 31 de diciembre de 2022).

NOTA 31 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad ha constituido las siguientes provisiones:

Al 30 de septiembre de 2023 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio (2023)	309.205	0	309.205	Remuneración del Directorio	04/2024
Provisión contingencias judiciales	107.706	0	107.706	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	416.911	0	416.911		

Al 31 de diciembre de 2022 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio (2022)	256.658	0	256.658	Remuneración del Directorio	04/2023
Provisión contingencias judiciales	189.122	0	189.122	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	445.780	0	445.780		

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 2023	256.658	0	189.122	445.780
Aumento/ disminución en la provisión	52.547	0	-81.416	-28.869
Total cambios en provisiones	52.547	0	-81.416	-28.869
Saldo Final al 30 de septiembre de 2023	309.205	0	107.706	416.911

	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	56.658	0	36.400	93.058
Total cambios en provisiones	56.658	0	36.400	93.058
Saldo Final al 31 de diciembre de 2022	256.658	0	189.122	445.780

Contratos onerosos

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen provisiones por contratos onerosos.

NOTA 32 DEUDORES COMERCIALES, NETO (Clase código 11.11.050.010)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Valores a rendir	4.510	0
Anticipos al personal	48.200	49.702
Diferencias por cobrar entes recaudadores	7.432	7.566
Garantías de arriendos	144.137	125.170
Impuesto adicional State Street Bank & Trust (custodia) (1)	147.076	228.351
Cargos por Servicios Bancarios (2)	192.331	545.503
Boleta de Garantía (3)	17.366	17.366
Totales	561.052	973.658

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

(2) Representan cargos bancarios de comisiones por servicios contratados con los bancos.

(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)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos son los que se presentan en el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Proveedores y otras cuentas por pagar (1)	4.949.385	4.246.194
Cheques girados y no cobrados (2)	382.401	340.081
PPM por pagar	2.507.816	1.232.956
Impuestos retenidos	377.989	337.801
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	9.728.830	0
Dividendo provisorio por pagar	15.000.000	40.000.000
IVA débito fiscal	69.710	75.781
Impuestos Anticipados Registro de Compras	65.379	77.885
Financiamientos del Estado a pagar a los afiliados (3)	594.972	876.151
Dividendos accionistas no cobrados	65.273	124.217
Total	33.741.755	47.311.066

(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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Asesorías y capacitaciones	372.789	406.327
Corredores de bolsa	20.618	25.042
Custodia de valores	484.494	630.640
Diferencias Operativas (b)	133.758	515.751
Marketing y publicidad (c)	935.699	646.277
Prestaciones y asesorías médicas y previsionales	157.772	196.423
Prestadores pago de pensiones	469.317	298.686
Proveedores bancarios	24.699	51.905
Proveedores de recursos humanos	110.597	234.269
Servicios administrativos y logísticos	1.121.252	239.515
Servicios de cobranzas	48.134	6.460
Servicios de correspondencia	108.557	64.442
Servicios temporales	28.245	86.825
Servicios y suministros tecnológicos	677.458	694.834
Telefonía y comunicaciones	255.996	148.798
Total	4.949.385	4.246.194

(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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Asesorías comerciales	26.262	4.320
Comunicaciones Internas	7.615	10.204
Eventos y actividades comerciales	17.762	11.374
Folletería	1.421	2.842
Gráfica sucursales	1.029	28.762
Impresos promocionales	0	12.000
Insumos de uso marketing	1.242	19.742
Publicidad medios	869.544	543.449
Relaciones informativas con clientes	10.824	13.584
Totales	935.699	646.277

(3) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	348.273	237.304
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	31.059	19.473
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	0
Cuentas por pagar afiliados por APS	215.640	601.088
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	0	18.286
Total	594.972	876.151

NOTA 34 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Detalle	Corrientes	
	Ejercicio Actual Al 30/09/2023	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022
	M\$	M\$
Remuneraciones por pagar	135.348	75.334
Provisión bono evaluación desempeño	3.843.498	4.833.684
Provisión comisión y premio vendedores	209.646	205.451
Provisión bono de vacaciones	638.334	715.044
Provisión indemnización plan de retiro	222.822	211.702
Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los	5.049.648	6.041.215
Retenciones y cotizaciones previsionales	935.116	770.061
Provisión vacaciones	3.509.293	3.157.227
Provisión aportes patronales (*)	322.932	308.680
Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	4.767.341	4.235.968
Total código 21.11.120	9.816.989	10.277.183

(*) Corresponde a aportes que son de cargo del empleador, entre ellos el seguro de cesantía, seguro de invalidez y sobrevivencia.

NOTA 35 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior 31/12/2022 M\$
Seguros vigentes	94.461	80.642
Fundación de Admin.de Comisiones Medicas 4to Trim-2023.	283.399	0
Gastos por mantención y soporte anticipado	1.047.846	488.992
Total Código 11.11.100	1.425.706	569.634

NOTA 36 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Gastos no correspondiente a la operación				
Donaciones (1)	272.082	65.411	30.023	25.544
Acuerdo de transacción (2)	0	890.363	0	0
Totales	272.082	955.774	30.023	25.544

(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 S.A. AFP Cuprum por comisiones traspasadas erróneamente, el monto del acuerdo fue por un total de UF27.487,17 que a la fecha de pago significó un egreso por M\$890.646.

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2023 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2022 M\$
Reconoce IVA crédito proporcional	44.798	44.716	19.827	11.234
Otros ingresos recibidos por indemnización de seguros por siniestros (1)	8.683	0	8.683	0
Ingresos por recuperación de gastos	299	3	22	0
Ingreso por devolución de monto consignado	14.397	0	0	0
Ingresos por Cheques Girados y no Cobrados	31.873	22.492	31.873	817
Totales	100.050	67.211	60.405	12.051

(1) Corresponde al reconocimiento de los ingresos por siniestro de vehículo.

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 2023

	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 2023	973.658	91.753	957.652	3.552.705	5.417.376	10.993.144
Más:						
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	7.936	0	1.958.928	342.601	2.309.465
Menos:						
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	-412.606	0	-242.559	0	0	-655.165
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	-412.606	7.936	-242.559	1.958.928	342.601	1.654.300
Saldo Final al 30 de septiembre de 2023	561.052	99.689	715.093	5.511.633	5.759.977	12.647.444

(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 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	144.337	1.099.510	2.880.385	4.124.232
Menos:						
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	-128.498	-158.711	0	0	0	-287.209
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	-128.498	-158.711	144.337	1.099.510	2.880.385	3.837.023
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2022	973.658	91.753	957.652	3.552.705	5.417.376	10.993.144

(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 2023

	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 2023	35.208	346.122	183.174	729.738	9.613.210	92.814	47.311.066	58.311.332
Más:								
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	347	30.972.045	578.971	0	0	31.551.363
Menos:								
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	-4.833	-74.868	0	0	0	-7.643	-13.569.311	-13.656.655
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	-4.833	-74.868	347	30.972.045	578.971	-7.643	-13.569.311	17.894.708
Saldo Final al 30 de septiembre de 2023	30.375	271.254	183.521	31.701.783	10.192.181	85.171	33.741.755	76.206.040

(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 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	244.355	2.405.783	10.889	0	2.661.027
Menos:								
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	-4.998	-517.614	-17.371	0	0	0	-5.136.943	-5.676.926
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	-4.998	-517.614	-17.371	244.355	2.405.783	10.889	-5.136.943	-3.015.899
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2022	35.208	346.122	183.174	729.738	9.613.210	92.814	47.311.066	58.311.332

(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 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Administradora realizó las siguientes donaciones:

