

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.

Estados financieros consolidados intermedios por
los períodos de seis meses terminados el 30 de junio
de 2017 y 2016 e informe de los auditores
independientes

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES REVISION DE ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

A los señores Accionistas de
Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

Hemos revisado el estado consolidado de situación financiera intermedio de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. y Filial al 30 de junio de 2017 y los estados consolidados intermedios integral de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2017 y 2016, y sus correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios.

Responsabilidad de la Administración

La Administración de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de la información financiera consolidada intermedia de acuerdo con normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2 a los estados financieros consolidados intermedios. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y el mantenimiento de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de la información financiera consolidada intermedia, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es realizar nuestra revisión de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile aplicables a revisiones de la información financiera intermedia. Una revisión de la información financiera intermedia consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Es substancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre la información financiera. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

Conclusión

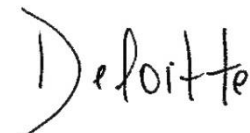
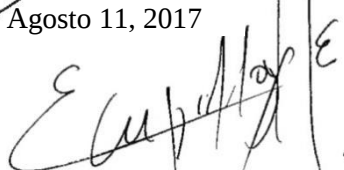
Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a la información financiera consolidada intermedia para que esté de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2.

Otros asuntos, Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2016

Con fecha 28 de febrero de 2017, emitimos una opinión sin salvedades sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2016 de AFP Habitat S.A. y Filial, excepto por la nota 43 cuya fecha es el 30 de marzo de 2017, en los cuales se incluye el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2016 que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas, el cual fue preparado de acuerdo con instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2.

Otros asuntos, Información no auditada

Nuestra revisión fue efectuada con el propósito de informar sobre los estados financieros consolidados intermedios básicos tomados como un todo. Los estados consolidados de resultados integrales por los períodos de tres meses comprendidos entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2017 y 2016, los Hechos Relevantes y Análisis Razonado se presentan con el propósito de análisis adicional y no son parte requerida de los estados financieros consolidados intermedios básicos. Tal información no ha sido sometida a procedimientos de auditoría aplicados en la revisión de los estados financieros consolidados intermedios y, en consecuencia, este informe no se extiende a los mismos.


Agosto 11, 2017

Esteban Campillay Espinoza

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 2017

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

30 06 2017

1.05 Tipo de Moneda

P

1.06 Tipo de Estados Financieros

C

1.07 Expresión de cifras

M\$

SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

ESTADOS FINANCIEROS					
2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
ACTIVOS					
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	AFP HABITAT S.A.		
Tipo de Estado	CONSOLIDADO		Rut		
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		98.000.100-8		
		N° de Nota	AL 30-06-2017	AL 31-12-2016	
ACTIVOS			EJERCICIO	EJERCICIO	SALDO AL
			ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	INICIO (1)
ACTIVOS CORRIENTES					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4/13	29.939.876	43.439.230	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	0	189.706	0
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	13	0	0	0
11.11.040	Otros activos financieros		0	0	0
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	6/7/11/13/16/33/40	2.799.758	2.097.797	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	18.245	1.050.865	0
11.11.070	Inventarios		0	0	0
11.11.080	Activos de coberturas		0	0	0
11.11.090	Activos afectos en garantía sujetos a ventas o nueva garantía		0	0	0
11.11.100	Pagos anticipados	36	549.677	792.741	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	258.246	166.343	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		33.565.802	47.736.682	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		33.565.802	47.736.682	0
ACTIVOS NO CORRIENTES					
12.11.010	Encaje	5/13	338.550.561	311.144.078	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	5	6.808.753	5.038.117	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	9	0	15.493	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	4.273.342	3.024.500	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	3.539.249	3.785.073	0
12.11.090	Propiedades,planta y equipo, Neto	15	25.205.932	25.616.455	0
12.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos		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		378.377.837	348.623.716	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		411.943.639	396.360.398	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		CONSOLIDADO	Rut		98.000.100-8
Expresión de cifras		MILES DE PESOS			
			N° de Nota	AL 30-06-2017	AL 31-12-2016
				EJERCICIO	EJERCICIO
				ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO					SALDO AL
PASIVOS CORRIENTES					INICIO (1)
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14		52.597	51.901
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses			0	0
21.11.030	Otros pasivos financieros			0	0
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	8/11/13/20/21/22/34/41		32.528.343	29.969.322
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9/13		389.323	345.919
21.11.060	Provisiones	32		574.515	776.003
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes			0	0
21.11.080	Otros pasivos corrientes			0	0
21.11.090	Ingresos diferidos			0	0
21.11.100	Obligación por beneficios post-empleo			0	0
21.11.110	Pasivos de cobertura			0	0
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	13/35		4.817.881	6.726.740
21.11.130	Subtotal pasivos corrientes			38.362.659	37.869.885
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta			0	0
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES			38.362.659	37.869.885
PASIVOS NO CORRIENTES					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14		122.508	143.634
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses			0	0
22.11.030	Otros Pasivos Financieros			0	0
22.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar			0	0
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas			0	0
22.11.060	Provisiones			0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	10		52.142.266	45.954.749
22.11.080	Otros pasivos no corrientes			0	0
22.11.090	Ingresos Diferidos			0	0
22.11.100	Obligación por beneficios post-empleo	23		590.262	598.370
22.11.110	Pasivos de cobertura			0	0
22.11.000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES			52.855.036	46.696.753
PATRIMONIO NETO					
23.11.010	Capital Emitido	24		1.763.918	1.763.918
23.11.020	Acciones Propias en Cartera			0	0
23.11.030	Otras Reservas	24		- 17.678.391	- 6.365.702
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24		336.629.607	316.397.829
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS			320.715.134	311.796.045
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA			10.810	- 2.285
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO			320.725.944	311.793.760
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			411.943.639	396.360.398
(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	CONSOLIDADO		Rut			
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		98.000.100-8			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	N° de Nota	AL 30-06-2017	AL 30-06-2016	AL 30-06-2017	AL 30-06-2016	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$	

ESTADO DE RESULTADOS						
31.11.010	Ingresos Ordinarios	6	89.944.401	82.738.300	45.076.441	41.558.690
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	22.817.570	2.303.594	5.748.281	1.627.421
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		0	0	0	0
31.11.040	Gastos de personal (menos)		- 19.905.949	- 17.879.047	- 10.003.868	- 9.257.618
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17	- 1.736.385	- 1.327.185	- 864.069	- 692.888
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)		- 15.833.647	- 14.842.067	- 8.036.402	- 7.858.774
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	12	126.919	0	126.919	0
31.11.130	Costos financieros (menos)		- 45.446	- 44.108	- 20.443	- 22.825
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13	538.072	755.094	215.103	296.242
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	1.502.825	1.308.167	798.748	698.548
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	- 8.385	- 34.672	- 8.369	28.778
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		- 4.529	115.451	43.860	80.223
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	39	545.482	216.353	287.913	182.614
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	38	- 75.721	- 114.731	- 31.838	- 39.138
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto		77.865.207	53.195.149	33.332.276	26.601.273
31.11.230	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	10	- 18.632.419	- 11.735.073	- 7.326.397	- 5.702.526
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		59.232.788	41.460.076	26.005.879	20.898.747
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	Ganancia (pérdida)		59.232.788	41.460.076	26.005.879	20.898.747

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	59.231.778	41.460.506	26.005.206	20.898.809
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria		1.010	- 430	673	- 62
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24	59.232.788	41.460.076	26.005.879	20.898.747

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		0,059	0,041	0,026	0,021
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción		0,059	0,041	0,026	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	CONSOLIDADO		98.000.100-8		
Expresión de cifras	MILES DE PESOS				
	N° de Nota	AL 30-06-2017	AL 30-06-2016	AL 30-06-2017	AL 30-06-2016
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$

33.10.000	Ganancia (pérdida)		59.232.788	41.460.076	26.005.879	20.898.747
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	139.495	- 53.357	- 18.380	- 12.690
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones		27.740	- 405.619	21.315	- 239.574
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		- 7.490	109.517	- 5.755	64.685
33.20.000	Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto		159.745	- 349.459	- 2.820	- 187.579
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		59.392.533	41.110.617	26.003.059	20.711.168
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:						
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora		59.391.523	41.111.047	26.002.386	20.711.230
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias		1.010	- 430	673	- 62
34.10.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		59.392.533	41.110.617	26.003.059	20.711.168

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	CONSOLIDADO
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 ATTRIBUIBLE 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 CONVERSION	RESERVAS POR REVALUACION	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACION 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 01/01/2017	1.763.918	0	0	0	0	- 6.297.100	0	0	0	0	0	0	- 68.602	0	316.397.829	311.796.045	- 2.285	311.793.760		
	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	
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	
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	
41.30.000	Saldo iniciales ajustados	1.763.918	0	0	0	0	- 6.297.100	0	0	0	0	0	0	- 68.602	0	316.397.829	311.796.045	- 2.285	311.793.760		
	Cambios																				
41.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales								0	0	0	0	0	159.745		59.231.778	59.391.523	1.010	59.392.533		
41.40.010.010	Ganancia y pérdida								0	0	0	0	0	0		59.231.778	59.231.778	1.010	59.232.788		
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	139.495		0	139.495	0	139.495		
41.40.010.027	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones								0	0	0	0	0	27.740		0	27.740	0	27.740		
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	- 7.490		0	- 7.490	0	- 7.490		
41.40.010.020	Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto								0	0	0	0	0	159.745		0	159.745	0	159.745		
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	11.935	11.935		
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	
41.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera	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	
41.40.120	Dividendos						- 11.472.434							0		- 39.000.000	- 50.472.434			- 50.472.434	
41.40.130	Emisión de acciones liberadas de pago	0		0			0	0								0	0			0	
41.40.140	Reducción de capital	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	150	150		
41.50.000	Saldo final periodo actual 30/06/2017	24	1.763.918	0	0	0	- 17.769.534	0	0	0	0	0	0	91.143	0	336.629.607	320.715.134	10.810	320.725.944		

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Tipo de Moneda	PESOS
Tipo de Estado	CONSOLIDADO
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 CONVERSION	RESERVAS POR REVALUACION	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACION MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS							
		CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERES	TOTAL											
42.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ANTERIOR 01/01/2016	1.763.918	0	0	0	0	- 5.069.094	0	0	0	0	0	0	224.372	0	285.740.828	282.660.024	- 2.183	282.657.841		
	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	
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	
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	
42.30.000	Saldo iniciales ajustados	1.763.918	0	0	0	0	- 5.069.094	0	0	0	0	0	0	224.372	0	285.740.828	282.660.024	- 2.183	282.657.841		
	Cambios																				
42.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales								0	0	0	0	0	- 349.459		41.460.506	41.111.047	- 430	41.110.617		
42.40.010.010	Ganancia y pérdida								0	0	0	0	0	0		41.460.506	41.460.506	- 430	41.460.076		
42.40.010.021	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos								0	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	0	
42.40.010.023	Cobertura de flujo de caja								0	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	0	
42.40.010.025	Ajustes por conversión								0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42.40.010.026	Ajuste de coligadas								0	0	0	0	0	- 53.357		0	- 53.357	0	- 53.357		
42.40.010.027	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones								0	0	0	0	0	- 405.619	0	0	- 405.619	0	- 405.619		
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	109.517		0	109.517	0	109.517		
42.40.010.020	Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto								0	0	0	0	0	- 349.459		0	- 349.459	0	- 349.459		
42.40.020	Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios								0	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	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	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	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	0	0	
42.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera	0	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		- 7.369.058							0		- 37.000.000	- 44.369.058			- 44.369.058	
42.40.130	Emisión de acciones liberadas de pago	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	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	0	
42.40.170	Transferencia desde prima de emisión	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		91	91	
42.50.000	Saldo final periodo anterior 30/06/2016	24	1.763.918	0	0	0	- 12.438.152	0	0	0	0	0	0	- 125.087	0	290.201.334	279.402.013	- 2.522	279.399.491		

ESTADOS FINANCIEROS				
2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO				
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
		N° Nota	AL 30-06-2017 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2016 EJERCICIO ANTERIOR M\$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación				
50.11.010	Ingresos Por Comisiones	6	82.369.844	77.995.201
50.11.020	Pagos a Proveedores	34	- 14.982.353	- 12.999.684
50.11.030	Primas Pagadas		0	0
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 20.635.473	- 20.327.178
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		72.837.228	64.205.737
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 64.665.161	- 59.673.936
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		54.924.085	49.200.140
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación				
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación		1.050.864	901.226
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	1.665.420
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias	10	- 11.888.961	- 10.426.479
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		278.667.583	242.041.938
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 281.397.999	- 245.359.876
50.12.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación		- 13.568.513	- 11.177.771
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		41.355.572	38.022.369
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	5	11.652.056	26.831.370
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		370.700	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	13	189.706	2.450.000
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		18.769	0
50.20.130	Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión		0	0
50.20.140	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión		0	0
50.20.150	Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión		0	0
50.20.160	Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión		538.072	563.744
50.20.170	Incorporación de propiedad,planta y equipo	15	- 838.245	- 12.861.876
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje	5	- 16.240.969	- 31.833.981
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles	17	- 277.424	- 481.396
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	13	- 1.287.707	- 3.982.269
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		- 5.875.042	- 19.314.408
Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento				
50.30.010	Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto		11.935	0
50.30.020	Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera		0	0
50.30.030	Obtención de préstamos		0	0
50.30.040	Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros		0	0
50.30.050	Préstamos de entidades relacionadas		0	0
50.30.060	Ingresos por otras fuentes de financiamiento		0	0
50.30.070	Adquisición de acciones propias		0	0
50.30.080	Pagos de préstamos		0	0
50.30.090	Pagos a otros pasivos financieros		0	0
50.30.100	Pagos a pasivos por arrendamientos financieros		- 19.848	- 18.516
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		- 3.569	- 4.303
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	24	- 49.000.000	- 37.000.000
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		- 49.011.482	- 37.022.819
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		- 13.530.952	- 18.314.858
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		31.598	- 30.474
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	43.439.230	41.789.816
50.00.000	Ef. y equivalente ef.,presentados en estado de flujos de ef.,saldo final	4	29.939.876	23.444.484

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 30-06-2017	AL 30-06-2016
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	320.715.134	279.402.013
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 18.245	- 11.851.128
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	- 28.710
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 13.177.581	- 3.671.954
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)	- 578.156	- 493.635
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
60.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	306.941.152	263.356.586
CÁLCULO DEL CAPITAL MÍNIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	11.510.974	10.108.855
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	11.490.974	10.088.855
64.00.000	NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA	2.011.504	2.040.212

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	12.901.542	14.331.065	16.430.743	18.122.229	24.518.379	23.062.195	6.679.276	6.154.980	15.105.621	10.647.737	75.635.561	72.318.206
71.10.020	Comisión por retiros programados	6.921	6.099	8.202	7.510	242.915	219.678	543.758	487.841	244.726	196.972	1.046.522	918.100
71.10.030	Comisión por rentas temporales	251	196	1.363	842	35.728	29.601	97.709	87.081	162.321	116.793	297.372	234.513
71.10.040	Comisión por administración de ahorro voluntario	303.110	331.334	77.812	81.800	503.728	465.690	218.376	204.706	546.806	419.781	1.649.832	1.503.311
71.10.050	Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	658.825	618.611	253.931	241.693	865.654	701.223	312.668	282.030	804.468	623.049	2.895.546	2.466.606
71.10.060	Comisión por administración de ahorro previsional colectivo	0	0	0	0	86	0	0	0	0	0	86	0
71.10.070	Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	3.355	4.160	2.468	2.053	6.031	5.860	3.974	3.467	3.355	2.967	19.183	18.507
71.10.080	Comisión por acreditación por aportes de indemnización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71.10.090	Comisión por aclaración y traspasos de rezagos de cuentas traspasadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71.10.100	Otras comisiones	0	0	0	0	175.722	12	0	62	0	192	175.722	266
71.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	13.874.004	15.291.465	16.774.519	18.456.127	26.348.243	24.484.259	7.855.761	7.220.167	16.867.297	12.007.491	81.719.824	77.459.509

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	13.954.566	15.384.372	16.816.282	18.507.845	26.528.623	24.593.753	8.009.323	7.374.744	17.061.050	12.133.495	82.369.844	77.994.209
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	5.331	51.006	0	0	0	0	5.331	51.006
72.10.040	Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	8.034	21.511	9.867	29.213	15.643	42.021	5.240	12.792	7.236	20.765	46.020	126.302
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	- 14.299	- 27.947	- 17.891	- 31.988	- 29.221	- 43.062	- 9.509	- 11.047	- 19.855	- 12.564	- 90.775	- 126.608
72.10.080	Otras (Menos)	- 74.297	- 86.471	- 33.739	- 48.943	- 172.133	- 159.459	- 149.293	- 156.322	- 181.134	- 134.205	- 610.596	- 585.400
72.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	13.874.004	15.291.465	16.774.519	18.456.127	26.348.243	24.484.259	7.855.761	7.220.167	16.867.297	12.007.491	81.719.824	77.459.509

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda

PESOS

Tipo de Estado

INDIVIDUAL

Expresión de cifras

MILES DE PESOS

Razón Social

AFP HABITAT S.A.

Rut

98.000.100-8

A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

		N° de Nota	AL 30-06-2017 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2016 EJERCICIO ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		411.291.744	358.652.094
81.10.020	Encaje	5	338.550.561	289.567.298
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	12	578.156	493.635
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		0	0
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	12	13.177.581	3.700.664
81.10.000	TOTAL ACTIVO NETO		58.985.446	64.890.497

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda

PESOS

Tipo de Estado

INDIVIDUAL

Expresión de cifras

MILES DE PESOS

Razón Social

AFP HABITAT S.A.

Rut

98.000.100-8

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

		N° de Nota	AL 30-06-2017 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2016 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		59.231.778	41.460.506
82.10.020	Rentabilidad del Encaje	5	22.817.570	2.303.594
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	12	71.770	61.168
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		866.657	- 373.783
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	12	1.431.055	1.246.999
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios		509.092	203.881
82.10.000	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		33.535.634	38.018.647

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	30-06-2017		

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	30-06-2017
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	CRISTIÁN RODRÍGUEZ ALLENDES	7.687.468-9
90.20.020	Gerente General	CRISTIÁN RODRÍGUEZ ALLENDES	7.687.468-9
90.20.030	Presidente	JUAN BENAVIDES FELIÚ	5.633.221-9
90.20.040	Vicepresidente	ERNESTO FEDERICO SPAGNOLI JARAMILLO	AAD123843
90.20.050	Director	JOSÉ MIGUEL GARCÍA ECHAVARRI	6.747.949-1
90.20.060	Director	FERNANDO ALBERTO ZAVALA CAVADA	7.054.226-9
90.20.070	Director	SERGIO SAMUEL URZÚA SOZA	13.254.910-9
90.20.080	Director	LUIS RODRÍGUEZ VILLASUSO SARIO	012045632
90.20.090	Director	DIEGO FERNANDO PAREDES	506028446
90.20.100	Director	MAURICIO ZANATTA	AAB334091
90.20.110	Director Suplente	JUAN ANDRES ILHARREBORDE CASTRO	16096580-0
90.20.120	Director Suplente	MARIA FRAGUAS	AAC939435

90.30.000	Propiedad Accionista (Nombre)	RUT	N° DE ACCIONES	PORCENTAJE
90.30.010	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA	76.093.446-1	402.928.760	40,29 %
90.30.020	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	76.438.033-9	402.928.760	40,29 %
90.30.030	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA SA	96.513.200-7	36.980.500	3,70 %
90.30.040	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO	97.004.000-5	22.878.452	2,29 %
90.30.050	BCI CORREDORES DE BOLSA SA	96.519.800-8	14.105.986	1,41 %
90.30.060	LARRAIN VIAL SA CORREDORA DE BOLSA	80.537.000-9	11.623.569	1,16 %
90.30.070	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE	97.023.000-9	9.833.712	0,98 %
90.30.080	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA SA	96.571.220-8	9.763.417	0,98 %
90.30.090	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	96.683.200-2	9.366.701	0,94 %
90.30.100	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV	97.036.000-K	8.652.856	0,87 %
90.30.110	VALORES SECURITY SA CORREDORES DE BOLSA	96.515.580-5	6.830.030	0,68 %
90.30.120	OTROS		64.107.257	6,41 %

90.40.000	Otra Información	DATOS
90.40.010	Total accionistas	326
90.40.020	Número de trabajadores	1.746
90.40.030	Número de vendedores	745
90.40.040	Compañías de Seguros	6

	NOMBRE	RUT
90.40.040.010	CHILENA CONSOLIDADA SEGUROS DE VIDA S.A.	99.185.000-7
90.40.040.020	SEGUROS DE VIDA SECURITY PREVISION S.A.	99.301.000-6
90.40.040.030	OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A.	96.687.900-9
90.40.040.040	PENTA VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA	96.812.960-0
90.40.040.050	CN LIFE COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	96.579.280-5
90.40.040.060	BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	96.656.410-5

