

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 2019

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

30 09 2019

1.05 Tipo de Moneda

P

1.06 Tipo de Estados Financieros

C

1.07 Expresión de cifras

M\$

ESTADOS FINANCIEROS

2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVOS

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

	N° de Nota	AL 30-09-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4/13	57.494.072	61.167.868	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	5.191.703	1.857.150	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	2.992.227	3.740.723	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	0	1.169.469	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	927.582	797.435	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	0	75.538	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		66.605.584	68.808.183	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		66.605.584	68.808.183	0
ACTIVOS NO CORRIENTES					
12.11.010	Encaje	5/13	439.681.197	370.535.261	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	5	18.068.716	12.652.540	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	9	0	0	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		0	0	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	12	5.206.642	2.949.405	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	8.631.678	5.643.060	0
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	15	35.629.734	29.656.673	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		507.217.967	421.436.939	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		573.823.551	490.245.122	0

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

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
PASIVOS Y PATRIMONIO

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

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

	N° de Nota	AL 30-09-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO					
PASIVOS CORRIENTES					
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	3.130.407	351.451	0
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
21.11.030	Otros pasivos financieros		0	0	0
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	8/11/13/20/21/22/34/41	52.503.559	33.718.144	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9/13	210.796	211.368	0
21.11.060	Provisiones	32	652.821	843.414	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	10	106.985	0	0
21.11.080	Otros pasivos corrientes		0	0	0
21.11.090	Ingresos diferidos		0	0	0
21.11.100	Obligación por beneficios post-empleo		0	0	0
21.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	13/35	6.929.415	7.634.090	0
21.11.130	Subtotal pasivos corrientes		63.533.983	42.758.467	0
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		63.533.983	42.758.467	0
PASIVOS NO CORRIENTES					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	9.111.835	5.077.834	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
22.11.030	Otros Pasivos Financieros		0	0	0
22.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		0	0	0
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas		0	0	0
22.11.060	Provisiones		0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	10	71.913.555	55.880.736	0
22.11.080	Otros pasivos no corrientes		0	0	0
22.11.090	Ingresos Diferidos		0	0	0
22.11.100	Obligación por beneficios post-empleo	23	510.199	498.555	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		81.535.589	61.457.125	0
PATRIMONIO NETO					
23.11.010	Capital Emitido	24	1.763.918	1.763.918	0
23.11.020	Acciones Propias en Cartera		0	0	0
23.11.030	Otras Reservas	24	- 22.581.900	- 7.091.155	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	449.545.272	391.339.299	0
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		428.727.290	386.012.062	0
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA		26.689	17.468	0
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		428.753.979	386.029.530	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		573.823.551	490.245.122	0

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

A) ESTADO DE RESULTADOS

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

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	N° de Nota	AL 30-09-2019	AL 30-09-2018	AL 30-09-2019	AL 30-09-2018
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$

ESTADO DE RESULTADOS

31.11.010	Ingresos Ordinarios	6	162.464.228	145.892.872	54.571.245	48.784.888
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	57.156.598	10.053.543	21.627.446	7.359.778
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		0	- 57.934	0	- 57.934
31.11.040	Gastos de personal (menos)		- 37.415.747	- 35.101.939	- 12.874.820	- 11.605.816
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17	- 5.127.745	- 2.799.717	- 1.724.357	- 915.140
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)		- 27.482.582	- 23.686.301	- 11.090.942	- 7.824.420
31.11.100	Ganancia (pérdida) sobre instrum. financieros designados como coberturas de flujo efectivo		0	0	0	0
31.11.110	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta		0	0	0	0
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta		0	0	0	0
31.11.130	Costos financieros (menos)		- 391.125	- 78.361	- 123.240	- 28.890
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13	1.337.982	922.554	354.905	304.159
31.11.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)		0	0	0	0
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por método de participación	12	2.312.346	2.153.441	820.859	748.414
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	64.978	11.495	8.472	- 5.616
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		- 47.128	155.367	- 870	90.565
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	39	784.629	791.527	283.827	247.332
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	38	- 357.632	- 224.528	- 143.792	- 73.692
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto		153.298.802	98.032.019	51.708.733	37.023.628
31.11.230	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	10	- 40.085.047	- 25.440.235	- 13.620.299	- 9.599.022
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		113.213.755	72.591.784	38.088.434	27.424.606
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	Ganancia (pérdida)		113.213.755	72.591.784	38.088.434	27.424.606

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	113.205.973	72.587.766	38.086.248	27.422.827
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria		7.782	4.018	2.186	1.779
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24	113.213.755	72.591.784	38.088.434	27.424.606

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		0,113	0,073	0,038	0,027
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción		0,113	0,073	0,038	0,027

Acciones Comunes Diluidas:

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

ESTADOS FINANCIEROS

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

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

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

	N° de Nota	AL 30-09-2019	AL 30-09-2018	AL 30-09-2019	AL 30-09-2018
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$
33.10.000	Ganancia (pérdida)	113.213.755	72.591.784	38.088.434	27.424.606
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 y filiales	24	1.214.186	447.493	970.910
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones		- 3.692	- 157.637	- 26.635
33.20.080	Otros reajustes al patrimonio neto		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		997	89.246	7.192
33.20.000	Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto		1.211.491	379.102	951.467
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		114.425.246	72.970.886	39.039.901
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:					
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora		114.417.464	72.966.868	39.037.715
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias		7.782	4.018	2.186
34.10.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		114.425.246	72.970.886	39.039.901

ESTADOS FINANCIEROS

2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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

		N° Nota	AL 30-09-2019 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2018 EJERCICIO ANTERIOR M\$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación				
50.11.010	Ingresos Por Comisiones		142.191.265	131.824.696
50.11.020	Pagos a Proveedores		- 33.876.057	- 24.382.745
50.11.030	Primas Pagadas		0	0
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 36.695.909	- 33.976.492
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		149.573.740	126.436.662
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 124.381.026	- 108.620.788
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		96.812.013	91.281.333
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación				
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación		1.185.592	978.068
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		509.462	308.615
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias	10	- 21.460.832	- 19.911.215
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		564.314.545	499.474.827
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 566.530.460	- 504.992.022
50.12.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación		- 21.981.693	- 24.141.727
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		74.830.320	67.139.606
Flujos de efectivos netos de (utilizados en) actividades de inversión				
50.20.010	Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo		33.840	0
50.20.020	Importes recibidos por venta de cuotas del Encaje		43.726.849	20.898.646
50.20.030	Importes recibidos por desapropiación de activos intangibles		0	0
50.20.040	Importes recibidos por desapropiación de propiedades de inversión		0	0
50.20.050	Importes recibidos por desap.de filiales, neto del ef. desaprop.		0	0
50.20.060	Importes recibidos por desapropiación de coligadas		0	0
50.20.070	Importes recib. por desap. negoc. conjuntos consolid. proporcionalmente, neto del ef. desap.		0	0
50.20.080	Importes rec. por desap. negoc. conjuntos no consol. proporcionalmente		0	0
50.20.090	Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros		5.191.703	127.351
50.20.100	Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas		0	0
50.20.110	Importes recibidos por desapropiación		0	0
50.20.120	Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos		0	0
50.20.130	Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión		0	0
50.20.140	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión		0	0
50.20.150	Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión		0	0
50.20.160	Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión		9.769	697.832
50.20.170	Incorporación de propiedad, planta y equipo	15	- 1.279.449	- 1.157.529
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje		- 55.716.187	- 30.946.208
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles	17	- 3.823.257	- 1.698.162
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		- 11.484.912	- 3.384.010
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		- 23.341.644	- 15.462.080
Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento				
50.30.010	Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto		0	0
50.30.020	Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera		0	0
50.30.030	Obtención de préstamos		0	0
50.30.040	Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros		0	0
50.30.050	Préstamos de entidades relacionadas		0	0
50.30.060	Ingresos por otras fuentes de financiamiento		0	0
50.30.070	Adquisición de acciones propias		0	0
50.30.080	Pagos de préstamos		0	0
50.30.090	Pagos a otros pasivos financieros		0	0
50.30.100	Pagos a pasivos por arrendamientos financieros		- 257.159	- 623.407
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		- 111.371	- 4.011
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	24	- 55.000.000	- 51.000.000
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		- 55.368.530	- 51.627.418
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		- 3.879.854	50.108
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		206.058	84.629
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	61.167.868	53.948.420
50.00.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo final	4	57.494.072	54.083.157

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

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

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

		AL 30-09-2019	AL 30-09-2018
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	428.727.290	372.828.374
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 2.435.000	- 505.000
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 27.529.005	- 19.056.182
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)	- 771.165	- 695.632
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
60.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	397.992.120	352.571.560

CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO

61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	14.189.411	12.887.589
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	14.169.411	12.867.589
64.00.000	NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA	1.954.648	1.976.306

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

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

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

A. INGRESOS POR COMISION

COMISIONES	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR										
71.10.010 Comisión por acreditaciones obligatorias	26.812.124	26.947.562	26.117.548	26.102.347	43.714.632	40.957.101	11.264.414	10.144.023	21.323.513	15.881.304	129.232.231	120.032.337
71.10.020 Comisión por retiros programados	16.316	32.882	18.279	23.505	514.859	516.135	984.782	895.079	468.228	344.650	2.002.464	1.812.251
71.10.030 Comisión por rentas temporales	1.614	1.495	4.855	5.553	132.954	111.932	244.274	194.339	278.962	235.502	662.659	548.821
71.10.040 Comisión por administración de ahorro voluntario	655.469	774.848	175.301	200.465	1.034.210	1.038.144	335.456	287.444	845.957	500.290	3.046.393	2.801.191
71.10.050 Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	1.449.173	1.576.452	517.706	558.521	1.865.664	1.771.621	482.327	379.669	1.261.429	727.313	5.576.299	5.013.576
71.10.060 Comisión por administración de ahorro previsional colectivo	0	0	0	0	103	115	0	0	0	0	103	115
71.10.070 Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	7.516	8.781	5.738	6.660	11.086	9.222	5.147	5.366	6.233	3.913	35.720	33.942
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	213.921	326.498	0	0	0	0	213.921	326.498
71.10.100 Otras comisiones	0	0	0	0	202.427	220.007	0	0	0	0	202.427	220.007
71.00.000 INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	28.942.212	29.342.020	26.839.427	26.897.051	47.689.856	44.950.775	13.316.400	11.905.920	24.184.322	17.692.972	140.972.217	130.788.738

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

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

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

B. CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES

COMISIONES	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR										
72.10.010 COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES	29.160.571	29.532.947	26.942.872	26.978.073	47.941.224	45.107.738	13.626.474	12.137.395	24.520.124	18.068.543	142.191.265	131.824.696
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	162.960	191.690	0	0	0	0	162.960	191.690
72.10.040 Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	21.161	20.277	24.949	18.523	47.598	30.291	11.410	8.136	19.062	9.446	124.180	86.673
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	- 26.544	- 13.735	- 30.149	- 16.553	- 55.482	- 27.630	- 14.883	- 8.214	- 21.788	- 10.696	- 148.846	- 76.828
72.10.080 Otras (Menos)	- 212.976	- 197.469	- 98.245	- 82.992	- 406.444	- 351.314	- 306.601	- 231.397	- 333.076	- 374.321	- 1.357.342	- 1.237.493
72.00.000 INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	28.942.212	29.342.020	26.839.427	26.897.051	47.689.856	44.950.775	13.316.400	11.905.920	24.184.322	17.692.972	140.972.217	130.788.738

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

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

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

A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

		N° de Nota	AL 30-09-2019 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2018 EJERCICIO ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		569.699.459	478.017.208
81.10.020	Encaje	5	439.681.197	370.688.294
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	12	771.165	695.632
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		23.093.528	14.752.011
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	12	4.435.477	4.304.171
81.10.000	TOTAL ACTIVO NETO		101.718.092	87.577.100

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

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

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

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

		N° de Nota	AL 30-09-2019 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2018 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		113.205.973	72.587.766
82.10.020	Rentabilidad del Encaje	5	57.156.598	10.053.543
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	12	109.057	95.400
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		6.689.985	3.471.222
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	12	2.203.289	2.058.041
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios		770.594	786.255
82.10.000	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		46.276.450	56.123.305

Este estado complementario, está preparado conforme a lo establecido en el Capítulo II de la letra D, del Título VII, del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones; no obstante, el resultado aquí determinado, podría inducir a realizar un análisis incompleto, producto de que en su determinación, se consideran, cifras antes y después de impuestos. Para mayor información, en Nota N°43 se presenta un cuadro que detalla la misma información del estado complementario antes indicado, pero considerando el efecto del impuesto a las ganancias.

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

iv) INFORMACION GENERAL, ADMINISTRACION Y PROPIEDAD

NOMBRE AFP	AFP HABITAT S.A.	RUT	98.000.100-8
FECHA DE LA INFORMACION	30-09-2019		

90.10.000	Identificación	Datos
90.10.010	Razón social de la administradora	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.
90.10.020	Fecha a la que corresponde la información	30-09-2019
90.10.030	Número de autorización que autoriza su	N° E 002-1981
90.10.040	Fecha de la resolución que autoriza su	27-01-1981
90.10.050	RUT	98.000.100-8
90.10.060	Teléfono	2 378 20 00
90.10.070	Domicilio Legal	AV. PROVIDENCIA 1909
90.10.080	Casilla	115-9
90.10.090	Ciudad	SANTIAGO
90.10.100	Región	METROPOLITANA
90.10.110	Domicilio Administrativo	MARCHANT PEREIRA 10
90.10.120	Ciudad	SANTIAGO
90.10.130	Región	METROPOLITANA
90.10.140	Fax	2 378 24 68
90.10.150	Página WEB	WWW.AFPHABITAT.CL

90.20.000	Administración	NOMBRE	RUT
90.20.010	Representante Legal	ALEJANDRO BEZANILLA MENA	9.969.370-3
90.20.020	Gerente General	ALEJANDRO BEZANILLA MENA	9.969.370-3
90.20.030	Presidente	CRISTIAN FERNANDO RODRIGUEZ ALLENDES	7.687.468-9
90.20.040	Vicepresidente	ERNESTO FEDERICO SPAGNOLI JARAMILLO	AAF48043-4
90.20.050	Director	GUSTAVO BENJAMIN VICUÑA MOLINA	9.211.010-0
90.20.060	Director	MARÍA XIMENA ALZÉRRECA LUNA	9.436.505-8
90.20.070	Director	SERGIO SAMUEL URZÚA SOZA	13.254.910-9
90.20.080	Director	LUIS RODRIGUEZ VILLASUSO SARIO	01204563-2
90.20.090	Director	DIEGO FERNANDO PAREDES	50602844-6
90.20.100	Director	MAURICIO ZANATTA	AAB33409-1
90.20.110	Director Suplente	MARÍA ISABEL MONGE PRIETO	16.611.057-2
90.20.120	Director Suplente	MARIA FRAGUAS	AAC93943-5