Al 30 de septiembre de 2023

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	62.422	62.422	0	0
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	16282	Aporte por catástrofe o calamidad pública	180.000	180.000	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	1.527
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	8.654	5.625	3.029	3.038
70.649.100-7	Centro de Estudios Públicos	3063	Estudios Públicos orientados a aportar al desarrollo del país	21.535	21.535	0	0
65.102.343-2	Corporación ELA Chile	19885	Programa de Atención Enfermos de ELA en situación de Discapacidad	2.000	1.000	1.000	1.000
TOTALES				277.611	272.082	5.529	5.565

Al 31 de diciembre 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	47.199	47.199	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	1.662
70.649.100-7	Centro de Estudios Públicos	3063	Estudios Públicos orientados a aportar al desarrollo del país	19.367	19.367	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	78.306	39.153	39.153	39.195
65.102.343-2	Corporación ELA Chile	19885	Programa de Atención Enfermos de ELA en situación de Discapacidad	1.000	500	500	505
82.130.300-1	Sociedad Protectora de Ciegos Santa Lucía (Fundación Luz)	19885	Programa de Capacitación e Inserción Laboral para personas con discapacidad visual	1.698	849	849	849
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
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	10.000	0	0
TOTALES				165.570	123.568	42.002	42.211

NOTA 42 GANANCIA (PÉRDIDA) POR BAJA EN CUENTAS DE ACTIVOS NO CORRIENTES NO MANTENIDOS PARA LA VENTA (Código 31.11.120)

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 saldos bancarios asociados a 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 de contratos SIS, presenta un saldo de M\$712.192 al 30 de septiembre de 2023 y de M\$524.942 al 31 de diciembre de 2022.

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 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 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 los contratos con ajustes al término de vigencia de contrato SIS y los contratos SIS liquidados, se presentan en los siguientes cuadros:

a) Contratos afectos al ajuste al término de vigencia, que registraron diferencias de SIS:

Fecha (mes / año)	Ingresos por devolución primas SIS de CSV por ajuste término de vigencia M\$	Ingresos por aportes de la AFP para financiar déficit M\$	Ingresos de primas SIS traspasadas por los Fondos por ajuste término de vigencia (Diferencia de tasa adicional positiva) M\$	Pagos primas SIS a CSV de nuevas licitaciones M\$	Pagos primas SIS a CSV que terminaron contrato por ajuste término de vigencia M\$	Pagos a la AFP por devolución de financiamiento de déficit M\$
08/2021	3.660	0	0	3.660	0	0
09/2021	1.010.947	0	0	959.607	0	0
10/2021	1.009.977	0	0	964.217	0	0
11/2021	1.065.946	0	0	1.035.558	0	0
12/2021	968.901	0	0	934.070	0	0
01/2022	979.584	0	0	951.252	0	0
02/2022	1.058.983	0	0	1.049.304	0	0
03/2022	994.145	0	0	965.703	0	0
04/2022	988.687	0	0	971.094	0	0
05/2022	1.038.710	0	0	1.036.019	0	0
06/2022	944.880	0	0	924.154	0	0
07/2022	939.694	0	0	920.195	0	0
08/2022	963.758	0	0	963.568	0	0
09/2022	2.701.025	0	0	2.615.388	0	0
10/2022	2.714.964	0	0	2.656.565	0	0
11/2022	2.871.399	0	0	2.844.104	0	0
12/2022	2.995.358	0	0	2.931.218	0	0
01/2023	3.053.672	0	0	2.976.598	0	0
02/2023	3.308.185	0	0	3.270.147	0	0
03/2023	2.914.919	0	0	2.846.766	0	0
04/2023	2.902.935	0	0	2.851.049	0	0
05/2023	2.976.743	0	0	2.954.878	0	0
06/2023	2.097.847	0	0	2.070.252	0	0
07/2023	2.087.241	0	0	2.070.270	0	0
08/2023	2.115.584	0	0	2.121.765	0	0
09/2023	2.607.640	0	0	2.563.475	152.316	0
Total	47.315.384	0	0	46.450.876	152.316	0

- b) Contratos SIS liquidados con las Compañías de Seguros de Vida que se sujetaron a los ajustes al término de la vigencia del o los contratos:

Fecha (mes / año)	Ingresos por reservas traspasadas desde las CSV por liquidación de contrato M\$	Ingresos por aportes de la AFP para financiar siniestros M\$	Ingresos de primas SIS traspasadas por los Fondos por cotizaciones pagadas con atraso que corresponden al contrato liquidado M\$	Ingresos por traspasos de otras AFP por la parte del siniestro de su cargo M\$	Pagos de siniestros con cargo al contrato liquidado M\$	Pagos a otra AFP por la parte del siniestro de cargo de la Administradora a M\$	Pagos a la AFP por devolución de aportes M\$
09/2023	30.713.014	0	33.581	0	0	0	0
Total	30.713.014	0	33.581	0	0	0	0

(*) Ver lo señalado en el último párrafo de la Nota 45 de los presentes Estados Financieros.

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 30/09/2023:

Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Tasa	Moneda de denominación	Unidades	Precio Unitario	Valor Total M\$	Custodia
Fondo Mutuo	CFMSTDMOMP		CLP	24.476.456,1187	1.256,1460	30.746.002	Depósito Central de Valores
Total						30.746.002	

Ejercicio anterior al 31/12/2022:

Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Tasa	Moneda de denominación	Unidades	Precio Unitario	Valor Total M\$	Custodia
Total						0	

Es importante señalar que las inversiones detalladas en los cuadros precedentes, se encuentran formando parte de los Activos revelados en el Estado de Situación Financiera de la Sociedad Administradora, específicamente en el código 11.11.020 Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (*cuenta clase 11.11.020.040 Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros*), ello en concordancia con lo instruido en el Oficio 23010 de la Superintendencia de Pensiones; de igual forma es relevante mencionar lo informado por la Superintendencia de Pensiones mediante el oficio 18349 de fecha 20 de octubre de 2023, que señala “... respecto al uso único de los saldos transferidos por las Compañías de Seguro por ajustes al término de vigencia de los contratos SIS, estos últimos no deben considerarse como un activo de propiedad de la Administradora, producto que, entre otras cosas, de ellos no obtendrá beneficios futuros ni puede tener libre disponibilidad sobre éstos.”

NOTA 44 OTRAS REVELACIONES

Conforme a lo instruido por la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio N°501 de fecha 12 de enero de 2023, en el siguiente cuadro se presentan los pagos realizados por concepto de cuotas sociales a Asociaciones o entidades sin fines de lucro:

Nombre	Tipo de Cuota	Fecha de Pago	Ejercicio Actual al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior al 31/12/2022 M\$	Destino y/o uso del gasto
Asociación de Administradoras de Fondos de Pensiones A.G.	Ordinaria	07-02-2023	209.747	0	Solventar gastos recurrentes del primer trimestre
	Ordinaria	06-06-2023	399.756	0	Solventar gastos recurrentes del segundo trimestre
	Ordinaria	26-09-2022	304.752	0	Solventar gastos recurrentes del tercer trimestre
	Ordinaria	24-03-2022	0	190.772	Solventar gastos recurrentes del primer trimestre
	Extraordinaria	25-05-2022	0	100.000	Solventar gastos extraordinarios del período
	Ordinaria	02-06-2022	0	228.723	Solventar gastos recurrentes del segundo trimestre
	Extraordinaria	30-06-2022	0	150.000	Solventar gastos extraordinarios del período
	Extraordinaria	25-08-2022	0	150.000	Solventar gastos extraordinarios del período
	Ordinaria	27-10-2022	0	209.747	Solventar gastos recurrentes del tercer trimestre
	Ordinaria	29-12-2022	0	209.747	Solventar gastos recurrentes del cuarto trimestre
	Extraordinaria	29-12-2022	0	90.000	Solventar gastos extraordinarios del período
Comisión Clasificadora de Riesgos	Ordinaria	07-02-2023	48.564	0	Solventar gastos del primer trimestre
	Ordinaria	19-05-2023	50.321	0	Solventar gastos del segundo trimestre
	Ordinaria	21-08-2023	50.125	0	Solventar gastos del tercer trimestre
	Ordinaria	12-01-2022	0	43.575	Solventar gastos del primer trimestre
	Ordinaria	22-04-2022	0	46.096	Solventar gastos del segundo trimestre
	Ordinaria	05-08-2022	0	48.841	Solventar gastos del tercer trimestre
Fundación de Administración de Comisiones Médicas	Ordinaria	29-12-2022	0	41.606	Solventar gastos del cuarto trimestre
	Ordinaria	07-02-2023	303.487	0	Solventar gastos del primer trimestre
	Ordinaria	18-04-2023	293.478	0	Solventar gastos del segundo trimestre
	Ordinaria	10-07-2023	366.500	0	Solventar gastos del tercer trimestre
	Ordinaria	26-09-2023	283.398	0	Solventar gastos del cuarto trimestre
	Ordinaria	13-01-2022	0	245.965	Solventar gastos del primer trimestre
	Ordinaria	22-04-2022	0	239.845	Solventar gastos del segundo trimestre
	Ordinaria	07-07-2022	0	204.570	Solventar gastos del tercer trimestre
	Ordinaria	19-10-2022	0	178.678	Solventar gastos del cuarto trimestre
	Ordinaria	04-04-2022	0	19.799	Solventar gastos del primer trimestre
ICARE	Ordinaria	23-06-2022	0	20.507	Solventar gastos del segundo trimestre
	Ordinaria	13-10-2022	0	21.233	Solventar gastos del tercer trimestre
	Ordinaria	21-12-2022	0	21.761	Solventar gastos del cuarto trimestre
	Ordinaria	05-01-2023	6.317	0	Solventar gastos del cuarto trimestre 2022
Cámara Chilena de la Construcción A.G.	Ordinaria	26-01-2023	5.326	0	Solventar gastos del primer semestre 2023
	Ordinaria	30-06-2023	4.451	0	Solventar gastos del segundo semestre 2023
	Ordinaria	10-03-2022	0	4.777	Solventar gastos del primer trimestre
	Ordinaria	09-06-2022	0	4.948	Solventar gastos del segundo trimestre
	Ordinaria	13-10-2022	0	5.137	Solventar gastos del tercer trimestre
Institutional Limited Partners Association	Ordinaria	07-11-2022	0	3.729	Membresía Anual
International Centre For Pension Management	Ordinaria	11-01-2022	0	18.340	Membresía Anual
Cámara Chilena Norteamericana de Comercio	Ordinaria	19-01-2023	4.081	0	Membresía Anual
Cuota Social Union Social de Emp.Cristianos	Ordinaria	01-06-2023	1.441	0	Membresía Anual
Totales			2.331.744	2.498.396	

NOTA 45 RESERVA ESPECIAL CONTRATOS SIS

Con fecha 27 y 28 de septiembre de 2023, AFP Habitat recibió el monto de M\$30.713.014, el cual le fue transferido por parte de 4 LIFE SEGUROS DE VIDA S.A., COMPAÑÍA DE SEGUROS CONFUTURO S.A., COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A., CN LIFE COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A., EUROAMERICA SEGUROS DE VIDA S.A., OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A., SAVE BCJ COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A. y COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA CÁMARA S.A., en virtud de lo pactado en los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia ("SIS") suscrito entre las partes, los cuales otorgaron cobertura a los siniestros ocurridos dentro del período que va desde las cero horas del día 1 de julio de 2020 hasta las veinticuatro horas del día 30 de junio de 2021. La responsabilidad de las recién mencionadas compañías de seguro se mantuvo respecto de todos los siniestros ocurridos durante dicho período de cobertura, independientemente de la fecha en que éstos se liquidaron, y durante los veinticuatro meses siguientes al término de tal período de cobertura.

El monto de M\$30.713.014 (*Nota 43 b*) se transfirió a AFP Habitat de acuerdo a lo establecido en el numeral 32 de las bases de licitación del proceso de adjudicación de los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia antes mencionados, denominado *"Ajuste posterior al término de la vigencia de la cobertura del contrato"* y en el Anexo IV de tales instrumentos, referido al procedimiento de cálculo de reajuste de la tasa de prima, *"Terminado este periodo de 24 meses adicionales al periodo de cobertura, las Administradoras y las Compañías de Seguros realizarán una liquidación total y definitiva de este contrato"*. *"Las reservas de los siniestros que queden al momento de realizar la liquidación total y definitiva del contrato, deberán ser transferidas a una reserva especial que será constituida por las Administradoras de Fondos de Pensiones"*.

Respecto del tratamiento contable instruido por la Superintendencia de Pensiones (*Oficio N°18349*), para el reconocimiento de la reserva especial transferida a AFP Habitat por parte de las Compañías de Seguros, hacemos presente que esta Administradora no lo comparte, por cuanto dicha reserva especial debiese tener un tratamiento totalmente aislado del balance de la Administradora, por medio del uso de cuentas de orden.

En línea con lo anterior, con fecha 30 de octubre de 2023, quedará presentado por parte de AFP Habitat un Recurso de Reposición Administrativo en contra del Oficio Ordinario N°18.349 de fecha 20 de octubre de 2023, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 59 de la Ley N°19.880 que *"Establece Bases de los Procedimientos Administrativos que rigen los actos de los Órganos de la Administración del Estado"* puesto que la Superintendencia de Pensiones desechó parte de lo solicitado por la Asociación de Administradoras de Fondos de Pensiones A.G., mediante carta AAFP N°072/2023 de fecha 7 de septiembre de 2023, relativa al funcionamiento de los contratos de seguros de invalidez y sobrevivencia liquidados; el rol que asiste a las Administradoras de Fondos de Pensiones a su respecto; el financiamiento de las prestaciones cubiertas; y su consecuente tratamiento financiero contable.

Con relación al monto recibido por parte de las compañías de seguros por M\$30.713.014, es importante señalar que a la fecha de publicación de estos Estados Financieros aún no se ha realizado la liquidación total de dicho contrato.

NOTA 46 HECHOS POSTERIORES**a) Pago de dividendo provisorio**

Con fecha 13 de octubre de 2023, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$15 por acción (M\$15.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2023, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio del 28 de septiembre de 2023.

b) Oficio 18349 Superintendencia de Pensiones

Con fecha 20 de octubre de 2023, la Superintendencia de Pensiones mediante el oficio 18349, impartió instrucciones relativas al término de la vigencia de la cobertura de contratos del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia.

c) Otros

Entre el 1 de octubre de 2023 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 2023

a) Pago de dividendo provisorio

Con fecha 06 de enero de 2023, se pagará a los accionistas un dividendo provisorio de \$40 por acción (M\$40.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio de fecha 22 de diciembre de 2022.

b) Préstamos

Con fecha 27 de enero del 2023, AFP Habitat S.A., tomó un crédito con Banco Santander a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$66.637.500.000 pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Scotiabank por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023. El crédito recientemente cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento del plazo acordado. Igualmente, con fecha 17 de mayo del 2023, AFP Habitat S.A., tomó un crédito con Banco Crédito e Inversiones a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$30.000.000.000 de pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Estado por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023. el crédito recientemente cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de mayo de 2026.

c) Hecho esencial – acuerdo de citación a Junta Ordinaria de Accionistas

Con fecha 23 de marzo del 2023, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión ordinaria de ese mismo día, el Directorio de la Sociedad acordó citar a los señores accionistas a Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse el día 27 de abril de 2023, a las 12:00 horas, en el Auditorio del edificio de la compañía ubicado en calle Marchant Pereira N°10, piso 2, comuna de Providencia, ciudad de Santiago, a fin de tratar y pronunciarse acerca de diferentes materias señaladas en el mencionado hecho esencial.