ESTADOS FINANCIEROS				
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
v) CLASES DE ACTIVOS				
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
	AL 30-06-2017	AL 31-12-2016		
	EJERCICIO	EJERCICIO		
	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (1)	
Clases de Activos				
Clases de efectivo y equivalentes al efectivo				
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	29.939.876	43.439.230	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	9.994	9.641	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	2.783.644	2.622.843	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	1.342.104	1.286.153	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	587.494	607.002	0
11.11.010.023	Banco recaudación	355.761	181.994	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	498.285	547.694	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	27.146.238	40.806.746	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	189.706	0
11.11.020.010	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio	0	0	0
11.11.020.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, fondos mutuos	0	0	0
11.11.020.030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda	0	0	0
11.11.020.040	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros	0	189.706	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	338.550.561	311.144.078	0
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	42.241.404	38.920.881	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	48.586.935	44.498.930	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	124.436.460	110.693.476	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	52.181.196	48.525.638	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	71.104.566	68.505.153	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	6.808.753	5.038.117	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente				
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	2.799.758	2.097.797	0
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	267.044	226.007	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	46.020	90.775	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	472.137	458.515	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	242.130	28.994	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	1.704.464	1.198.312	0
11.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	67.963	95.194	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	0	15.493	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	15.493	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	2.875.379	2.165.441	0
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	267.044	226.007	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	46.020	90.775	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	472.137	458.515	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	242.130	28.994	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	1.704.464	1.198.312	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	143.584	162.838	0
12.11.040.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	0	15.493	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	15.493	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	- 75.621	- 67.644	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	- 75.621	- 67.644	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	18.245	1.050.865	0

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	18.245	1.050.865	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	4.273.342	3.024.500	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.273.342	3.024.500	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	3.539.249	3.785.073	0
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	0	0	0
12.11.080.020	Activos intangibles de vida infinita, neto	829.314	829.314	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	0	0	0
12.11.080.040	Activos intangibles identificables, neto	2.709.935	2.955.759	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	1.077.472	1.118.438	0
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	0	0	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	1.632.463	1.778.914	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	0	58.407	0
Clases de activos intangibles, bruto				
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	12.209.523	11.959.229	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	12.209.523	11.959.229	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	1.077.472	1.118.438	0
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	0	0	0
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	11.132.051	10.773.660	0
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	0	67.131	0
Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles				
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	- 9.499.588	- 9.003.470	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	- 9.499.588	- 9.003.470	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	- 9.499.588	- 8.994.746	0
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	0	- 8.724	0
Clases de propiedades, planta y equipo, neto				
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, neto	25.205.932	25.616.455	0
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	40.698	44.664	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	74.568	74.568	0
12.11.090.030	Edificios, neto	17.144.952	17.257.064	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	170.476	172.070	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	393.828	436.749	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	681.564	661.158	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	46.556	67.380	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	240.177	326.101	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	6.413.113	6.576.701	0
Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto				
12.11.090.001	Propiedades, plantas y equipo, bruto	44.836.975	44.035.641	0
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	40.698	44.664	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	74.568	74.568	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	20.041.779	20.041.779	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	232.429	222.128	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	7.010.799	6.909.976	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	2.186.001	2.115.786	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	71.980	108.891	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	4.159.762	4.095.878	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	11.018.959	10.421.971	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	- 19.631.043	- 18.419.186	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	- 2.896.827	- 2.784.715	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	- 61.953	- 50.058	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 6.616.971	- 6.473.227	0
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	- 1.504.437	- 1.454.628	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor	- 25.424	- 41.511	0
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados	- 3.919.585	- 3.769.777	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 4.605.846	- 3.845.270	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	258.246	166.343	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	258.246	166.343	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	549.677	792.741	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	CONSOLIDADO	Rut	98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
	AL 30-06-2017	AL 31-12-2016		
	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	52.597	51.901	0
21.11.010.010	Préstamos bancarios	0	0	0
21.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
21.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
21.11.010.040	Préstamos convertible	0	0	0
21.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
21.11.010.060	Arrendamiento financiero	52.597	51.901	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	122.508	143.634	0
22.11.010.010	Préstamos bancarios	0	0	0
22.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
22.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
22.11.010.040	Préstamos convertibles	0	0	0
22.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
22.11.010.060	Arrendamiento financiero	122.508	143.634	0
22.11.010.070	Sobregiro bancario	0	0	0
22.11.010.080	Otros préstamos	0	0	0
Clases de préstamos sin intereses				
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
Clases de otros pasivos financieros				
21.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
22.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar				
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	32.528.343	29.969.322	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	132.535	150.957	0
21.11.040.040	Pensiones por pagar	11.789	3.834	0
21.11.040.050	Recaudación por aclarar	295.620	223.816	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	174.547	172.357	0
21.11.040.080	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090	Retenciones a pensionados	3.535.355	3.307.529	0
21.11.040.100	Pasivos de arrendamientos	74.895	41.723	0
21.11.040.110	Otras cuentas por pagar	28.303.602	26.069.106	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	389.323	345.919	0
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	389.323	345.919	0
21.11.050.020	Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Cuentas por pagar entidades relacionadas				
22.11.050	Cuentas por pagar entidades relacionadas	0	0	0
22.11.050.010	Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora	0	0	0
22.11.050.020	Cuentas por pagar entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Clases de Provisiones				
21.11.060	Provisiones	574.515	776.003	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	110.040	43.366	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	464.475	732.637	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	52.142.266	45.954.749	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	0	0	0
21.11.070.010	Impuesto a la renta	0	0	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	52.142.266	45.954.749	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	590.262	598.370	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)	4.817.881	6.726.740	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	2.498.393	4.096.436	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	2.319.488	2.630.304	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	CONSOLIDADO	Rut	98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
		AL 30-06-2017	AL 31-12-2016	
		EJERCICIO	EJERCICIO	SALDO AL
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	INICIO (1)
Clases de patrimonio neto				
Clases de capital emitido				
23.11.010	Capital emitido	1.763.918	1.763.918	0
23.11.010.010	Capital pagado	1.763.918	1.763.918	0
23.11.010.010.010	Capital en acciones, acciones ordinarias	1.763.918	1.763.918	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	- 17.678.391	- 6.365.702	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	- 17.769.534	- 6.297.100	0
23.11.030.060	Reservas legales y estatutarias	0	0	0
23.11.030.070	Reservas de conversión	0	0	0
23.11.030.080	Reservas de revaluación	0	0	0
23.11.030.090	Reservas de cobertura	0	0	0
23.11.030.100	Reservas de disponibles para la venta	0	0	0
23.11.030.110	Ingreso acumulados (gasto) relativo a activos no corriente y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	0	0	0
23.11.030.120	Otras reservas varias	91.143	- 68.602	0
Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)				
23.11.040	Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	336.629.607	316.397.829	0
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	0	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	277.397.829	248.740.828	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	59.231.778	87.657.001	0
23.11.040.050	Dividendos provisorios	0	- 20.000.000	0
Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz				
23.11.000	Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz	320.715.134	311.796.045	0
Clases de participación minoritaria				
24.11.000	Participación minoritaria	10.810	- 2.285	0

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

ESTADOS FINANCIEROS					
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS					
viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS					
Tipo de Moneda		PESOS		Razón Social	
Tipo de Estado		CONSOLIDADO		AFP HABITAT S.A.	
Expresión de cifras		MILES DE PESOS		Rut	
		98.000.100-8			
		AL 30-06-2017	AL 30-06-2016	AL 30-06-2017	AL 30-06-2016
		EJERCICIO	EJERCICIO	TRIMESTRE	TRIMESTRE
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
Clases del Estado de Resultados					
Clases de ingresos ordinarios					
31.11.010	Ingresos Ordinarios	89.944.401	82.738.300	45.076.441	41.558.690
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	81.719.824	77.459.509	40.722.313	38.730.997
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	8.224.577	5.278.791	4.354.128	2.827.693
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	4.501	4.369	2.276	2.196
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	596.955	645.941	313.142	359.529
31.11.010.020.030	Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
31.11.010.020.040	Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
31.11.010.020.050	Ingresos por cotizaciones adicionales	0	0	0	0
31.11.010.020.060	Ingresos por intereses	0	0	0	0
31.11.010.020.070	Ingresos por dividendos	0	0	0	0
31.11.010.020.080	Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados con costos por intereses	0	0	0	0
31.11.010.020.090	Ganancia en el rescate y extinción de deuda	0	0	0	0
31.11.010.020.100	Otros resultados varios de operación	7.623.121	4.628.481	4.038.710	2.465.968
Clase Rentabilidad del Encaje					
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	22.817.570	2.303.594	5.748.281	1.627.421
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	4.407.059	- 1.540.535	1.151.537	- 163.178
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	4.400.061	- 351.434	1.094.247	87.267
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	8.900.762	1.369.913	2.249.784	716.733
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	2.511.590	1.025.329	626.189	369.897
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	2.598.098	1.800.321	626.524	616.702
Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia					
31.11.030	Prima seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
31.11.030.010	Pago de prima	0	0	0	0
31.11.030.020	Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
Clase de gastos por empleado					
31.11.040	Gastos de personal	- 19.905.949	- 17.879.047	- 10.003.868	- 9.257.618
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 9.607.958	- 8.727.167	- 5.006.680	- 4.537.248
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 5.697.469	- 5.580.596	- 2.645.765	- 2.867.476
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 2.870.982	- 2.190.135	- 1.325.617	- 1.152.561
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	- 50.757	- 54.648	- 25.993	- 29.252
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 413.892	- 347.894	- 272.634	- 177.581
31.11.040.060	Transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0
31.11.040.070	Otros beneficios a largo plazo para los empleados	0	0	0	0
31.11.040.080	Otros gastos de personal	- 1.264.891	- 978.607	- 727.179	- 493.500
Clases de costos financieros					
31.11.130	Costos financieros (menos)	- 45.446	- 44.108	- 20.443	- 22.825
31.11.130.010	Gasto por intereses	- 3.537	- 7.859	- 1.722	- 2.097
31.11.130.010.010	Gasto por int, prestamos banc.	0	0	0	0
31.11.130.010.020	Gastos por interes, obliga y o	0	0	0	0
31.11.130.010.030	Gastos por int, prestamos conv	0	0	0	0
31.11.130.010.040	Gastos por int, acciones prefe	0	0	0	0
31.11.130.010.050	Gasto por int, arrend financie	- 3.537	- 7.859	- 1.722	- 2.097
31.11.130.010.060	Gasto interes, otros instrume	0	0	0	0
31.11.130.010.070	Gastos por interes, otros inst	0	0	0	0
31.11.130.020	Amort desc o premios correspo p	0	0	0	0
31.11.130.030	Amort de costos complem ctrato	0	0	0	0
31.11.130.040	Perdidas cambio proceden ptmos	0	0	0	0
31.11.130.050	Perdida por rescate y extincio	0	0	0	0
31.11.130.060	Otros costos financieros	- 41.909	- 36.249	- 18.721	- 20.728
Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones					
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	538.072	755.094	215.103	296.242
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	0	191.350	0	12.458
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	538.072	563.744	215.103	283.784
31.11.140.040	Otras ganancias (pérdidas) de inversiones	0	0	0	0
Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta					
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta	126.919	0	126.919	0
31.11.120.010	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.120.020	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión	0	0	0	0
31.11.120.030	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.120.040	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos	126.919	0	126.919	0
31.11.120.050	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes	0	0	0	0
Clases de depreciación y amortización					
31.11.050	Depreciación y amortización	- 1.736.385	- 1.327.185	- 864.069	- 692.888
31.11.050.010	Depreciación	- 1.231.543	- 839.627	- 610.423	- 450.412
31.11.050.020	Amortización	- 504.842	- 487.558	- 253.646	- 242.476
Clases de pérdidas por deterioro (reversiones), neto					
31.11.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), neto	0	0	0	0
31.11.060.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0

31.11.060.010.011	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.012	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.021	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.022	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.030	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.031	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros. Activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.032	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.041	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.010.042	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos tangibles e intangibles, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades, planta y equipo, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.011	Pérdidas por deterioro, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.012	Reversiones de deterioro de valor, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades de inversión, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.021	Pérdidas por deterioro, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.022	Reversiones de deterioro de valor, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.030	Pérdidas por deterioro, plusvalía comprada	0	0	0	0
31.11.060.020.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.041	Pérdidas por deterioro, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.042	Reversiones de deterioro de valor, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.050	Pérdidas por deterioro, activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para venta	0	0	0	0
31.11.060.020.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.061	Pérdidas por deterioro, otros	0	0	0	0
31.11.060.020.062	Reversiones de deterioro de valor, otros	0	0	0	0
Clases de participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación					
31.12.010	Participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación	1.502.825	1.308.167	798.748	698.548
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.502.825	1.308.167	798.748	698.548
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	- 15.833.647	- 14.842.067	- 8.036.402	- 7.858.774
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 2.593.823	- 2.082.655	- 1.258.560	- 1.259.937
31.11.090.020	Gastos de computación	- 1.485.878	- 1.880.643	- 744.176	- 922.562
31.11.090.030	Gastos de administración	- 11.134.860	- 10.247.093	- 5.775.621	- 5.362.284
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 619.086	- 631.676	- 258.045	- 313.991
Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción					
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,059	0,041	0,026	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	0,059	0,041	0,026	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)		30-06-2017						
		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	13.863.477	16.762.486	25.887.847	7.210.320	16.456.895	80.181.025
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	7.172	9.565	278.643	641.467	407.047	1.343.894
85.10.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.010	0	0	0	0	0	0
85.10.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.010	3.355	2.468	6.031	3.974	3.355	19.183
85.10.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	175.722	0	0	175.722
85.10.000	Total	31.11.010.010	13.874.004	16.774.519	26.348.243	7.855.761	16.867.297	81.719.824
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	4.407.059	4.400.061	8.900.762	2.511.590	2.598.098	22.817.570
	Gastos							
85.30.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	0	0	0	0	0	0
85.30.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	725.013	822.777	2.113.857	878.437	1.157.385	5.697.469
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	95.560	108.445	278.616	115.782	152.548	750.951
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	60.389	68.532	176.072	73.169	96.403	474.565
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	35.171	39.913	102.544	42.613	56.145	276.386
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	32.582	36.975	94.996	39.478	52.012	256.043
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)		30-06-2016						
		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	15.281.010	18.445.722	24.229.108	6.641.716	11.690.567	76.288.123
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	6.295	8.352	249.279	574.922	313.765	1.152.613
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	4.160	2.053	5.860	3.467	2.967	18.507
85.40.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	12	62	192	266
85.40.000	Total	31.11.010.010	15.291.465	18.456.127	24.484.259	7.220.167	12.007.491	77.459.509
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	- 1.540.535	- 351.434	1.369.913	1.025.329	1.800.321	2.303.594
	Gastos							
85.60.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	0	0	0	0	0	0
85.60.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	692.883	833.416	2.030.566	882.627	1.141.104	5.580.596
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	89.950	108.194	263.609	114.582	148.138	724.473
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	53.159	63.941	155.788	67.716	87.547	428.151
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	36.791	44.253	107.821	46.866	60.591	296.322
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	33.611	40.428	98.497	42.815	55.353	270.704
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		Rut	
AFP HABITAT S.A.			98.000.100-8
		AL 30-06-2017 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2016 EJERCICIO ANTERIOR M\$
85.70.010	Ingresos Ordinarios	82.321.280	78.109.819
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	22.817.570	2.303.594
85.70.030	Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos)	0	0
85.70.040	Gastos de personal (menos)	- 17.126.924	- 15.795.354
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	- 1.450.552	- 1.094.925
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)	- 12.638.197	- 12.007.143
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	126.919	0
85.70.130	Costos financieros (menos)	- 3.537	- 7.859
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	538.072	755.094
85.70.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)	0	0
85.70.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.369.482	934.384
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación	0	0
85.70.180	Diferencias de cambio	- 6.895	- 37.212
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	- 4.529	288.903
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	509.092	203.881
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	- 75.721	- 114.516
85.70.220	Ganancia (pérdida) antes del impuesto	77.376.060	53.538.666
85.70.230	Gasto (ingreso) por Impuesto a las ganancias	- 18.144.282	- 12.078.160
85.70.240	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto	59.231.778	41.460.506
85.70.250	Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos	0	0
85.70.260	Ganancia (pérdida)	59.231.778	41.460.506

2.06 INDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

<i>Nota 1 Aspectos legales de la Administradora.....</i>	<i>2</i>
<i>Nota 2 Bases de Preparación.....</i>	<i>4</i>
<i>Nota 3 Políticas contables significativas.....</i>	<i>8</i>
<i>Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo.....</i>	<i>19</i>
<i>Nota 5 Encaje.....</i>	<i>20</i>
<i>Nota 6 Ingresos ordinarios.....</i>	<i>23</i>
<i>Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones.....</i>	<i>25</i>
<i>Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones.....</i>	<i>25</i>
<i>Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas.....</i>	<i>26</i>
<i>Nota 10 Impuestos.....</i>	<i>30</i>
<i>Nota 11 Seguro para pensiones de Invalidez y Sobrevivencia causadas durante la vida activa de los afiliados</i>	<i>36</i>
<i>Nota 12 Inversiones en coligadas.....</i>	<i>42</i>
<i>Nota 13 Instrumentos financieros.....</i>	<i>47</i>
<i>Nota 14 Arrendamientos.....</i>	<i>57</i>
<i>Nota 15 Propiedades Planta y Equipo, Neto.....</i>	<i>60</i>
<i>Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos.....</i>	<i>62</i>
<i>Nota 17 Activos intangibles neto.....</i>	<i>63</i>
<i>Nota 18 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta.....</i>	<i>66</i>
<i>Nota 19 Cuentas por pagar a otras AFP.....</i>	<i>66</i>
<i>Nota 20 Retenciones a pensionados.....</i>	<i>66</i>
<i>Nota 21 Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados.....</i>	<i>67</i>
<i>Nota 22 Pensiones por pagar.....</i>	<i>67</i>
<i>Nota 23 Obligación por beneficios post-empleo.....</i>	<i>68</i>
<i>Nota 24 Propiedad y capital de la Administradora.....</i>	<i>70</i>
<i>Nota 25 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera.....</i>	<i>76</i>
<i>Nota 26 Contratos de prestación de servicios.....</i>	<i>76</i>
<i>Nota 27 Remuneraciones del Directorio.....</i>	<i>77</i>
<i>Nota 28 Políticas de desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen</i>	<i>78</i>
<i>Nota 29 Contingencias y restricciones.....</i>	<i>78</i>
<i>Nota 30 Información a revelar sobre segmentos de operación.....</i>	<i>81</i>
<i>Nota 31 Sanciones.....</i>	<i>82</i>
<i>Nota 32 Provisiones.....</i>	<i>84</i>
<i>Nota 33 Deudores comerciales neto.....</i>	<i>85</i>
<i>Nota 34 Otras cuentas por pagar.....</i>	<i>85</i>
<i>Nota 35 Pasivos acumulados.....</i>	<i>87</i>
<i>Nota 36 Pagos anticipados.....</i>	<i>87</i>
<i>Nota 37 Otros activos corrientes.....</i>	<i>88</i>
<i>Nota 38 Otros gastos distintos de la operación.....</i>	<i>88</i>
<i>Nota 39 Otros ingresos distintos de los de operación.....</i>	<i>88</i>
<i>Nota 40 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.....</i>	<i>89</i>
<i>Nota 41 Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.....</i>	<i>89</i>
<i>Nota 42 Donaciones.....</i>	<i>90</i>
<i>Nota 43 Hechos posteriores.....</i>	<i>91</i>
3.00 Hechos relevantes.....	92
4.00 Análisis razonado de los estados financieros consolidados.....	104

AFP HABITAT S.A. Y FILIAL

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de Junio de 2017, 31 de diciembre 2016 y al 30 de junio de 2016**

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 Superintendencia de Valores y Seguros, 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.

➤ **Información Adicional**

Con fecha 27 de noviembre de 2012, se constituye Habitat Andina S.A., cuyos socios actuales son AFP Habitat S.A. con 99,90% de participación y Administradora de Inversiones Previsionales SpA con una participación del 0,10%. Según lo anterior Habitat Andina S.A. es filial de AFP Habitat S.A. por lo tanto, los estados financieros al 30 de junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, corresponden a la consolidación de la situación financiera de AFP Habitat S.A. y su filial.

El objeto exclusivo de Habitat Andina S.A. es la prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y la inversión en Administradoras de Fondos de Pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países, de conformidad con la Ley y a sus normas complementarias.

La Superintendencia de Pensiones por resolución N° E-215-2012 de fecha 30 de noviembre de 2012, autorizó la existencia y aprobó los estatutos de Habitat Andina S.A.