90.30.000	Propiedad	RUT	N° DE ACCIONES	PORCENTAJE
90.30.010	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA	76.093.446-1	402.928.760	40,29 %
90.30.020	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	76.438.033-9	402.928.760	40,29 %
90.30.030	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA SA	96.513.200-7	36.980.500	3,70 %
90.30.040	BCI CORREDORES DE BOLSA SA	96.519.800-8	16.507.523	1,65 %
90.30.050	LARRAIN VIAL SA CORREDORA DE BOLSA	80.537.000-9	16.206.525	1,62 %
90.30.060	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE	97.023.000-9	10.370.813	1,04 %
90.30.070	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA SA	96.571.220-8	9.461.729	0,95 %
90.30.080	VALORES SECURITY SA CORREDORA DE BOLSA	96.515.580-5	9.007.696	0,90 %
90.30.090	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV	97.036.000-K	8.634.858	0,86 %
90.30.100	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO	97.004.000-5	8.464.688	0,85 %
90.30.110	BTG PACTUAL CHILE SA CORREDORES DE BOLSA	84.177.300-4	7.106.904	0,71 %
90.30.120	OTROS (318 ACCIONISTAS)		71.401.244	7,14 %

90.40.000	Otra Información	DATOS
90.40.010	Total accionistas	329
90.40.020	Número de trabajadores	1.956
90.40.030	Número de vendedores	875
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	RIGEL SEGUROS DE VIDA S.A.	76.092.587-K
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	BTG PACTUAL CHILE S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS	76.418.751-2

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

v) CLASES DE ACTIVOS

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

		AL 30-09-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
Clases de Activos				
Clases de efectivo y equivalentes al efectivo				
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	57.494.072	61.167.868	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	10.037	10.139	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	52.219.247	45.566.910	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	50.014.586	44.303.141	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	1.471.105	585.997	0
11.11.010.023	Banco recaudación	357.005	307.018	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	376.551	370.754	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	5.264.788	15.590.819	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	5.191.703	1.857.150	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	5.191.703	1.857.150	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	439.681.197	370.535.261	0
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	53.155.374	53.033.991	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	56.867.093	54.760.388	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	158.001.589	139.448.644	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	72.467.589	56.447.259	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	99.189.552	66.844.979	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	18.068.716	12.652.540	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente				
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	2.992.227	3.740.723	0
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	253.173	223.204	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	124.180	148.846	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	582.598	573.460	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	0	0	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	1.776.277	1.771.830	0
11.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	255.999	1.023.383	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	0	0	0
12.11.040.010	Deudores comerciales, neto	0	0	0
12.11.040.020	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	0	0	0
12.11.040.030	Otras cuentas por cobrar, neto	0	0	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	3.067.990	3.816.486	0
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	253.173	223.204	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	124.180	148.846	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	582.598	573.460	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	0	0	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	1.776.277	1.771.830	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	331.762	1.099.146	0
12.11.040.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	0	0	0
12.11.040.011	Deudores comerciales, bruto	0	0	0
12.11.040.021	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	0	0	0
12.11.040.031	Otras cuentas por cobrar, bruto	0	0	0
Clases de deterioro debido a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	- 75.763	- 75.763	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	- 75.763	- 75.763	0
12.11.040.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0
12.11.040.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
12.11.040.022	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
12.11.040.032	Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
Clases de cuentas por cobrar a entidades relacionadas				
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	0	1.169.469	0

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	1.169.469	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	5.206.642	2.949.405	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	5.206.642	2.949.405	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	8.631.678	5.643.060	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	7.802.364	4.813.746	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	6.322.837	2.783.002	0
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	0	0	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	1.479.527	2.030.744	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	0	0	0
Clases de activos intangibles, bruto				
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	19.924.098	16.100.841	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	19.924.098	16.100.841	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	6.322.837	2.783.002	0
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	0	0	0
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	13.601.261	13.317.839	0
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	0	0	0
Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles				
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	- 12.121.734	- 11.287.095	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	- 12.121.734	- 11.287.095	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	- 12.121.734	- 11.287.095	0
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	0	0	0
Clases de propiedades, planta y equipo, neto				
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, neto	35.629.734	29.656.673	0
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	22.341	0	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	74.568	74.568	0
12.11.090.030	Edificios, neto	22.426.909	22.653.135	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	142.776	160.494	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	947.672	933.393	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	580.172	619.407	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	0	35.759	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	608.572	751.297	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	10.826.724	4.428.620	0
Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto				
12.11.090.001	Propiedades, plantas y equipo, bruto	63.244.630	52.987.823	0
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	22.341	0	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	74.568	74.568	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	25.912.099	25.912.099	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	253.637	248.750	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	8.390.997	8.036.328	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	2.309.667	2.281.140	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	28.780	71.980	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	4.890.864	4.890.864	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	21.361.677	11.472.094	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	- 27.614.896	- 23.331.150	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	- 3.485.190	- 3.258.964	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	- 110.861	- 88.256	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 7.443.325	- 7.102.935	0
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	- 1.729.495	- 1.661.733	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor	- 28.780	- 36.221	0
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados	- 4.282.292	- 4.139.567	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 10.534.953	- 7.043.474	0
Clases de propiedades de inversión				
12.11.100	Propiedades de inversión, neto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.010	Propiedades de inversión, bruto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.020	Depreciación acumulada y deterioro de valor, propiedades de inversión, modelo del costo	0	0	0
Clases de activos de cobertura				
11.11.080	Activos de coberturas	0	0	0
11.11.080.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
11.11.080.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
11.11.080.040	Activos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
11.11.080.050	Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
11.11.080.060	Activos de cobertura, no derivados	0	0	0
11.11.080.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0

11.11.080.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
11.11.080.072	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
11.11.080.073	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero	0	0	0
11.11.080.080	Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.090	Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.100	Otros activos de cobertura	0	0	0
12.11.130	Activos de coberturas	0	0	0
12.11.130.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
12.11.130.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
12.11.130.040	Activos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
12.11.130.050	Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
12.11.130.060	Activos de cobertura, no derivados	0	0	0
12.11.130.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0
12.11.130.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
12.11.130.072	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
12.11.130.073	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero	0	0	0
12.11.130.080	Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.090	Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.100	Otros activos de cobertura	0	0	0
Clases de activos por impuestos				
12.10.020	Activos por impuestos	0	75.538	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	0	75.538	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	927.582	797.435	0
12.11.140	Pagos anticipados	0	0	0
Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía				
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía	0	0	0
Clases de otros activos				
11.11.120	Otros activos, corrientes	0	0	0
11.11.120.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
11.11.120.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
11.11.120.030	Otros activos varios	0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes	0	0	0
12.11.160.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
12.11.160.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
12.11.160.030	Otros activos varios	0	0	0
Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta				
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

vi) CLASES DE PASIVOS

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

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

		AL 30-09-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
Clases de Pasivos				
Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses				
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	3.130.407	351.451	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	3.130.407	351.451	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	9.111.835	5.077.834	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	9.111.835	5.077.834	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	52.503.559	33.718.144	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	80.469	101.122	0
21.11.040.040	Pensiones por pagar	0	21.451	0
21.11.040.050	Recaudación por aclarar	300.346	223.455	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	267.591	181.553	0
21.11.040.080	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090	Retenciones a pensionados	5.067.068	4.437.271	0
21.11.040.100	Pasivos de arrendamientos	77.808	66.465	0
21.11.040.110	Otras cuentas por pagar	46.710.277	28.686.827	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	210.796	211.368	0
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	210.796	211.368	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	652.821	843.414	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	173.901	139.813	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	478.920	703.601	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	72.020.540	55.880.736	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	106.985	0	0
21.11.070.010	Impuesto a la renta	106.985	0	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	71.913.555	55.880.736	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	510.199	498.555	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)	6.929.415	7.634.090	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	3.929.253	4.737.684	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	3.000.162	2.896.406	0
21.11.120.040	Otros pasivos acumulados (o devengados)	0	0	0
Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta				
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO

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

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

		AL 30-09-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
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	- 22.581.900	- 7.091.155	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	- 23.961.792	- 7.259.556	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	1.379.892	168.401	0
Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)				
23.11.040	Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	449.545.272	391.339.299	0
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	0	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	346.339.299	320.474.113	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	113.205.973	90.865.186	0
23.11.040.050	Dividendos provisorios	- 10.000.000	- 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	428.727.290	386.012.062	0
Clases de participación minoritaria				
24.11.000	Participación minoritaria	26.689	17.468	0

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

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

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

		AL 30-09-2019	AL 30-09-2018	AL 30-09-2019	AL 30-09-2018
		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	162.464.228	145.892.872	54.571.245	48.784.888
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	140.972.217	130.788.738	47.205.382	43.291.757
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	21.492.011	15.104.134	7.365.863	5.493.131
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	7.022	6.871	2.361	2.310
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	171.049	301.719	20.324	55.469
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	21.313.940	14.795.544	7.343.178	5.435.352
Clase Rentabilidad del Encaje					
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	57.156.598	10.053.543	21.627.446	7.359.778
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	6.883.343	717.505	2.200.137	1.507.820
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	7.331.554	1.109.855	2.463.981	1.197.983
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	22.452.476	3.862.087	8.408.288	2.730.823
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	10.033.169	1.877.764	3.991.501	1.031.658
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	10.456.056	2.486.332	4.563.539	891.494
Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia					
31.11.030	Prima seguro de invalidez y sobrevivencia	0	-57.934	0	-57.934
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	-57.934	0	-57.934
Clase de gastos por empleado					
31.11.040	Gastos de personal	-37.415.747	-35.101.939	-12.874.820	-11.605.816
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	-15.567.036	-14.660.259	-5.555.814	-4.996.864
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	-12.710.753	-11.277.380	-4.421.376	-4.072.553
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	-5.585.369	-5.142.607	-1.724.865	-1.449.618
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	-65.834	-110.856	-28.364	1.099
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	-1.064.063	-1.901.241	-244.173	-372.370
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	-2.422.692	-2.009.596	-900.228	-715.510
Clases de costos financieros					
31.11.130	Costos financieros (menos)	-391.125	-78.361	-123.240	-28.890
31.11.130.010	Gasto por intereses	-111.054	-3.690	-36.723	-993
31.11.130.010.010	Gasto por int, préstamos 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, préstamos 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	-111.054	-3.690	-36.723	-993
31.11.130.010.060	Gasto interes, otros instrume	0	0	0	0
31.11.130.010.070	Gastos por interes, otros inst	0	0	0	0
31.11.130.020	Amort_desc_o premios_corresp_p	0	0	0	0
31.11.130.030	Amort_de costos complem_ctrato	0	0	0	0
31.11.130.040	Perdidas cambio proceden_ptmos	0	0	0	0
31.11.130.050	Perdida por rescate y extincio	0	0	0	0
31.11.130.060	Otros costos financieros	-280.071	-74.671	-86.517	-27.897
Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones					
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	1.337.982	922.554	354.905	304.159
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	1.328.213	224.722	354.905	188.715
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	9.769	697.832	0	115.444
31.11.140.040	Otras ganancias (pérdidas) de inversiones	0	0	0	0
Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta					
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta	0	0	0	0
31.11.120.010	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.120.020	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión	0	0	0	0
31.11.120.030	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.120.040	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos	0	0	0	0
31.11.120.050	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes	0	0	0	0
Clases de depreciación y amortización					
31.11.050	Depreciación y amortización	-5.127.745	-2.799.717	-1.724.357	-915.140
31.11.050.010	Depreciación	-4.293.106	-1.807.423	-1.434.131	-609.237
31.11.050.020	Amortización	-834.639	-992.294	-290.226	-305.903
Clases de pérdidas por deterioro (reversiones), neto					
31.11.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), neto	0	0	0	0
31.11.060.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0

31.11.060.010.011	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.012	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.021	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.022	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.030	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.031	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros. Activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.032	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.041	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.010.042	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos tangibles e intangibles, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades, planta y equipo, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.011	Pérdidas por deterioro, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.012	Reversiones de deterioro de valor, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades de inversión, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.021	Pérdidas por deterioro, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.022	Reversiones de deterioro de valor, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.030	Pérdidas por deterioro, plusvalía comprada	0	0	0	0
31.11.060.020.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.041	Pérdidas por deterioro, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.042	Reversiones de deterioro de valor, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.050	Pérdidas por deterioro, activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para venta	0	0	0	0
31.11.060.020.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.061	Pérdidas por deterioro, otros	0	0	0	0
31.11.060.020.062	Reversiones de deterioro de valor, otros	0	0	0	0
Clases de participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación					
31.12.010	Participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación	2.312.346	2.153.441	820.859	748.414
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.312.346	2.153.441	820.859	748.414
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	- 27.482.582	- 23.686.301	- 11.090.942	- 7.824.420
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 4.650.758	- 3.013.761	- 2.597.388	- 947.064
31.11.090.020	Gastos de computación	- 2.332.078	- 2.203.288	- 799.050	- 708.285
31.11.090.030	Gastos de administración	- 19.773.873	- 17.700.377	- 7.499.778	- 5.901.131
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 725.873	- 768.875	- 194.726	- 267.940
Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción					
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,113	0,073	0,038	0,027
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	0,113	0,073	0,038	0,027

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

A1. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ACTUAL

Nombre AFP Rut Información al (Fecha Ejercicio Actual)

	CODIGO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Ingresos								
85.10.010	Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV	31.11.010.010	28.916.766	26.810.555	46.614.609	12.082.197	23.430.899	137.855.026
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	17.930	23.134	647.813	1.229.056	747.190	2.665.123
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	7.516	5.738	225.007	5.147	6.233	249.641
85.10.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	202.427	0	0	202.427
85.10.000	Total	31.11.010.010	28.942.212	26.839.427	47.689.856	13.316.400	24.184.322	140.972.217
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	6.883.343	7.331.554	22.452.476	10.033.169	10.456.056	57.156.598
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	1.514.634	1.623.839	4.553.880	2.122.015	2.896.385	12.710.753
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	163.524	175.314	491.650	229.099	312.702	1.372.289
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	98.099	105.172	294.945	137.438	187.592	823.246
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	65.425	70.142	196.705	91.661	125.110	549.043
85.30.040	Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero	31.11.090.030	0	0	0	0	0	0
85.30.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090.030	113.295	121.464	340.631	158.728	216.652	950.770
85.30.060	Otros gastos según el Tipo de Fondo	31.11.090.040	0	0	0	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

A2. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ANTERIOR

Nombre AFP Rut Información al (Fecha Ejercicio Anterior)

	CODIGO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Ingresos								
85.40.010	Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV	31.11.010.010	29.298.862	26.861.333	43.766.981	10.811.136	17.108.907	127.847.219
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	34.377	29.058	628.067	1.089.418	580.152	2.361.072
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	8.781	6.660	335.720	5.366	3.913	360.440
85.40.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	220.007	0	0	220.007
85.40.000	Total	31.11.010.010	29.342.020	26.897.051	44.950.775	11.905.920	17.692.972	130.788.738
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	717.505	1.109.855	3.862.087	1.877.764	2.486.332	10.053.543
Gastos								
85.60.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	9.064	8.994	22.105	8.646	9.125	57.934
85.60.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	1.764.465	1.750.859	4.302.850	1.682.953	1.776.253	11.277.380
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	196.951	195.432	480.287	187.852	198.266	1.258.788
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	118.329	117.416	288.559	112.862	119.119	756.285
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	78.622	78.016	191.728	74.990	79.147	502.503
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	142.882	141.780	348.436	136.281	143.837	913.216
85.60.060	Otros gastos según el Tipo de Fondo	31.11.090.040	0	0	0	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

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

Nombre AFP

AFP HABITAT S.A.