d) Oficio N° 5735 Superintendencia de Pensiones

Con fecha 3 de abril de 2023 la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio N°5735 y otras comunicaciones, comunicó e instruyó a la Administradora observaciones y correcciones a las notas de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Dichas observaciones están referidas principalmente a la inclusión de párrafos al pie de algunos cuadros en las notas, la adición de algunos párrafos y también cambios en la redacción, observaciones 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 4, Nota 9, Nota 12, Nota 13, Nota 14, Nota 17, Nota 20, Nota 27, Nota 32, Nota 34, Nota 37, Nota 38. Tales cambios no modificaron el patrimonio, ni el resultado integral informado por la Administradora anteriormente.

e) Hecho esencial - Citación a Junta Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas

Con fecha 27 de abril de 2023, 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 2022;
- b. Se acordó distribuir y pagar un dividendo definitivo, con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, de \$53 por acción, que se pagará el 12 de mayo de 2023, adicional a los dos dividendos provisorios por un total de \$55 por acción, distribuidos en octubre de 2022 y enero de 2023;
- c. Políticas de dividendos y de inversión y financiamiento;
- d. Designación de Auditores Externos para el ejercicio 2023, a Deloitte;
- e. Determinación de la remuneración para el año 2023 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.

f) Dividendos

Con fecha 12 de mayo de 2023, se pagó a los accionistas un dividendo definitivo de \$53 por acción (M\$53.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, lo anterior conforme fue acordado en sesión ordinaria de directorio de fecha 27 de abril de 2023.

g) Reservas transferidas desde las compañías de seguros de vida por el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia

A finales del mes de septiembre 2023 las compañías de seguros de vida transfirieron reservas a la administradora por M\$30.713.014 correspondiente a contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia (SIS), el cual contemplaba ajustes al término de la vigencia del contrato, es por ello que dichas compañías procedieron a traspasar a la administradora los saldos de las reservas que mantenían. La administradora deberá administrar las reservas recibidas.

Al 31 de diciembre de 2022

h) 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.

i) 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.

j) 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.

k) 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.

l) 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.

m) 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.

n) 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.

o) 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 filial Habitat Andina S.A., celebró un contrato de adquisición por compraventa de acciones de la sociedad Nevasa A.G.F S.A.

p) 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:

- j. Se aprobó la memoria, balance y demás estados financieros de la Sociedad, correspondientes al ejercicio 2021;
- k. 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;
- l. Políticas de dividendos y de inversión y financiamiento;
- m. Designación de Auditores Externos para el ejercicio 2022, a Deloitte;
- n. 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;
- o. Se eligió un nuevo directorio de ocho miembros titulares y dos suplentes, por un período de tres años.
- p. Se acordó determinar al diario oficial El Mercurio de Santiago para publicar los avisos de citación a juntas de accionistas;
- q. Dar cuenta de las operaciones realizadas por la Sociedad a que se refiere el Artículo 146 de Ley N° 18.046, sobre sociedades anónimas;
- r. Se dio cuenta del informe anual de la gestión del comité de directores.

q) 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.

r) 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.

s) 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.

t) 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.

u) 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 Rodríguez 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 Rodríguez Allendes, como nuevo director al señor Luis Rodríguez Villasuso, quien además fue elegido presidente del directorio de esta Administradora.

v) 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 pagó el 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.

w) 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.

4.00 ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Para el análisis razonado que presentaremos a continuación, es importante señalar que los presentes Estados Financieros incluyen MM\$30.713 tanto en el activo como en el pasivo, que corresponden a las reservas transferidas desde las Compañías de Seguros de Vida asociadas al contrato 7 del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, dichos recursos deben ser administrados por la Sociedad Administradora, pero no son de propiedad de esta, por ello, presentaremos los ratios y variaciones determinados con las cifras de los Estados Financieros y además, cuando dichas variaciones o ratios se vean afectados con las mencionadas reservas, presentaremos a continuación y entre paréntesis, los ratios o variaciones determinados excluyendo de ellos el monto señalado, acompañado de la frase “*excluyendo las reservas*”.

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	Unidad	Ejercicio Actual Al 30/09/2023	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 (3)	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022
Resultado Neto de Rentabilidades del Encaje, de Inversiones en Sociedades, de Otros Ingresos y de los Impuestos Asociados	(MM\$) UF	77.203 2.132.834	77.203 2.132.834	96.570 2.750.426	74.010 2.160.362
Liquidez	(veces)	1,20	1,28	0,59	0,57
Razón ácida (de efectivo)	(veces)	1,05	1,08	0,51	0,50
Razón de endeudamiento	(veces)	0,952	0,847	0,915	0,831
Proporción deuda de corto plazo	(%)	35,6%	27,6%	67,8%	66,0%
Proporción deuda de largo plazo	(%)	64,4%	72,4%	32,2%	34,0%
Cobertura gastos financieros	(veces)	13,4	13,4	16,4	15,7
Gastos Financieros	(MM\$)	8.944	8.944	9.364	6.376
EBITDA (1)	(MM\$)	125.758	125.758	161.391	105.725
Utilidad después de Impuesto	(MM\$)	82.429	82.429	108.847	71.622
Rentabilidad del patrimonio	(%)	28,1%	28,1%	37,7%	25,1%
Rentabilidad del activo	(%)	14,6%	15,1%	19,5%	13,2%
Utilidad por acción	(\$)	82,43	82,43	108,85	71,62
Retorno de dividendos por acción	(%)	14,5%	14,5%	24,8%	26,8%
Costo promedio mensual por cotizante (2)	(M\$)	5,94	5,94	5,83	5,28
Porcentaje de cotizantes sobre afiliados	(%)	70,56%	70,56%	66,98%	69,98%
Proporción Patrimonio Neto / Capital Mínimo	(veces)	405,3	405,3	411,1	415,9

(1) Resultado antes de impuesto, intereses, depreciación y amortización.

(2) Incluye gastos del personal, otros gastos de operación, depreciación y amortización.

(3) Corresponde a los indicadores obtenidos luego de descontar tanto en el activo como en el pasivo MM\$ 30.746 asociadas a las reservas transferidas desde las Compañías de Seguros de Vida por el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, cifra que de acuerdo a lo instruido por la Superintendencia de Pensiones mediante el oficio 23.010 se encuentran presentados principalmente en la cuenta 11.11.020 Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (cuenta clase 11.11.020.040 Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros), en la cuenta 11.11.010 Efectivo y equivalentes al efectivo (cuenta clase 11.11.010.021 Bancos de uso general) y en la cuenta 21.11.040 Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (cuenta clase 21.11.040.070 Cuentas por pagar a las Compañías de Seguros). Mayor información en Notas 4, 11, 13 y 43.

4.01.1 - Resultado Neto de Rentabilidades del Encaje, de Inversiones en Sociedades, de Otros Ingresos y de los Impuestos Asociados

Este resultado se encuentra revelado en el cuadro de la letra B del punto “iii) Determinación de activos y resultados netos de encaje e inversiones en sociedades” del 2.05 de los Estados Complementarios (*hoja 11*), representando el resultado operacional propio de la AFP, que no considera los resultados obtenidos por la rentabilidad del encaje y tampoco el resultado proveniente de las sociedades filiales o coligadas.

Al cierre del presente semestre y en comparación al cierre a septiembre del año anterior, si bien el indicador en miles de pesos presenta un crecimiento de un 4,31%, el mismo indicador medido en términos reales o en UF presenta una caída de un 1,27% equivalente a UF 27.528 de menor resultado.

4.01.2 - Liquidez y razón ácida (de efectivo)

Al cierre del presente periodo y en comparación a diciembre del año anterior, el indicador de liquidez muestra un incremento de 0,61 veces *(0,69 veces excluyendo las reservas)*, mientras que la razón ácida se incrementó en 0,54 veces *(0,57 veces excluyendo las reservas)*; lo anterior, debido a un incremento de MM\$13.841 equivalente a un 13,19% en los activos corrientes *(disminución de MM\$16.905 un 16,11% excluyendo las reservas)*, mientras que los pasivos corrientes disminuyeron un 44,54% equivalente a MM\$79.801 *(disminución de MM\$110.548 un 61,71% excluyendo las reservas)*.