NOTA 2 BASES DE PREPARACION

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados al 30 de Junio de 2017, 31 de diciembre de 2016 y 30 de Junio de 2016, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Valores y Seguros respecto de los principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

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

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

Los presentes estados financieros consolidados fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 11 de agosto de 2017.

b) Bases de medición

Los presentes estados financieros consolidados de la Administradora han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas materiales incluidas en el estado de situación financiera:

- Los instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambio en resultados, son valorizados al valor razonable, y los efectos se reconocen en resultados.
- Los instrumentos financieros disponibles para la venta, son valorizados al valor razonable y los cambios, que no sean pérdidas por deterioro, ni ganancias ni pérdidas por conversión de partidas monetarias disponibles para la venta, son reconocidas directamente en el patrimonio. Cuando una inversión es dada de baja de los registros contables, la ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio es transferida a resultados.
- Los instrumentos financieros hasta el vencimiento, son valorizados a costo amortizado aplicando el método del interés efectivo, menos cualquier pérdida por deterioro.
- 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 cada sociedad 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.

- La inversión que la Administradora posee en la Sociedad sobre la que ejerce 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 filial 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.
- Indemnizaciones beneficio post-empleos, son valorizadas al valor razonable en base a métodos actuariales.
- Los pasivos financieros son valorizados al costo amortizado, aplicando el método de interés efectivo.
- Préstamos que devenguen intereses (arrendamientos financieros), son valorizados en base al tipo de cambio en el que está expresada la obligación.
- Encaje, se valoriza al valor razonable multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada fondo y al valor del cierre que éstas tengan el día en que corresponda entregar la información.

c) Bases de confección

Los presentes estados financieros consolidados al 30 de Junio de 2017, 31 de diciembre de 2016 y 30 de Junio de 2016, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Valores y Seguros respecto de los Principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

d) Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados incluyen los estados financieros de AFP Habitat S.A. y de su filial Habitat Andina S.A., la participación en esta sociedad es de 99,90% y es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones inter compañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea "Participación Minoritaria" del total del Patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea "Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias" del estado de resultados integrales.

Filiales son todas las entidades sobre las cuales la Administradora tiene poder para dirigir las políticas financieras y de explotación, lo que generalmente viene acompañado de una participación superior a la mitad de los derechos de voto. Las filiales se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control, y se excluyen de la consolidación en la fecha en que cesa el mismo.

Los presentes estados financieros al 30 de Junio de 2017, 31 de diciembre de 2016 y 30 de Junio de 2016, corresponden a la consolidación de la situación financiera de AFP Habitat S.A. y su filial Habitat Andina S.A.

e) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los presentes estados financieros consolidados 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.

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

Al 30 de Junio de 2017, al 31 de diciembre de 2016 y 30 de junio 2016, la Administradora no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

g) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera consolidado corresponde al 30 de Junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016.

h) Período cubierto por los estados financieros consolidados

Los presentes estados financieros consolidados cubren un periodo de seis meses, terminados el 30 de Junio del 2017, de doce meses al 31 de diciembre del 2016 y de seis meses, terminados el 30 de Junio del 2016.

Además, el estado de resultados integrales y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de Abril y el 30 de Junio de 2017 y el 1 de Abril y el 30 de Junio de 2016.

i) 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 Junio de 2017 y de Diciembre de 2016, 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 Junio de 2017 y 31 de Diciembre de 2016, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 \$	
Dólar Estadounidense (US\$)	664,29	669,47	-0,8%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	204,40	199,69	2,4%
Unidad de Fomento (UF)	26.665,09	26.347,98	1,2%
Euro (€)	758,32	705,60	7,5%
Yen (JPY)	5,91	5,73	3,1%

Al 30 de Junio de 2017 y 31 de Diciembre de 2016, solo se mantienen saldos en cuentas corrientes en Dólares Estadounidenses, Nuevo Sol peruano, 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 con fecha de 30 de Junio de 2017 (\$663,21) y 31 de Diciembre de 2016 (\$667,29). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

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

k) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, no existen cambios en estimaciones contables.

l) 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 junio de 2017 y 31 diciembre 2016, 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.

m) Reclasificación de partidas en los estados financieros consolidados

Al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Administradora no ha efectuado reclasificaciones de partidas en los presentes estados financieros consolidados.

n) Cambios contables

Al 30 de junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Administradora no ha implementado cambios contables.

NOTA 3 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

➤ **Bases de consolidación**

Los presentes estados financieros consolidados incluyen los estados financieros de AFP Habitat S.A. y de su filial Habitat Andina S.A., la participación en esta sociedad es de 99,90% y es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones inter compañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea “Participación Minoritaria” del total del Patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea “Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias” del estado de resultados integrales.

➤ **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 Consolidado. 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 junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, presentados en Nota 2 letra i.

➤ **Instrumentos financieros**

Inversiones financieras

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, son 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. Todos los activos financieros incluidos en esta categoría se registran a valor razonable (Nivel 1), el cual es obtenido a partir de datos observables en el mercado, imputándose a la cuenta de resultados las utilidades o pérdidas, realizadas o no, resultantes de variaciones en su valor razonable en cada cierre.

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.

Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento, corresponderán a los instrumentos que la Administradora ha adquirido con el propósito de liquidarlos en sus fechas de vencimiento, los que se valorizarán a costo amortizado, utilizando el método de tasa efectiva.

En cuanto a las inversiones disponibles para la venta (Nivel 3), la Administradora incluirá en este ítem aquellos instrumentos que no se clasifican en las anteriores categorías y se valorizarán a valor razonable con cambios en patrimonio.

Otros instrumentos financieros (deudores comerciales y cuentas por cobrar) son valorizados al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos cualquier pérdida por deterioro.

La Administradora no realizará inversiones de sus excedentes de caja en instrumentos financieros que le estén prohibidos de acuerdo al D.L. N° 3500.

➤ **Efectivo y equivalente al efectivo**

El efectivo y equivalente al efectivo reconocido en los presentes estados financieros consolidados 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.

➤ **Propiedad, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

Los ítems de propiedad, 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 propiedad, 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 propiedad, 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.

Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de un ítem de propiedad, 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 propiedad, 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 Junio de 2017 y al 31 de diciembre 2016.

➤ **Activos intangibles**

Incluye otros activos no monetarios identificables, sin apariencia física, que provienen de transacciones comerciales y corresponden principalmente a software.

Sólo se reconoce contablemente aquellos activos intangibles, cuyos costos se puedan estimar de manera razonablemente objetiva y de los que se estime probable obtener beneficios económicos en el futuro.

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 a la Administradora sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los activos arrendados, se clasifican y valorizan como arrendamientos financieros y en caso contrario 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. Las cuotas se componen del gasto financiero y la amortización del capital.

Las cuotas de los arrendamientos operativos, se reconocen como gasto de forma lineal durante el plazo de arrendamiento. El pasivo se reconocerá dentro del rubro préstamos que devengan intereses.



Deterioro

Activos financieros

Un activo financiero es evaluado trimestralmente, o cuando se considere necesario, para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo.

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

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados al tipo de interés efectivo. El importe en libro se reducirá directamente o se utilizará una cuenta correctora de valor, y el importe de la pérdida se reconocerá en resultados.

En el caso de un activo financiero contabilizado al costo (instrumento de patrimonio no cotizado, que no se puede obtener valor razonable) se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados descontados de la tasa actual de rentabilidad del mercado para activos similares. Dichas pérdidas no se revertirán.

Cuando una baja en el valor razonable de un activo financiero disponible para la venta, haya sido reconocido directamente en patrimonio neto, y éste ha sufrido deterioro, la pérdida reconocida en el patrimonio se eliminará y se reconocerá directamente en el resultado del ejercicio, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja. La pérdida reconocida en resultados, será la diferencia entre el costo de adquisición y el valor razonable menos la pérdida por deterioro reconocida anteriormente.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. En el caso de los activos financieros registrados al costo amortizado, el reverso es reconocido en el resultado y para los activos financieros disponibles para la venta, no se revertirán a través del resultado del ejercicio.

Activos no financieros

Trimestralmente, 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.

Las 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 efectivo 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 el grupo 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 de 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 "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.

Los 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 requiera la NIC 19 "Beneficios a los empleados" el que incluye variables como la expectativa de vida, tasa de rotación, tasa de mortalidad y tasa de crecimiento salarial. Para determinar dicho cálculo se ha utilizado una tasa de descuento del 4% anual para el año 2017 y 2016.

Los 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 de que exista una salida de recursos que incorporen beneficios económicos futuros por 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 consolidados, 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 reversarán 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 espera de éste 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.

Al 30 de Junio de 2017 y el 31 de diciembre de 2016, no existen contratos de carácter onerosos.

➤ **Procedimiento conformación estimación legal**

La Administradora evalúa periódicamente la provisión por la estimación legal establecida en los estados financieros consolidados, 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 cobrar por la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas aprobadas o a un 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 son reversadas, 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 referida a impuestos, con fecha 26 de septiembre de 2014 se promulgo 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 lo particular la tasa de impuesto de primera categoría es del 24% para el año comercial 2016 y 25,5% para el año comercial 2017 considerando el régimen tributario parcialmente integrado. La tasa de impuestos para calcular impuestos diferidos asociados al Encaje es 27%.

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 resultado en función del abono 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.

Los ingresos relacionados con la prestación de otros servicios se imputan a la cuenta de resultados cuando los servicios son prestados por la Administradora.

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 gastos por prima de invalidez y sobrevivencia pagados a las compañías de seguros se reconocen en el período en que las comisiones cobradas a los afiliados se hacen efectivas en las cuentas de estos afiliados (pago de primas del SIS, por remuneraciones devengadas hasta el 30 de junio de 2009).

La reliquidación positiva del seguro y el ingreso financiero del seguro están establecidos contractualmente con las compañías aseguradoras en los contratos vigentes al 30 de junio de 2009, por la cobertura de invalidez y sobrevivencia que cubría a los afiliados de la Administradora.

Contractualmente corresponde determinar una reliquidación positiva del seguro cuando los pagos realizados por la Administradora, que incluyen las primas provisorias pagadas, las sobreprimas provisorias pagadas y los premios por menor siniestralidad, son superiores al costo de los siniestros, incluidas las reservas técnicas determinadas por las aseguradoras, considerando la información acumulada de cada contrato a la fecha del respectivo cálculo.

Debido al cierre de los contratos del seguro contratados con Bice Vida Compañía de Seguros de Vida S.A. al 31 de enero de 2015, el resultado que la sociedad administradora reconoció en sus estados financieros al 31 de diciembre de 2014 se encuentra ajustado a un valor razonable.

A su vez, las compañías de seguros pagaban a la Administradora una "Participación en el Ingreso Financiero Mensual", que es equivalente a un porcentaje según contrato, del resultado del producto de la tasa de interés vigente en el respectivo mes y el saldo neto del flujo acumulado al cierre del mes anterior, que resulta luego de restar a las primas provisorias pagadas más la sobreprima provisorio pagada, los premios por menor siniestralidad pagados, los aportes adicionales, contribuciones y pensiones pagadas.

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 de los productos obligatorios y voluntarios (comisiones de venta), estos se reconocen en forma inmediata, 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 por acción se calcula como el cociente entre la ganancia (pérdida) neta del período atribuible a los accionistas ordinarios de la Administradora y el número medio ponderado de acciones ordinarias de la misma en circulación durante dicho período.

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

- a) Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes estados financieros consolidados.

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Reconocimiento de activos por impuestos diferidos por pérdidas no realizadas (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
Iniciativa de Revelación (enmiendas a NIC 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
Mejoras anuales ciclo 2014-2016 (enmiendas a NIIF 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido un efecto significativo en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

- b) Normas e Interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9, Instrumentos Financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.
NIIF 15, Ingresos procedentes de contratos con clientes	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.
NIIF 16, Arrendamientos	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019.
NIIF 17, Contratos de Seguros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Venta o Aportación de activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto (enmiendas a NIIF 10 y NIC 28)	Fecha de vigencia aplazada indefinidamente.
Clasificación y medición de transacciones de pagos basados en acciones (enmiendas a NIIF 2)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.
Aplicación NIIF 9 "Instrumentos Financieros" con NIIF 4 "Contratos de Seguro" (enmiendas a NIIF 4)	Enfoque de superposición efectivo cuando se aplica por primera vez la NIIF 9. Enfoque de aplazamiento efectivo para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018, y sólo están disponibles durante tres años después de esa fecha.
Transferencias de propiedades de Inversión (enmiendas a NIC 40)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.
Mejoras anuales ciclo 2014-2016 (enmiendas a NIIF 1 y NIC 28)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.
Nuevas Interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
CINIIF 22 Operaciones en moneda extranjera y consideración anticipada	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.
CINIIF 23 Incertidumbre sobre tratamiento de impuesto a las ganancias	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019.

La administración está evaluando el impacto de la aplicación de NIIF 9, NIIF 15, NIIF 16 y CINIIF 22, sin embargo, no es posible proporcionar una estimación razonable de los efectos que estas normas tendrán hasta que la administración realice una revisión detallada. En opinión de la administración, no se espera que la aplicación futura de otras normas y enmiendas tengan un efecto significativo en los estados financieros consolidados.

Otras Informaciones 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).

Inversión en empresas filiales

La inversión que la Administradora posee en la sociedad Habitat Andina S.A., sobre la que ejerce 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 filial 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.

La Administradora incorpora a sus estados financieros la totalidad de los activos, pasivos, patrimonio y resultados de la filial, previa eliminación de la inversión efectuada por ella en el patrimonio de la filial y también de las operaciones y saldos recíprocos existentes a la fecha de corte de los estados financieros consolidados.

Cambios en las política contable

Al 30 de Junio de 2017, al 31 de diciembre de 2016 y al 30 de Junio de 2016, no existen cambios en las políticas contables.

Cambio voluntario en una política contable

Al 30 de junio de 2017, al 31 de diciembre de 2016 y al 30 de Junio de 2016, no existen cambios voluntarios de políticas contables.

Uso de estimaciones

La preparación de los presentes estados financieros consolidados 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 consolidados, descritos en las políticas de los siguientes rubros:

- Obligaciones por beneficios post empleo.
- Provisiones y contingencias.
- Estimación de la vida útil de las Propiedades, plantas y equipos y de las Propiedades de inversión.
- Estimación de la vida útil de los activos intangibles.
- Estimación legal.
- Hipótesis empleada en cálculo de siniestralidad del SIS (Seguro de Invalidez y Sobrevivencia).
- 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 consolidados del periodo en que se produzcan.

Cambios en estimaciones contables

Al 30 de Junio de 2017, al 31 de diciembre de 2016 y al 30 de Junio de 2016, no existen cambios en los criterios de cálculo y de presentación de las estimaciones contables.

NOTA 4 CLASES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO (Código 11.11.010) (NIC 7)

a) Clases de efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Efectivo en caja	9.994	9.641
Saldo en Bancos (1)	2.783.644	2.622.843
Otros efectivos y equivalentes al efectivo	27.146.238	40.806.746
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	29.939.876	43.439.230

Saldos en Banco (1)	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Bancos de uso general (*)	1.342.104	1.286.153
Banco pago de beneficios	587.494	607.002
Banco recaudación	355.761	181.994
Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	498.285	547.694
Total Saldo en Bancos	2.783.644	2.622.843

(*) Sólo el banco de uso general es de libre disposición en las operaciones habituales de la administradora, el resto de los bancos, son de uso exclusivo para recaudación, pagos de beneficios y pagos de retiros de ahorro.

Detalle Otros Efectivo y equivalente al efectivo (*)	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Fondos Mutuos	25.476.290	39.858.218
Depósitos a Plazo	1.669.948	948.528
Valores por Depositar	0	0
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	27.146.238	40.806.746

(*) El detalle de estos instrumentos se revelan en nota 13) letra c)

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 equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 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	29.939.876	43.439.230
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	29.939.876	43.439.230

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Administración, salvo en lo concerniente a los saldos mantenidos y revelados en las cuentas Banco pago de Beneficios, Banco Recaudación y Banco pago de retiros de Ahorro, compromisos relacionados con pago de dividendos e incrementos por necesidades de Encaje.

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. 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.

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

De acuerdo a lo dispuesto en el artículo 45 del D.L. 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 a que se refiere la Ley N° 18.815 y cuotas de fondos mutuos regidos por el Decreto Ley N° 1.328, de 1976.
- i. Efectos de Comercio emitidos por empresas públicas y privadas.
- j. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos y garantizados por Estados extranjeros, Bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras, y cuotas de participación emitidas por Fondos Mutuos y Fondos de Inversión extranjeros, que se transen habitualmente en los mercados internacionales y que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L. N° 3.500. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo y en valores extranjeros del título XXIV de la Ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en



otros valores e instrumentos financieros, realizar operaciones y celebrar contratos de carácter financiero, que autorice la Superintendencia, previo informe del Banco Central de Chile, y bajo las condiciones que establezca el Régimen de Inversión.

- k. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Superintendencia de Valores y Seguros o la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según corresponda, 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 del artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en el Régimen de Inversión, y
- m. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes a los Fondos de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante normas de carácter general, que dicte la Superintendencia. 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 instrumentos señalados precedentemente, se valorizan de acuerdo a las normas emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través del Compendio Libro IV, Título III.

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 Junio de 2017 y 31 de Diciembre 2016, los valores cuotas de cada fondo se presentan a continuación:

Fondo	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 \$	Variación Porcentual
Fondo A	42.657,64	38.047,31	12,1%
Fondo B	37.381,95	33.942,02	10,1%
Fondo C	41.720,62	38.656,57	7,9%
Fondo D	33.097,71	31.485,90	5,1%
Fondo E	36.243,32	35.013,10	3,5%

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 con fecha de 30 de Junio de 2017 (\$663,21) y 31 de diciembre de 2016 (\$667,29). 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 30/06/2017		Ejercicio Anterior Al 31/12/2016	
		M\$	Cuotas (*)	M\$	Cuotas (*)
12.11.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	42.241.404	990.242,40	38.920.881	1.022.960,12
12.11.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	48.586.935	1.299.743,19	44.498.930	1.311.027,76
12.11.010.030	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	124.436.460	2.982.612,92	110.693.476	2.863.510,03
12.11.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	52.181.196	1.576.580,26	48.525.638	1.541.186,30
12.11.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	71.104.566	1.961.866,78	68.505.153	1.956.557,77
12.11.010	TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	338.550.561		311.144.078	

(*) 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 periodo y Tipo de Fondo:

Cuenta	Concepto / Periodos	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
31.11.020.010	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	4.407.059	-1.540.535	1.151.537	-163.178
31.11.020.020	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	4.400.061	-351.434	1.094.247	87.267
31.11.020.030	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	8.900.762	1.369.913	2.249.784	716.733
31.11.020.040	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	2.511.590	1.025.329	626.189	369.897
31.11.020.050	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	2.598.098	1.800.321	626.524	616.702
31.11.020	RENTABILIDAD DEL ENCAJE	22.817.570	2.303.594	5.748.281	1.627.421

➤ **Otros Activos Financieros (código 12.11.030)**

Este activo corresponde a la inversión mantenida por AFP Habitat S.A. en Perú, bajo el concepto de Encaje, el cual se presenta en este rubro de acuerdo al oficio de la Superintendencia de Pensiones N°28.530 de fecha 28 de noviembre de 2013, la inversión mantenida se presenta en el siguiente cuadro:

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
12.11.030	Otros activos financieros (Encaje AFP Habitat Perú)	6.808.753	5.038.117

La rentabilidad de esta inversión se encuentra registrada en la cuenta 31.11.010.020.100 Otros resultados varios de operación y se presenta a continuación:

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
31.11.010.020.100	Otros resultados varios de operación (Rentabilidad del Encaje AFP Habitat Perú)	155.019	52.287	141.567	11.614

NOTA 6 INGRESOS ORDINARIOS (Código 31.11.010) (NIC 18)

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

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Ingresos por comisiones	81.719.824	77.459.509	40.722.313	38.730.997
Otros ingresos ordinarios	8.224.577	5.278.791	4.354.128	2.827.693
Total ingresos ordinarios	89.944.401	82.738.300	45.076.441	41.558.690

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 junio de 2017			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2017 al 30-06-2017
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2017 al 30-06-2017
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2017 al 30-06-2017
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2017 al 30-06-2017
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2017 al 30-06-2017
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2017 al 30-06-2017
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	0,00	-	01-01-2017 al 30-06-2017
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2017 al 30-06-2017
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2017 al 30-06-2017
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2017 al 30-06-2017
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2017 al 30-06-2017

Al 30 de junio de 2016			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2016 al 30-06-2016
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2016 al 30-06-2016
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2016 al 30-06-2016
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2016 al 30-06-2016
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2016 al 30-06-2016
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2016 al 30-06-2016
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	0,00	-	01-01-2016 al 30-06-2016
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2016 al 30-06-2016
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2016 al 30-06-2016
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2016 al 30-06-2016
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2016 al 30-06-2016

b) Política de reconocimiento de ingresos por comisiones

Estas comisiones han sido devengadas de acuerdo a las disposiciones que establece el Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones en su Libro I, Título III, Letra A, es decir, la Administradora para el reconocimiento de sus ingresos por comisiones se rige por la regulación de la Superintendencia de Pensiones.

c) Ingresos por comisiones (Clase código 31.11.010.010)

El total de ingresos por comisiones, cobrados por la administradora a los Fondos de Pensiones que administra, se presentan en el código 31.11.010.010 Ingresos por comisiones del Estado de Resultados de la Administradora y corresponden a los siguientes:

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Ingresos por comisiones	81.719.824	77.459.509	40.722.313	38.730.997

Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

COMISIONES POR COBRAR Al 30 de Junio 2017 M\$						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	8.034	9.867	15.643	5.240	7.236	46.020

COMISIONES POR COBRAR Al 31 de Diciembre 2016 M\$						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	14.299	17.891	29.221	9.509	19.855	90.775

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

La Administradora registra ingresos ordinarios adicionales a las comisiones según lo permita la legislación y normativa vigente. Los principales ingresos de este tipo que refleja en sus estados financieros, están asociados a asesorías prestadas a sociedades de servicio complementarias a su giro, ingresos por recargos y costas de cobranzas, ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia y de reliquidaciones de contratos del seguro correspondientes a coberturas de ejercicios anteriores, entre otros.