Rut

98.000.100-8

		AL 30-09-2019	AL 30-09-2018
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
85.70.010	Ingresos Ordinarios	141.150.288	131.097.328
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	57.156.598	10.053.543
85.70.030	Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos)	0	- 57.934
85.70.040	Gastos de personal (menos)	- 31.711.606	- 30.517.807
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	- 4.997.184	- 2.554.648
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)	- 21.312.232	- 19.160.472
85.70.100	Ganancia (pérdida) sobre instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo	0	0
85.70.110	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta	0	0
85.70.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta	0	0
85.70.130	Costos financieros (menos)	- 288.686	- 3.690
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	1.132.666	860.130
85.70.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)	0	0
85.70.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	9.002.331	5.624.663
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación	0	0
85.70.180	Diferencias de cambio	65.963	11.104
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	- 47.128	155.367
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	770.594	786.255
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	- 357.632	- 224.528
85.70.220	Ganancia (pérdida) antes del impuesto	150.563.972	96.069.311
85.70.230	Gasto (ingreso) por Impuesto a las ganancias	- 37.357.999	- 23.481.545
85.70.240	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto	113.205.973	72.587.766
85.70.250	Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos	0	0
85.70.260	Ganancia (pérdida)	113.205.973	72.587.766

2.06 INDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

<i>Nota 1 Aspectos legales de la Administradora</i>	2
<i>Nota 2 Bases de Preparación</i>	4
<i>Nota 3 Políticas contables significativas</i>	8
<i>Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo</i>	20
<i>Nota 5 Encaje</i>	21
<i>Nota 6 Ingresos ordinarios</i>	24
<i>Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones</i>	27
<i>Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones</i>	27
<i>Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas</i>	28
<i>Nota 10 Impuestos</i>	32
<i>Nota 11 Seguro para pensiones de Invalidez y Sobrevivencia causadas durante la vida activa de los afiliados</i>	38
<i>Nota 12 Inversiones en coligadas</i>	43
<i>Nota 13 Instrumentos financieros</i>	47
<i>Nota 14 Arrendamientos</i>	58
<i>Nota 15 Propiedades Planta y Equipo, Neto</i>	63
<i>Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos</i>	66
<i>Nota 17 Activos intangibles neto</i>	67
<i>Nota 18 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta</i>	70
<i>Nota 19 Cuentas por pagar a otras AFP</i>	70
<i>Nota 20 Retenciones a pensionados</i>	70
<i>Nota 21 Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados</i>	71
<i>Nota 22 Pensiones por pagar</i>	71
<i>Nota 23 Obligación por beneficios post-empleo</i>	72
<i>Nota 24 Propiedad y capital de la Administradora</i>	74
<i>Nota 25 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera</i>	80
<i>Nota 26 Contratos de prestación de servicios</i>	80
<i>Nota 27 Remuneraciones del Directorio</i>	81
<i>Nota 28 Políticas de desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen</i>	82
<i>Nota 29 Contingencias y restricciones</i>	82
<i>Nota 30 Información a revelar sobre segmentos de operación</i>	87
<i>Nota 31 Sanciones</i>	88
<i>Nota 32 Provisiones</i>	90
<i>Nota 33 Deudores comerciales neto</i>	91
<i>Nota 34 Otras cuentas por pagar</i>	91
<i>Nota 35 Pasivos acumulados</i>	93
<i>Nota 36 Pagos anticipados</i>	93
<i>Nota 37 Otros activos corrientes</i>	94
<i>Nota 38 Otros gastos distintos de la operación</i>	94
<i>Nota 39 Otros ingresos distintos de los de operación</i>	94
<i>Nota 40 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</i>	95
<i>Nota 41 Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</i>	95
<i>Nota 42 Donaciones</i>	96
<i>Nota 43 Resultado Neto de Rentabilidades del Encaje y de Inversiones en Sociedades</i>	97
<i>Nota 44 Hechos posteriores</i>	98
3.00 Hechos relevantes	99
4.00 Análisis razonado de los estados financieros consolidados	105

AFP HABITAT S.A. Y FILIAL

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de septiembre de 2018

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 bajo el N° 51 en el Registro de Valores de La Comisión para el Mercado Financiero (ex Superintendencia de Valores y Seguros).

➤ **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 septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y al 30 de septiembre de 2018, 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 intermedios al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por La Comisión para el Mercado Financiero, respecto de los principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

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

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

Los presentes estados financieros consolidados intermedios fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 30 de octubre de 2019.

b) Bases de medición

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

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

c) Bases de confección

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por La Comisión para el Mercado Financiero respecto de los Principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

d) Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados intermedios 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 intercompañía 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 consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, 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 intermedios se valorizan utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera. Los estados financieros consolidados intermedios 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 septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, 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 intermedio corresponde al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

h) Período cubierto por los estados financieros consolidados

Los presentes estados financieros consolidados intermedios cubren un período de nueve meses, terminado el 30 de septiembre de 2019, de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2018 y de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2018.

Además, el estado de resultados integrales consolidado y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2019 y el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2018.

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 septiembre de 2019 y de diciembre de 2018, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente.

El valor de la Unidad de Fomento, corresponde al determinado para el día 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 \$	
Dólar Estadounidense (US\$)	728,21	694,77	4,81%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	215,77	206,35	4,57%
Unidad de Fomento (UF)	28.048,53	27.565,79	1,75%
Euro (€)	793,86	794,75	-0,11%
Yen (JPY)	6,73	6,29	7,00%

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, sólo 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, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha de 30 de septiembre de 2019 (\$725,68) y 28 de diciembre de 2018 (\$695,69). 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 septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, 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 septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, 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 septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, la Administradora no ha efectuado reclasificaciones de partidas en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

n) Cambios contables

En los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, la Sociedad adoptó la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 16 “Arrendamientos”, cuya aplicación significó reconocer un Activo por el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo y un Pasivo por la obligación asociada a dicho derecho; el monto del reconocimiento inicial para ambos conceptos fue de M\$9.020.558.

Durante el ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2019, la Sociedad no implementó otros cambios contables que afecten la presentación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 31 de diciembre de 2018, la Sociedad adoptó de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF 9 “Instrumentos Financieros” y NIIF 15 “Ingresos procedentes de contratos con clientes”; cuya aplicación no generó diferencias o impactos en el reconocimiento de los Ingresos, como tampoco en la valoración de los Instrumentos Financieros, los cuales se seguirán valorizando a su valor razonable con cambios en resultado, o a costo amortizado menos el deterioro conforme a una pérdida esperada según corresponda; mientras que al 30 de septiembre de 2018, la Sociedad no implementó cambios contables.

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, la Sociedad no implementó otros cambios contables que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

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 intermedios 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 intercompañía 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 septiembre de 2019 y 31 diciembre de 2018, presentados en Nota 2 letra i.

➤ **Instrumentos financieros**

Inversiones financieras

(i) **Reconocimiento y medición inicial**

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

(ii) **Clasificación**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Determinación de valores razonables de activos y pasivos

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

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

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

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

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

➤ **Efectivo y equivalente al efectivo**

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

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

➤ **Propiedades, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

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

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

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

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

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

Costos posteriores

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

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

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

Depreciación y vidas útiles

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

La depreciación y vidas útiles, se revisan anualmente. No existen cambios en ambos conceptos al 30 de septiembre de 2019 y 31 diciembre de 2018.

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 de los que se obtendrán beneficios económicos en el futuro, cuyos costos se puedan determinar de manera fiable y objetiva:

- (i) **Etapas de investigación:** Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos tecnológicos y de entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren.
- (ii) **Etapas de desarrollo:** Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados. El desembolso en etapa de desarrollo se capitalizan sólo si pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnicamente, se obtienen beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo.
- (iii) **Etapas en producción:** Para aquellos intangibles que tengan vida útil definida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que experimenten.

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

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

➤ **Activos disponibles para la venta**

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

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

➤ **Activos arrendados**

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

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

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

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

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

➤ **Participación en otras sociedades**

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

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

➤ **Pasivos Financieros**

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

➤ **Encaje**

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

➤ **Deterioro**

Activos financieros

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

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

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

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

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado reconocerá una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre un activo financiero que se mide a Costo amortizado en función a la variación en el riesgo crediticio de un instrumento financiero y los escenarios de pérdidas esperadas. En caso de no haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, la Sociedad reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

En caso de haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, la sociedad reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo. El objetivo de los requerimientos de deterioro de valor es reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo de todos los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial (evaluado sobre una base colectiva o individual) considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro. Si en el ejercicio anterior, la Sociedad ha medido el valor del deterioro de un instrumento financiero considerando las pérdidas esperadas durante la vida total del activo, pero en el ejercicio actual deja de cumplirse la condición del aumento de riesgo crediticio descrito en la metodología de cálculo, la sociedad reconoce el deterioro para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

Activos no financieros

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

Tanto las clases de activos por Intangibles y Propiedades, plantas y equipos serán evaluadas anualmente.

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

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

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

Beneficios a corto plazo

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

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

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

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

Beneficios a largo plazo

Respecto a los beneficios post empleo por concepto de indemnizaciones por fallecimiento y retiro voluntario, la Administradora reconoce el costo de beneficios del personal de acuerdo a cálculos actuariales, según lo requiere la NIC 19 “Beneficios a los Empleados”, el que incluye variables como la expectativa de vida, tasa de rotación, tasa de rotación de necesidades de la empresa, tasa de mortalidad, tasa de crecimiento salarial y consideración en tope de 7 cuotas asignadas por año como beneficios directo del retiro voluntario de los empleados. Para determinar dicho cálculo se ha utilizado una tasa de descuento del 3% anual para el año 2019 y 2018.

Las obligaciones por beneficios a largo plazo se reconocen en el rubro “Obligación por beneficios post-empleo” (código 22.11.100).

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

➤ **Provisiones**

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

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

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

➤ **Contratos de carácter onerosos**

Una provisión para contratos de carácter oneroso, es reconocida cuando los beneficios económicos que la Administradora 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.

➤ **Procedimiento conformación estimación legal**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tal como se señala en la Nota 10, con fecha 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 de un 27% para los años comerciales 2018 y 2019 considerando el régimen tributario parcialmente integrado.

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

➤ **Reconocimiento de ingresos y gastos**

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

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

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

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

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

➤ **Ingresos y gastos financieros**

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

➤ **Ganancias por acción**

La ganancia básica y diluida por acción se calcula dividiendo la utilidad neta atribuible a los accionistas por el número de acciones pagadas y suscritas que componen el capital de la sociedad y que tienen derecho a recibir este dividendo.

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

Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 01 de enero de 2019

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 16: Arrendamientos	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019.
Nuevas Interpretaciones	
CINIIF 23: Incertidumbre sobre Tratamientos Tributarios	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019.
Enmiendas a NIIFs	
NIC 28: Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019.
NIIF 9: Cláusulas de prepago con compensación negativa	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019.
Modificaciones de Planes, Reducciones y Liquidaciones (Modificaciones a NIC 19, Beneficios a Empleados).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019.
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2015-2017. Modificaciones a NIIF 3, NIIF 11, NIC 12 y NIC 23.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019.

NIIF 16 Arrendamientos:

La Sociedad adoptó NIIF 16 Arrendamientos, reconociendo en sus estados financieros un activo por derecho a uso y un pasivo por arrendamiento por un monto de M\$9.020.558, ello corresponde a contratos de arriendos de bienes inmuebles que son utilizados para sus oficinas y sucursales, vehículos utilizados como sucursales móviles, bienes muebles como impresoras, servidores, entre otros.

Nuevos pronunciamientos contables:

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

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17: Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 9 y NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Enmiendas a NIIFs	
NIIF 10, Estados Financieros Consolidados, y NIC 28, Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos: Transferencia o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Enmiendas a las referencias en el Marco Conceptual para la Información Financiera	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Enmiendas a la definición de Negocio (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Enmiendas a la definición de Material (Modificaciones a la NIC 1 y NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.

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.

Otra información a revelar sobre políticas contables

Inversión en empresas asociadas

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

Inversión en empresas filiales

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 políticas contables

En los presentes Estados Financieros, la Sociedad considera la adopción de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 16 "Arrendamientos"; producto de su aplicación, se realizó el reconocimiento de Activos por derecho de uso, los cuales se encuentran clasificados en Propiedades, planta y equipos; como así también el reconocimiento del Pasivo correspondiente a la obligación por el derecho de uso, el que se encuentra clasificado como Préstamos que devengan intereses en el pasivo corriente y no corriente.

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2019, no han ocurrido otros cambios contables que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

Al 31 de diciembre de 2018, la Sociedad adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF 9 "Instrumentos Financieros" y NIIF 15 "Ingresos procedentes de contratos con clientes"; cuya aplicación no generó diferencias o impactos en el reconocimiento de los Ingresos, como tampoco en la valoración de los Instrumentos Financieros, los cuales se seguirán valorizando a su valor razonable con

cambios en resultado, o a costo amortizado menos el deterioro conforme a una pérdida esperada según corresponda.

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018, no hubo otros cambios contables que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

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.
- 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 período en que se produzcan.

Cambios en estimaciones contables

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no existen cambios en los criterios de cálculo y de presentación de las estimaciones contables.

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

a) Clases de efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Efectivo en caja	10.037	10.139
Saldo en Bancos (1)	52.219.247	45.566.910
Otro efectivo y equivalentes al efectivo	5.264.788	15.590.819
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	57.494.072	61.167.868

Saldos en Bancos (1)	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Bancos de uso general (*)	50.014.586	44.303.141
Banco pago de beneficios	1.471.105	585.997
Banco recaudación	357.005	307.018
Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	376.551	370.754
Total Saldo en Bancos	52.219.247	45.566.910

(*) 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 Otro Efectivo y equivalentes al efectivo (*)	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Fondos Mutuos	0	13.000.000
Depósitos a Plazo	5.264.788	2.590.819
Valores por Depositar	0	0
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	5.264.788	15.590.819

(*) 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 equivalentes al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 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	57.494.072	61.167.868
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	57.494.072	61.167.868

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, 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. N°3.500 de 1980, en conformidad con el Artículo 40 del mismo cuerpo legal, la Administradora debe mantener un activo denominado Encaje en cada Tipo de Fondo que administre, equivalente al uno por ciento (1%) del Fondo de Pensiones, el cual deberá mantenerse invertido en cuotas de éste.

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

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

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

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

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

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

La valorización del Encaje se establece en el Libro IV, Título III, Capítulo II punto II.7, que señala que dicha inversión se valorará multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada Fondo y el valor de cierre que éstas tengan el día en que corresponda entregar la información.