En cuanto al incremento en los activos corrientes en MM\$13.841 *(disminución de MM\$16.905 excluyendo las reservas)*, se debe principalmente al aumento por MM\$30.746 en los Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados *(este aumento se anula al excluir las reservas)*, explicado por las reservas recibidas desde las compañías de seguros de vida asociadas al contrato 7 del seguro de invalidez y sobrevivencia; disminución en el efectivo y equivalentes al efectivo por MM\$18.105, el que se debe principalmente a los menores saldos del otro efectivo y equivalente al efectivo, los que disminuyeron en MM\$54.807 por rescates de cuotas de Fondos Mutuos y un incremento de MM\$36.702 en los saldos mantenidos en bancos, principalmente en los bancos de uso general que aumentaron en MM\$35.949; mientras que entre los Deudores comerciales, cuentas por cobrar a entidades relacionadas y pagos anticipados se produce un aumento de MM\$1.200.

Respecto a la disminución de los pasivos corrientes en MM\$79.801 *(disminución de MM\$110.548 un 61,71% excluyendo las reservas)*, se originan principalmente en los préstamos que devengan intereses, los que disminuyeron en MM\$96.252, debido a una renegociación de préstamos cuyos nuevos vencimientos son en los meses de enero y mayo de 2026; disminución de MM\$781 en las cuentas por pagar por impuestos corrientes debido a la declaración y pago de impuestos en el mes de abril; una disminución de MM\$460 en los pasivos acumulados producto del pago de bono por evaluación de desempeño y una disminución por MM\$202 entre las provisiones y las cuentas por pagar a entidades relacionadas; disminuciones compensadas con un incremento de MM\$17.895 en los acreedores comerciales, que se explica por un aumento de MM\$30.972 en las cuentas por pagar a las compañías de seguros *(MM\$226 excluyendo las reservas)*, explicado principalmente por las reservas recibidas desde las compañías de seguros de vida asociadas al contrato 7 del seguro de invalidez y sobrevivencia, compensado con una disminución de MM\$13.569 en las otras cuentas por pagar, disminución impulsada principalmente por la menor obligación entre dividendo mínimo y comprometido al cierre de los presentes estados financieros, en comparación a los comprometidos al cierre de diciembre 2022.

4.01.3 - Razón de endeudamiento

Este indicador refleja un aumento de 0,037 veces un 4% mayor que a diciembre del año anterior *(disminución de 0,068 veces excluyendo las reservas)*, esto se debe a un incremento de un 5,69% en los pasivos totales equivalente a MM\$15.037 *(disminución de MM\$15.710 un 5,95% excluyendo las reservas)*, principalmente por el aumento en las cuentas por pagar a las compañías de seguros proveniente de las reservas recibidas desde las compañías de seguros de vida asociadas al contrato 7 del seguro de invalidez y sobrevivencia, compensado con disminuciones en los otros acreedores comerciales por el pago de dividendos; mientras que el Patrimonio aumentó en un 1,63%.

4.01.4 - Proporción de deuda de corto y largo plazo

Al cierre del presente periodo y en comparación a diciembre del año anterior, la sociedad presenta una disminución en la proporción de deuda en los pasivos corrientes, con el consiguiente aumento de la proporción de deuda en pasivos no corrientes o de largo plazo.

La deuda de corto plazo disminuyó en un 44,54% por un total de MM\$79.801 (*disminución de MM\$110.548 un 61,71% excluyendo las reservas*), ello por lo informado en el análisis de liquidez y razón ácida, mientras que en los pasivos de largo plazo hubo un aumento de MM\$94.837, principalmente en los préstamos que devengan intereses, los que aumentaron en MM\$95.802 asociado a una renegociación de préstamos y cuyos nuevos vencimientos son en los meses de enero y mayo de 2026, un incremento de MM\$224 en los pasivos por impuestos diferidos, aumentos compensados levemente con una disminución neta de MM\$1.189 entre las cuentas por pagar a empresas relacionadas y las obligaciones por beneficios post empleo.

4.01.5 - Cobertura de gastos financieros

La cobertura de gastos financieros de 13,4 veces es menor en 2,3 veces respecto a septiembre del año anterior y si bien hubo un incremento de un 15,09% en el resultado antes de impuestos e intereses, el aumento en los gastos financieros fue proporcionalmente mayor, incrementándose en un 40,28%, afectando este indicador al alza.

4.01.6 - Gastos financieros

Al cierre del presente periodo de nueve meses, se presentan MM\$8.944 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\$2.568 respecto al acumulado al mismo mes del año anterior, ello impulsado por el aumento en la tasa de interés TAB90 de los préstamos bancarios.

4.01.7 - Resultado antes de impuesto, intereses, depreciación y amortización (EBITDA)

En comparación a los resultados obtenidos en los primeros nueve meses del año anterior, presentamos un mayor Ebitda de MM\$20.033, impulsado principalmente por un incremento de MM\$14.410 en los ingresos ordinarios, una variación de MM\$10.177 en la Rentabilidad del Encaje (*utilidad de MM\$2.930 en el presente periodo y pérdida de MM\$7.247 en el periodo anterior*) generado por el mejor desempeño de los Fondos de Pensiones que administra, un aumento de MM\$1.521 en las ganancias procedentes de inversiones; por otra parte hubo incrementos en los gastos de personal por MM\$5.058 y en los otros gastos varios de operación por MM\$1.535; además de otras partidas que como efecto neto generan un mejor resultado por MM\$518.

4.01.8 - Utilidad después de impuesto

En el presente periodo se presenta un mayor resultado de MM\$10.807 en comparación al resultado obtenido a septiembre del año anterior, equivalente a un crecimiento nominal de un 15,09% (*crecimiento real de un 8,9%*), impulsado principalmente por los ingresos ordinarios, los cuales se incrementaron en MM\$14.410 equivalente a un 8,75% nominal (*un 2,92% de crecimiento real*), un mejor resultado en la Rentabilidad del Encaje que presenta una variación de MM\$10.177, ya que en el actual periodo y producto del mejor desempeño de los Fondos de Pensiones que administra presentó utilidades por MM\$2.930 (*pérdida de MM\$7.247 a septiembre 2022*) y un mayor ingreso por MM\$1.521 en las ganancias procedentes de inversiones; aumento en los ingresos que son parcialmente compensados con un incremento de MM\$5.058 en los Gastos de Personal, MM\$1.535 en mayores Gastos de Operación, incremento de MM\$2.568 en los Costos Financieros, un incremento de MM\$6.471 en los impuestos a las Ganancias y otros conceptos que en su conjunto significan ingresos por MM\$331.

4.01.9 - Rentabilidad del patrimonio y de los activos

En el presente periodo presentamos un mejor ratio de utilidad sobre el patrimonio, pasando de un 25,1% en septiembre del año 2022 a un 28,1% al cierre de los presentes estados financieros, implicando un incremento de un 11,77%; lo mismo ocurre con el ratio de rentabilidad de los activos, que pasó de un 13,2% a septiembre del 2022 a un 14,6% en el periodo actual (*15,1% excluyendo las reservas*), implicando un crecimiento del 11,08% (*14,2% excluyendo las reservas*); ambos aumentos se explican principalmente por el incremento en el resultado del ejercicio, proporcionalmente mayor al crecimiento de los activos promedio y al del patrimonio.

4.01.10 - Utilidad por acción

El aumento de \$10,81 en la utilidad por acción respecto a septiembre del año anterior, está dado por el incremento en la utilidad del presente periodo y a que el total de acciones se mantiene constante para ambos periodos.