Clase Prestación de servicios (Código 31.11.010.020.010)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Prestación de servicios a la AFC	Devengada	4.501	4.369	2.276	2.196
Total		4.501	4.369	2.276	2.196

Clase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Ingresos por recargos y costos de cobranzas	Abono cuentas individuales	596.955	645.941	313.142	359.529
Total		596.955	645.941	313.142	359.529

Clase Otros resultados varios de operación (Código 31.11.010.020.100)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Otros resultados varios de operación (1)	Devengada	7.623.121	4.628.481	4.038.710	2.465.968
Total		7.623.121	4.628.481	4.038.710	2.465.968

Total Otros ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020)	8.224.577	5.278.791	4.354.128	2.827.693
---	------------------	------------------	------------------	------------------

(1) Al 30 de Junio de 2017 y 2016, se incluyen en este ítem M\$7.623.121 y M\$4.628.481 respectivamente correspondiente a los ingresos de su filial Habitat Andina S.A.

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 junio de 2017 M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	17.612	7.762	40.730	12.453	34.596	113.153
Cargos bancarios	0	0	48.761	0	0	48.761
Financiamiento planilla	0	0	247.242	0	0	247.242
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	58.995	0	0	58.995
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	3.986	0	0	3.986
Total	17.612	7.762	399.714	12.453	34.596	472.137

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES Al 31 de diciembre de 2016 M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	12.553	10.728	35.075	11.116	32.906	102.378
Cargos bancarios	0	0	27.409	0	0	27.409
Financiamiento planilla	0	0	242.075	0	0	242.075
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	61.432	0	0	61.432
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	25.221	0	0	25.221
Total	12.553	10.728	391.212	11.116	32.906	458.515

Detalle Financiamiento Reclamos	N° Reclamo	Año de origen del reclamo	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Abono en rezagos, pago en exceso no cobrado	HA-399684	2015	956	956
Abono cotizaciones obligatorias mal acreditadas	HA-406332	2016	177	177
Abono cotizaciones obligatorias mal acreditadas	HA-406741	2016	73	73
Abono cuentas obligatorias por demora en pago de herencias	HA-407182	2016	361	361
Cheque prescrito Herencia pendiente de abono	HA-408418	2016	0	23.654
Abono cotizaciones obligatorias mal acreditadas	HA-408418	2017	42	0
Cheque prescrito Herencia pendiente de abono	HA-409383	2017	13	0
Abono Por Compensación Económica mal efectuado	HA-409702	2017	2.000	0
Abono por Depósitos Convenidos mal acreditados	HA-409700	2017	332	0
Abono cuentas obligatorias por fallecimiento afiliado	HA-409797	2017	17	0
Abono cotizaciones obligatorias mal acreditadas	HA-409634	2017	15	0
Total			3.986	25.221

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

Al 30 de Junio de 2017 y 31 de diciembre 2016 esta clase de pasivos no presenta saldos.



NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 de Diciembre de 2016, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos S.p.A. e Inversiones Previsionales Chile S.p.A., las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente.

a) Detalle de identificación de vínculos

i. La Administradora como controladora

Al 30 de Junio de 2017 y 2016, la Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. posee un 99,90% de las acciones suscritas y pagadas de su filial Habitat Andina S.A., empresa con la cual presenta estados financieros consolidados.

ii. Con entidades relacionadas

Nombre de la entidad relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la relación	País de origen	Tipo de moneda o unidad de reajuste	Porcentaje de participación en asociadas
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Chile	Pesos	99,90%
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%
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	99.003.000-6	Asociada	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
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Gestión de Personas y Servicios Ltda.	78.092.910-3	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Mutual de Seguridad de la C.CH.C.	70.285.100-9	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Corporación Deportiva de la C.CH.C.	70.659.800-9	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Servicio Médico de la C.CH.C.	70.016.010-6	Asociada	Chile	Pesos	n/a
C.C.A.F. de Los Andes	81.826.800-9	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Corporación de Capacitación de la C.CH.C.	70.200.800-K	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Corporación Habitacional de la C.CH.C.	70.200.700-3	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Fundación de Asistencia Social de la C.CH.C.	71.330.800-5	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Corporación Cultural de la C.CH.C.	73.213.000-4	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Icconstruye S.A.	96.941.720-0	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Ciedess	71.800.700-3	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Icare	82.135.600-8	Director Común	Chile	Pesos	n/a
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Chile	Pesos	n/a

Sociedad	Naturaleza de la relación	Tipo de participación	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 %	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 %
Invesco Internacional S.A.	Coligada	Directa	0,00%	18,44%
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

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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.		(*)	0	1.050.865	0	0
	Dividendo	Según junta de accionistas (3)		0	1.050.865	0	0
96.654.350-7	Inversiones D.C.V. S.A.			18.245	0	0	0
	Dividendo	Según junta de accionistas (3)	(*)	18.245	0	0	0
Totales				18.245	1.050.865	0	0

- (1) Plazo que queda para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros consolidados.
 (2) Condiciones de cobro de las operaciones (plazo, tasas de interés, relación con el giro de la Administradora, existencia de cláusulas de reajustabilidad).
 (*) Condiciones de cobro y/o pago de las operaciones:

Sociedad	Tasas de interés	Relación con el giro de la Administradora	Cláusulas de reajustabilidad
Servicios de Administración Previsional S.A.	0	Recaudación cotizaciones previsionales	No tiene
Inversiones D.C.V. S.A.	0	No tiene	No tiene

- (3) Corresponde a la proporción del dividendo mínimo a repartir al 30 de Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016.

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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A. (3)			389.323	345.919	0	0
	Servicios de recaudación	30 días	(*)	389.323	345.919		
Totales				389.323	345.919	0	0

- (1) Plazo que queda para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros consolidados.
 (2) Condiciones de cobro de las operaciones (plazo, tasas de interés, relación con el giro de la Administradora, existencia de cláusulas de reajustabilidad).
 (3) Saldo corresponde a provisiones por servicios tecnológicos y de recaudación.

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Ejercicio Actual Al 30/06/2017		Ejercicio Anterior Al 30/06/2016	
				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	Asociada	Gastos comunes	222.955	-222.955	265.623	-265.623
			Proyectos Especiales Remodelaciones	0	0	32.705	-32.705
			Servicios de recaudación (2)	866.027	-727.754	747.541	-628.186
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Servicio tecnológico (1)	252.814	-212.449	300.094	-252.180
			Dividendos distribuidos	1.050.864	0	891.381	0
			Arriendo Oficinas	136.468	136.468	0	0
			Cuotas sociales y otros	7.442	-7.442	7.743	-7.743
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Asociada	Arriendo Oficinas Piso 20.	15.186	15.186	0	0
			Garantía Arriendo	2.493	0	0	0
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Remesas a Distribuir	9.190.325	0	7.229.349	0
			Devolución de Remesas por dividendos	3.147	0	73.724	0
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-6	Controladora	Arriendo Oficinas Piso 17.	63.734	63.734	613	-613
			Edificio C.CH.C. M.Pereira 10. Pisos 13 al 20.	0	0	8.810.658	0
			Venta de acciones Invesco Internacional S.A.	370.700	370.700	0	0
Inversiones Previsionales DOS S.A.	76.093.446-1	Accionista	Dividendos pagados	19.743.510	0	14.908.364	0
Inversiones Previsionales Chile S.P.A.	76.438.033-9	Accionista	Dividendos pagados	19.743.510	0	14.908.364	0
			Aporte Capital en efectivo	1.853	0	0	0
Habitat Andina S.A. (3)	76.255.327-9	Filial	Aporte Capital, capitalización de crédito	11.921.212	0	0	0
			Prestamo por cobrar	0	0	1.834.537	0
			Arriendo Oficinas	1.889	1.587	1.840	-1.548
Icare	82.135.600-8	Matriz común	Cuotas sociales	33.040	-33.040	32.177	-32.177
			Arriendo (2)	3.938	3.938	3.768	3.768
Gestión de Personas y Servicios Ltda.	78.092.910-3	Asociada	Servicios de seguridad y aseo (2)	39.455	-39.455	28.090	-28.090
			Recuperación gastos administrativos	507	507	633	-633
			Aporte empleador	150.989	-150.989	142.216	-142.216
Mutual de Seguridad C.CH.C.	70.285.100-9	Asociada	Arriendo de oficinas y otros (por pagar)	650	-650	898	-898
			Recuperación gastos administrativos	0	0	1.989	1.989
			Servicios de recaudación (2)	118.782	-118.782	156.533	-156.533
			Servicios de digitación (2)	21.389	-21.389	25.948	-25.948
			Gastos comunes, pago pensiones y arriendo salas y eventos	201.140	-201.140	194.657	-194.657
C.C.A.F. de Los Andes	81.826.800-9	Asociada	Cotizaciones previsionales y otros	346.346	-346.346	378.214	-378.214
			Arriendo oficinas, estacionamientos y bodega	31.870	31.870	31.062	31.062
			Recuperación gastos administrativos	0	0	2.163	2.163
Corporación de Capacitación C.CH.C.	70.200.800-K	Asociada	Administradora Franquicia Sence	112.168	0	87.994	0
Iconstruye S.A.	96.941.720-0	Inversión	Arriendos de bodega	42.476	42.476	17.233	17.233
			Dividendos distribuidos	0	0	5.524	5.524
			Garantía Arriendo	7.739	0	0	0
CIEDESS	71.800.700-3	Asociada	Arriendo Casa Matriz Piso 14.	20.731	20.731	6.028	6.028
			Garantía de Arriendo	0	0	3.397	0
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	99.003.000-6	Asociada	Arriendo Casa Matriz Piso 16, 19 y bodega	121.629	121.629	0	0
			Garantía de Arriendo	20.194	0	0	0
			Aportes adicionales SIS	629.612	0	8.820.033	0

(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.

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

Personal Clave (Gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios	1.739.520	1.569.926	885.997	812.394
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, honorarios de administradores	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, correcciones de valor y beneficios no monetarios	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios a corto plazo para empleados	1.217.437	956.322	35.315	30.338
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios post-empleo	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros beneficios a largo plazo	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios por terminación	0	53.495	0	53.495
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, pagos basados en acciones	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros	0	0	0	0
Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	2.956.957	2.579.743	921.312	896.227

Personal Clave (Directorio)	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas	156.170	115.580	79.201	25.896
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participación en las utilidades (*)	731.077	915.653	731.077	915.653
Totales	887.247	1.031.233	810.278	941.549

(*) Valores históricos efectivamente pagados durante el año 2017 y 2016 por participación en utilidades generadas en los años 2016 y 2015 respectivamente.

e) Transacciones con personal clave de Gerencia

Préstamos otorgados

La Administradora posee préstamos no garantizados con personal clave de la Gerencia, los cuales fueron emitidos durante el año 2013 y 2014, ascendiendo a 1.940 unidades de fomento (UF), los que se pagarán sin intereses en un plazo máximo de 4 años. Los saldos pendientes se encuentran incluidos en las cuentas que se presentan en el siguiente cuadro:

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
11.11.050.010	Deudores comerciales	15.679	18.681
12.11.040.030	Deudores comerciales - Otras cuentas por cobrar	0	15.493
Total Préstamos por Cobrar al personal clave de la gerencia		15.679	34.174

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

Todas las transacciones con entidades relacionadas se efectúan a valor de mercado.

g) Saldo y Transacciones con relacionados

Filiales y Relacionados	% de Participación		Inversión M\$		Efecto en Resultados M\$	
	Ejercicio Actual Al 30/06/2017	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016	Ejercicio Actual Al 30/06/2017	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016	Ejercicio Actual Al 30/06/2017	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016
Habitat Andina S.A.	99,90%	99,90%	9.482.395	-3.639.767	866.658	-373.783
Invesco Internacional S.A.	0,00%	18,44%	0	242.996	-58	192
Inversiones D.C.V. S.A.	16,41%	16,41%	578.156	493.635	71.770	61.168
Servicios de Administración Previsional S.A.	23,14%	23,14%	3.695.186	3.428.958	1.431.113	1.246.807
Activo Individual			397.536.007	358.126.272		

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 introduce el concepto de renta atribuida y se establece dos sistemas de tributación al cual deben adscribir las empresas de primera categoría, a saber, el régimen de renta atribuida y el régimen de renta semi integrada que es el régimen por default para las sociedades anónimas en caso de que no opten. Así la tasa de impuestos se incrementará por año de la siguiente forma según sea el régimen por el cual se opte finalmente.

Año		Tasa de Impuesto	
Comercial	Declaración	Régimen de Renta Atribuida	Régimen Parcialmente Integrado
2014	Abril - 2015	21,0%	21,0%
2015	Abril - 2016	22,5%	22,5%
2016	Abril - 2017	24,0%	24,0%
2017	Abril - 2018	25,0%	25,5%
2018	Abril - 2019	25,0%	27,0%

Los impuestos calculados al 30 de Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, contemplan una tasa del 25,5% y 24% respectivamente 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.

La opción del régimen en cuestión debía ser aprobada por junta extraordinaria de accionistas, durante el año 2016, con un quórum de a lo menos dos tercios de las acciones emitidas con derecho a voto, y se haría efectiva presentando la declaración suscrita por la sociedad, acompañada del acta reducida a escritura pública, cumpliendo las formalidad que establece el artículo 3° de la Ley N.° 18.046.

Nueva ley tributaria

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

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

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

En opinión de la administración, esta nueva ley, no afecta en su contenido ni en su conjunto a los presentes estados financieros por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2017, 31 de diciembre del 2016 y al 30 de Junio de 2016.

El 31 de diciembre 2014, se publicó en el Diario Oficial Peruano la Ley N.° 30.296, la cual busca “Promover la reactivación de la economía”. Como parte de estos cambios y el más relevante para las empresas es la reducción de la tasa del impuesto a la renta, actualmente en 30%, según la tabla adjunta:

Ejercicios Gravables	Tasa de Impuesto
2015 - 2016	28%
2017 - 2018	27%
2019 en adelante	26%

Modificación Tasas impositiva del Impuesto a la Renta empresarial en Perú

Con fecha 10 de diciembre de 2016 conforme al Decreto Legislativo N°1261 se establece una modificación de las tasas impositivas del impuesto a la renta empresarial de los contribuyentes domiciliados y de los dividendos de fuente peruana, estableciendo en el artículo N°55 el impuesto a cargo de los perceptores de rentas de tercera categorías domiciliados en el país, se determinará aplicando una tasa de 29,5%.

Para efectos de calcular el activo diferido se utilizó en las partidas principales la tasa del 29,5% para Perú.

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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 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	608.575	663.326
Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	159.371	161.560
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	3.269.658	3.569.546
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-4.037.604	-4.394.432
Total activos por impuestos diferidos	0	0

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

Movimientos en activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	4.394.432	3.796.148
Cambios en activos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en activos por impuestos diferidos	585	-189.611
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de provisión extraordinaria de siniestralidad	78	77
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos	-357.491	787.818
Total cambios en activos por impuestos diferidos	-356.828	598.284
Activos por impuestos diferidos, saldo final	4.037.604	4.394.432

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

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Pagos Provisionales Mensuales (1)	12.456.840	22.225.831
Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE)	112.627	213.330
Crédito por adquisición de activo fijo	23.456	23.641
Crédito por contribuciones bienes raíces	0	0
Remanente Impuesto a la Renta	220.852	154.174
Otros Créditos	0	0
Crédito por Donaciones (2)	2.513	198.577
Subtotal	12.816.288	22.815.553
Impuesto a la renta	-12.519.807	-22.238.669
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	-38.235	-410.541
Otros impuestos corrientes	0	0
Subtotal	-12.558.042	-22.649.210
Reclasificación a Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	0	0
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	258.246	166.343

(1) Durante el año 2017 se pagaron P.P.M. con una tasa promedio de un 14,8%, en tanto en el año 2016 la tasa promedio fue de un 13,7%. 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 42 Donaciones.

b) Pasivos por impuestos diferidos (Clase código 22.11.070)

b.1 Pasivos por impuestos diferidos, reconocidos

Pasivos por Impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	78.255	125.032
Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	223.916	223.916
Pasivos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos)	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a provisiones	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a contratos en moneda extranjera	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que no han sido enajenadas	55.877.699	50.000.233
Pasivos por impuestos diferidos relativos a otros	0	0
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110)	-4.037.604	-4.394.432
Total pasivos por impuestos diferidos	52.142.266	45.954.749

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial	45.954.749	42.888.168
Cambios en pasivos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en pasivo por impuestos diferidos	0	0
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas	5.877.466	3.767.840
Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos	310.051	-701.259
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	6.187.517	3.066.581
Pasivos por impuestos diferidos, saldo final	52.142.266	45.954.749

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

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Impuesto a la renta	12.519.807	22.238.669
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	38.235	410.541
Otros impuestos corrientes	0	0
Reclasificación a Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	-12.558.042	-22.649.210
Reclasificación desde Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	0	0
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	0	0

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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes	12.531.590	11.155.815	6.063.260	5.334.937
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	-299.601	-20.611	-299.601	-20.611
Otro gasto por impuesto corriente	38.235	183.994	29.067	96.234
Total gasto por impuestos corrientes, neto	12.270.224	11.319.198	5.792.726	5.410.560
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	6.195.007	415.875	1.366.483	291.966
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	167.188	0	167.188	0
Total gasto por impuestos diferidos, neto	6.362.195	415.875	1.533.671	291.966
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)	18.632.419	11.735.073	7.326.397	5.702.526

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

	Ejercicio Actual 30-06-2017 M\$	Ejercicio Anterior 30-06-2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta				
Gasto por impuestos corrientes, neto, extranjero	251.318	0	251.318	0
Gasto por impuestos corrientes, neto, nacional	12.018.906	11.319.198	5.541.408	5.410.560
Total gasto por impuestos corrientes, neto	12.270.224	11.319.198	5.792.726	5.410.560
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto				
Gasto (Ingreso) por impuestos diferidos, neto, extranjero	178.019	-113.821	16.983	-54.391
Gasto por impuestos diferidos, neto, nacional	6.184.176	529.696	1.516.688	346.357
Total gasto por impuestos diferidos, neto	6.362.195	415.875	1.533.671	291.966
Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	18.632.419	11.735.073	7.326.397	5.702.526

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

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Administradora no tiene participación en tributación atribuible a inversiones contabilizadas por el método de la participación.

c.4 Conciliación de tributación aplicable

Conciliación de tributación aplicable	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Utilidad antes de impuesto	77.865.207	53.195.149	33.332.276	26.601.273
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	19.855.628	12.766.836	8.499.731	6.384.306
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	-7.324.038	-1.611.021	-2.436.471	-1.049.369
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	-299.601	-20.611	-299.601	-20.611
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	-7.623.639	-1.631.632	-2.736.072	-1.069.980
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	12.231.989	11.135.204	5.763.659	5.314.326
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	0	0	0	0
Impuesto único	38.235	183.994	29.067	96.234
Total Impuesto corriente	12.270.224	11.319.198	5.792.726	5.410.560
Otro gasto por impuesto diferido	167.188	0	167.188	0
Efecto impuesto diferido del año	6.195.007	415.875	1.366.483	291.966
Total gasto por impuestos diferidos, neto	6.362.195	415.875	1.533.671	291.966
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Total gasto por impuesto reconocido	18.632.419	11.735.073	7.326.397	5.702.526
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	18.632.419	11.735.073	7.326.397	5.702.526
Tasa efectiva	23,93%	22,06%	21,98%	21,44%

c.5 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, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes con una tasa impositiva aplicable de un 25,5% para el ejercicio 2017 y de 24% para el ejercicio 2016. 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% para el año 2017 y tasa del 35% para el año 2016.

c.6 Cambio de tasa sobre el impuesto diferido

La base de cálculo para el impuesto diferido no contempla cambios a una tasa de un 27% al 30 de Junio de 2017, 31 de diciembre de 2016 y al 30 de Junio de 2016.