Al 30 de septiembre de 2019 y 30 de septiembre de 2018, los valores cuotas de cada Fondo se presentan a continuación:

Fondo	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 \$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 \$	Variación Porcentual
Fondo A	49.162,39	45.425,99	8,23%
Fondo B	43.680,13	39.560,13	10,41%
Fondo C	50.333,63	43.681,98	15,23%
Fondo D	40.498,12	34.347,21	17,91%
Fondo E	44.057,16	37.856,57	16,38%

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha 30 de septiembre de 2019 (\$725,68) y 28 de diciembre de 2018 (\$695,69). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2019		Ejercicio Anterior Al 31/12/2018	
		M\$	Cuotas (*)	M\$	Cuotas (*)
12.11.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	53.155.374	1.081.220,29	53.033.991	1.219.084,48
12.11.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	56.867.093	1.301.898,44	54.760.388	1.423.398,09
12.11.010.030	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	158.001.589	3.139.085,91	139.448.644	3.215.396,88
12.11.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	72.467.589	1.789.406,25	56.447.259	1.632.982,09
12.11.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	99.189.552	2.251.383,24	66.844.979	1.740.489,96
12.11.010	TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	439.681.197		370.535.261	

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

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

El resultado de la inversión mantenida por la Administradora en cuotas del Encaje de los respectivos Fondos de Pensiones, como consecuencia del reconocimiento de las variaciones en el valor de las cuotas, se muestra en la cuenta "Rentabilidad del Encaje" (Código 31.11.020) del Estado de Resultados y se detalla a continuación por período y Tipo de Fondo:

Cuenta	Concepto / Periodos	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
31.11.020.010	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	6.883.343	717.505	2.200.137	1.507.820
31.11.020.020	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	7.331.554	1.109.855	2.463.981	1.197.983
31.11.020.030	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	22.452.476	3.862.087	8.408.288	2.730.823
31.11.020.040	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	10.033.169	1.877.764	3.991.501	1.031.658
31.11.020.050	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	10.456.056	2.486.332	4.563.539	891.494
31.11.020	RENTABILIDAD DEL ENCAJE	57.156.598	10.053.543	21.627.446	7.359.778

➤ **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 pronunciamiento de la Superintendencia de Pensiones realizado mediante Oficio Ordinario 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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
12.11.030	Encaje AFP Habitat en Perú	18.068.716	12.652.540

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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
31.11.010.020.100	Resultado del Encaje AFP Habitat en Perú	1.795.230	-3.671	399.050	137.415

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

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

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Ingresos por comisiones	140.972.217	130.788.738	47.205.382	43.291.757
Otros ingresos ordinarios	21.492.011	15.104.134	7.365.863	5.493.131
Total ingresos ordinarios	162.464.228	145.892.872	54.571.245	48.784.888

a) Ingresos por comisiones (Clase código 31.11.010.010)

En conformidad a lo establecido en el D.L. N° 3.500 de 1980, la Administradora tiene derecho a una retribución establecida sobre la base de comisiones de cargo de los afiliados.

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

Al 30 de Septiembre de 2019			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2019 al 30-09-2019
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2019 al 30-09-2019
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2019 al 30-09-2019
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2019 al 30-09-2019
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2019 al 30-09-2019
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2019 al 30-09-2019
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2019 al 30-09-2019
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2019 al 30-09-2019
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2019 al 30-09-2019
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2019 al 30-09-2019
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2019 al 30-09-2019

Al 30 de Septiembre de 2018			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2018 al 30-09-2018

b) Política de reconocimiento de ingresos por comisiones

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

c) Ingresos por comisiones (Clase código 31.11.010.010)

Conforme al pronunciamiento realizado por la Superintendencia de Pensiones mediante el Oficio Ordinario N° 28530 de fecha 28 de noviembre de 2013, la cuenta de Ingresos por comisiones fue definida para las Administradoras de Fondos de Pensiones Chilenas, además de ello, establece que las comisiones devengadas provenientes de la consolidación de AFP Habitat S.A. en Perú y Habitat Andina S.A., se deben clasificar en la cuenta Otros Ingresos Ordinarios Varios, por ello, las comisiones de AFP Habitat S.A. en Perú, se informan en la letra e) de esta misma nota.

A continuación se presentan, sólo los ingresos por comisiones devengadas y por cobrar de AFP Habitat S.A., en Chile:

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Ingresos por comisiones	140.972.217	130.788.738	47.205.382	43.291.757

Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

COMISIONES POR COBRAR						
Al 30 de septiembre de 2019 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	21.161	24.949	47.598	11.410	19.062	124.180

COMISIONES POR COBRAR						
Al 31 de diciembre de 2018 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	26.544	30.149	55.482	14.883	21.788	148.846

d) Detalle Anexo 2.05 B. Conciliación de ingresos por comisión Otras (Menos) (Código 72.10.080)

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

Ingresos por Comisiones	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$					
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
Devolución de Comisiones	88.898	65.279	210.818	243.101	172.895	780.991
IVA Comisiones de ahorro voluntario	124.078	32.966	195.626	63.500	160.181	576.351
Total Otras (Menos)	212.976	98.245	406.444	306.601	333.076	1.357.342

Ingresos por Comisiones	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$					
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
Devolución de Comisiones	50.256	44.907	154.085	176.795	279.265	705.308
IVA Comisiones de ahorro voluntario	147.213	38.085	197.229	54.602	95.056	532.185
Total Otras (Menos)	197.469	82.992	351.314	231.397	374.321	1.237.493

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

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

Adicionalmente y conforme a lo indicado en la letra c) de esta misma nota, los ingresos por comisiones y encaje de AFP Habitat S.A. en Perú, producto de la consolidación en Habitat Andina S.A., se presentan en el código 31.11.010.020.100.

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

Clase Prestación de servicios (Código 31.11.010.020.010)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Prestación de servicios a la AFC	Devengada	7.022	6.871	2.361	2.310
Total		7.022	6.871	2.361	2.310

Clase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Ingresos por recargos y costos de cobranzas	Abono cuentas individuales	171.049	301.719	20.324	55.469
Total		171.049	301.719	20.324	55.469

Clase Otros resultados varios de operación (Código 31.11.010.020.100)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Otros resultados varios de operación (1)	Devengada	21.313.940	14.795.544	7.343.178	5.435.352
Total		21.313.940	14.795.544	7.343.178	5.435.352

Total Otros ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020)					
		21.492.011	15.104.134	7.365.863	5.493.131

(1) Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, en este ítem se incluyen los ingresos por comisiones y el resultado por encaje de AFP Habitat S.A. en Perú, producto de la consolidación de la 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 septiembre de 2019						
M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	14.475	8.462	50.164	12.571	31.709	117.382
Cargos bancarios	0	0	59.878	0	0	59.878
Financiamiento planilla	0	0	328.930	0	0	328.930
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	76.128	0	0	76.128
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	280	0	0	280
Total	14.475	8.462	515.380	12.571	31.709	582.598

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES						
Al 31 de diciembre de 2018						
M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	24.961	11.909	76.948	21.647	36.236	171.701
Cargos bancarios	0	0	55.562	0	0	55.562
Financiamiento planilla	0	0	297.670	0	0	297.670
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	48.307	0	0	48.307
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	220	0	0	220
Total	24.961	11.909	478.707	21.647	36.236	573.460

Detalle Financiamiento Reclamos	N° Reclamo	Año de origen del reclamo	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Devolución de pagos en exceso erróneo	HA-415250	2018	0	220
Restitución a trabajador cotizaciones seguro invalidez y sobrevivencia	HA-416478	2019	280	0
Total			280	220

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

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

Esta clase de pasivos no presenta saldos al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA. e Inversiones Previsionales Chile SpA., las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente.

a) Detalle de identificación de vínculos

i. La Administradora como controladora

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, 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 intermedios.

ii. Con entidades relacionadas

Nombre de la entidad relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la Relación	País de Origen	Tipo de Moneda	Porcentaje de participación
Administradora de Inversiones Previsionales S.p.A.	76.438.032-0	Controlador	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Dos S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Chile	Pesos	99,90%
Habitat America S.A.	77.067.075-6	Filial Indirecta	Chile	Pesos	n/a
AFP Habitat S.A.	20551464971 (*)	Filial Indirecta	Perú	Soles	n/a
Inversiones D.C.V. S.A.	96.654.350-7	Coligada	Chile	Pesos	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Chile	Pesos	23,14%
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Asociada	Chile	Pesos	n/a
Prudential Chile	76.437.668-4	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Deposito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Director Común	Chile	Pesos	n/a
Icare	82.135.600-8	Director Común (**)	Chile	Pesos	n/a
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Chile	Pesos	n/a

(*) Registro único de contribuyente de Perú

(**) Director en común hasta diciembre de 2018.

Entidades coligadas

Sociedad	Naturaleza de la relación	Tipo de participación	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 %	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 %
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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.		(*)	0	1.146.831	0	0
	Dividendo	Según junta de accionistas (3)		0	1.146.831	0	0
96.654.350-7	Inversiones D.C.V. S.A.			0	22.638	0	0
	Dividendo	Según junta de accionistas (3)	(*)	0	22.638	0	0
Totales				0	1.169.469	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 - Solo se mantiene participación	No tiene

- (3) Corresponde a la proporción del dividendo mínimo a repartir.

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

Rut	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	(2)	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A. (3)			210.796	211.368	0	0
	Servicios de recaudación	30 días	(*)	210.796	211.368		
Totales				210.796	211.368	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 30/09/2019		Ejercicio Anterior Al 30/09/2018	
				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	541.108	-541.108	358.617	-358.617
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Servicios de recaudación (2)	1.328.975	-1.116.786	1.313.681	-1.103.934
			Servicio tecnológico (1)	425.097	-357.224	466.251	-391.808
			Dividendos por cobrar	1.146.831	0	920.632	0
			Arriendo oficinas	277.260	277.260	230.657	230.657
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Cuotas sociales y otros	17.023	-17.023	11.888	-11.888
			Arriendo oficinas piso 20	0	0	8.503	8.503
Inversiones DCV S.A.	96.654.350-7	Coligada	Dividendos por cobrar	38.762	0	57.436	0
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Remesas asignadas pago dividendos accionistas minoritarios	10.246.446	0	9.401.865	0
			Devolución de Remesas por dividendos	4.595	0	1.113	0
			Administración registro accionistas y otros	16.814	-16.814	16.275	-16.275
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-6	Asociada	Garantía Arriendo	0	0	10.830	0
Inversiones Previsionales DOS S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Dividendos pagados	22.161.082	0	20.549.367	0
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Dividendos pagados	22.161.082	0	20.549.367	0
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Préstamo por cobrar	1.600.000	0	105.000	0
			Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	938.935	0	0	0
			Arriendo oficinas	2.970	2.496	2.895	2.433
Icare	82.135.600-8	Director común	Cuotas sociales	0	0	33.619	-33.619
Deposito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Director común	Servicios de Custodia	600.277	-600.277	0	0
			Otros Servicios	108.935	-108.935	0	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.

(3) Corresponde al financiamiento del pago a proveedores e impuestos por cuenta de la sociedad filial Habitat Andina S.A. Lo anterior es sólo informativo, ya que los presentes estados financieros presentan la información consolidada.

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

Personal Clave (Gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios	2.911.300	2.849.742	974.268	1.044.664
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, honorarios de administradores	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, correcciones de valor y beneficios no monetarios	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios a corto plazo para empleados	2.205.236	2.379.171	43.348	39.699
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	70.109	726.790	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, pagos basados en acciones	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros	0	0	0	0
Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	5.186.645	5.955.703	1.017.616	1.084.363

	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas	252.639	208.011	94.898	65.829
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participación en las utilidades (*)	697.914	816.789	0	0
Totales	950.553	1.024.800	94.898	65.829

(*) Valores históricos efectivamente pagados durante el año 2019 y 2018 por participación en utilidades generadas en los años 2018 y 2017, respectivamente.

e) Transacciones con personal clave de Gerencia

Préstamos otorgados

La Administradora posee préstamos no garantizados con personal clave de la Gerencia. Los saldos pendientes se encuentran incluidos en las cuentas que se presentan en el siguiente cuadro:

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
11.11.050.010	Deudores comerciales	0	0
Total Préstamos por Cobrar al personal clave de la gerencia		0	0

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 30/09/2019	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018	Ejercicio Actual Al 30/09/2019	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018	Ejercicio Actual Al 30/09/2019	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018
Habitat Andina S.A. (1)	99,90%	99,90%	23.093.528	15.150.371	6.689.985	3.471.222
Inversiones D.C.V. S.A.	16,41%	16,41%	771.165	717.218	109.057	95.400
Servicios de Administración Previsional S.A.	23,14%	23,14%	4.435.477	2.232.187	2.203.289	2.058.041
Activo Individual Neto de Inversiones en Sociedades			541.393.543	469.566.858		

(1) La información de la filial Habitat Andina S.A. se consolida con la de la sociedad administradora y sólo se presenta en cuadro adjunto para efectos informativos.

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 parcialmente integrado; este último, es el régimen por defecto para las sociedades anónimas. 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
2017	Abril - 2018	25,0%	25,5%
2018 en adelante	Abril - 2019 en adelante	25,0%	27,0%

Los impuestos calculados al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, contemplan una tasa del 27% para el impuesto de primera categoría y una tasa del 27% para el impuesto diferido de la principal diferencia temporaria que está relacionada con la diferencia tributaria y financiera del Encaje.

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

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

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

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
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°1.261 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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 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	815.414	824.482
Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	137.754	134.610
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	1.253.834	2.065.235
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-2.207.002	-3.024.327
Total activos por impuestos diferidos	0	0

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

Movimientos en activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	3.024.327	4.477.528
Cambios en activos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en activos por impuestos diferidos	0	-5.219
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de provisión extraordinaria de siniestralidad	0	-1.396
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos	-817.325	-1.446.586
Total cambios en activos por impuestos diferidos	-817.325	-1.453.201
Activos por impuestos diferidos, saldo final	2.207.002	3.024.327

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

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Pagos Provisionales Mensuales (1)	22.303.368	28.343.559
Crédito por Impuestos (Perú)	0	0
Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE)	178.913	248.758
Crédito por adquisición de activo fijo	23.200	24.177
Remanente Impuesto a la Renta	88.127	27.156
Crédito por Donaciones (2)	1.529	91.002
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes	22.595.137	28.734.652
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes (3)	-22.702.122	-28.659.114
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	106.985	0
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	0	75.538

(1) Durante el año 2019 se pagaron P.P.M. con una tasa promedio de un 15,4%, en tanto en el año 2018 la tasa promedio fue de un 15,55%. 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.

(3) Los componentes del Pasivo por Impuestos Corrientes se encuentran detallados en la letra b.3 de esta misma nota.

b) Pasivos por impuestos diferidos (Clase código 22.11.070)

b.1 Pasivos por impuestos diferidos, reconocidos

Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	304.102	277.536
Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	223.915	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	73.592.185	58.403.611
Pasivos por impuestos diferidos relativos a otros	355	0
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110)	-2.207.002	-3.024.327
Total pasivos por impuestos diferidos	71.913.555	55.880.736

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial	55.880.736	52.903.533
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	15.188.572	1.250.685
Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos	844.247	1.726.518
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	16.032.819	2.977.203
Pasivos por impuestos diferidos, saldo final	71.913.555	55.880.736

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

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Impuesto a la renta	21.923.375	27.922.261
Impuesto a la renta (Perú)	695.260	548.024
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	83.487	188.829
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes	22.702.122	28.659.114
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes (1)	-22.595.137	-28.734.652
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	0	75.538
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	106.985	0

(1) Los componentes del Activo por Impuestos Corrientes se encuentran detallados en la letra a.3 de esta misma nota.