4.01.11 - Retorno de dividendos por acción

Este índice en el último periodo de 12 meses es de un 14,5%, mientras que a igual periodo del año anterior fue de un 26,8%, ello se explica por una disminución de \$7,00 en los dividendos pagados por acción en un periodo de 12 meses (*\$108,00 durante el periodo actual v/s \$115,00 para el periodo anterior; disminución de un 6,09%*); por otra parte se generó un incremento de un 72,78% en el precio de cierre para la acción HABITAT (\$742,45 y \$429,70 al cierre del periodo actual y periodo anterior respectivamente), impulsando el indicador a la baja.

4.01.12 - Costo promedio mensual por cotizante

Este indicador presenta un incremento de un 1,84% respecto a diciembre del año anterior; lo que se produce principalmente por un aumento de un 3,46% en el promedio de los cotizantes y a un aumento en los costos promedio en un 5,37%, afectando este indicador al alza.

4.01.13 - Porcentaje de cotizantes sobre afiliados

Al cierre del presente periodo, este indicador tuvo una variación positiva de un 0,84% respecto a septiembre del año anterior, la que se produce por una disminución de 1,34% en los cotizantes y una disminución de un 2,17% en los afiliados.

4.01.14 - Proporción del patrimonio neto sobre capital mínimo

Al cierre de los presentes estados financieros y en comparación al 31 de diciembre de 2022, este indicador presenta una disminución de un 1,42%; ello se debe a un leve aumento de un 1,63% en el patrimonio neto de la sociedad y a que el capital mínimo se mantiene en UF 20.000.

4.02 Explicación de las principales variaciones de los ítems del activo, pasivo, patrimonio y estado de resultados.

4.02.1 - ACTIVOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$	Variación	
			M\$	%
Corrientes	118.758.218	104.916.773	13.841.445	13,19%
No corrientes	453.892.406	447.991.634	5.900.772	1,32%
Total Activos	572.650.624	552.908.407	19.742.217	3,57%

4.02.1.1 - Activos corrientes

En comparación con los activos corrientes mantenidos a diciembre del año anterior, al cierre de los presentes Estados Financieros se genera un aumento de MM\$13.841 equivalente a un 13,19% (*disminución de MM\$16.905 un 16,11% excluyendo las reservas*); esta disminución es consecuencia de variaciones producidas principalmente en los siguientes rubros:

4.02.1.1.1 - Efectivo y equivalente al efectivo

En esta cuenta se registra una disminución de MM\$18.105, el que se debe principalmente a los menores saldos del otro efectivo y equivalente al efectivo, los que disminuyeron en MM\$54.807 por rescates de cuotas de Fondos Mutuos y un incremento de MM\$36.702 en los saldos mantenidos en bancos, principalmente en los bancos de uso general que aumentaron en MM\$35.949.

4.02.1.1.2 - Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto

En el presente semestre este rubro presenta un incremento de MM\$1.654, que en lo principal se origina en las cuentas por cobrar a las compañías de seguros, las que aumentaron en MM\$1.959 impulsado por el financiamiento de aportes adicionales para pensiones asociadas al seguro de invalidez y sobrevivencia e incrementos en las cuentas por cobrar al estado, las que aumentaron en MM\$343 asociados principalmente a la bonificación fiscal de salud; incrementos compensados con disminuciones por MM\$413 en los deudores comerciales neto, principalmente en los cargos por servicios bancarios que disminuyeron en MM\$353 y en los impuestos recuperados asociados al custodio State Street que disminuyeron en MM\$81 y disminuciones por MM\$234 entre comisiones y cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones.

4.02.1.1.3 - Cuentas por cobrar a empresas relacionadas.

En este rubro se presenta una disminución por MM\$1.310, que se debe principalmente al pago de los dividendos comprometidos por la Coligada Servicios de Administración Previsional S.A. por MM\$1.264.

4.02.1.1.4 - Pagos anticipados

En esta cuenta se genera un incremento de MM\$856, asociado principalmente al costo de licencias anuales de programas informáticos, que aumentaron en MM\$559 y seguros por MM\$297.

4.02.1.1.5 - Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Esta cuenta presenta un saldo de MM\$30.746 (*MM\$0 excluyendo las reservas*), que corresponde a la inversión en Fondos Mutuos de las reservas recibidas desde las compañías de seguros de vida asociadas al contrato 7 del seguro de invalidez y sobrevivencia.

4.02.1.2 - Activos no corrientes

En los presentes estados financieros, los activos no corrientes en comparación a diciembre del año anterior presentan un incremento de MM\$5.901, equivalente a un 1,32%; la que se explica por las siguientes variaciones:

4.02.1.2.1 - Encaje

El Encaje registró un incremento de MM\$3.677 respecto a diciembre del año anterior, que se desgrega en un aumento proveniente de la rentabilidad de las cuotas, que en el presente periodo significó una utilidad de MM\$2.930 y en un aumento en la inversión por MM\$747.

4.02.1.2.2 - Inversiones en coligadas

En esta cuenta y en comparación a diciembre del año anterior, se generó un incremento de MM\$2.910, el que se origina principalmente por el reconocimiento de la participación patrimonial en la sociedad Servicios de Administración Previsional S.A., que aumentó en MM\$2.793 producto de los resultados del ejercicio.

4.02.1.2.3 - Inversiones en activos intangibles

En los presentes estados financieros, la inversión en este tipo de activos registró un incremento neto de MM\$1.656 respecto a diciembre del año anterior, ello se debe principalmente al reconocimiento de costos por desarrollos internos.

4.02.1.2.4 - Inversiones en propiedades, plantas y equipos

En este periodo y respecto a diciembre del año anterior, se registra una disminución neta por MM\$2.341, ello se debe principalmente a que las depreciaciones del semestre superaron a las adquisiciones del periodo.

4.02.2 - PASIVOS Y PATRIMONIO

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2022 M\$	Variación	
			M\$	%
Corrientes	99.349.571	179.150.522	-79.800.951	-44,54%
No corrientes	179.897.889	85.060.467	94.837.422	111,49%
Total Pasivos	279.247.460	264.210.989	15.036.471	5,69%
Patrimonio Neto	293.403.164	288.697.418	4.705.746	1,63%
Total Pasivo y Patrimonio	572.650.624	552.908.407	19.742.217	3,57%

4.02.2.1 - Pasivo corriente

En el presente periodo, los pasivos corrientes presentan una disminución de MM\$79.801 equivalente a un 44,54% (*disminución de MM\$110.548 un 61,71% excluyendo las reservas*) respecto del saldo presentado al 31 de diciembre del año anterior; esta variación se explica principalmente por:

4.02.2.1.1 - Préstamos que devengan intereses

En el periodo actual se generó una disminución por MM\$96.252, la que se debe principalmente a la renegociación de préstamos por un monto de MM\$96.638 que a diciembre del año anterior se mantenían con el banco Scotiabank y con el Banco Estado, los actuales acreedores son el banco Santander y el Banco Crédito e Inversiones, los nuevos vencimientos son en el mes de enero y mayo del año 2026 respectivamente; disminución levemente compensada con el incremento por los intereses devengados y el reconocimiento al corto plazo de obligaciones por el derecho a uso asociadas a contratos de arriendos.

4.02.2.1.2 - Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Al cierre de los presentes estados financieros y respecto al 31 de diciembre del año anterior, en esta cuenta se registró un aumento de MM\$17.895 (*disminución de MM\$12.852 excluyendo las reservas*), que se explica por un aumento de MM\$30.972 en las cuentas por pagar a las compañías de seguros (*MM\$226 excluyendo las reservas*), explicado principalmente por las reservas recibidas desde las compañías de seguros de vida asociadas al contrato 7 del seguro de invalidez y sobrevivencia que ascendieron a MM\$30.713, compensado con una disminución de MM\$13.569 en las otras cuentas por pagar, disminución impulsada principalmente por la menor obligación entre dividendo mínimo y comprometido al cierre de los presentes estados financieros, en comparación a los comprometidos al cierre de diciembre 2022.