c.7 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 30/06/2017 M\$		
	Importe antes de impuestos M\$	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias M\$	Importe después de impuestos M\$
Ajuste de Coligadas	139.495	0	139.495
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	27.740	-7.490	20.250
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		-7.490	

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$		
	Importe antes de impuestos M\$	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias M\$	Importe después de impuestos M\$
Ajuste de Coligadas	-53.357	0	-53.357
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	-405.619	109.517	-296.102
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		109.517	



d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de junio de 2017	M\$
P.P.M. Diciembre 2016 pagado en Enero de 2017	1.801.999
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2017	2.126.790
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2017	1.890.080
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2017	2.036.346
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2017	2.041.594
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2017	1.992.152
Impuestos Filial Habitat Andina S.A.	
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	11.888.961

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de junio de 2017	M\$
P.P.M. Enero de 2017	2.126.790
P.P.M. Febrero de 2017	1.890.080
P.P.M. Marzo de 2017	2.036.346
P.P.M. Abril de 2017	2.041.594
P.P.M. Mayo de 2017	1.992.152
P.P.M. Junio de 2017	1.980.310
IVA Servicios Criticos 2017, aplicados como PPM en el periodo	341.962
Correccion Monetaria 2017	47.606
Total pago Impuestos a las ganancias	12.456.840

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de junio de 2016	M\$
P.P.M. Diciembre 2015 pagado en Enero de 2016	1.535.369
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2016	1.908.697
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2016	1.710.857
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2016	1.687.582
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2016	1.835.029
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2016	1.748.945
Impuestos Filial Habitat Andina S.A.	0
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	10.426.479

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de junio de 2016	M\$
P.P.M. Enero de 2016	1.908.697
P.P.M. Febrero de 2016	1.710.857
P.P.M. Marzo de 2016	1.687.582
P.P.M. Abril de 2016	1.835.029
P.P.M. Mayo de 2016	1.748.945
P.P.M. Junio de 2016	1.761.678
IVA Servicios Criticos 2016, aplicados como PPM en el periodo	322.350
Correccion Monetaria 2016	85.005
Total pago Impuestos a las ganancias	11.060.143



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 a lo estipulado en la Ley, Hábitat 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 Seguros
La Interamericana Seguros de Vida S.A.
Compañía de Seguros de Vida Cámara 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 compa as adjudicatarias fueron las siguientes:

Compa�as de Seguros
BBVA Seguros de Vida S.A.
Ohio National Seguros de Vida S.A.
Compa�a de Seguros de Vida C�mara S.A.
La Interamericana Seguros de Vida S.A.
Banchile Seguros de Vida S.A. y Euroam�rica Seguros de Vida S.A. (coaseguro)
Compa�a de Seguros Cruz del Sur S.A. y Seguros Vida Security Previsi�n S.A. (coaseguro)
Valora Compa�a 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 compa as adjudicatarias fueron las siguientes:

Compa�as de Seguros
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.
Cn Life Compa�a de Seguros de Vida S.A.
Seguros Vida Security Previsi�n S.A. y Penta Vida C�. De Seguros de Vida S.A. en coaseguro con Bice Vida Compa�a de Seguros de Vida S.A.

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

Compa�as de Seguros
Rigel Seguros de Vida S.A.
Compa�a de Seguros Vida C�mara S.A.
BBVA Seguros de Vida S.A.
BICE Vida Compa�a de Seguros S.A.
Cn Life Compa�a de Seguros de Vida S.A.
Penta Vida Compa�as de Seguros de Vida S.A.

5to Contrato: A partir de julio de 2016 a junio de 2018. Las compa as adjudicatarias fueron las siguientes:

Compa�as de Seguros
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.
Seguros de Vida Security Prevision S.A.
Ohio National Seguros de Vida S.A.
Penta Vida Compa�a de Seguros de Vida S.A.
Cn Life Compa�a de Seguros de Vida S.A.
Bice Vida Compa�a de Seguros S.A.

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\$9.667 en el periodo finalizado al 30 de Junio de 2017 y M\$ 9.684 al 31 de diciembre de 2016, 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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Rezagos	9.667	9.684
Recaudación por aclarar	285.953	214.132
Recaudación clasificada	0	0
Saldo al cierre del ejercicio	295.620	223.816

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 AFP's. 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 AFP's" y "Otras recaudaciones" corresponden a la recaudación recibida por la Sociedad y corresponde a las cotizaciones de los afiliados independientes. Los saldos de estas cuentas se incrementan debido al mayor número de afiliados con respecto al ejercicio anterior.

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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo Inicial		9.684	10.181
Rezagos del ejercicio:			
Rezagos aclarados	Para la AFP	-17	-497
	Enviados a otras AFP	0	0
Saldo Final		9.667	9.684

d) Cuentas por pagar a Compañías de Seguros (Clase código 21.11.040.070)

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	78.980	104.718
Metlife Seguros de Vida S.A.	0	49.492
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	34.401	0
Seguros de Vida Sura S.A.	0	56
Compañías de Seguros (DIS)	61.166	18.091
Saldo al cierre ejercicio	174.547	172.357

(*) DIS, corresponde al Departamento de Invalidez y Supervivencia, 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 Supervivencia a partir del año 2009.

Detalle conceptual de las cuentas por pagar a las Compañías de Seguros al 30 de Junio de 2017

Nombre Acreedor	Primas por pagar		Otras deudas		Totales M\$
	M\$	Fecha Vencimiento	M\$	Fecha Vencimiento	
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	0		78.980		78.980
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	0		34.401		34.401
Compañías de Seguros (DIS)	0		61.166		61.166
Totales	0		174.547		174.547

Las cuentas por pagar correspondientes al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia de la operación en la filial Habitat Andina S.A. ha sido revelado en la nota 41, en el rubro Acreedores comerciales.

Detalle conceptual de las cuentas por pagar a las Compañías de Seguros al 31 de diciembre 2016

Nombre Acreedor	Primas por pagar		Otras deudas		Totales M\$
	M\$	Fecha Vencimiento	M\$	Fecha Vencimiento	
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	0		104.718		104.718
Metlife Seguros de Vida S.A.	0		49.492		49.492
Seguros de Vida Sura S.A.	0		56		56
Compañías de Seguros (DIS) (*)	0		18.091		18.091
Totales	0		172.357		172.357

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

e) 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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	28.994	96.102
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	377.562	740.356
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-440.957	-807.464
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-34.401	28.994

METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-49.492	68.639
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	586.539	1.067.591
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-294.917	-1.185.722
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	242.130	-49.492

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-104.718	-120.066
Aporte Adicional	0	0
Ajuste por premio siniestralidad	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	913.095	900.564
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-887.357	-885.216
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-78.980	-104.718

SEGUROS DE VIDA SURA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-56	0
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	56	0
Reembolsos efectuados por la Cía. de Seguros	0	-56
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	0	-56

PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS)	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-18.091	-32.431
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 1	-88	0
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 2	-2.558	-19.125
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 3	-16.685	8.979
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 4	-7.902	28.831
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 5	-12.516	-5.453
Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS)	-3.326	1.108
Saldos al cierre del ejercicio Pensiones Compañías de Seguros (DIS)	-61.166	-18.091

CUENTAS POR COBRAR COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	67.583	-143.363
Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070)	174.547	172.357
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	242.130	28.994

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

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

DESGLOSE CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	941.527	541.712
Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500 de 1980	5.106.527	18.853.534
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	722.768	1.055.751
Financiamiento aporte solidario	35.465.966	58.951.754
Financiamiento bono post laboral	1.236.284	1.795.865
Financiamiento bono por hijo	0	6.174
Financiamiento Bonificación Fiscal Salud	1.605.105	3.678.654
Financiamiento Bonificación Fiscal Salud 5%	446.865	1.534.493
Reembolsos de garantía estatal	-4.897.098	-18.823.424
Reembolsos de asignaciones familiares	-678.483	-968.954
Reembolsos bono post laboral	-1.235.328	-1.799.034
Reembolsos bono por hijo	0	-6.158
Reembolsos aporte solidario	-35.465.127	-58.952.723
Reembolsos Bonificación Fiscal Salud	-1.773.367	-4.926.117
Subtotal	1.475.639	941.527
Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110) (*) (2)	228.825	256.785
Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050)	1.704.464	1.198.312

(*) 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 34.

(2) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	105.121	101.277
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	23.586	24.543
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	0
Cuentas por pagar afiliados por APS	100.118	130.965
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	0	0
Total	228.825	256.785

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

12.1 Política de inversiones

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Administradora no posee información de las coligadas para revelar sus políticas de inversión.

12.2 Información financiera resumida de coligadas, totalizada

	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Activos		
Corrientes de coligadas	14.011.996	17.280.958
No corrientes de coligadas	13.819.769	11.890.224
Total activos de coligadas	27.831.765	29.171.182
Pasivos		
Corrientes de coligadas	8.187.996	14.757.473
No corrientes de coligadas	19.643.769	14.413.709
Total pasivos de coligadas	27.831.765	29.171.182
Suma de ingresos ordinarios de coligadas	14.001.092	26.608.474
Suma de gastos ordinarios de coligadas	-7.395.482	-14.203.617
Suma de ganancia (pérdida) neta de coligadas	6.605.610	12.404.857

12.3 Detalle de inversiones en coligadas

➤ **Invesco Internacional S.A.**

Al 30 de junio de 2017	
Nombre de asociada	Invesco Internacional S.A.
Inversión en asociada M\$	0
País de incorporación de asociada	Chile
R.U.T.	96.608.510-K
Naturaleza de la relación	Coligada
Actividades principales de asociada	Prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y la inversión en las Administradoras de Fondos de Pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países.
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

Ver nota 12.8) Venta inversión coligada "Invesco Internacional S.A."

Invesco Internacional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2017	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016
N° de acciones	0	438.845
Porcentaje de participación en asociadas	0,00%	18,44%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

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

Al 30 de junio de 2017	
Nombre de asociada	Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)
Inversión en asociada M\$	3.695.186
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 30/06/2017	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016
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 junio de 2017	
Nombre de asociada	Inversiones DCV S.A.
Inversión en asociada M\$	578.156
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 30/06/2017	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016
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)

Invesco Internacional S.A. (*)	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	243.838	242.804
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	-58	1.034
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos recibidos, inversiones en coligadas (1)	0	0
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	-243.780	0
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	-243.838	1.034
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	0	243.838
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

(*) Ver nota 12.8) Venta inversión coligada "Invesco Internacional S.A."

Servicios de Administración Previsional S.A.(Previred)	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.254.025	2.175.257
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	1.431.113	2.713.742
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos recibidos, inversiones en coligadas (1)	0	-1.571.283
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)	10.048	-1.063.691
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	1.441.161	78.768
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	3.695.186	2.254.025
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	526.637	431.973
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	71.770	109.779
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos recibidos, inversiones en coligadas (1)	-20.273	-15.672
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)	22	557
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	51.519	94.664
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	578.156	526.637
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Saldo Final	4.273.342	3.024.500
--------------------	------------------	------------------



RESUMEN	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	3.024.500	2.850.034
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	1.502.825	2.824.555
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos recibidos, inversiones en coligadas (1)	-20.273	-1.586.955
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)	-233.710	-1.063.134
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	1.248.842	174.466
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.273.342	3.024.500
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 Junio de 2017 y al 31 de diciembre 2016, 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)

Invesco Internacional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	-58	192	779	391
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	-58	192	779	391
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	1.431.113	1.246.807	752.536	655.589
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	1.431.113	1.246.807	752.536	655.589
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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	71.770	61.168	45.433	42.568
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	71.770	61.168	45.433	42.568
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Totales (Código 31.11.160)	1.502.825	1.308.167	798.748	698.548
-----------------------------------	------------------	------------------	----------------	----------------



12.7 Información adicional

Sociedad	Accionista	% Particip. Accionaria al 30/06/2017	% Particip. Accionaria al 30/06/2016
Invesco Internacional S.A.	Inversiones La Construcción S.A.	80,00%	61,56%
	Mutual de Seguridad de la C.CH.C.	10,00%	10,00%
	A.F.P. Habitat S.A.	0,00%	18,44%
	Cámara Chilena de la Construcción A.G.	10,00%	10,00%
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%
	BBVA Pensiones Chile	4,06%	4,06%

12.8 Venta inversiones en coligadas

Con escritura de fecha 20 de junio de 2017 se procede a la venta de la participación en Invesco Internacional S.A. cuyo comprador es Inversiones La Construcción S.A. El precio de venta asignado fue M\$370.700, transacción que significó reconocer una utilidad por M\$126.919 reconocidos en el cod.FECU 31.11.120.040 "Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos".

El abono fue recibido en la administradora el día 22 de junio de 2017.

NOTA 13 INSTRUMENTOS FINANCIEROS (NIC 32) (NIC 39) (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 consolidados 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 política de dividendos aprobada por el Directorio para el ejercicio 2017 y posteriores, cumpliendo en todo caso con la distribución mínima legal y estatutaria, es 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 la variación del encaje, si ésta es positiva. Para efecto 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 venta) en cuotas del encaje y mayor valor de las cuotas del encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos de 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.

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.

Los otros activos financieros clasificados como Activos financieros disponibles para la venta en el Estado de Situación Financiera (código 11.11.030) se registran al costo, imputándose a la cuenta de patrimonio los resultados de las utilidades o pérdidas no realizadas.

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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
12.11.010	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	338.550.561	311.144.078
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	189.706
11.11.040	Total inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0
11.11.050			
11.11.060	Total préstamos y cuentas por cobrar	2.818.003	3.164.155
12.11.040			
11.11.030	Total activos financieros disponibles para la venta	0	0
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	29.939.876	43.439.230
	Total Activos Financieros	371.308.440	357.937.169

b.2 Total pasivos financieros

Total pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
21.11.040			
21.11.050	Pasivos financieros medidos al costo amortizado	37.735.547	37.041.981
21.11.120			
	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	37.735.547	37.041.981

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

Objetivo General

Los principales objetivos de la gestión de riesgo financiero 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 dentro de 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 a 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 es prácticamente inexistente, ya que 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 ó 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 a 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 190.000 millones de pesos, tomados en el Banco Bice por 50.000 millones de pesos, Banco BBVA por 70.000 millones de pesos y el Banco Santander por 70.000 millones de pesos.

El riesgo de liquidez en la actualidad es casi nulo debido a que se mantiene un alto monto invertido en 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 presenta en las cuentas de pasivo “Préstamos que devengan intereses” (códigos clases 21.11.010 corto plazo y 22.11.010 largo plazo) la deuda por “Arrendamiento financiero” (códigos clases 21.11.010.060 y 22.11.010.060) del local de Puerto Montt, según contrato tomado con el Scotiabank el que fue valorizado a la tasa de interés implícita de acuerdo a la NIC 17 y que se describe en la nota 14.

Adicionalmente, la Administradora no tiene otras obligaciones con el público, bancos e instituciones financieras que devenguen intereses, por tanto no hay exposición al riesgo de variaciones de tasa de interés flotante.

Variaciones en la Tasa de Interés sobre los excedentes de caja de la Administradora

Considerando una inversión promedio anual de M\$34.436.230 (M\$35.610.382 en 2016), 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\$344.362 (M\$356.104 en 2016).

➤ 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 y el custodio extranjero, que representan menos de un 2,58% (3% al 31 de diciembre de 2016) 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\$338.550.561 (M\$311.144.078 en 2016) 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\$3.385.506 (M\$3.111.441 en 2016).

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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	75.621	67.644
Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar	-75.621	-67.644
Exposición neta, concentraciones de riesgo	0	0

Las cifras expresadas corresponden exclusivamente a la situación de la sociedad matriz.

Al 30 de Junio de 2017 el monto de M\$75.621 (M\$67.644 en 2016), considerado como exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar ha sido estimado de acuerdo al monto de la compra de cheques protestados realizadas durante los doce meses al 30 de Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016.

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

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, 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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Documentos protestados en el FFPP y comprados por la Administradora	75.621	67.644

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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento menor de tres meses	5.105	4.622
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre tres y seis meses	1.539	273
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre seis y doce meses	6.227	2.825
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento mayor a doce meses	62.750	59.924
(-) Deterioro activos financieros vencidos y no pagados	-75.621	-67.644
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 Junio de 2017, se encuentran registradas provisiones de incobrabilidad por M\$75.621 (M\$67.644 al 31 de diciembre de 2016), la cual cubre cheques comprados desde el año 2011 al 2017.

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.

Además de los valores ya informados, incorporamos a continuación los valores clasificados en este rubro por la filial Habitat Andina S.A., a continuación se presenta los saldos al período:

Otras Cuentas por Cobrar Filial Habitat Andina	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Cuentas por cobrar garantía de arriendos	50.791	51.192
Subsidios por licencias médicas del personal	2.994	15.373
Otras cuentas por cobrar (*)	14.178	18.558
Intereses devengados por depósito a plazo	0	9.940
Comisiones por cobrar	0	131
Total	67.963	95.194

(*) Corresponden a fondos por rendir, otorgados para tareas administrativas.

Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado con vencimiento menor de tres meses en Filial Habitat S.A. (en	67.963	95.194
Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	67.963	95.194

c) Detalle de instrumentos financieros

c.1 Detalle de Instrumentos financieros, clasificados como efectivo y equivalente al efectivo (Clase código 11.11.010.030)

Instrumentos Financieros	Serie Instrumento	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Cuotas de Fondos Mutuos de Renta Fija:		25.476.290	39.858.218
- Fondo Mutuo ITAU Chile Administradora	CFMITASEM5	2.963.441	3.186.643
- Fondo Mutuo Santander Monetario	CFMSTDMMPB	2.005.063	0
- Fondo Mutuo Santander Monetario	CFMSTDDMOC	7.879.381	14.286.334
- Bancoestado S.A. Administradora General	CFMESTCONI	12.628.405	22.385.241
Depósitos a Plazo fijo		1.669.948	948.528
- Banco de Crédito del Perú (Perú)		0	399.380
- INTERBANK (Perú)		0	549.148
- MIBANCO (Perú)		347.480	0
- MIBANCO (Perú)		116.508	0
- MIBANCO (Perú)		1.205.960	0
Subtotal Instrumentos Financieros		27.146.238	40.806.746
Total instrumentos financieros		27.146.238	40.806.746

Al 30 de Junio de 2017

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Monto no descontados según vencimiento					Total
							Hasta 90 días	más de 90 días a 1 año	más de 1 año a 3 años	más de 3 años a 5 años	más de 5 años	
96.980.650-9	Fondo Mutuo ITAU Chile Administradora	Chile	CLP	0	0	0	2.963.441	0	0	0	0	2.963.441
8.059-4	Fondo Mutuo Santander Monetario	Chile	CLP	0	0	0	2.005.063	0	0	0	0	2.005.063
8.059-4	Fondo Mutuo Santander Monetario	Chile	CLP	0	0	0	7.879.381	0	0	0	0	7.879.381
96.836.390-5	Bancoestado S.A. Administradora General	Chile	CLP	0	0	0	12.628.405	0	0	0	0	12.628.405
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	347.480	0	0	0	0	347.480
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	116.508	0	0	0	0	116.508
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	1.205.960	0	0	0	0	1.205.960
						Totales	27.146.238	0	0	0	0	27.146.238

Al 31 de diciembre de 2016

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Monto no descontados según vencimiento					Total
							Hasta 90 días	más de 90 días a 1 año	más de 1 año a 3 años	más de 3 años a 5 años	más de 5 años	
96.980.650-9	Fondo Mutuo ITAU Chile Administradora	Chile	CLP	0	0	0	3.186.643	0	0	0	0	3.186.643
8.059-4	Fondo Mutuo Santander Monetario	Chile	CLP	0	0	0	14.286.334	0	0	0	0	14.286.334
96.836.390-5	Bancoestado S.A. Administradora General	Chile	CLP	0	0	0	22.385.241	0	0	0	0	22.385.241
20.100.047.218	Banco de Crédito del Perú (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	399.380	0	0	0	0	399.380
20.100.053.455	INTERBANK (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	549.148	0	0	0	0	549.148
						Totales	40.806.746	0	0	0	0	40.806.746

c.2 Detalle de Instrumentos financieros, clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (Clase código 11.11.020)

Instrumentos Financieros	Vencimiento	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Depósito a Plazo fijo		0	189.706
- Banco Santander (Perú)	30-06-2017	0	189.706
Total Instrumentos Financieros		0	189.706

Al 30 de Junio de 2017

Al 30 de Junio de 2017 no se presentan saldos pendientes en instrumentos financieros, clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (Clase código 11.11.020).