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

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

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes Nacional	21.923.375	20.778.112	7.074.825	7.090.448
Gasto por impuestos corrientes filial extranjera (Perú)	1.752.027	941.390	851.353	333.916
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	29.426	-116.440	0	0
Otro gasto por impuesto corriente	83.487	152.816	25.384	10.912
Total gasto por impuestos corrientes, neto	23.788.315	21.755.878	7.951.562	7.435.276
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	16.032.819	3.797.367	5.574.168	2.332.610
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	263.913	-113.010	94.569	-168.864
Total gasto por impuestos diferidos, neto	16.296.732	3.684.357	5.668.737	2.163.746
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)	40.085.047	25.440.235	13.620.299	9.599.022

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

	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta				
Gasto por impuestos corrientes, neto, extranjero	1.752.027	941.390	851.353	333.916
Gasto por impuestos corrientes, neto, nacional	22.036.288	20.814.488	7.100.209	7.101.360
Total gasto por impuestos corrientes, neto	23.788.315	21.755.878	7.951.562	7.435.276
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto				
Gasto (Ingreso) por impuestos diferidos, neto, extranjero	1.288.065	923.386	197.925	336.000
Gasto por impuestos diferidos, neto, nacional	15.008.667	2.760.971	5.470.812	1.827.746
Total gasto por impuestos diferidos, neto	16.296.732	3.684.357	5.668.737	2.163.746
Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	40.085.047	25.440.235	13.620.299	9.599.022

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

Al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, 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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Utilidad antes de impuesto	153.298.802	98.032.019	51.708.733	37.023.628
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	41.390.677	26.468.645	13.961.358	9.996.379
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	-17.715.275	-4.749.143	-6.035.180	-2.572.015
Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente	0	0	0	0
Efecto impositivo de la utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriormente	0	0	0	0
Efecto impositivo de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados	0	0	0	0
Efecto impositivo de una evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos	0	0	0	0
Efecto impositivo de cambio en las tasas impositivas	0	0	0	0
Efecto impositivo de impuesto provisto en exceso en ejercicios anteriores	0	0	0	0
Tributación calculada con la tasa aplicable	0	0	0	0
Otro incremento (disminución) en cargo por impuestos legales	0	0	0	0
Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal	-17.715.275	-4.749.143	-6.035.180	-2.572.015
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	23.675.402	21.719.502	7.926.178	7.424.364
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	29.426	-116.440	0	0
Impuesto único	83.487	152.816	25.384	10.912
Total Impuesto corriente	23.788.315	21.755.878	7.951.562	7.435.276
Otro gasto por impuesto diferido	263.913	-113.010	94.569	-168.864
Efecto cambios de tasa resultado	0	0	0	0
Efecto impuesto del año	16.032.819	3.797.367	5.574.168	2.332.610
Total gasto por impuestos diferidos, neto	16.296.732	3.684.357	5.668.737	2.163.746
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Total gasto por impuesto reconocido	40.085.047	25.440.235	13.620.299	9.599.022
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	40.085.047	25.440.235	13.620.299	9.599.022
Tasa efectiva	26,15%	25,95%	26,34%	25,93%

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 o periodo, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes con una tasa impositiva aplicable tanto para el presente periodo del año 2019, como para el ejercicio 2018 de un 27%. Además, la Administradora ha reconocido un gasto por impuesto único del Artículo N° 21 de la Ley de la Renta, con una tasa de un 40% para los años 2019 y 2018.

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 septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018.

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 30/09/2019 M\$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	1.214.186	0	1.214.186
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	-3.692	997	-2.695
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		997	

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	447.493	0	447.493
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	-157.637	89.246	-68.391
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		89.246	

d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de septiembre de 2019	M\$
P.P.M. Diciembre 2018 pagado en Enero de 2019	2.298.949
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2019	2.525.495
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2019	2.334.166
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2019	2.321.230
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2019	2.476.462
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2019	2.375.401
P.P.M. Junio pagado en Julio de 2019	2.337.829
P.P.M. Julio pagado en Agosto de 2019	2.422.064
P.P.M. Agosto pagado en Septiembre de 2019	2.369.236
Impuestos Filial Habitat Andina S.A.	0
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	21.460.832

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de septiembre de 2019	M\$
P.P.M. Enero de 2019	2.525.495
P.P.M. Febrero de 2019	2.334.166
P.P.M. Marzo de 2019	2.321.230
P.P.M. Abril de 2019	2.476.462
P.P.M. Mayo de 2019	2.375.401
P.P.M. Junio de 2019	2.337.829
P.P.M. Julio de 2019	2.422.064
P.P.M. Agosto de 2019	2.369.236
P.P.M. Septiembre de 2019	2.344.071
IVA Servicios Críticos 2019, aplicados como PPM en el periodo	618.892
Corrección Monetaria 2019	114.696.070
Total devengo Impuestos a las ganancias	136.820.916

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de septiembre de 2018	M\$
P.P.M. Diciembre 2017 pagado en Enero de 2018	1.801.999
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2018	2.394.093
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2018	2.202.274
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2018	2.211.711
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2018	2.351.405
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2018	2.261.874
P.P.M. Junio pagado en Julio de 2018	2.239.060
P.P.M. Julio pagado en Agosto de 2018	2.242.510
P.P.M. Agosto pagado en Septiembre de 2018	2.206.289
Impuestos Filial Habitat Andina S.A.	0
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	19.911.215

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de septiembre de 2018	M\$
P.P.M. Enero de 2018	2.394.093
P.P.M. Febrero de 2018	2.202.274
P.P.M. Marzo de 2018	2.211.711
P.P.M. Abril de 2018	2.351.405
P.P.M. Mayo de 2018	2.261.874
P.P.M. Junio de 2018	2.239.060
P.P.M. Julio de 2018	2.242.510
P.P.M. Agosto de 2018	2.206.289
P.P.M. Septiembre de 2018	2.234.389
IVA Servicios Críticos 2018, aplicados como PPM en el periodo	550.501
Corrección Monetaria 2018	147.655
Total devengo Impuestos a las ganancias	21.041.761

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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\$8.188 en el periodo finalizado al 30 de septiembre de 2019, el que forma parte del saldo del ítem del pasivo, “Recaudación por Aclarar” (Clase código 21.11.040.050).

El saldo que se presenta se desglosa en las siguientes cuentas: Cotizaciones Adicionales Rezagadas y Cotizaciones Adicionales por Aclarar.

Cuentas	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Rezagos	8.188	8.380
Recaudación por aclarar	292.158	215.075
Recaudación clasificada	0	0
Saldo al cierre del ejercicio	300.346	223.455

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

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

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

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

Análisis comparativo de la evolución de los rezagos:

Cotizaciones Adicionales Rezagadas		Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo Inicial		8.380	9.664
Rezagos del ejercicio:			
Rezagos aclarados	Para la AFP	-192	-1.284
	Enviados a otras AFP	0	0
Saldo Final		8.188	8.380

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

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	43.317	45.956
Metlife Seguros de Vida S.A.	73.554	55.037
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	37.346	36.291
Seguros de Vida Sura S.A.	156	157
Compañías de Seguros (DIS) (*)	113.218	44.112
Saldo al cierre ejercicio	267.591	181.553

(*) 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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-36.291	-33.840
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	537.998	725.108
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-539.053	-727.560
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-37.346	-36.291

METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-55.037	-60.549
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	862.227	1.187.426
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-880.744	-1.181.914
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-73.554	-55.037

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-45.956	48.312
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	1.330.681	1.969.909
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-1.328.042	-2.064.177
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-43.317	-45.956

SEGUROS DE VIDA SURA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-157	-157
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	1	0
Reembolsos efectuados por la cía. de seguros	0	0
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-156	-157

PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS)	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-44.112	-84.171
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 1	-1.482	0
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 2	-11.467	1.957
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 3	-9.238	2.089
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 4	-23.445	12.386
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 5	17.189	28.599
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 6	-31.121	-4.289
Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS)	-9.542	-683
Saldos al cierre del ejercicio pensiones compañías de seguros (DIS)	-113.218	-44.112

CUENTAS POR COBRAR COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	-267.591	-181.553
Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070)	267.591	181.553
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	0	0

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

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

DESGLOSE CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	1.526.603	1.525.127
Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500 de 1980	16.464.829	21.122.086
Reembolsos de garantía estatal	-16.569.571	-21.333.587
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	1.082.346	1.341.016
Reembolsos de asignaciones familiares	-1.114.431	-1.291.586
Financiamiento aporte solidario	75.003.666	86.746.007
Reembolsos aporte solidario	-75.149.856	-86.753.128
Financiamiento bono post laboral	2.159.715	2.839.134
Reembolsos bono post laboral	-2.163.102	-2.838.208
Financiamiento bono por hijo	7.606.788	32.445
Reembolsos bono por hijo	-7.606.692	-32.383
Financiamiento bonificación fiscal salud	6.958.666	7.324.229
Financiamiento bonificación fiscal salud 5%	3.856.948	4.461.693
Reembolsos bonificación fiscal salud	-10.645.300	-11.616.242
Subtotal	1.410.609	1.526.603
Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110) (*) (2)	365.668	245.227
Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050)	1.776.277	1.771.830

(*) 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 30/09/2019	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	125.843	118.307
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	25.170	21.780
Cuentas por pagar afiliados por APS	214.655	105.140
Total	365.668	245.227

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

12.1 Política de inversiones

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Administradora no posee información de las coligadas para revelar sus políticas de inversión.

12.2 Información financiera resumida de coligadas, totalizada

Detalle	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$			Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$		
	Servicio de Administración Previsional S.A. (Previred)	Inversiones DCV S.A.	Total	Servicio de Administración Previsional S.A. (Previred)	Inversiones DCV S.A.	Total
Activos						
Corrientes	14.518.116	5.483	14.523.599	14.019.454	146.970	14.166.424
No corrientes	15.149.768	4.727.027	19.876.795	10.220.345	4.298.074	14.518.419
Total Activos	29.667.884	4.732.510	34.400.394	24.239.799	4.445.044	28.684.843
Pasivos						
Corrientes	10.291.315	8.605	10.299.920	14.487.496	5.946	14.493.442
No corrientes	19.376.569	4.723.905	24.100.474	9.752.303	4.439.098	14.191.401
Total Pasivos	29.667.884	4.732.510	34.400.394	24.239.799	4.445.044	28.684.843
Suma de ingresos	21.888.635	594.365	22.483.000	27.502.089	768.630	28.270.719
Suma de gastos	-12.367.015	-3.616	-12.370.631	-15.624.830	-3.190	-15.628.020
Ganancia (pérdida)	9.521.620	590.749	10.112.369	11.877.259	765.440	12.642.699

12.3 Detalle de inversiones en coligadas

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

Al 30 de septiembre 2019	
Nombre de asociada	Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)
Inversión en asociada M\$	4.435.477
País de incorporación de asociada	Chile
R.U.T.	96.929.390-0
Naturaleza de la relación	Coligada
Actividades principales de asociada	Proveer un servicio tecnológico de administración de las declaraciones de cotizaciones previsionales y validar el pago electrónico de ellas y similares, que harán los empleadores o afiliados a través de un sitio en internet.
Moneda de control de inversión	Pesos
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2019	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018
N° de acciones	172.534	172.534
Porcentaje de participación en asociadas	23,14%	23,14%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

➤ **Inversiones DCV S.A.**

Al 30 de septiembre 2019	
Nombre de asociada	Inversiones DCV S.A.
Inversión en asociada M\$	771.165
País de incorporación de asociada	Chile
R.U.T.	96.654.350-7
Naturaleza de la relación	Coligada
Actividades principales de asociada	Inversiones DCV S.A. ha sido creada con el propósito de invertir en acciones de sociedades anónimas de depósitos de valores de oferta pública, correspondientes a las entidades indicadas en el Artículo N°2 de la Ley N° 18.876, facilitar las operaciones de transferencia de dichos valores de acuerdo a los procedimientos legales y reglamentarios que se establezcan, y realizar cualquier otra actividad que la citada Ley y su reglamento expresamente autoricen.
Moneda de control de inversión	Pesos
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2019	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018
N° de acciones	1.617	1.617
Porcentaje de participación en asociadas	16,41%	16,41%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

12.4 Movimientos en inversiones en coligadas (Código 12.11.060)

Servicios de Administración Previsional S.A.(Previred)	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.232.187	2.263.319
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	2.203.289	2.748.381
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometido, inversiones en coligadas (1)	0	-2.553.314
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)	1	-226.199
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	2.203.290	-31.132
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.435.477	2.232.187
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	717.218	641.298
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	109.057	141.282
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-57.436
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)	-55.110	-7.926
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	53.947	75.920
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	771.165	717.218
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Saldo Final	5.206.642	2.949.405
--------------------	------------------	------------------

RESUMEN	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.949.405	2.904.617
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	2.312.346	2.889.663
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-2.610.750
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)	-55.109	-234.125
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	2.257.237	44.788
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	5.206.642	2.949.405
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no existe información financiera resumida de coligadas no contabilizada por el método de la participación.

12.6 Conciliación de ingresos de entidades coligadas (Código 31.11.160)

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	2.203.289	2.058.041	738.375	726.124
Efecto de las diferencias en la depreciación y la amortización sobre los ajustes a valor razonable	0	0	0	0
Efecto de la amortización o deterioro del valor de la plusvalía adquirida	0	0	0	0
Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo	0	0	0	0
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo	2.203.289	2.058.041	738.375	726.124
Participación del Inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	109.057	95.400	82.484	22.290
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	109.057	95.400	82.484	22.290
Participación del Inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Totales (Código 31.11.160)	2.312.346	2.153.441	820.859	748.414
-----------------------------------	------------------	------------------	----------------	----------------

12.7 Información adicional

Sociedad	Accionista	% de Participación Accionaria al 30/09/2019	% de Participación Accionaria al 31/12/2018
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 de inversiones en coligadas

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no hubo venta de participación en coligadas.

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

a) Políticas contables

a.1 Política de instrumentos de cobertura

La Administradora no posee instrumentos de coberturas.

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

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

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

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

a.3 Política de efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo reconocido en los presentes estados financieros 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 actual política de dividendos aprobada por el Directorio, 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.