4.02.2.1.3 - Cuentas por pagar a entidades relacionadas

En este periodo se generó una disminución de MM\$173, la que se explica principalmente por el reembolso a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. "AAISA" de arriendos recibidos en AFP Habitat por cuenta de AAISA por MM\$412, disminución compensada con un incremento de MM\$95 en las Obligaciones por Arrendamientos IFRS16 y un incremento de MM\$144 en servicios por pagar a Servicios de Administración Previsional S.A.

4.02.2.1.4 - Provisiones

En este rubro y en comparación con diciembre del año anterior, existe una disminución de MM\$29, que tiene su origen en menores provisiones por contingencias judiciales en MM\$81 y un incremento de MM\$52 en el reconocimiento de la participación a que tienen derecho los Directores de la Sociedad sobre las utilidades del ejercicio.

4.02.2.1.5 - Cuentas por pagar por impuestos corrientes

En el presente periodo se generó una disminución por MM\$782 en la obligación por impuestos a las ganancias, que tiene origen en la declaración y pago de impuestos a la renta realizado en el mes de abril y al incremento en la tasa de PPM para el periodo actual.

4.02.2.1.6 - Pasivos acumulados

En el periodo actual se produjo una disminución de MM\$460, impulsado principalmente por el pago del bono anual de desempeño, cuyo concepto disminuyó en MM\$991, compensado con incrementos en los pasivos administrativos que aumentaron en MM\$531, entre retenciones y provisión de vacaciones.

4.02.2.2 - Pasivos no corrientes

Los pasivos corrientes presentan un incremento por MM\$94.837, equivalente a un 111,49% respecto a diciembre del año anterior y se explica principalmente por:

4.02.2.2.1 - Préstamos que devengan intereses

Esta cuenta registra un aumento por MM\$95.802, que se debe principalmente a la renegociación de préstamos por un monto de MM\$96.638 que a diciembre del año anterior se mantenían con el banco Scotiabank y Banco Estado, siendo los actual acreedores el banco Santander y el Banco Crédito e Inversiones, cuyos nuevos vencimientos son en el mes de enero y mayo del año 2026 respectivamente; incremento levemente compensado con el reconocimiento al corto plazo de obligaciones por el derecho a uso asociadas a contratos de arriendos.

4.02.2.2.2 - Cuentas por pagar a entidades relacionadas

En este periodo se generó una disminución por MM\$1.216, el que corresponde a disminución de obligaciones por arrendamientos con la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. "AAISA".

4.02.2.2.3 - Pasivos por impuestos diferidos

En el actual periodo se produce un incremento por MM\$224 principalmente por los impuestos diferidos asociados al Encaje.

4.02.2.2.4 - Obligación por beneficios post-empleo

Esta cuenta registra un incremento no significativo de MM\$28.

4.02.2.3 - Patrimonio Neto

En comparación al cierre de diciembre del año anterior, el patrimonio neto presenta un incremento de MM\$4.706 equivalente a un 1,63%, que se genera mayoritariamente en los resultados acumulados, se incrementa por el resultado obtenido en el presente periodo que alcanzó los MM\$82.429, compensado con el pago de un dividendo definitivo en el mes de mayo por MM\$53.000, dividendos comprometidos por MM\$15.000 y provisión por dividendo mínimo por MM\$9.729; además de un leve aumento por la disminución de las reservas por MM\$6.

4.02.3 - ESTADO DE RESULTADOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2023 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2022 M\$	Variación	
			M\$	%
Ingresos Ordinarios	179.128.644	164.719.016	14.409.628	8,75%
Rentabilidad del Encaje	2.929.976	-7.246.592	10.176.568	-140,43%
Primas de Seguro	-6.407	-42.010	35.603	-84,75%
Gastos del Personal	-37.075.740	-32.018.119	-5.057.621	15,80%
Otros Gastos de Operación	-26.395.071	-24.860.372	-1.534.699	6,17%
Depreciación y Amortización	-5.787.063	-5.600.376	-186.687	3,33%
Otros ingresos y gastos	-1.767.580	-1.202.821	-564.759	46,95%
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto	111.026.759	93.748.726	17.278.033	18,43%
Impuesto a la Renta	-28.597.327	-22.126.530	-6.470.797	29,24%
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	82.429.432	71.622.196	10.807.236	15,09%

4.02.3.1 - Ingresos ordinarios

Los ingresos ordinarios generados durante el presente periodo son superiores a los obtenidos a septiembre del año anterior en MM\$14.410 equivalente a un crecimiento nominal de un 8,75% (*crecimiento real de un 2,92%*); de ellos MM\$14.267 corresponden a mayores ingresos por comisiones, principalmente por las comisiones asociadas al ahorro obligatorio; además de incrementos por MM\$143 en ingresos por recargos y costas de cobranzas.

4.02.3.2 - Rentabilidad del Encaje

La rentabilidad del Encaje en los primeros nueve meses del presente año, presentó en su conjunto una mayor utilidad de MM\$10.177 respecto a septiembre del año anterior, ello por el mejor retorno obtenido por las inversiones de los fondos de pensiones Tipos A, B y C, que en el presente ejercicio significaron una rentabilidad positiva del encaje por MM\$8.738 (*pérdida de MM\$13.900 a septiembre 2022*), mientras que la rentabilidad del encaje asociada a los fondos Tipo D y E en el presente año presentó un retorno negativo de MM\$5.808 (*utilidad de MM\$6.653 a septiembre 2022*).

4.02.3.3 - Gastos del personal

Los gastos de personal en el presente periodo comparados con los incurridos a septiembre del año anterior, aumentaron en MM\$5.058, lo que representa un incremento de un 15,8%, principalmente por el crecimiento de los gastos en los sueldos y salarios del personal administrativo en MM\$2.057 impulsado por el reajuste asociado al IPC, incremento por MM\$2.049 en los sueldos y salarios del personal de ventas, un aumento de MM\$833 en los beneficios de corto plazo y un incremento de MM\$119 como suma de los beneficios post empleo y otros gastos del personal incluidos los gastos por indemnizaciones.

4.02.3.4 - Otros gastos de operación

Los gastos de operación en el periodo actual y en comparación con los incurridos a septiembre del año anterior, crecieron en MM\$1.535; este incremento se explica principalmente en los gastos de comercialización y en los en los gastos de computación que subieron en MM\$708 y MM\$789 respectivamente y un aumento de MM\$38 como suma de los gastos de administración y los otros gastos operacionales.

4.02.3.5 - Depreciación y amortización

En los presentes estados financieros, se presenta un incremento en el gasto por MM\$187 en comparación al gasto acumulado al 30 de septiembre del año anterior; el gasto por depreciación disminuyó en MM\$162 impulsado por la depreciación de los activos arrendados sobre los cuales se tienen derechos de uso; mientras que el gasto por amortización aumentó en MM\$349 por la amortización de programas informáticos.

4.02.3.6 - Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos y gastos en el periodo actual y en comparación a lo acumulado a septiembre del año anterior, presentaron una mayor pérdida por MM\$565; explicado en gran parte por un incremento de MM\$2.568 en los costos financieros, una mayor pérdida de MM\$395 entre diferencias de tipo de cambio y resultados por unidades de reajuste; compensado con mayores ganancias provenientes de inversiones por MM\$1.521, menores otros gastos de operación por MM\$684 y MM\$193 de utilidad como efecto neto en otros conceptos de resultados.

4.02.3.7 - Impuesto a la renta

En los presentes estados financieros, la carga impositiva es mayor en MM\$6.470 respecto a la presentada a septiembre del año anterior, esto se origina en los mejores resultados obtenidos en el actual periodo de nueve meses.