Al 31 de diciembre de 2016

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Monto no descontados según vencimiento					Total
							Hasta 90 días	más de 90 días a 1 año	más de 1 año a 3 años	más de 3 años a 5 años	más de 5 años	
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
20.100.327.172	- Banco Santander (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	189.706	0	0	0	189.706
						Totales	0	189.706	0	0	0	189.706

c.3 Detalle de Instrumentos financieros, clasificados como activos financieros disponibles para la venta (Código 11.11.030)

Al 30 de Junio de 2017 y 31 de Diciembre de 2016 no se presentan saldos en activos financieros disponibles para la venta.

d) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestral Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestral Anterior Al 30/06/2016 M\$
Intereses Depósito a Plazo (Código 31.11.140.010)	0	191.350	0	12.458
Valor razonable por instrumentos financieros (Código 31.11.140.030)	538.072	563.744	215.103	283.784
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)	538.072	755.094	215.103	296.242

e) Jerarquía del valor razonable

La siguiente tabla analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación de acuerdo a 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.

Al 30 de Junio de 2017	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010.030)(*)	27.146.238	0	0	27.146.238
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	0	0	0	0
Activos financieros disponibles para la venta (Código 11.11.030)	0	0	0	0
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)(Código 12.11.010)	338.550.561	0	0	338.550.561
Total activos financieros	365.696.799	0	0	365.696.799

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

Al 31 de Diciembre de 2016	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010.030)(*)	40.806.746	0	0	40.806.746
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	189.706	0	0	189.706
Activos financieros disponibles para la venta (Código 11.11.030)	0	0	0	0
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)(Código 12.11.010)	311.144.078	0	0	311.144.078
Total activos financieros	352.140.530	0	0	352.140.530

(*) 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 11.11.010.030)	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Clasificadas en nivel 1		
Fondos Mutuos	25.476.290	39.858.218
Depósitos a Plazo	1.669.948	948.528
Total	27.146.238	40.806.746

NOTA 14 ARRENDAMIENTOS (NIC 17)

14.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

➤ Clasificado en Propiedades, planta y equipo

En noviembre de 2010, la Administradora realizó un contrato de arrendamiento inmobiliario N° 1591501, repertorio N° 24.883-2010 en la Notaría N° 34 Eduardo Diez Morello de Santiago, entre Scotiabank Chile y Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A., por inmueble ubicado en calle Urmeneta N° 310 local N° 2, ciudad de Puerto Montt.

a. Valor libro neto de activos y pasivos por arrendamientos financieros

Al 30 de junio de 2017	Valor libro M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	326.347	-19.851	-1.632	304.864
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-9.386	-774	772
Remodelaciones (*)	145.526	-145.525	0	1
Total Arrendamientos Financieros	507.166	-174.762	-2.406	329.998

Al 31 de diciembre de 2016	Valor libro M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	326.347	-16.588	-3.263	306.496
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-7.838	-1.548	1.546
Remodelaciones (*)	145.526	-138.249	-7.276	1
Total Arrendamientos Financieros	507.166	-162.675	-12.087	332.404

(*) Las remodelaciones no forman parte del contrato de arrendamiento inmobiliario N° 1591501.

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, los activos por arrendamientos financieros, se encuentran clasificados en propiedades, plantas y equipo (código 12.11.090) en los grupos de terrenos y edificios (clase códigos 12.11.090.020 y 12.11.090.030).

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
21.11.010.060	Arrendamiento Financiero		
	Corto Plazo	52.313	51.585
	Intereses Devengados	284	316
	Total Arrendamiento Financiero Corto Plazo	52.597	51.901
22.11.010.060	Arrendamiento Financiero		
	Largo Plazo	122.508	143.634
	Total Arrendamiento Financiero Largo Plazo	122.508	143.634
Total Arrendamiento Financiero		175.105	195.535



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

Arriendos financieros	Ejercicio Actual Al 30/06/2017		Ejercicio Anterior Al 31/12/2016	
	M\$	UF	M\$	UF
Hasta de un año (valor cuota)	53.398	2.002,56	52.763	2.002,56
Entre un año y cinco años (valor cuota)	133.496	5.006,40	158.290	6.007,68
Más de cinco años (valor cuota)	0	0,00	0	0,00
Valor total cuotas mínimas futuras	186.894	7.008,96	211.053	8.010,24

Información para el cálculo del valor actual de los pagos mínimos futuros

Arriendos financieros	Ejercicio Actual Al 30/06/2017		Ejercicio Anterior Al 31/12/2016	
	M\$	UF	M\$	UF
Valor actual de la deuda	174.867	6.557,91	195.671	7.426,40
Valor de la cuota (impuestos incluidos)	4.450	166,88	4.397	166,88
Tasa de interés implícita mensual utilizada	0%	0,31%	0%	0,31%
Plazo	10 años	10 años	10 años	10 años
Gasto operacional	0	0,00	0	0,00

c. Arriendos contingentes reconocidos como gastos en el período

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 diciembre de 2016, 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 Junio de 2017 y al 31 diciembre de 2016, la Administradora no ha recibido pagos por subarriendos.

e. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento financiero

- i. Descripción del bien arrendado: arrendamiento inmobiliario, inmueble ubicado en la calle Urmeneta N° 310 local N° 2 "Edificio Cámara Chilena de la Construcción", ciudad de Puerto Montt, además de estacionamiento N° 2 y mobiliario ubicados en el mismo inmueble.
- ii. Duración del arrendamiento: 120 meses, más la opción de compra.
- iii. Finalización del contrato: 15 de noviembre de 2020.
- iv. Renta del arrendamiento: 120 rentas iguales, mensuales, vencidas y sucesivas, cada una por el equivalente a UF 147,30 más impuesto al valor agregado menos franquicias tributarias (UF 166,88).
- v. La cuota 121 (opción de compra) equivale a UF 147,30 más impuesto al valor agregado.
- vi. La primera y segunda cuota del contrato se pagaron el 26 de enero de 2011 y las siguientes se pagarán el 15 de cada mes o el día hábil siguiente.
- vii. Pago anticipado de la renta o prepago, las partes convienen que la arrendataria podrá siempre pagar anticipadamente una o más o todas las cuotas o renta de arrendamiento durante el período de vigencia del presente contrato, pero sin descuento de ninguna naturaleza, ni modificación de los montos, ni del número de las rentas.
- viii. Costo de mantención de inmuebles efectuando las reparaciones locativas.
- ix. Costos por riesgos de destrucción, pérdida y deterioro de los bienes arrendados que son cargo de la arrendataria. Base asegurada UF 13.389,51.
- x. En el evento que el seguro no pague la indemnización para reparar el daño causado en la persona o propiedad de un tercero, o si lo pagado fuere insuficiente, la arrendataria deberá pagar a Scotiabank a su solo requerimiento cualquier suma que éste deba pagar en la persona o propiedad de un tercero.
- xi. Deberá pagar la arrendataria a Scotiabank en caso de pérdida total por causa de un siniestro, y cuando la indemnización que pague la aseguradora no alcance a cubrir el valor de las rentas de arrendamiento pendientes de vencimiento hasta el término del contrato, más el precio de la opción de compra.

f. Prohibiciones y restricciones

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, 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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$
Hasta de un año	1.449.867	1.474.326
Entre un año y cinco años	5.206.769	5.262.051
Más de cinco años	8.885.681	8.677.980

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

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Administradora no ha efectuado subarriendos operativos.

c. Cuotas de arrendamientos operativos

Cuota Arriendos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Gastos Arriendos Operativos	854.442	845.155	428.561	421.876

d. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. La Administradora arrienda bodegas, oficinas, equipos computacionales y estacionamientos en régimen de arrendamiento operativo. El arrendamiento de inmuebles es generalmente por períodos de 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.
- III. 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.

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 junio de 2017	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	40.698	0	0	40.698
Terrenos	74.568	0	0	74.568
Edificios	20.041.779	-2.784.715	-112.112	17.144.952
Plantas y Equipos	232.429	-50.058	-11.895	170.476
Equipamiento de tec. de la información	7.010.799	-6.473.227	-143.744	393.828
Instalaciones fijas y accesorios	2.186.001	-1.454.628	-49.809	681.564
Vehículos de motor	71.980	-21.825	-3.599	46.556
Mejoras de bienes arrendados	4.159.762	-3.769.777	-149.808	240.177
Otras propiedades, planta y equipos	11.018.959	-3.845.270	-760.576	6.413.113
Total Propiedades, planta y equipos	44.836.975	-18.399.500	-1.231.543	25.205.932

Al 31 de diciembre de 2016	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	44.664	0	0	44.664
Terrenos	74.568	0	0	74.568
Edificios	20.041.779	-2.607.558	-177.157	17.257.064
Plantas y Equipos	222.128	-30.025	-20.033	172.070
Equipamiento de tec. de la información	6.909.976	-6.166.715	-306.512	436.749
Instalaciones fijas y accesorios	2.115.786	-1.388.835	-65.793	661.158
Vehículos de motor	108.891	-34.222	-7.289	67.380
Mejoras de bienes arrendados	4.095.878	-3.534.977	-234.800	326.101
Otras propiedades, planta y equipos	10.421.971	-2.669.093	-1.176.177	6.576.701
Total Propiedades, planta y equipos	44.035.641	-16.431.425	-1.987.761	25.616.455

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 Junio de 2017 y al 31 diciembre de 2016, 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 Junio de 2017

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	Propiedades, planta y equipos, neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2017		44.664	74.568	17.257.064	172.070	436.749	661.158	67.380	326.101	6.576.701	25.616.455
Cambios	Adiciones	0	0	0	10.301	100.823	70.215	0	59.918	596.988	838.245
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	-17.225	0	0	-17.225
	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	-112.112	-11.895	-143.744	-49.809	-3.599	-149.808	-760.576	-1.231.543
	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	0
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0
		Total		0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Otros incrementos (disminución)	-3.966	0	0	0	0	0	0	3.966	0	0
	Total cambios	-3.966	0	-112.112	-1.594	-42.921	-20.406	-20.824	-85.924	-163.588	-410.523
Saldo final al 30/06/2017		40.698	74.568	17.144.952	170.476	393.828	681.564	46.556	240.177	6.413.113	25.205.932

Al 31 de diciembre de 2016

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	Propiedades, planta y equipos, neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2016		271	74.568	8.623.563	146.670	583.556	188.328	31.469	685.953	3.417.951	13.752.329
Cambios	Adiciones	44.393	0	8.810.658	45.433	159.705	538.981	43.200	164.868	4.046.911	13.854.149
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones	0	0	0	0	0	-358	0	0	-1.904	-2.262
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación	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	-177.157	-20.033	-306.512	-65.793	-7.289	-234.800	-1.176.177	-1.987.761
	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	0
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0
		Total		0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0	-289.920	289.920	0
	Total cambios	44.393	0	8.633.501	25.400	-146.807	472.830	35.911	-359.852	3.158.750	11.864.126
Saldo final al 31/12/2016		44.664	74.568	17.257.064	172.070	436.749	661.158	67.380	326.101	6.576.701	25.616.455

e) Conciliación depreciación acumulada

	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	Total Propiedades, planta y equipos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2017	0	0	2.784.715	50.058	6.473.227	1.454.628	41.511	3.769.777	3.845.270	18.419.186
Depreciación del ejercicio	0	0	112.112	11.895	143.744	49.809	3.599	149.808	760.576	1.231.543
Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	-19.686	0	0	-19.686
Saldo final al 30/06/2017	0	0	2.896.827	61.953	6.616.971	1.504.437	25.424	3.919.585	4.605.846	19.631.043

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 de diciembre 2016, la Administradora no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

- Al 30 de Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, 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 Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, 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)).
- Con fecha 02 de mayo de 2016 se procedió a la compra a Inversiones La Construcción de los pisos 13 al 20, más 52 estacionamientos y 449,13 Mt2 de bodegas, del edificio “Cámara Chilena de la Construcción”, todos ubicados en Marchant Pereira N°10, comuna de providencia. La transacción significó un monto de M\$8.810.658.

NOTA 16 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS (NIC 16)

Al 30 de Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, se presenta un deterioro de otras cuentas por cobrar por un monto de M\$75.621 y M\$67.644 por cheques protestados, los que se informan en la cuenta 11.11.050.062, no teniendo indicios de deterioros para otros activos de la Administradora.

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 junio de 2017	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	829.314	0	0	829.314
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	1.077.472	0	0	1.077.472
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0
Programas informáticos	9.620.639	-8.000.328	-357.451	1.262.860
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.511.412	-994.418	-147.391	369.603
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	12.209.523	-8.994.746	-504.842	2.709.935
Total activos intangibles	13.038.837	-8.994.746	-504.842	3.539.249

Al 31 de diciembre de 2016	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	829.314	0	0	829.314
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	1.118.438	0	0	1.118.438
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0
Programas informáticos	9.313.606	-7.285.954	-714.374	1.313.278
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.460.054	-714.028	-280.390	465.636
Otros activos intangibles identificables	67.131	-4.372	-4.352	58.407
Total Activo intangible identificable	11.959.229	-8.004.354	-999.116	2.955.759
Total activos intangibles	12.788.543	-8.004.354	-999.116	3.785.073

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 y 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 útil años
Vida útil para costos de desarrollo	0
Vida útil para patentes, marcas registradas y otros derechos	0
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 Junio de 2017

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto M\$	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Total Activos intangibles, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2017	829.314	1.118.438	0	1.778.914	58.407	2.955.759	3.785.073
Cambios:							0
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	200.470	0	36.770	40.184	277.424	277.424
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones	0	0	0	0	-18.406	-18.406	-18.406
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	-504.842	0	-504.842	-504.842
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
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	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
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones)	0	-241.436	0	321.621	-80.185	0	0
Cambios, total	0	-40.966	0	-146.451	-58.407	-245.824	-245.824
Saldo Final al 30/06/2017	829.314	1.077.472	0	1.632.463	0	2.709.935	3.539.249

Al 31 de diciembre de 2016

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto M\$	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Total Activos intangibles, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2016	829.314	787.909	2.637	2.044.599	47.608	2.882.753	3.712.067
Cambios:							0
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	701.910	0	357.698	12.514	1.072.122	1.072.122
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones	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
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	-994.764	-4.352	-999.116	-999.116
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
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	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
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones) (2)	0	-371.381	-2.637	371.381	2.637	0	0
Cambios, total	0	330.529	-2.637	-265.685	10.799	73.006	73.006
Saldo Final al 31/12/2016	829.314	1.118.438	0	1.778.914	58.407	2.955.759	3.785.073

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Licencia Oracle Perpetual	829.314	829.314
Costos de desarrollo	1.077.472	1.118.438
Otros activos intangibles identificables	0	58.407
Otros Programas Informáticos	1.262.860	1.313.278
Licencias y Proyectos en curso Filial Habitat Andina S.A.	369.603	465.636
Total	3.539.249	3.785.073

d) Conciliación amortización acumulada

Conceptos	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2017	0	0	8.994.746	8.724	9.003.470
Amortización	0	0	504.842	0	504.842
Desapropiación	0	0	0	-8.724	-8.724
Saldo Final al 30/06/2017	0	0	9.499.588	0	9.499.588

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 Junio de 2017, al 31 diciembre de 2016 y al 30 de Junio de 2016, la Administradora no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el Estado de Resultados.

Restricciones y garantías

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Administradora no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

Compromisos de adquisición

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, 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 Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016 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 Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Administradora no posee cuentas por pagar a otras AFP.

NOTA 20 RETENCIONES A PENSIONADOS (Clase código 21.11.040.090)

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

Retenciones a Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Impuestos	197.104	174.350
Prestaciones Médicas	638.048	627.748
Judiciales	6.253	5.637
Salud	2.693.950	2.499.794
Total Retenciones a pensionados (Código 21.11.040.090)	3.535.355	3.307.529

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 consolidados se determinó de la siguiente manera:

a) Independientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	150.957	494.903
Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio	818.494	3.216.367
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-836.916	-3.560.313
Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)	132.535	150.957

b) Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	2.499.794	2.171.567
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	15.793.042	28.024.124
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-9.301.797	-16.380.584
Giros a Isapres en el ejercicio	-6.297.089	-11.315.313
Subtotal cotizaciones de pensionados (*)	2.693.950	2.499.794

(*) 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, 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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Pensiones caducadas (cheques y efectivo) (*)	11.789	3.834
Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040)	11.789	3.834

(*) La regularización de las pensiones caducadas debe realizarse a más tardar el día 10 del mes siguiente a su caducidad, de acuerdo a 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 Junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, 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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Indemnización por Fallecimiento	212.232	210.201
Indemnización por Renuncia Voluntaria	378.030	388.169
Total obligaciones por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	590.262	598.370

Detalle Provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

Cambios en las Obligaciones	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Valor inicial de la obligación	598.370	605.605
Costo de los servicios del ejercicio corriente	38.907	86.562
Costo por intereses	11.850	24.224
Por Experiencia o comportamiento real		
Por tasa de rotación por Renuncia	-2.419	-59.141
Por tasa de rotación por Despido	0	0
Por tasa de crecimiento salarial	110	-1.583
Por tasa de descuento	-5	103
Por mortalidad	-25.426	461.320
Por cambio de parámetros o hipótesis		
Por tasa de rotación por Renuncia	0	0
Por tasa de rotación por Despido	0	0
Por tasa de crecimiento salarial	0	0
Por tasa de descuento	0	0
(Ganancias) Pérdidas Actuariales	-27.740	400.699
Beneficios pagados en el ejercicio	-31.125	-518.720
Obligaciones al final del ejercicio	590.262	598.370

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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Tasa de descuento	4,00%	4,00%
Tasa de incremento de salario	3,00%	3,00%
Indice de rotación	2,00%	2,00%
Indice de rotación - retiro Necesidades de Empresa	5,00%	5,00%
Edad de retiro		
Hombres	65	65
Mujeres	60	60
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 diciembre de 2016, el estudio actuarial se materializó con la aplicación de una solución informática comprada al actuario independiente Sr. Pedro Arteaga, de la empresa Servicios Actuariales S.A., cuya administración recae en el área de Recursos Humanos de la Administradora. Para dichos períodos se usó la tabla de mortalidad RV-2009.

Movimientos y desembolsos reconocidos

Según la estimación realizada, los desembolsos a realizar en el largo plazo, ascienden a M\$590.262 al 30 de Junio de 2017 y M\$598.370 al 31 de diciembre de 2016. La evolución del pasivo se presenta en los cuadros siguientes:

Movimiento en el valor presente de la obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo inicial	598.370	605.605
Costos de los servicios del periodo corriente	38.907	86.562
Costos por intereses	11.850	24.224
Ganancias/Pérdidas actuariales	-27.740	400.699
Beneficios pagados en el periodo	-31.125	-518.720
Obligación por beneficios post-empleo	590.262	598.370

Gastos reconocidos en el estado de resultados	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Costos de los beneficios post-empleo	-50.757	-54.648	-25.993	-29.252
Total gastos reconocidos en el estado de resultados	-50.757	-54.648	-25.993	-29.252

Al 30 de Junio de 2017, el valor del pasivo actuarial “Obligación por beneficios post-empleo” disminuyó en M\$8.108 que se desglosan en M\$50.757 por aumento en la provisión reconocidos en el estado de resultados (Código 31.11.040.040), M\$27.740 reconocidos como utilidad en el patrimonio (código 23.11.030 y 33.20.070 del Estado de Otros Resultados Integrales) y M\$31.125 por beneficios pagados en el ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2016, el valor del pasivo actuarial “Obligación por beneficios post-empleo” disminuyó en M\$7.235 que se desglosan en M\$110.786 por aumento en la provisión reconocidos en el estado de resultados (Código 31.11.040.040), M\$400.699 reconocidos como pérdida en el patrimonio (código 23.11.030 y 33.20.070 del Estado de Otros Resultados Integrales) y M\$518.720 por beneficios pagados en el ejercicio.

NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

a) Propiedad

Principales accionistas al 30 de Junio de 2017

	Nombre de 12 mayores accionistas	Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA	D	76093446-1	40,29%	402.928.760
2	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA (*)	D	76438033-9	40,29%	402.928.760
3	INVERSIONES UNION ESPANOLA SA	D	96513200-7	3,70%	36.980.500
4	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO RESIDENTES	C	97004000-5	2,29%	22.878.452
5	BCI CORREDORES DE BOLSA SA	C	96519800-8	1,41%	14.105.986
6	LARRAIN VIAL S A CORREDORA DE BOLSA	D	80537000-9	1,16%	11.623.569
7	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS	C	97023000-9	0,98%	9.833.712
8	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA SA	D	96571220-8	0,98%	9.763.417
9	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96683200-2	0,94%	9.366.701
10	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS	D	97036000-K	0,87%	8.652.856
11	VALORES SECURITY SA CORREDORES DE BOLSA	D	96515580-5	0,68%	6.830.030
12	BTG PACTUAL CHILE SA CORREDORES DE BOLSA	D	84177300-4	0,65%	6.511.467

(*) 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 Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, 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 indirecto de AFP Habitat S.A..

b) Capital Pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado.

Número de acciones autorizadas para su emisión

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.