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

a.5.2 Política de pasivos financieros

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

b) **Informaciones a revelar sobre instrumentos financieros**

b.1 Total activos financieros

Total activos Financieros		Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
12.11.010	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	439.681.197	370.535.261
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	5.191.703	1.857.150
12.11.030	Total otros activos financieros	18.068.716	12.652.540
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	2.992.227	3.740.723
11.11.060	Cuenta por cobrar a entidades relacionadas	0	1.169.469
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	57.494.072	61.167.868
	Total Activos Financieros	523.427.915	451.123.011

b.2 Total pasivos financieros

Total pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	3.130.407	351.451
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	52.503.559	33.718.144
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	210.796	211.368
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	9.111.835	5.077.834
	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	64.956.597	39.358.797

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 o pagos efectuados por la Administradora con cargo a los fondos con liquidación diaria y d) empresas relacionadas, correspondiente a servicios prestados por la Administradora.

Por otro lado, en Documentos por Cobrar se registran los cheques protestados de los Fondos de Pensiones por concepto de recaudación que la Administradora está obligada a comprar de acuerdo 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 MM\$210.000, tomados en el Banco Bice por MM\$70.000, Banco Scotiabank Azul por MM\$70.000 y el Banco Santander por MM\$70.000.

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) una deuda por “Arrendamiento financiero” (códigos clases 21.11.010.060 y 22.11.010.060) tanto del local de Puerto Montt como de los pisos del Edificio de la Cámara Chilena de la Construcción), según contratos valorizados a la tasa de interés implícita de acuerdo a la NIC 17 y que se describen 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 de los últimos 12 meses de M\$48.964.022 (M\$32.032.578 al 31 de diciembre de 2018), 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\$489.640 (M\$320.326 al 31 de diciembre de 2018).

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

El riesgo de mercado de tipo de cambio es el riesgo de que el valor justo o los flujos de efectivo de un determinado instrumento financiero varíen debido al tipo de cambio.

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

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

Los principales acreedores en moneda extranjera son los proveedores de licencias informáticas, el custodio extranjero y prestadores de servicios, que representan menos de un 3.83% (2,70% al 31 de diciembre de 2018) 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\$439.681.197 al 30 de septiembre de 2019 (M\$370.535.261 al 31 de diciembre de 2018) una variación positiva o negativa de 100 puntos base en la rentabilidad del encaje, habría aumentado o disminuido, respectivamente, los resultados antes de impuestos en M\$4.396.812 al 30 de septiembre de 2019 (M\$3.705.353 al 31 de diciembre de 2018).

Financiamiento del Encaje

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

b.3.2 Información cuantitativa relativa a la exposición al riesgo

En nuestros activos, en la cuenta “Otras cuentas por cobrar” (Clase código 11.11.050.060) se registran los cheques protestados de los Fondos de Pensiones por concepto de recaudación que la Administradora ha financiado según lo establecido en la normativa vigente. Si bien es cierto, estos presentan una mayor exposición al riesgo respecto a las cuentas por cobrar, esta no es significativa producto de la gestión permanente de cobranza que ejerce la Administradora y en consideración que

estos documentos emanan del proceso de pago de cotizaciones legales que tiene una alta regulación normativa y legal.

Exposición neta, concentraciones de riesgo	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	75.763	75.763
Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar	-75.763	-75.763
Exposición neta, concentraciones de riesgo	0	0

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

Al 30 de septiembre de 2019 el monto de M\$75.763 (mismo monto al 31 de diciembre 2018), 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 ejercicios procesados al 30 de septiembre de 2019 y 31 diciembre de 2018.

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Administradora no posee más información adicional relativa a la exposición al riesgo.

b.3.4 Información a revelar sobre riesgo de crédito

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

Importe de exposición máxima al riesgo de crédito por clase de instrumento financiero	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Documentos protestados en el FFPP y comprados por la Administradora	75.763	75.763

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

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

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

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

Activos financieros vencidos y no pagados

Total libro de activo financiero vencido y no pagado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento menor de tres meses	142	142
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre tres y seis meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre seis y doce meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento mayor a doce meses	75.621	75.621
(-) Deterioro activos financieros vencidos y no pagados	-75.763	-75.763
Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado	0	0

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

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

Al 30 de septiembre de 2019, se encuentran registradas provisiones de incobrabilidad por M\$75.763 (mismo monto al 31 de diciembre 2018), la cual cubre cheques comprados desde el año 2011 al 2018.

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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Cuentas por cobrar garantía de arriendos	53.894	49.731
Subsidios por licencias médicas del personal	11.774	24.599
Valores a rendir	41.890	38.452
Intereses devengados por depósito a plazo	2.279	27.450
Comisiones por cobrar (*)	140.416	879.818
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	250.253	1.020.050
Cuentas por recuperar de proveedores	5.746	3.333
Sub Total Habitat Andina S.A.	5.746	3.333
Saldo final	255.999	1.023.383

(*) Corresponde a comisiones devengadas por los Fondos de Pensiones administrados por la Filial de Habitat Andina S.A. AFP Habitat S.A. en Perú, que no fueron pagadas a la sociedad administradora al cierre del ejercicio y que se pagaron los primeros días del mes siguiente.

Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 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 Andina S.A. y en AFP Habitat S.A. en Perú	255.999	1.023.383
Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	255.999	1.023.383

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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Cuotas de Fondos Mutuos:		0	13.000.000
- Administradora General de Fondos Security S.A.	CFMSECLUE	0	13.000.000
Depositos a Plazo fijo		5.264.788	2.590.819
- Banco Pichincha (Perú)		0	247.700
- Banco Pichincha (Perú)		0	257.937
- Banco Pichincha (Perú)		0	412.700
- Banco Pichincha (Perú)		0	206.350
- Banco GNB (Perú)		0	619.050
- Banco GNB (Perú)		0	207.397
- Banco GNB (Perú)		539.425	309.525
- Banco GNB (Perú)		258.924	330.160
- Banco Interbank (Perú)		604.156	0
- MIBANCO (Perú)		431.540	0
- Banco Santander (Perú)		237.347	0
- Banco Scotiabank (Perú)		2.589.240	0
- Banco Scotiabank (Perú)		323.655	0
- Banco Scotiabank (Perú)		280.501	0
Subtotal Instrumentos Financieros		5.264.788	15.590.819
Total instrumentos financieros		5.264.788	15.590.819

Al 30 de septiembre de 2019

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 M\$	
							Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$		
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	539.425	0	0	0	0	539.425	
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	258.924	0	0	0	0	258.924	
20.100.053.455	Banco Interbank (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	604.156	0	0	0	0	604.156	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	431.540	0	0	0	0	431.540	
20.516.711.559	Banco santander (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	237.347	0	0	0	0	237.347	
20.100.043.140	Banco Scotiabank (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	2.589.240	0	0	0	0	2.589.240	
20.100.043.140	Banco Scotiabank (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	323.655	0	0	0	0	323.655	
20.100.043.140	Banco Scotiabank (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	280.501	0	0	0	0	280.501	
							Totales	5.264.788	0	0	0	0	5.264.788

Al 31 de diciembre de 2018

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 M\$	
							Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$		
96.639.280-0	Administradora General de Fondos Security S.A.	Chile	CLP	0	0	0	13.000.000	0	0	0	0	13.000.000	
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	247.700	0	0	0	0	247.700	
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	257.937	0	0	0	0	257.937	
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	412.700	0	0	0	0	412.700	
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	206.350	0	0	0	0	206.350	
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	619.050	0	0	0	0	619.050	
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	207.397	0	0	0	0	207.397	
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	309.525	0	0	0	0	309.525	
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	330.160	0	0	0	0	330.160	
							Totales	15.590.819	0	0	0	0	15.590.819

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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Depósito a Plazo fijo		5.191.703	1.857.150
MIBANCO (Perú)	20-05-2019	0	619.050
MIBANCO (Perú)	27-05-2019	0	515.875
Banco Pichincha (Perú)	21-04-2019	0	206.350
BBVA Continental (Perú)	21-05-2019	0	515.875
BBVA Continental (Perú)	24-09-2020	258.924	0
Banco GNB (Perú)	24-02-2020	3.884.905	0
MIBANCO (Perú)	04-06-2020	745.708	0
MIBANCO (Perú)	21-09-2020	302.166	0
Total Instrumentos Financieros		5.191.703	1.857.150

Al 30 de septiembre de 2019

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 M\$	
							Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$		
20.100.130.204	BBVA Continental (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	258.924	0	0	0	258.924	
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	3.884.905	0	0	0	3.884.905	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles					745.708				745.708	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	302.166	0	0	0	302.166	
							Totales	0	5.191.703	0	0	0	5.191.703

Al 31 de diciembre de 2018

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 M\$	
							Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$		
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	619.050	0	0	0	619.050	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	515.875	0	0	0	515.875	
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	206.350	0	0	0	206.350	
20.100.130.204	BBVA Continental (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	515.875	0	0	0	515.875	
							Totales	0	1.857.150	0	0	0	1.857.150

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 no se presentan saldos en activos financieros disponibles para la venta.

d) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestral Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestral Anterior Al 30/09/2018 M\$
Intereses Depósito a Plazo (Código 31.11.140.010)	1.328.213	224.722	354.905	188.715
Valor razonable por instrumentos financieros (Código 31.11.140.030)	9.769	697.832	0	115.444
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)	1.337.982	922.554	354.905	304.159

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 asociados a modelos propios de valoración.

Activos Financieros:

Al 30 de Septiembre de 2019	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)	57.494.072	0	0	57.494.072
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	5.191.703	0	0	5.191.703
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	2.992.227	0	2.992.227
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	0	0	0
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje Chile)(Código 12.11.010)	0	439.681.197	0	439.681.197
Otros activos financieros (Encaje Perú)(Código 12.11.030)	0	18.068.716	0	18.068.716
Total activos financieros	62.685.775	460.742.140	0	523.427.915

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

Al 31 de Diciembre de 2018	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)	61.167.868	0	0	61.167.868
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	1.857.150	0	0	1.857.150
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	3.740.723	0	3.740.723
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	1.169.469	0	1.169.469
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje Chile)(Código 12.11.010)	0	370.535.261	0	370.535.261
Otros activos financieros (Encaje Perú)(Código 12.11.030)	0	12.652.540	0	12.652.540
Total activos financieros	63.025.018	388.097.993	0	451.123.011

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

(*) Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Clasificadas en nivel 1		
Fondos Mutuos	0	13.000.000
Depósitos a Plazo	5.264.788	2.590.819
Otro efectivo (Caja y Banco)	52.229.284	45.577.049
Total	57.494.072	61.167.868

(*) Corresponde a la desagregación del Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010).

Pasivos Financieros:

Al 30 de Septiembre de 2019	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Préstamos que devengan intereses (Cod.21.11.010)	0	3.130.407	0	3.130.407
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	52.503.559	0	52.503.559
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	210.796	0	210.796
Préstamos que devengan intereses (Cod.22.11.010)	0	9.111.835	0	9.111.835
Total pasivos financieros	0	64.956.597	0	64.956.597

Al 31 de Diciembre de 2018	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Préstamos que devengan intereses (Cod.21.11.010)	0	351.451	0	351.451
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	33.718.144	0	33.718.144
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	211.368	0	211.368
Préstamos que devengan intereses (Cod.22.11.010)	0	5.077.834	0	5.077.834
Total pasivos financieros	0	39.358.797	0	39.358.797

NOTA 14 ARRENDAMIENTOS (NIC 17 y NIIF 16)

14.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

➤ Clasificado en Propiedades, planta y equipo

Leasing Puerto Montt

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.

Leasing Edificio Cámara Chilena de la Construcción

En el mes de agosto de 2018, Habitat realizó un contrato de arrendamiento N° 559342. Comparecen en tal contrato Banco Santander-Chile y Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A., el inmueble en arriendo corresponde a los pisos y oficinas 401, 402, 301, 201 (auditorio), 207 (salas), 104 (piso y zócalo), 107 (acceso desde calle), estacionamientos y bodegas, todos ubicados en Marchant Pereira N° 10, comuna de Providencia, todos individualizados en contrato de leasing.

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

Al 30 de septiembre de 2019	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	6.196.667	-52.182	-60.507	6.083.978
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-10.931	0	1
Remodelaciones (*)	145.526	-145.525	0	1
Activos por derecho de uso (**)	9.020.558	0	-2.241.757	6.778.801
Total Arrendamientos Financieros	15.398.044	-208.638	-2.302.264	12.887.142

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

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

Al 31 de diciembre de 2018	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	6.196.667	-23.114	-29.068	6.144.485
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-10.931	0	1
Remodelaciones (*)	145.526	-145.525	0	1
Total Arrendamientos Financieros	6.377.486	-179.570	-29.068	6.168.848

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 diciembre de 2018, 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); de igual manera los activos por arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado, se encuentran clasificados en Propiedades, plantas y equipo (código 12.11.090) en el grupo de otras propiedades, plantas y equipo (clase código 12.11.090.090).

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 diciembre de 2018, la desagregación del pasivo por arrendamientos financieros, se presenta en el siguiente cuadro:

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
	Arrendamiento Financiero		
	Corto Plazo	355.680	341.978
	Intereses Devengados	9.156	9.473
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Corto Plazo	2.765.571	0
21.11.010.060	Total Arrendamiento Corto Plazo	3.130.407	351.451
	Arrendamiento Financiero		
	Largo Plazo	4.899.025	5.077.834
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Largo Plazo	4.212.810	0
22.11.010.060	Total Arrendamiento Largo Plazo	9.111.835	5.077.834
	Total Arrendamiento	12.242.242	5.429.285

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

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

b.1 Contratos de arrendamientos financieros

Monto total pagos mínimos futuros

Arrendamientos financieros	Ejercicio Actual Al 30/09/2019						Total	
	Hasta de un año (valor cuota)		Entre un año y cinco años (valor cuota)		Más de cinco años (valor cuota)		M\$	UF
	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF		
Nombre Acreedor								
Scotiabank Chile	56.169	2.002,56	14.042	500,64	0	0,00	70.211	2.503,20
Santander Chile	440.707	15.712,32	1.762.830	62.849,28	4.076.544	145.338,96	6.280.081	223.900,56
Total	496.876	17.714,88	1.776.872	63.349,92	4.076.544	145.338,96	6.350.292	226.403,76

Arrendamientos financieros	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018						Total	
	Hasta de un año (valor cuota)		Entre un año y cinco años (valor cuota)		Más de cinco años (valor cuota)		M\$	UF
	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF		
Nombre Acreedor								
Scotiabank Chile	55.202	2.002,56	55.202	2.002,56	0	0,00	110.404	4.005,12
Santander Chile	433.123	15.712,32	1.732.490	62.849,28	4.331.225	157.123,20	6.496.838	235.684,80
Total	488.325	17.714,88	1.787.692	64.851,84	4.331.225	157.123,20	6.607.242	239.689,92

Valor actual pagos mínimos futuros

Arrendamientos financieros	Ejercicio Actual Al 30/09/2019		Ejercicio Anterior Al 31/12/2018	
	M\$	UF	M\$	UF
Nombre Acreedor				
Scotiabank Chile	68.442	2.440,13	106.105	3.849,14
Santander Chile	5.186.263	184.903,19	5.313.707	192.764,53
Total	5.254.705	187.343,32	5.419.812	196.613,67

b.2 Contratos de arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado

Monto total pagos mínimos futuros

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año			Mas de un año			Ejercicio Actual al 30/09/2019		
		UF	USD	M\$	UF	USD	M\$	UF	USD	M\$
Equipos Computacionales	2	3.141,60	154.166,45	200.383	3.927,00	38.541,61	138.213	7.068,60	192.708,06	338.596
Impresoras y equipos lectores	2	4.888,08	0,00	137.103	5.374,14	0,00	150.737	10.262,22	0,00	287.840
Oficinas y sucursales	35	54.660,92	0,00	1.533.158	129.588,65	0,00	3.634.771	184.249,57	0,00	5.167.929
Vehículos (Habitat móvil)	2	45.696,00	0,00	1.281.706	11.424,00	0,00	320.426	57.120,00	0,00	1.602.132
Total	41	108.386,60	154.166,45	3.152.350	150.313,79	38.541,61	4.244.147	258.700,39	192.708,06	7.396.497

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año			Mas de un año			Ejercicio Anterior al 31/12/2018		
		UF	USD	M\$	UF	USD	M\$	UF	USD	M\$
Equipos Computacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Impresoras y equipos lectores	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Oficinas y sucursales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Total	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0

Valor actual pagos mínimos futuros

Tipo Contrato	Cantidad	Ejercicio Actual al 30/09/2019			Ejercicio Anterior al 31/12/2018		
		UF	USD	M\$	UF	USD	M\$
Equipos Computacionales	2	6.844,40	186.764,74	327.980	0,00	0,00	0
Impresoras y equipos lectores	2	9.903,43	0,00	277.776	0,00	0,00	0
Oficinas y sucursales	35	171.121,13	0,00	4.799.696	0,00	0,00	0
Vehículos (Habitat móvil)	2	56.078,83	0,00	1.572.929	0,00	0,00	0
Total	41	243.947,79	186.764,74	6.978.381	0,00	0,00	0

c. Arrendos contingentes reconocidos como gastos en el período

Al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, la Administradora no ha reconocido arrendos contingentes como gastos en dichos períodos.