4.02.3.8 - Utilidad del ejercicio

En el presente periodo se presenta un mayor resultado de MM\$10.807 en comparación al resultado obtenido a septiembre del año anterior, equivalente a un crecimiento nominal de un 15,09% (*crecimiento real de un 8,9%*), impulsado principalmente por los ingresos ordinarios, los cuales se incrementaron en MM\$14.410 equivalente a un 8,75% nominal (*un 2,92% de crecimiento real*), un mejor resultado en la Rentabilidad del Encaje que presenta una variación de MM\$10.177, ya que en el actual periodo y producto del mejor desempeño de los Fondos de Pensiones que administra presentó utilidades por MM\$2.930 (*pérdida de MM\$7.247 a septiembre 2022*) y un mayor ingreso por MM\$1.521 en las ganancias procedentes de inversiones; aumento en los ingresos que son parcialmente compensados con un incremento de MM\$5.058 en los Gastos de Personal, MM\$1.535 en mayores Gastos de Operación, incremento de MM\$2.568 en los Costos Financieros, un incremento de MM\$6.471 en los impuestos a las Ganancias y otros conceptos que en su conjunto significan ingresos por MM\$331.

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 del 2023, 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 generó un flujo neto operacional positivo de MM\$119.204 (*MM\$88.458 excluyendo las reservas*), cuyos principales componentes son el ingreso por comisiones MM\$180.044, ingresos por MM\$30.713 por las reservas traspasadas por las Compañías de Seguros de Vida asociadas al contrato 7 del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, egresos por pagos a proveedores MM\$34.252, pago de remuneraciones MM\$35.065, pagos a cuenta del impuesto a la renta por MM\$17.854 y otros efectos netos que significaron egresos de efectivo por MM\$4.382.

b) Flujos netos de las actividades de inversión.

En el presente periodo, se generó un flujo neto negativo de MM\$36.071 (*MM\$5.325 excluyendo las reservas*), cuyos principales componentes son egresos por MM\$30.746 por la inversión de las reservas traspasadas por las Compañías de Seguros de Vida asociadas al contrato 7 del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, MM\$4.578 entre la adquisición de elementos de propiedad planta y equipo e intangibles; además de egresos netos por cuotas del Encaje por MM\$747.

c) Flujos netos de las actividades de financiamiento.

En el periodo actual se generó un flujo neto negativo por MM\$101.317, principalmente por el pago de dividendos provisorios por un total de MM\$40.000, pago de dividendos definitivos por un total de MM\$53.000 y pagos de cuotas de intereses de préstamos bancarios por MM\$8.317.

La variación neta del efectivo y equivalente del efectivo en el periodo de nueve meses del año 2023 es una disminución de MM\$18.184, 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 semestre, AFP Habitat S.A. respecto a diciembre del año anterior, muestra un retroceso en su participación en la cantidad de afiliados y un aumento 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 2023						Diciembre Año 2022					
	Total Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Afiliados	%	N° de Cotizantes Totales	%	Total Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Afiliados	%	N° de Cotizantes Totales	%
AFP Habitat	42.714.723.683	27,99%	1.825.038	15,58%	1.126.205	17,34%	42.347.651.587	28,34%	1.851.073	15,94%	1.107.995	17,07%
Total Mercado	152.605.117.068		11.716.293		6.493.481		149.445.224.680		11.611.981		6.492.490	

Fuente: www.spensiones.cl

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 37,72%; los saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Septiembre Año 2023				Diciembre Año 2022			
	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	1.744.573.883	37,72%	397.626	21,31%	1.740.689.740	38,03%	388.410	21,36%
Total Mercado	4.624.451.585		1.865.939		4.577.018.943		1.818.823	

Las cifras informadas a septiembre 2023, corresponden a las oficiales al 31 de agosto de 2023, actualizadas el 10 de octubre de 2023

Fuente: www.spensiones.cl

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 33,39%; los saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Septiembre Año 2023				Diciembre Año 2022			
	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	805.476.483	33,39%	683.355	21,14%	933.271.164	33,84%	678.356	21,18%
Total Mercado	2.412.363.952		3.232.974		2.758.185.010		3.202.943	

Las cifras informadas a septiembre 2023, corresponden a las oficiales al 31 de agosto de 2023, actualizadas el 10 de octubre de 2023

Fuente: www.spensiones.cl

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 14,95% de participación; los saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Septiembre Año 2023				Diciembre Año 2022			
	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	6.548.677	15,13%	31.793	15,53%	6.332.155	15,02%	31.544	15,51%
Total Mercado	43.281.228		204.741		42.149.281		203.441	

Las cifras informadas a septiembre 2023, corresponden a las oficiales al 31 de agosto de 2023, actualizadas el 10 de octubre de 2023

Fuente: www.spensiones.cl

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 2023	Diciembre 2022	Septiembre 2022
AFP HABITAT S.A. (en Chile)			
Trabajadores	1.576	1.577	1.549
Vendedores	594	602	594



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 2023, 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
Desiree Finhane Greene	Director	566674249 - Pasaporte
Viviana Judith Chaskielberg	Director	AAA752206 - Pasaporte
Carlos Budge Carvallo	Director	7.011.490-9
Sergio Urzúa Soza	Director	13.254.910-9
María Ximena Alzérreca Luna	Director	9.436.505-8
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



00097030833
VIVIANA JUDITH
CHASKIELBERG
21486584
COD. TRX OTgyOGUdO0YzNDIwMzI2
2023/10/30 14 45 20 Hora de Chile
viviana.chaskielberg@prudential.com
Ley N° 25.506

RUT 6379176-8
MARISOL ANDREA
BRAVO LENIZ
COD. TRX NWVYmYmE4O0YzNDE5ODI3
2023/10/30 13 56 25 Hora de Chile
marisolbravo10@gmail.com
FIRMA ELECTRONICA
Ley N° 19.799

MAURICIO
ZANATTA
17901421
COD. TRX YJMwNGZmO0YzNDE5NTU5
2023/10/30 13 29 33 Hora de Chile
mauricio.zanatta@prudential.com
Ley N° 25.506

00075073627
LUIS ARMANDO
RODRIGUEZ VILLASUSO
12045632
COD. TRX MmYxN2EO0YzNDIwMzYz
2023/10/30 14 48:10 Hora de Chile
luis.rodriguezvillasuso@gmail.com
Ley N° 25.506

RUT 7011490-9
CARLOS ROBERTO
BUDGE CARVALL
COD. TRX NzU5ZGRI00YzNDE5NDI2
2023/10/30 13 16 20 Hora de Chile
carlosbudge2019@gmail.com
FIRMA ELECTRONICA
Ley N° 19.799

RUT 9969370-3
ALEJANDRO
BEZANILLA
COD. TRX YjhlNzJIO0YzNDIwNjUy
2023/10/30 15 15 55 Hora de Chile
alejandro.bezanilla@alphabit.cl
FIRMA ELECTRONICA
Ley N° 19.799

RUT 13254910-9
SERGIO SAMUEL
URZUA SOZA
COD. TRX ODU0NDQ5O0YzNDIwNTIz
2023/10/30 15:02 52 Hora de Chile
suiuzua@gmail.com
FIRMA ELECTRONICA
Ley N° 19.799

RUT 13093357-2
CLAUDIO ANDRES
GONZALEZ MUÑOZ
COD. TRX OWRiyJkwO0YzNDE5NTEw
2023/10/30 13 24 47 Hora de Chile
cgonzamu@alphabit.cl
FIRMA ELECTRONICA
Ley N° 19.799

RUT 13067326-0
CRISTIAN
COSTABAL GONZALEZ
COD. TRX YzQ5NGZJO0YzNDIwMDc1
2023/10/30 14 23 29 Hora de Chile
ccostaba@alphabit.cl
FIRMA ELECTRONICA
Ley N° 19.799

CERTIFICO: QUE ESTA FOTOCOPIA ES
TESTIMONIO FIEL DEL DOCUMENTO QUE
HE TENIDO A LA VISTA Y QUE CONSTA
DE 2 CARILLAS UTILES.

Santiago,

30 OCT 2023