Serie	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	1.763.918	1.763.918

c) Otras Reservas (Código clase 23.11.030)

Al 30 de Junio de 2017

Origen	Monto M\$	Observaciones	Año de origen
Impuestos Diferidos	73.619	Efecto impuesto diferido beneficio post empleo (primera adopción)	2010
Impuestos Diferidos	-30.275	Efecto impuesto diferido activo fijo (primera adopción IFRS)	2010
Revalorización Capital Pagado	41.526	Oficio Circular N° 456 del 20/06/2008 SVS	2010
Inversiones D.C.V. S.A.	31.017	Ajuste reserva capital coligada	2010
Servicios de Administración Previsional S.A.	4.568	Ajuste reserva capital coligada	2010
Servicios de Administración Previsional S.A.	-20.480	Ajuste reserva capital coligada	2011
Inversiones D.C.V. S.A.	-18.936	Ajuste reserva capital coligada	2012
Servicios de Administración Previsional S.A.	63.307	Ajuste reserva capital coligada	2012
Servicios de Administración Previsional S.A.	141	Ajuste reserva capital coligada	2013
Habitat Andina S.A.	33.215	Ajuste reserva capital filial	2013
Reserva beneficios post empleo	19.132	Ajuste reserva NIC 19	2013
Impuesto Diferido	-3.827	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2013
Reserva beneficios post empleo	-30.527	Ajuste reserva NIC 19	2014
Impuesto Diferido	8.242	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2014
Servicios de Administración Previsional S.A.	-3.561	Ajuste reserva capital coligada	2014
Habitat Andina S.A.	297.886	Ajuste reserva capital coligada	2014
Inversiones D.C.V. S.A.	-1.106	Ajuste reserva capital coligada	2014
Servicios de Administración Previsional S.A.	7.601	Ajuste reserva capital coligada	2015
Habitat Andina S.A.	-164.535	Ajuste reserva capital coligada	2015
DCV S.A.	-306	Ajuste reserva capital coligada	2015
Reserva beneficios post empleo	-110.945	Ajuste reserva NIC 19	2015
Impuesto Diferido	28.616	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2015
Servicios de Administración Previsional S.A.	-12.825	Ajuste reserva capital coligada	2016
Habitat Andina S.A.	12.257	Ajuste reserva capital coligada	2016
DCV S.A.	104	Ajuste reserva capital coligada	2016
Reserva beneficios post empleo	-400.699	Ajuste reserva NIC 19	2016
Impuesto Diferido	108.189	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2016
DCV S.A.	-2.005	Ajuste reserva capital coligada	2017
Habitat Andina S.A.	131.451	Ajuste reserva capital coligada	2017
Reserva beneficios post empleo	27.740	Ajuste reserva NIC 19	2017
Impuesto Diferido	-7.490	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2017
Servicios de Administración Previsional S.A.	10.049	Ajuste reserva capital coligada	2017
Reservas para dividendos propuestos	-17.769.534	Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	2017
Total Otras Reservas	-17.678.391		

Al 31 de diciembre de 2016

Origen	Monto M\$	Observaciones	Año de origen
Impuestos Diferidos	73.619	Efecto impuesto diferido beneficio post empleo (primera adopción)	2010
Impuestos Diferidos	-30.275	Efecto impuesto diferido activo fijo (primera adopción IFRS)	2010
Revalorización Capital Pagado	41.526	Oficio Circular N° 456 del 20/06/2008 SVS	2010
Inversiones D.C.V. S.A.	31.017	Ajuste reserva capital coligada	2010
Servicios de Administración Previsional S.A.	4.568	Ajuste reserva capital coligada	2010
Servicios de Administración Previsional S.A.	-20.480	Ajuste reserva capital coligada	2011
Inversiones D.C.V. S.A.	-18.936	Ajuste reserva capital coligada	2012
Servicios de Administración Previsional S.A.	63.307	Ajuste reserva capital coligada	2012
Servicios de Administración Previsional S.A.	141	Ajuste reserva capital coligada	2013
Habitat Andina S.A.	33.215	Ajuste reserva capital filial	2013
Reserva beneficios post empleo	19.132	Ajuste reserva NIC 19	2013
Impuesto Diferido	-3.827	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2013
Reserva beneficios post empleo	-30.527	Ajuste reserva NIC 19	2014
Impuesto Diferido	8.242	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2014
Servicios de Administración Previsional S.A.	-3.561	Ajuste reserva capital coligada	2014
Habitat Andina S.A.	297.886	Ajuste reserva capital coligada	2014
Inversiones D.C.V. S.A.	-1.106	Ajuste reserva capital coligada	2014
Servicios de Administración Previsional S.A.	7.601	Ajuste reserva capital coligada	2015
Habitat Andina S.A.	-164.535	Ajuste reserva capital coligada	2015
DCV S.A.	-306	Ajuste reserva capital coligada	2015
Reserva beneficios post empleo	-110.945	Ajuste reserva NIC 19	2015
Impuesto Diferido	28.616	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2015
Servicios de Administración Previsional S.A.	-12.825	Ajuste reserva capital coligada	2016
Habitat Andina S.A.	12.257	Ajuste reserva capital coligada	2016
DCV S.A.	104	Ajuste reserva capital coligada	2016
Reserva beneficios post empleo	-400.699	Ajuste reserva NIC 19	2016
Impuesto Diferido	108.189	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2016
Reservas para dividendos propuestos	-6.297.100	Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	2016
Total Otras Reservas	-6.365.702		

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

Al 30 de Junio de 2017

	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	316.397.829
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-39.000.000
Ganancia (pérdida)	59.231.778
Dividendos provisorios	0
Saldo final Utilidades retenidas	336.629.607

Como Política de dividendos para el ejercicio 2017 y posteriores, 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 la variación del Encaje, si ésta es positiva. Para efectos de la correcta aplicación de la Política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

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

- Con fecha 20 de Abril de 2017, en junta ordinaria de accionistas se acordó la distribución de un dividendo definitivo de \$39 por acción (M\$39.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2016. Dicho dividendo se pagó con fecha 05 de mayo de 2017.

Al 31 de diciembre de 2016

	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	285.740.828
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-37.000.000
Ganancia (pérdida)	87.657.001
Dividendos provisorios	-20.000.000
Saldo final Utilidades retenidas	316.397.829

Como Política de dividendos para el ejercicio 2016 y posteriores, 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 la variación del Encaje, si ésta es positiva. Para efectos de la correcta aplicación de la Política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

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



- Con fecha 21 de Abril de 2016, en junta ordinaria de accionistas se acordó la distribución de un dividendo definitivo de \$37 por acción (M\$37.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2015. Dicho dividendo se pagó con fecha 13 de mayo de 2016.
- Con fecha 29 de Septiembre de 2016, en sesión ordinaria de Directorio se acordó la distribución de un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio actual. Dicho dividendo se pagó con fecha 14 de Octubre de 2016, a los accionistas que se encontraban inscritos en el registro de accionistas el día 07 de Octubre de 2016.
- Con fecha 22 de Noviembre de 2016, en sesión ordinaria de Directorio se acordó la distribución de un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio actual. Dicho dividendo se pagó con fecha 6 de Enero de 2017, a los accionistas que se encontraban inscritos en el registro de accionistas el día 31 de Diciembre de 2016.

e) Ganancias básicas por acción

Al 30 de Junio de 2017 y 2016, la ganancia básica por acción en pesos corresponde a \$59,233 y \$41,46 respectivamente, calculada de acuerdo a lo informado en el estado de resultados integrales (código 31.11.300) y la cantidad de acciones suscritas y pagadas a la fecha.

f) Dividendo mínimo legal

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

g) Gestión del Capital

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

La Sociedad considera relevante:

- a) Mantener un patrimonio neto que exceda a los requerimientos mínimos de capital exigidos por el D.L. N° 3.500, que al 30 de junio de 2017, alcanza a UF 20.000.
- b) Satisfacer los requerimientos sobre el encaje a mantener según exige el D.L. N° 3.500.
- c) Disponer recursos para efectuar el pago de dividendos según la Política.
- d) 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 Junio de 2017

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 30/06/2017 M\$ (a)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 31/12/2016 M\$ (b)
33.20.060	Ajustes de Coligadas				
	Habitat Andina S.A.	24.c	33.215	0	33.215
	Habitat Andina S.A.	24.c	297.886	0	297.886
	Habitat Andina S.A.	24.c	-164.535	0	-164.535
	Habitat Andina S.A.	24.c	12.257	0	12.257
	Habitat Andina S.A.	24.c	131.451	131.451	0
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-18.936	0	-18.936
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	31.017	0	31.017
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-1.106	0	-1.106
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-306	0	-306
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	104	0	104
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-2.005	-2.005	0
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	63.307	0	63.307
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	4.568	0	4.568
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	-20.480	0	-20.480
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	141	0	141
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	-3.561	0	-3.561
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	7.601	0	7.601
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	-12.825	0	-12.825
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	10.049	10.049	0
33.20.060	Total código		367.842	139.495	228.347
33.20.080	Otros ajustes al patrimonio neto				
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo				
	Año 2013	24.c	19.132	0	19.132
	Año 2014	24.c	-30.527	0	-30.527
	Año 2015	24.c	-110.945	0	-110.945
	Año 2016	24.c	-400.699	0	-400.699
	Año 2017	24.c	27.740	27.740	0
33.20.070	Total código		-495.299	27.740	-523.039
33.20.090	Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto				
	Año 2013	24.c	-3.827	0	-3.827
	Año 2014	24.c	8.242	0	8.242
	Año 2015	24.c	28.616	0	28.616
	Año 2016	24.c	108.189	0	108.189
	Año 2017	24.c	-7.490	-7.490	0
33.20.090	Total código		133.730	-7.490	141.220
	Impuestos Diferidos	24.c	73.619	0	73.619
	Impuestos Diferidos	24.c	-30.275	0	-30.275
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto			159.745	

Al 30 de junio de 2016

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 30/06/2016 M\$ (a)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 31/12/2015 M\$ (b)
33.20.060	Ajustes de Coligadas				
	Habitat Andina S.A.	24.c	33.215	0	33.215
	Habitat Andina S.A.	24.c	297.886	0	297.886
	Habitat Andina S.A.	24.c	-164.535	0	-164.535
	Habitat Andina S.A.	24.c	-60.293	-60.293	0
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-18.936	0	-18.936
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	31.017	0	31.017
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-1.106	0	-1.106
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-306	0	-306
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	41	41	0
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	63.307	0	63.307
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	4.568	0	4.568
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	-20.480	0	-20.480
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	141	0	141
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	-3.561	0	-3.561
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	7.601	0	7.601
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	6.895	6.895	0
33.20.060	Total código		175.454	-53.357	228.811
33.20.080	Otros ajustes al patrimonio neto				
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo				
	Año 2013	24.c	19.132	0	19.132
	Año 2014	24.c	-30.527	0	-30.527
	Año 2015	24.c	-110.945	0	-110.945
	Año 2016	24.c	-405.619	-405.619	0
33.20.070	Total código		-527.959	-405.619	-122.340
33.20.090	Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto				
	Año 2013	24.c	-3.827	0	-3.827
	Año 2014	24.c	8.242	0	8.242
	Año 2015	24.c	28.616	0	28.616
	Año 2016	24.c	109.517	109.517	0
33.20.090	Total código		142.548	109.517	33.031
	Impuestos Diferidos	24.c	73.619	0	73.619
	Impuestos Diferidos	24.c	-30.275	0	-30.275
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto			-349.459	

i) Participación minoritaria

Al 30 de Junio de 2017, AFP Habitat S.A. posee como empresa filial a Habitat Andina S.A. con un porcentaje de participación del 99,90% equivalente a 34.835.130 acciones a un valor nominal de \$500.

El menor porcentaje de participación en la filial, Habitat Andina S.A. al 30 de junio de 2017, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA. con un 0,10%, correspondiente a 34.870 acciones.

Administradora de Inversiones Previsionales SpA	
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,10%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	9.491.887
Participación Minoritaria (M\$)	9.492
Resultado Filial (M\$)	867.667
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	868



Al 30 de Junio de 2017, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a AFP Habitat S.A. en Perú, con un porcentaje de participación del 99,9853% equivalente a 81.814.232 acciones a un valor nominal de \$1 Nuevo Sol.

El menor porcentaje de participación en la filial, AFP Habitat S.A. en Perú, al 30 de junio de 2017, está distribuido en cuatro accionistas locales, con un 0,0147%, representado en un nominal de 12.000 acciones.

Accionistas minoritarios AFP Habitat S.A. en Perú	
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,0147%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	8.965.044
Participación Minoritaria (M\$)	1.318
Resultado Filial (M\$)	964.949
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	142

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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	-6.895	-37.212	-2.447	-1.917
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados, Filial Habitat Andina S.A.	-1.490	2.540	-5.922	30.695
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	-8.385	-34.672	-8.369	28.778

Los montos positivos representan ganancias.

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\$ 2017	Al 30 de Junio de 2017 M\$		Valor total del servicio M\$ 2016	Al 30 de Junio de 2016 M\$	
				Costo Incurrido	Saldo Adeudado		Costo Incurrido	Saldo Adeudado
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	276.386	276.386	276.386	306.536	306.536	0
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	388.860	388.860	89.591	571.468	571.468	74.838
C.C.A.F. de Los Andes	Previsión Social	Servicio de recaudación	372.483	372.483	111.381	458.064	458.064	78.425
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y otros	941.066	941.066	389.323	1.005.631	1.005.631	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 Al 30/06/2017	Trimestre Anterior Al 30/06/2016
			Costo Incurrido M\$	Costo Incurrido M\$
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	148.931	288.632
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	159.938	324.605
C.C.A.F. de Los Andes	Previsión Social	Servicio de recaudación	178.758	268.325
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y otros	718.935	402.923

NOTA 27 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones que los directores han percibido de la Administradora durante el ejercicio, 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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Dietas	156.170	175.540	79.201	85.856
Participación de utilidad	462.916	456.136	178.844	228.135
Saldos al cierre del periodo	619.086	631.676	258.045	313.991

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Remuneraciones del directorio	619.086	631.676	258.045	313.991
Total	619.086	631.676	258.045	313.991

A continuación se detallan las dietas aprobada por 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														
Juan Benavides Feliu	Presidente	UF	50	50	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo	Vicepresidente	UF	37,5	37,5	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luis Rodríguez Villasuso Sario	Director Extranjero	UF	25	25	0	34	34	4	4	4	4	4	4	4
José Miguel García Echavarrí	Director	UF	25	25	0	-	-	-	-	4	4	-	-	-
Fernando Alberto Zavala Cavada	Director	UF	25	25	0	34	34	-	-	4	4	4	4	4
Sergio Urzua Soza	Director	UF	25	25	0	-	-	4	4	4	4	-	-	-
Mauricio Zanatta	Director Extranjero	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diego F. Paredes	Director Extranjero	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Juan A. Ilharreborde Castro	Director Suplente	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maria Fraguas	Director Suplente	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por mes			238	238	0	68	68	8	8	16	16	8	8	

Habitat Andina S.A.

Directores Titulares	Cargo	Moneda	Sesión Directorio		
			Tope Máximo Mensual	Asistencia Sesión Directorio	Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria
Alejandro Bezanilla Mena	Presidente	UF	25	25	0
Claudia Carrasco Cifuentes	Vicepresidente	UF	25	25	0
José Miguel Valdes	Director	UF	25	25	0
Total por mes			75	75	0

AFP Habitat S.A. Perú

Directores Titulares	Cargo	Moneda	Sesión Directorio		
			Tope Máximo Mensual	Asistencia Directorio	Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria
Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas	Presidente	US\$	6.000	6.000	0
Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé	Vicepresidente	US\$	5.000	5.000	0
María Cecilia Blume Cillóniz	Directora	US\$	4.000	4.000	0
Cristian Rodríguez Allendes	Director	US\$	4.000	4.000	0
Juan Toledo Escobedo	Director	US\$	4.000	4.000	0
Joaquín Cortes Huerta	Director	US\$	4.000	4.000	0
Total por mes			27.000	27.000	0

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 al 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 Junio de 2017 y al 31 diciembre de 2016, la Administradora no tiene garantías directas pendientes.

Garantías indirectas

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 diciembre de 2016, la Administradora no tiene garantías indirectas.

Otras contingencias

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 a 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 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 Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016 a M\$5.426.093 y M\$5.473.544 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 U.F. 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 Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, 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 Junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Administradora 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\$110.040 y M\$43.366, respectivamente.

A continuación se presentan, resumidamente los juicios pendientes:

<u>Juzgados del Trabajo - Santiago</u>					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
1° Laboral Santiago	O-3247-2017 "Peñaloza con Mago Chic y Otros"	Despido indirecto y cobro de prestaciones. Demanda de un trabajador de un contratista de la AFP	Audiencia preparatoria 10.07.2017.	7.017	0
<u>Juzgados Civiles - Santiago</u>					
Juzgado	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
1° Civil Stgo	Asistencia Técnica con Habitat, C-12405-2016	Demanda jactancia para iniciar juicio cobranza deuda previsional	Audiencia en juicio sumario 29.08.2016. Pendiente probatorio. Id 30.06.2017.	0	0
30° Juzgado Civil Stgo.	"Odecu con AFP Habitat" C-16.923-2013 CA 5083-2017	Demanda para la protección del interés colectivo de los consumidores por cobro no consentido de comisiones de la CAV. Abogado externo Rodrigo Díaz de Valdés	Sentencia favorable. Dte. apeló. Pendiente vista causa. Id 30.06.2017.	7.153.710	0
18° Juzgado Civil Stgo.	"Gómez con AFP Habitat" C-29406-2016	demanda prescripción de cotizaciones previsionales	No se contestó demanda, llegó fuera de plazo. Se presentó T. Presente y se solicitó rendir prueba. Pendiente notificación probatorio. Id 30.06.2017.	0	0
<u>Juzgados Civiles - Regiones</u>					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
1° Juzgado Civil Concepción (exhorto 17 Civil Santiago)	C-3432-2013. Sotomayor Cruz con AFP Habitat CA 1515/2015	Reclama herencia. AFP pago pensión a su MHNM. Cobro de pesos e indemnización de perjuicios. Abogado José Elgueta	Sentencia parcialmente desfavorable, se apeló y CA aumento la indemnización. Se presentó recurso de casación. CS. Rechazó casación. 29/6 se liquidó el crédito. Pendiente el pago.	60.073	29.775
2° Juzgado Civil Concepción	C-2625-2013. Yañez con Silva y Otro (AFP Habitat) CA 1720-2016	Indemnización de perjuicios por pago de pensiones al padre de una menor, quien no tenía la tutela. Abogado José Elgueta	Notificada el 30.12.2014. Sentencia favorable a AFP. Dte apeló, CA condenó solidariamente a AFP. Se presentó recurso de casación. Id 30.06.2017.	7.265	7.265
3° Juzgado Civil Concepción	C-3897-2016. Concha con AFP Habitat	Indemnización de perjuicios por error en pago de pensiones. Abogado José Elgueta	Notificada el 18.07.2016. Pendiente contestación de la demanda. Se opusieron excepciones dilatorias. Id 30.06.2017.	11.000	3.000
1° Civil Valdivia	C-53-2017 Mancilla /Habitat	Cobro pesos. Indemnización perjuicios	Pendiente probatorio. Id 30.06.2017.	214.000	70.000
<u>Recursos de Protección</u>					
Corte Apelaciones Puerto Montt	156/2017	Devolución de cotización pagada en Fonasa en vez de Isapre (pensionada)	Sentencia favorable. Recurrente apeló a CS Ing. N° 18.159/2017. 31.05.2017 CS confirma sentencia. Id 30.06.2017.	0	0
Corte Apelaciones Talca	630/2017	Pago pensión a hijo sin poder	Se rechazó recurso. No se apeló. Id 30.06.2017.	0	0
Corte Apelaciones Valparaíso	4672-2016	solicita pago de pensión de sobrevivencia, BPS no cumple requisitos (conviviente civil)	Informado. Vista la causa. 17.01 Fallo favorable. 23.01 Apelada CS 4068-2017. Pendiente fallo. Id 30.06.2017.	0	0
Corte Apelaciones Concepción	301-2017	Exclusión de beneficiario pensión de sobrevivencia	12/4 Informado. 7/6 Fallo favorable, se rechazó el recurso. Id 30.06.2017.	0	0
Corte Apelaciones Pta. Arenas	324-2017	Pago de Bono por Hijo	17/5 Informado. Pendiente vista causa. Id 30.06.2017.	0	0
Totales				7.453.065	110.040

NOTA 30 INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE SEGMENTOS DE OPERACIÓN (NIIF 8)

Se presenta a continuación las representaciones del total de ingreso de ingreso por comisiones:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2017		Ejercicio Anterior Al 30/06/2016	
			M\$	
Comisión proveniente de ahorro obligatorio	75.635.561	92,56%	72.318.206	93,36%
Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	2.895.546	3,54%	2.466.606	3,18%
Comisión por administración de ahorro voluntario y comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	1.669.015	2,04%	1.521.818	1,97%
Comisión por retiros programados y comisión por rentas temporales	1.343.894	1,64%	1.152.613	1,49%
Comisión por aclaración y traspasos de rezagos de cuentas traspasadas	0	0,00%	0	0,00%
Otros conceptos	175.808	0,22%	266	0,00%
Total	81.719.824	100,00%	77.459.509	100,00%

De acuerdo a lo señalado anteriormente en que se manifiesta una alta concentración en el negocio de ahorro obligatorio, la Administradora no ha definido una segmentación de la operación por tipo de producto.