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

Al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, la Administradora no ha recibido pagos por subarrendos.

e. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento financiero

Leasing Puerto Montt

- 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 sólo 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.

Leasing Edificio Cámara Chilena de la Construcción

- i. Descripción del bien arrendado: arrendamiento inmobiliario, inmueble ubicado en Marchant Pereira N° 10, comuna de Providencia, pisos y oficinas: 401, 402, 301, 201 (auditorio), 207 (salas), 104 (piso y zócalo), 107 (acceso desde calle), estacionamientos y bodegas (“Edificio Cámara Chilena de la Construcción”), ciudad de Santiago.
- ii. Duración del arrendamiento: 180 meses, más la opción de compra.
- iii. Finalización del contrato: diciembre de 2033.
- iv. Renta del arrendamiento: considera una cuota inicial de UF 21.500 (la que fue pagada en el mes de agosto de 2018) y 180 rentas mensuales y sucesivas, cada una de ellas por el equivalente a UF 1.309,36 unidades de fomento.
- v. Al término del arrendamiento, AFP Habitat S.A. podrá ejercer su opción de compra, para lo cual deberá pagar el equivale a UF 1.309,36.

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

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. La Administradora arrienda equipos computacionales, impresora y equipos lectores, oficinas y sucursales y vehículos en régimen de arrendamiento operativo. El arrendamiento de inmuebles es generalmente por períodos iniciales que fluctúan entre 2 y 10 años, con la opción de renovar después de esa fecha, y con posibilidad de término anticipado. En el caso de equipamiento computacional, los contratos tienen en general 36 meses de duración, con opción de renovación y término anticipado.
- 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.

g. Prohibiciones y restricciones

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, 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

Arrendamientos operativos	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$
Hasta de un año	149.055	1.641.868
Entre un año y cinco años	110.775	6.184.070
Más de cinco años	151.924	10.731.702

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

Al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, la Administradora no ha efectuado subarrendos operativos.

- c. Cuotas de arrendamientos operativos

Cuota Arrendamientos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Gastos Arrendamientos Operativos	193.950	1.304.992	66.312	505.270

- d. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2019	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	22.341	0	0	22.341
Terrenos	74.568	0	0	74.568
Edificios	25.912.099	-3.258.964	-226.226	22.426.909
Plantas y Equipos	253.637	-88.256	-22.605	142.776
Equipamiento de tec. de la información	8.390.997	-7.102.935	-340.390	947.672
Instalaciones fijas y accesorios	2.309.667	-1.661.733	-67.762	580.172
Vehículos de motor	28.780	-26.861	-1.919	0
Mejoras de bienes arrendados	4.890.864	-4.139.567	-142.725	608.572
Otras propiedades, planta y equipos (1)	21.361.677	-7.043.474	-3.491.479	10.826.724
Total Propiedades, planta y equipos	63.244.630	-23.321.790	-4.293.106	35.629.734

(1) Corresponde principalmente a las remodelaciones y habilitaciones realizadas en casa matriz, sucursales y oficinas de ventas; además, a contar de enero del año 2019, en este concepto se incorporan los activos identificados, sobre los cuales se tiene derecho a controlar su uso de acuerdo con NIIF 16 Arrendamientos, los que se detallan en el siguiente cuadro.

Activos por Derecho de Uso Al 30 de Septiembre de 2019	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipos Computacionales	453.685	0	-139.008	314.677
Impresoras y equipos lectores	367.196	0	-97.022	270.174
Oficinas y sucursales	5.751.645	0	-1.087.715	4.663.930
Vehículos (Habitat móvil)	2.448.032	0	-918.012	1.530.020
Total Bienes por derecho de uso	9.020.558	0	-2.241.757	6.778.801

Al 31 de diciembre de 2018	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	0	0	0	0
Terrenos	74.568	0	0	74.568
Edificios	25.912.099	-3.008.938	-250.026	22.653.135
Plantas y Equipos	248.750	-63.317	-24.939	160.494
Equipamiento de tec. de la información	8.036.328	-6.765.682	-337.253	933.393
Instalaciones fijas y accesorios	2.281.140	-1.556.444	-105.289	619.407
Vehículos de motor	71.980	-29.023	-7.198	35.759
Mejoras de bienes arrendados	4.890.864	-4.020.088	-119.479	751.297
Otras propiedades, planta y equipos (1)	11.472.094	-5.416.369	-1.627.105	4.428.620
Total Propiedades, planta y equipos	52.987.823	-20.859.861	-2.471.289	29.656.673

(1) Corresponde principalmente a las remodelaciones y habilitaciones realizadas en casa matriz, sucursales y oficinas de ventas.

a) Políticas contables para propiedades, plantas y equipos

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

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

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

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

c) Otra información

Al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, la Administradora no tiene otra información a revelar.

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

Movimientos en propiedades, plantas y equipos

Al 30 de septiembre de 2019

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo	Construcción en curso	Terrenos	Edificios, neto	Plantas y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Vehículos de motor, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipos, neto (1)	Propiedades, planta y equipos, neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2019	0	74.568	22.653.135	160.494	933.393	619.407	35.759	751.297	4.428.620	29.656.673
Adiciones	22.341	0	0	4.887	354.669	28.527	0	0	869.025	1.279.449
Adiciones Activos por Derecho de Uso	0	0	0	0	0	0	0	0	9.020.558	9.020.558
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	-33.840	0	0	-33.840
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	-226.226	-22.605	-340.390	-67.762	-1.919	-142.725	-3.491.479	-4.293.106
Cambios	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0
		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	
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total cambios	22.341	0	-226.226	-17.718	14.279	-39.235	-35.759	-142.725	6.398.104	5.973.061
Saldo final al 30/09/2019	22.341	74.568	22.426.909	142.776	947.672	580.172	0	608.572	10.826.724	35.629.734

(1) El cuadro de los movimientos en Activos Por Derecho de Uso, contenido en otras propiedades, planta y equipos, se presenta en el siguiente cuadro.

(1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso		Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Vehículos (Habitat móvil)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2019		0	0	0	0	0
Cambios	Adiciones	453.685	367.196	5.751.645	2.448.032	9.020.558
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0
	Gastos por depreciación	-139.008	-97.022	-1.087.715	-918.012	-2.241.757
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0
	Total cambios	314.677	270.174	4.663.930	1.530.020	6.778.801
Saldo final al 30/09/2019		314.677	270.174	4.663.930	1.530.020	6.778.801

Al 31 de diciembre de 2018

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 01/01/2018		0	74.568	17.032.841	189.571	488.392	698.995	42.957	143.250	5.731.812	24.402.386	
Cambios	Adiciones	0	0	5.870.320	20.923	782.623	25.701	0	730.978	323.913	7.754.458	
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación	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	-25.061	-369	0	0	-3.452	0	-28.882	
	Gastos por depreciación	0	0	-250.026	-24.939	-337.253	-105.289	-7.198	-119.479	-1.627.105	-2.471.289	
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	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	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total cambios	0	0	5.620.294	-29.077	445.001	-79.588	-7.198	608.047	-1.303.192	5.254.287		
Saldo final al 31/12/2018		0	74.568	22.653.135	160.494	933.393	619.407	35.759	751.297	4.428.620	29.656.673	

e) Conciliación depreciación acumulada

Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos	Construcción en curso	Terrenos	Edificios	Plantas y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Vehículos de motor	Mejoras de bienes arrendados	Otras propiedades, planta y equipos (1)	Total Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos M\$
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2019	0	0	3.258.964	88.256	7.102.935	1.661.733	36.221	4.139.567	7.043.474	23.331.150
Depreciación del ejercicio	0	0	226.226	22.605	340.390	67.762	1.919	142.725	3.491.479	4.293.106
Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	-9.360	0	0	-9.360
Bajas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo final al 30/09/2019	0	0	3.485.190	110.861	7.443.325	1.729.495	28.780	4.282.292	10.534.953	27.614.896

(1) La conciliación de la depreciación acumulada de los Activos por Derecho de Uso, contenida en otras propiedades, planta y equipos, se presente en el siguiente cuadro.

Depreciación Acumulada Activos por Derecho de Uso	Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Vehículos (Habitat móvil)	Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2019	0	0	0	0	0
Depreciación del ejercicio	139.008	97.022	1.087.715	918.012	2.241.757
Bajas	0	0	0	0	0
Saldo final al 30/09/2019	139.008	97.022	1.087.715	918.012	2.241.757

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, la Administradora no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

- Al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, la Administradora no tiene propiedades, plantas y equipos que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso activo y valor razonable significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a),c) y d)).
- Al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, 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)).
- En el mes de agosto de 2018, se procedió a la compra de los pisos oficinas 401, 402, 301, 201 (auditorio), 207 (salas), 104 (piso y zócalo), 107 (acceso desde calle) más estacionamientos y bodegas del “Edificio Cámara Chilena de la Construcción” ubicado en Marchant Pereira N°10, comuna de Providencia. La transacción significó reconocer un activo por M\$5.870.320 equivalentes a 215.127,99 UF y la forma de financiamiento fue a través de leasing con el Banco Santander Chile.

NOTA 16 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se presenta un deterioro de otras cuentas por cobrar por un monto de M\$75.763 (mismo monto para el 2018), 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 septiembre de 2019	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	6.322.837	0	0	6.322.837
Patentes, marcas registradas y otros derechos		0	0	0
Programas informáticos	11.908.650	-9.800.285	-779.509	1.328.856
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.692.611	-1.486.810	-55.130	150.671
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	19.924.098	-11.287.095	-834.639	7.802.364
Total activos intangibles	20.753.412	-11.287.095	-834.639	8.631.678

Al 31 de diciembre de 2018	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	2.783.002	0	0	2.783.002
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0
Programas informáticos	11.657.240	-8.743.875	-1.056.410	1.856.955
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.660.599	-1.300.915	-185.895	173.789
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	16.100.841	-10.044.790	-1.242.305	4.813.746
Total activos intangibles	16.930.155	-10.044.790	-1.242.305	5.643.060

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 septiembre de 2019

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 01/01/2019	829.314	2.783.002	0	2.030.744	0	4.813.746	5.643.060
Cambios:	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	3.539.835	0	283.422	0	3.823.257	3.823.257
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	-834.639	0	-834.639	-834.639
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	0	0	0	0	0	0
Cambios, total	0	3.539.835	0	-551.217	0	2.988.618	2.988.618
Saldo Final al 30/09/2019	829.314	6.322.837	0	1.479.527	0	7.802.364	8.631.678

Al 31 de diciembre de 2018

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 01/01/2018	829.314	402.043	0	2.202.584	0	2.604.627	3.433.941
Cambios:	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	2.940.437	0	510.987	0	3.451.424	3.451.424
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	-1.242.305	0	-1.242.305	-1.242.305
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	-559.478	0	559.478	0	0	0
Cambios, total	0	2.380.959	0	-171.840	0	2.209.119	2.209.119
Saldo Final al 31/12/2018	829.314	2.783.002	0	2.030.744	0	4.813.746	5.643.060

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Licencia Oracle Perpetua	829.314	829.314
Costos de desarrollo	6.322.837	2.783.002
Otros Programas Informáticos	1.328.856	1.856.955
Licencias y Proyectos Filial Habitat Andina S.A.	150.671	173.789
Total	8.631.678	5.643.060

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 01/01/2019	0	0	11.287.095	0	11.287.095
Amortización	0	0	834.639	0	834.639
Desapropiación	0	0	0	0	0
Saldo Final al 30/09/2019	0	0	12.121.734	0	12.121.734

e) Informaciones adicionales a revelar sobre activos intangibles identificables

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

Ítem: Amortización, clase código: 31.11.050.020

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

Al 30 de septiembre de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de septiembre de 2018, la Administradora no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el Estado de Resultados.

Restricciones y garantías

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Administradora no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

Compromisos de adquisición

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Administradora no mantiene compromisos para la adquisición de activo intangibles.

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no se registran Activos no corrientes mantenidos para la venta.

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, 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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Impuestos	302.714	258.306
Prestaciones Médicas	883.371	785.939
Judiciales	176.459	87.811
Salud	3.704.524	3.305.215
Total Retenciones a pensionados (Código 21.11.040.090)	5.067.068	4.437.271

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 intermedios se determinó de la siguiente manera:

a) Independientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	101.122	116.400
Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio	827.926	710.943
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-848.579	-726.221
Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)	80.469	101.122

b) Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	3.305.215	2.875.625
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	31.268.967	37.210.310
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-18.600.560	-21.995.640
Giros a Isapres en el ejercicio	-12.269.098	-14.785.080
Subtotal cotizaciones de pensionados (*)	3.704.524	3.305.215

(*) 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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Pensiones caducadas (cheques y efectivo) (*)	0	21.451
Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040)	0	21.451

(*) 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 septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la responsabilidad hacia todos sus empleados se determina utilizando los criterios establecidos en la NIC 19.