NOTA 31 SANCIONES

a) De la Superintendencia de Pensiones

Al 30 de Junio de 2017, la Administradora y sus Directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

- Con fecha 13 de enero de 2017, por Resolución 007, notificada el 17 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una Multa de 300 UF, por incurrir en exceso de inversiones en instrumentos derivados y errores en la confección y envío de los Informes Diarios de los Fondos de Pensiones.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.
- Con fecha 17 de abril de 2017, por Resolución 023, notificada el 25 de ese mes, se aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 200 UF, por transgredir las instrucciones contenidas en la letra b.9 del numeral III.2 del Régimen de Inversiones y en la letra A. del Capítulo IV del Título VIII del Libro IV del Compendio.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.
- Con fecha 22 de mayo de 2017, por Resolución 030, notificada el 23 de ese mes, se aplicó se aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 2.000 UF, por incurrir en irregularidades en materia de cobro de comisiones de las cuentas de capitalización de cotizaciones voluntarias y cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos al incluir aquella parte del saldo comprometido para pensión, infringiendo lo dispuesto en el numeral 9 del capítulo VII, Comisiones, de la Letra A, del Título III, del Libro I del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de la Superintendencia de Pensiones.
Estado al cierre de los presentes EEFF: No Ejecutoriada

Al 31 de diciembre de 2016, la Administradora y sus Directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

- Con fecha 09 de junio de 2016, por Resolución 046, notificada el 14 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una Multa de 100 UF, por infringir lo dispuesto en los incisos primero, segundo y tercero del artículo 65 del D.L. 3.500 y lo previsto en el capítulo V, Letra F. Título I, del libro III, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de la Superintendencia.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.
- Con fecha 01 de agosto de 2016, por Resolución 072, notificada el 8 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una Multa de 200 UF, por transgredir la normativa vigente, incumpliendo su Política de Gestión de Riesgo de Instrumento Derivados, según se establece en el Régimen de Inversión.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: No ejecutoriada.
- Con fecha 01 de agosto de 2016, por Resolución 074, notificada el 8 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una Multa de 100 UF, por no remitir dentro del plazo la información referente a asistencia y participación en juntas de accionistas de tenedores de bonos y asambleas de aportes de fondos de inversiones, correspondiente al mes de julio del año 2015, incumpliendo de este modo lo dispuesto en el Libro IV, Título IX, Letra A, Capítulo III del compendio de normas del sistema de pensiones.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: No ejecutoriada.

- Con fecha 30 de agosto de 2016, por Resolución 086, notificada el 1 de septiembre, se aplicó a la Administradora, una Multa de 200 UF, por:

- 1.- Remitir información errónea al IPS respecto de sus afiliados;
- 2.- Infringir los dispuestos en los numerales 1, 5, 7 y 8 del Capítulo V y numeral 1 del Capítulo VI, ambos de Letra A del Título III, Libro I, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones;
- 3.- Falta de diligencia y cuidado en el recálculo de pensión de vejez de afiliado y en su posterior regularización;

Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.

b) De otras autoridades administrativas

Al 30 de Junio de 2017, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas.

- Al 30 de Junio de 2017, el Servicio de Impuestos Internos ha impuesto multas administrativas por M\$76, por rectificatorias de los Formularios 29.

Al 31 de diciembre de 2016, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas.

- Resolución N° 1747/16/4 de 28.01.2016 notificada el 07.04.2016, por 60 UTM, por no suprimir los factores de peligro en el lugar de trabajo (Art. 37 del DS 594 de 1999 del Ministerio de Salud, en relación con los artículos 184 y 506 del Código del Trabajo. En proceso de reclamo.
- Resolución N° 4133/16/57 de 18.04.2016 notificada el 22.04.2016, por 1 UTM por no comparecer a citación de la Dirección del Trabajo.
- Resolución N°3885/16/17 de 20.04.2016 recibida el 16.05.2016, por no dar cumplimiento al contrato de trabajo de trabajadora al no pagar la colación y movilización de marzo 2016. En proceso de reclamo.
- Al 31 de diciembre de 2016, el Servicio de Impuestos Internos ha impuesto multas administrativas por M\$2.927, por rectificatorias de las declaraciones juradas de los formularios N°1812, 1835, 1871, 1887, 1888, 1889 y 1899.

NOTA 32 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

La Administradora ha constituido las siguientes provisiones:

Al 30 de Junio de 2017 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio (2017)	464.475	0	464.475	Remuneración del directorio	04/2018
Provisión contingencias judiciales	110.040	0	110.040	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	574.515	0	574.515		

Al 31 de Diciembre de 2016 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio	732.637	0	732.637	Remuneración del directorio	04/2017
Provisión contingencias judiciales	43.366	0	43.366	Juicios Laborales	Sin fecha
Total provisiones	776.003	0	776.003		

Conciliación provisiones por clases

	Participación en utilidades Directorio	Provisión neta por siniestralidad	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2017	732.637	0	43.366	776.003
Aumento/ disminución en la provisión	-268.162	0	66.674	-201.488
Total cambios en provisiones	-268.162	0	66.674	-201.488
Saldo Final al 30 de junio de 2017	464.475	0	110.040	574.515

	Participación en utilidades Directorio	Provisión neta por siniestralidad	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2016	914.770	0	22.077	936.847
Aumento/ disminución en la provisión	-182.133	0	21.289	-160.844
Total cambios en provisiones	-182.133	0	21.289	-160.844
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2016	732.637	0	43.366	776.003

Contratos onerosos

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 diciembre de 2016, no existen provisiones por contratos onerosos.

NOTA 33 DEUDORES COMERCIALES, NETO (Clase código 11.11.050.010)

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 diciembre de 2016, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Valores a rendir	1.678	286
Anticipos al personal	65.708	42.245
Préstamos corto plazo	15.679	18.681
Diferencias por cobrar entes recaudadores	11.501	11.064
Garantías de arriendos	77.271	75.150
Impuesto adicional State Street Bank & Trust (custodia)	39.321	0
Cuentas por cobrar serv.administración base de datos	0	1.963
Cuentas por cobrar por servicios y financiamiento de planillas AFC II	2.566	740
Cargos por Servicios Bancarios	51.870	51.518
Anticipo a proveedores	0	9.845
Otras cuentas por cobrar (1)	681	681
Recuperación de gastos comunes	0	176
Cuentas por cobrar arriendo de oficinas	769	13.658
Totales	267.044	226.007

(1) Apertura Otras cuentas por Cobrar

Detalle	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Otras cuentas por cobrar menores (*)	681	681
Totales	681	681

(*) Corresponde a cuentas por cobrar por devolución de retenciones por boletas de honorarios.

NOTA 34 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Clase código 21.11.040.110)

Al 30 de Junio de 2017 y al 31 diciembre de 2016, los saldos son los que se presentan en el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Proveedores y otras cuentas por pagar (1)	3.568.289	3.435.047
Cheques girados y no cobrados	280.416	250.378
PPM por pagar	1.978.328	1.801.999
Impuestos retenidos	180.053	224.145
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A. 2016	0	6.297.100
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A. 2017	17.769.534	0
Dividendo provisorio por pagar	0	10.000.000
IVA débito fiscal	52.866	47.260
Recaudaciones por aclarar	3.547	3.547
Financiamientos del Estado a pagar a los afiliados (2)	228.825	256.785
Dividendos accionistas no cobrados	15.755	12.550
Saldos por contrato Sura cerrado para financiar siniestros no declarados	353.993	336.079
Otras Cuentas por Pagar Filial Habitat Andina S.A. (3)	3.871.996	3.404.216
Total	28.303.602	26.069.106

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

(2) Forma parte de la nota 11 letra e) ii)

(3) Se adjunta cuadro con detalle de Otras Cuentas por Pagar Filial Habitat Andina S.A.

(1) Detalle Proveedores y otras cuentas por pagar	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Asesorías y capacitaciones	112.549	388.193
Corredores de bolsa	30.328	37.357
Custodia de valores	400.000	250.000
Marketing y publicidad	704.716	826.023
Prest. y ases. médicas y previsionales	151.962	180.442
Prestadores pago de pensiones	152.951	143.414
Proveedores bancarios	18.835	18.592
Proveedores de recursos humanos	120.964	78.876
Serv. administrativos y logísticos	1.520.411	1.158.420
Servicios de cobranzas	46.400	22.007
Servicios de correspondencia	76.149	30.624
Servicios y suministros tecnológicos	170.753	285.287
Telefonía y comunicaciones	62.271	15.812
Total	3.568.289	3.435.047

(2) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	105.121	101.277
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	23.586	24.543
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	0
Cuentas por pagar afiliados por APS	100.118	130.965
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	0	0
Total	228.825	256.785

(3) Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Impuestos de retención	199	395
Honorarios directores	0	2.368
Proveedores de asesorías	0	2.728
Otras cuentas por pagar	1.831	8.510
Sub Total Habitat Andina S.A.	2.030	14.001
Impuestos de retención	47.821	50.068
Detracciones	18.800	28.515
Retenciones de salud y afp del personal	63.955	55.867
Remuneraciones por pagar	0	0
Beneficios a los trabajadores	767.417	529.559
Proveedores Servicios de Administración	34.478	40.649
Proveedores Servicios de Publicidad	112.335	322.090
Proveedores de asesorías	23.933	31.226
Proveedores Corredoras de Bolsa	22.956	19.229
Proveedores de sistemas	50.055	55.980
Proveedores servicios comerciales	5.970	7.439
Proveedores de Operaciones	277.615	247.443
Proveedores de RRHH	9.463	18.189
Proveedores	61.123	21.234
Recaudación por clasificar	35.842	18.697
Honorarios directores	0	0
Recaudación por aclarar	10.095	8.056
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (*)	2.205.173	1.919.188
Pensiones por pagar	8.010	16.341
Otras cuentas por pagar	114.925	445
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	3.869.966	3.390.215
Total	3.871.996	3.404.216

(*) Detalle en cuadro siguiente

Nombre Acreedor	Primas por pagar			
	Ejercicio Actual Al 30/06/2017		Ejercicio Anterior Al 31/12/2016	
	M\$	Fecha de Vencimiento	M\$	Fecha de Vencimiento
Rimac Seguros y Reaseguros	625.062	13-07-2017	521.946	12-01-2017
Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida	7	13-07-2017	231	12-01-2017
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	315.082	13-07-2017	277.613	12-01-2017
Ohio National Seguros de Vida S.A.	319.781	13-07-2017	285.829	12-01-2017
El Pacifico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	319.410	13-07-2017	262.800	12-01-2017
Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.	4.722	13-07-2017	297.703	12-01-2017
La Positiva Seguros y Reaseguros	310.436	13-07-2017	273.066	12-01-2017
Seguros Sura	310.673	13-07-2017	0	-
Totales	2.205.173		1.919.188	

NOTA 35 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Detalle	Corrientes	
	Ejercicio Actual Al 30/06/2017	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016
	M\$	M\$
Remuneraciones por pagar	103.581	58.859
Provisión bono evaluación desempeño	1.652.908	2.950.794
Provisión comisión y premio vendedores	391.366	573.750
Provisión bono de vacaciones	338.989	501.484
Provisión indemnización plan de retiro	11.549	11.549
Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	2.498.393	4.096.436
Retenciones y cotizaciones previsionales	603.728	642.164
Provisión vacaciones	1.518.518	1.734.539
Provisión aportes patronales	197.242	253.601
Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	2.319.488	2.630.304
Total código 21.11.120	4.817.881	6.726.740

NOTA 36 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

Al 30 de Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$
Seguros vigentes	6.028	36.149
Gastos Comisión Médica Asoc.AFP	150.715	127.288
Otros gastos anticipados (*)	0	9.922
Gastos por mantención y soporte anticipado	77.822	294.209
Seguros pagados por adelantado (Perú)	8.065	14.350
Arriendos pagados por adelantado (Perú)	12.596	14.259
Publicidad Pagada por Anticipado (Perú)	17.014	0
Gastos de RRHH anticipados (Perú)	7.444	6.140
Gastos de inversiones anticipados (Perú)	5.096	2.878
Gastos de administración anticipados (Perú)	51.640	53.733
Gastos de finanzas anticipados (Perú)	0	1.787
Gastos de servicios legales anticipados (Perú)	10.921	0
Gastos de mantención y soporte Sistema Operacional (Perú)	202.336	232.026
Totales	549.677	792.741

(*) Corresponde a los siguientes conceptos: Año 2016 a) Cancelación de registros de marcas M\$1.514 y b) Pagos por asesoría en participación en índice sostenibilidad Dow Jones Sustainability Index Chile por M\$8.408

NOTA 37 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de Junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016 la administradora no mantiene saldos en otros activos corrientes.

NOTA 38 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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Gastos no correspondiente a la operación				
Otros gastos bancarios	0	211	0	166
Donaciones (1)	43.563	96.531	1.460	23.191
Gastos recursos humanos	260	744	0	743
Pérdida en venta activo fijo	1.522	2.261	2	54
Contribuciones Bienes Raíces en Arriendo	30.376	14.769	30.376	14.769
Otros gastos no operacionales	0	215	0	215
Totales	75.721	114.731	31.838	39.138

(1) El detalle de las donaciones realizadas por la sociedad se informan en la Nota 42 Donaciones

NOTA 39 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 30/06/2017 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2017 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2016 M\$
Ingresos por recuperación gastos	80	43	32	0
Reconoce IVA crédito proporcional	15.259	19.941	9.073	9.574
Intereses sobre depósitos Perú	37.978	14.020	21.902	9.223
Arriendo y suministros a instituciones (1)	486.840	175.913	251.730	157.566
Otros ingresos ganados	5.322	12	5.173	12
Reclamos	3	185	3	0
Dividendo por inversión en otras sociedades	0	5.524	0	5.524
Utilidad en venta Activo Fijo	0	715	0	715
Totales	545.482	216.353	287.913	182.614

(1) Corresponden a los contratos de arriendos a contar de Mayo-2016 respecto a la compra de los pisos 13 al 20, más estacionamientos y bodegas, todos ubicados en Marchant Pereira N°10, comuna de Providencia.



NOTA 40 CONCILIACION 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 Junio de 2017

	Deudores comerciales	Comisiones por cobrar	Ctas.por cobrar Fdos.Pensiones	Ctas.por cobrar cia.de seguros	Cuentas por cobrar al Estado	Otras cuentas por cobrar	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2017	226.007	90.775	458.515	28.994	1.198.312	95.194	2.097.797
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	41.037	0	13.622	213.136	506.152	0	773.947
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	-44.755	0	0	0	-27.231	-71.986
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	41.037	-44.755	13.622	213.136	506.152	-27.231	701.961
Saldo Final al 30 de Junio de 2017	267.044	46.020	472.137	242.130	1.704.464	67.963	2.799.758

Al 31 de diciembre de 2016

	Deudores comerciales	Comisiones por cobrar	Ctas.por cobrar Fdos.Pensiones	Ctas.por cobrar cia.de seguros	Cuentas por cobrar al Estado	Otras cuentas por cobrar	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2016	316.829	126.608	426.188	164.741	832.572	295.504	2.162.442
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	32.327	0	365.740	0	398.067
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	-90.822	-35.833	0	-135.747	0	-200.310	-462.712
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	-90.822	-35.833	32.327	-135.747	365.740	-200.310	-64.645
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2016	226.007	90.775	458.515	28.994	1.198.312	95.194	2.097.797

NOTA 41 CONCILIACION 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 Junio de 2017

	Acreedores comerciales	Ctas. por pagar al Fdo. Nacional de Salud	Pensiones por pagar	Recaudación por aclarar	Ctas. por pagar a las cias. de seguros	Retenciones a pensionados	Pasivos de Arrendamiento	Otras cuentas por pagar	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2017	0	150.957	3.834	223.816	172.357	3.307.529	41.723	26.069.106	29.969.322
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	7.955	71.804	2.190	227.826	33.172	2.234.496	2.577.443
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-18.422	0	0	0	0	0	0	-18.422
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-18.422	7.955	71.804	2.190	227.826	33.172	2.234.496	2.559.021
Saldo Final al 30 de Junio de 2017	0	132.535	11.789	295.620	174.547	3.535.355	74.895	28.303.602	32.528.343

Al 31 de diciembre de 2016

	Acreedores comerciales	Ctas. por pagar al Fdo. Nacional de Salud	Pensiones por pagar	Recaudación por aclarar	Ctas. por pagar a las cias. de seguros	Retenciones a pensionados	Pasivos de Arrendamiento	Otras cuentas por pagar	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2016	0	494.903	17.686	246.960	152.497	2.973.806	0	15.075.974	18.961.826
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	0	0	19.860	333.723	41.723	10.993.132	11.388.438
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-343.946	-13.852	-23.144	0	0	0	0	-380.942
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-343.946	-13.852	-23.144	19.860	333.723	41.723	10.993.132	11.007.496
Saldo Final al 31 de diciembre de 2016	0	150.957	3.834	223.816	172.357	3.307.529	41.723	26.069.106	29.969.322



NOTA 42 DONACIONES

Durante los ejercicios terminados al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Administradora realizó las siguientes donaciones:

Al 30 de Junio de 2017

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION			Activo Tributario Actualizado M\$
			Monto Aporte M\$	Gasto M\$	Activo M\$	
65.284.880-K	Fundación San Jose Centro de Atencion Familiar	3063	1.000	1.000	0	0
70.021.750-7	Hogar de Niñas Las Creches	3063	31.000	31.000	0	0
71.832.300-2	Corporación de Trabajo "Niño Levántate"	19247	3.000	1.500	1.500	1.512
75.187.300-K	Fundación Maria de La Luz Zañartu	3063	6.000	6.000	0	0
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	1.847	1.847	0	0
82.130.300-1	Fundación Luz	3063	1.216	1.216	0	0
71.178.900-6	Fundación Padre Semeria	19885	2.000	1.000	1.000	1.001
TOTALES			46.063	43.563	2.500	2.513

Al 31 de diciembre de 2016

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION			Activo Tributario Actualizado M\$
			Monto Aporte M\$	Gasto M\$	Activo M\$	
65.031.251-1	Club de Golf de Chile	19712	14.000	7.000	7.000	7.035
65.041.384-9	Club Deporte y RSE	19712	15.000	7.500	7.500	7.538
65.284.880-K	Fundación San Jose Centro de Atencion Familiar	3063	1.000	1.000	0	0
65.533.130-1	Fundación Un Techo para Chile	19885	5.000	2.500	2.500	2.500
65.824.990-8	Corporación Amigos del Patrimonio Religioso y Cultural de Chile	18985	41.316	20.658	20.658	20.761
65.943.320-6	Fundación Imagina (1)	19885	400.000	-13.814	153.814	154.345
70.021.750-7	Hogar de Niñas Las Creches	3063	21.000	21.000	0	0
70.543.600-2	Fundación Las Rozas de Ayuda Fraternal	19885	6.000	3.000	3.000	3.003
70.543.600-2	Fundación Las Rozas de Ayuda Fraternal	3063	75.596	75.596	0	0
71.178.900-6	Fundación Padre Semeria	19885	2.000	1.000	1.000	1.005
71.589.300-2	Asociación de Padres y Amigos de Personas con Déficit	3063	1.500	1.500	0	0
71.832.300-2	Corporación de Trabajo "Niño Levántate"	19247	3.000	1.500	1.500	1.535
73.075.200-8	Fundación Educacional Buenaventura	3063	1.000	1.000	0	0
75.187.300-K	Fundación Maria de La Luz Zañartu	3063	6.000	6.000	0	0
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	11.812	11.812	0	0
81.698.900-0	Pontificia Universidad Catolica de Chile	18681	500	250	250	251
82.130.300-1	Fundación Luz	19247	1.179	589	590	604
TOTALES			605.903	148.091	197.812	198.577

Otras informaciones

1) Con fecha 30 de septiembre del año 2016 se procede a la donación efectiva a la Fundación "Imagina" por un total de M\$250.000, lo anterior reemplaza la donación a la Fundación Levantemos Chile expuesta en el ejercicio 2015 cuyo objetivo era la reconstrucción de viviendas en el norte de Chile, donación que si bien estaba aprobada por el Directorio para su pago efectivo, finalmente no se llevó a cabo por no contar con las autorizaciones municipales solicitadas por el directorio. Debido a lo anterior se reemplaza en el ejercicio 2016 con el pago efectivo para el nuevo proyecto "Escuela Multideficit Amanecer – Puchuncavi" perteneciente a la misma entidad benefactora. El valor negativo presentado en la columna gasto, corresponde al mayor crédito contra impuesto a la renta por dicha donación, respecto a provisión 2015.