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

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

	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Indemnización por Fallecimiento	176.085	177.449
Indemnización por Renuncia Voluntaria	334.114	321.106
Total obligaciones por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	510.199	498.555

Detalle provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

Cambios en las Obligaciones	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Valor inicial de la obligación	498.555	688.057
Costo de los servicios del ejercicio corriente	54.658	-56.267
Costo por intereses	11.176	20.642
Por Experiencia o comportamiento real		
Por tasa de rotación por Renuncia	1.114	86.077
Por tasa de rotación por Despido	1.341	88.385
Por tasa de crecimiento salarial	1	106
Por tasa de descuento	0	0
Por mortalidad	434	35.659
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	2.028
Por tasa de descuento	0	0
Por tabla de mortalidad	802	50.728
(Ganancias) Pérdidas Actuariales	3.692	262.983
Beneficios pagados en el ejercicio	-57.882	-416.860
Obligaciones al final del ejercicio	510.199	498.555

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

Bases actuariales utilizadas

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Tasa de descuento	4,00%	3,00%
Tasa de incremento de salario	1,50%	1,50%
Indice de rotación	2,00%	2,00%
Edad de retiro		
Hombres	65	65
Mujeres	60	60
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014

Tasa de Rotación Necesidades de la empresa:					
Edad		Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$		Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$	
		Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
20	35	4,00%	3,00%	4,00%	3,00%
36	50	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
51	65	2,00%	1,00%	2,00%	1,00%

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, 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 el período del presente año terminado al 30 de septiembre de 2019 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018 se utilizó la tabla de mortalidad RV-2014.

Movimientos y desembolsos reconocidos

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

Movimiento en el valor presente de la obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo inicial	498.555	688.057
Costos de los servicios del periodo corriente	54.658	-56.267
Costos por intereses	11.176	20.642
Ganancias/Pérdidas actuariales	3.692	262.983
Beneficios pagados en el periodo	-57.882	-416.860
Obligación por beneficios post-empleo	510.199	498.555

Gastos reconocidos en el estado de resultados (cod. 31.11.040.040)	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Costos de los beneficios post-empleo	-65.834	-110.856	-28.364	1.099
Total gastos reconocidos en el estado de resultados	-65.834	-110.856	-28.364	1.099

NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

a) Propiedad

Principales accionistas al 30 de septiembre de 2019

	Nombre de 12 mayores accionistas	Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA (*)	D	76.093.446-1	40,29%	402.928.760
2	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	D	76.438.033-9	40,29%	402.928.760
3	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA S.A.	C	96.513.200-7	3,70%	36.980.500
4	BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.	D	96.519.800-8	1,65%	16.507.523
5	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	C	80.537.000-9	1,62%	16.206.525
6	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS	D	97.023.000-9	1,04%	10.370.813
7	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	C	96.571.220-8	0,95%	9.461.729
8	VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	96.515.580-5	0,90%	9.007.696
9	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS	D	97.036.000-K	0,86%	8.634.858
10	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO RESIDENTES	C	97.004.000-5	0,85%	8.464.688
11	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	84.177.300-4	0,71%	7.106.904
12	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96.683.200-2	0,66%	6.580.357

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

Tipo de persona:

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

Controladora

Al 30 de septiembre de 2019, 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 septiembre de 2019

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$
Reservas Varias	-552.037	-2.695	-554.732
Beneficios Post Empleo NIC 19	-563.288	-2.695	-565.983
Otras	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	720.438	1.214.186	1.934.624
Inversiones D.C.V. S.A.	6.553	-38.986	-32.433
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	0	27.174
Habitat Andina S.A.	686.711	1.253.172	1.939.883
Reserva dividendos mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-7.259.556	-16.702.236	-23.961.792
Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-7.259.556	-16.702.236	-23.961.792
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-7.091.155	-15.490.745	-22.581.900

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Reservas Varias	-406.743	-145.294	-552.037
Beneficios Post Empleo NIC 19	-417.994	-145.294	-563.288
Otras	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	-193.452	913.890	720.438
Inversiones D.C.V. S.A.	10.086	-3.533	6.553
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	0	27.174
Habitat Andina S.A.	-230.712	917.423	686.711
Reserva dividendos mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-11.222.885	3.963.329	-7.259.556
Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-11.222.885	3.963.329	-7.259.556
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-11.823.080	4.731.925	-7.091.155

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

Al 30 de septiembre de 2019

	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	391.339.299
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-45.000.000
Ganancia (pérdida)	113.205.973
Dividendos provisorios	-10.000.000
Saldo final Utilidades retenidas	449.545.272

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

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

- Con fecha 11 de enero de 2019, se pagó a los señores accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2018, acordado en sesión de Directorio de fecha 20 de diciembre de 2018.
- Con fecha 10 de mayo de 2019, se pagó a los señores accionistas un dividendo definitivo de \$45 por acción (M\$45.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2018, acordado en junta ordinaria de accionistas de fecha 25 de abril de 2019.
- Con fecha 22 de agosto de 2019, en sesión extraordinaria de directorio y conforme a la política de dividendos, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2019 de \$10 por acción (M\$10.000.000), el cual será pagado a contar del día 4 de octubre de 2019, a los accionistas inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía.

Al 31 de diciembre de 2018

	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	361.474.113
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-41.000.000
Ganancia (pérdida)	90.865.186
Dividendos provisorios	-20.000.000
Saldo final Utilidades retenidas	391.339.299

Como Política de dividendos para el ejercicio 2018 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 05 de enero de 2018, se pagó a los señores accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2017, acordado en sesión de Directorio de fecha 17 de noviembre de 2017.
- Con fecha 19 de abril de 2018, en junta ordinaria de accionistas se acordó la distribución de un dividendo definitivo de \$41 por acción (M\$41.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2017. Dicho dividendo se pagó con fecha 04 de mayo de 2018.
- Con fecha 14 de septiembre de 2018, en junta ordinaria de accionistas se acordó la distribución de un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2018. Dicho dividendo se pagó con fecha 05 de octubre de 2018.
- Con fecha 20 de diciembre de 2018, en sesión extraordinaria de directorio y conforme a la política de dividendos acordada en junta ordinaria de accionistas celebrada el 19 de abril de 2018, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2018 de \$10 por acción (M\$10.000.000), el cual fue pagado el día 11 de enero de 2019, a los accionistas que se encontraban inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía.

e) Ganancia básica y diluida por acción

Al 30 de septiembre de 2019 y 30 de septiembre de 2018, la ganancia básica y diluida por acción en pesos corresponde \$113,206 y \$72,588 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:

- i. Mantener un patrimonio neto que exceda las UF 20.000 que corresponde a los requerimientos mínimos de capital exigidos por el D.L. N° 3.500; el Patrimonio Neto de la Sociedad al 30 de septiembre de 2019 es de UF 14.189.411 (UF 13.256.579 al 31 de diciembre de 2018), determinado en el literal i) Patrimonio Neto Mantenido por la Administradora, del 2.05 Estados Complementarios.
- ii. Satisfacer los requerimientos sobre el Encaje a mantener según exige el D.L. N° 3.500.
- iii. Disponer recursos para efectuar el pago de dividendos según la Política.
- iv. Disponer de capital de trabajo para el pago de los gastos recurrentes, remuneraciones y servicios básicos. En general, la Sociedad ha utilizado los recursos provenientes de la operación y no ha accedido a créditos en el mercado.

h) Estado de Otros Resultados Integrales

Al 30 de septiembre de 2019

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2018 M\$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 30/09/2019 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Habitat Andina S.A.	24.c	686.711	1.253.172	1.939.883
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	6.553	-38.986	-32.433
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	0	27.174
33.20.060	Total código		720.438	1.214.186	1.934.624
Otros ajustes al patrimonio neto					
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.080	Total código		41.526	0	41.526
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo					
	Beneficio post empleo trabajadores	24.c	-872.475	-3.692	-876.167
33.20.070	Total código		-872.475	-3.692	-876.167
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuestos	24.c	278.912	997	279.909
33.20.090	Total código		278.912	997	279.909
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		168.401	1.211.491	1.379.892

Al 30 de septiembre de 2018

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2017 M\$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 30/09/2018 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Habitat Andina S.A.	24.c	-230.712	466.556	111.895
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	10.086	-1.875	9.536
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	-17.188	27.174
33.20.060	Total código		-193.452	447.493	148.605
Otros ajustes al patrimonio neto					
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.080	Total código		41.526	0	41.526
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo					
	Beneficio post empleo trabajadores	24.c	-609.492	-157.637	-707.233
33.20.070	Total código		-609.492	-157.637	-707.233
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuestos	24.c	161.223	89.246	234.297
33.20.090	Total código		161.223	89.246	234.297
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		-600.195	379.102	-282.805

i) Participación minoritaria

Al 30 de septiembre de 2019, 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 septiembre de 2019, 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\$)	23.116.645
Participación Minoritaria (M\$)	23.117
Resultado Filial (M\$)	6.697.767
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	6.697

Al 30 de septiembre de 2019, 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 septiembre de 2019, 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\$)	24.292.011
Participación Minoritaria (M\$)	3.572
Resultado Filial (M\$)	7.376.449
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	1.085

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

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

EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	Ejercicio Actual Al 30/09/2019	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018	Trimestre Actual Al 30/09/2019	Trimestre Anterior Al 30/09/2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	65.963	11.104	9.614	-4.982
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados, Filial Habitat Andina S.A.	-985	391	-1.142	-634
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	64.978	11.495	8.472	-5.616

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\$ 2019	Al 30 de septiembre de 2019 M\$		Valor total del servicio M\$ 2018	Al 30 de septiembre de 2018 M\$	
				Costo Incurrido	Saldo Adeudado		Costo Incurrido	Saldo Adeudado
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	440.816	440.816	0	545.840	545.840	0
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	902.682	902.682	0	762.250	762.250	0
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y tecnológicos	1.754.072	1.474.010	210.796	1.676.778	1.676.778	395.604
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación	608.339	608.339	0	0	0	0
C.C.A.F. de Los Andes	Previsión Social	Servicio de recaudación	38.606	38.606	0	461.617	461.617	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 30/09/2019	Trimestre Anterior Al 30/09/2018
			Costo Incurrido M\$	Costo Incurrido M\$
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	233.734	545.840
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	709.750	762.250
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación	1.115.322	1.792.394
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación y otros	414.252	0
C.C.A.F. de Los Andes	Previsión Social	Servicio de recaudación	38.606	461.617

(1) La representación de C.C.A.F. de Los Andes se presenta sólo para efectos comparativos, ya que en el período actual, es menor al 2%

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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Dietas	252.639	208.011	94.897	65.829
Participación de utilidad	473.234	560.864	99.829	202.111
Saldos al cierre del periodo	725.873	768.875	194.726	267.940

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Remuneraciones del directorio	725.873	768.875	194.726	267.940
Total	725.873	768.875	194.726	267.940

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													
Cristian Rodríguez Allendes	Presidente	UF	50	50	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo	Vicepresidente	UF	37,5	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Luis Rodríguez Villasuso Sario	Director	UF	25	25	0	34	34	120	120	15	15	15	15
María Ximena Alzerrera Luna	Director	UF	25	25	0	34	34	-	-	15	15	-	-
Gustavo Vicuña Molina	Director	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	15	15
Sergio Urzua Soza	Director	UF	25	25	0	-	-	120	120	15	15	-	-
Mauricio Zanatta	Director	UF	25	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Diego F. Paredes	Director	UF	25	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Juan A. Ilharreborde Castro	Director Suplente	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Maria Fraguas	Director Suplente	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por mes			288	200	0	68	68	240	240	45	45	30	30

Habitat Andina S.A.

Directores Titulares	Cargo	Moneda	Sesión Directorio		
			Tope Máximo Mensual	Asistencia Directorio	Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria
Alejandro Bezanilla Mena	Presidente	UF	25	25	0
León Fernández de Castro	Vicepresidente	UF	25	25	0
José Miguel Valdes	Director	UF	25	25	0
Total por mes			75	75	0

AFP Habitat S.A. en 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 Minihiy de la Villehervé	Vicepresidente	US\$	5.000	5.000	0
María Cecilia Blume Cillóniz	Directora	US\$	4.000	4.000	0
Jorge Juan Barreda Cruz	Director	US\$	4.000	4.000	0
Carolina Mery Nieto	Directora	US\$	4.000	4.000	0
Total por mes			23.000	23.000	0

NOTA 28 POLITICAS 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 septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Administradora no tiene garantías directas.

Garantías indirectas

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Administradora no tiene garantías indirectas.

Otras contingencias

Pensiones de Invalidez y Supervivencia 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 supervivencia 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 de 2015 en lo que respecta a número de beneficiarios, pensiones canceladas y edades de los beneficiarios. En lo relativo a expectativas de vida para el cálculo del valor presente se han usado las bases técnicas establecidas en los respectivos contratos con las Compañías Aseguradoras que contemplan una tasa de descuento del 5%. Esta contingencia asciende al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 a M\$ 4.999.532 y M\$ 5.087.133 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 septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Administradora no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

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

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, 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\$173.901 y M\$139.813, respectivamente.

A continuación se presentan, resumidamente los juicios pendientes al 30 de septiembre de 2019:

Juzgados del Trabajo - Santiago						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
1° Trabajo Santiago	O-1261-2019 "Pacheco / S. Pensiones y AFP Habitat"	Desafiliación del sistema de pensiones	Audiencia juicio 25/11/2019	0	0	
1° Trabajo Santiago	O-2872-2019 "Acuña con Castillo, Paz y Quiroz Ltda., y Otros"	Despido injustificado y cobro de prestaciones. Demanda de un trabajador de un contratista de la AFP	Audiencia juicio 29/01/2020	14.322	7.161	
1° Trabajo Santiago	O-4337-2019 "González Seguel, Alvaro con Castillo, Paz y Quiroz Ltda., y Otros"	Despido injustificado, nulidad despido y cobro de prestaciones. Demanda de un trabajador de un contratista de la AFP	Audiencia juicio 05/05/2020	9.780	6.500	
1° Trabajo Santiago	O-3033-2018 "Bravo con AFP Habitat" (56 demandantes)	Cobro de prestaciones (semana corrida AAPP vigentes)	12/08 Sentencia favorable a la AFP. Se presentó recurso de nulidad.	564.048	0	
1° Trabajo Santiago Corte Apel 2129-2019	I-276-2019 "AFP Habitat / IPT Trabajo"	Reclamación multa por no pago de semana corrida	30/7 Sentencia favorable. Inspección presentó recurso de nulidad. Pendiente sentencia,	2.916	0	
1° Trabajo Santiago	O-6181-2019 "Ferrari Mella, Silvana con AFP Habitat"	Despido injustificado, nulidad despido y cobro de prestaciones (semana corrida).	Audiencia preparatoria 16/10/2019	7.133	4.798	
2° Trabajo Santiago	O-6181-2019 "Ruiz Herrera, Lorena con AFP Habitat"	Despido injustificado, nulidad despido y cobro de prestaciones (semana corrida).	Audiencia preparatoria 11/10/2019	7.591	5.044	
2° Trabajo Santiago	O-6186-2019 "Reineke Meza, Karla con AFP Habitat"	Despido injustificado, nulidad despido y cobro de prestaciones (semana corrida).	Audiencia preparatoria 18/10/2019	6.026	4.311	
2° Trabajo Santiago	M-2913-2019 "Salgado Cárdenas, Carolina con AFP Habitat"	Despido injustificado, y cobro de prestaciones.	Sentencia acogió la demanda, se presentará reclamo.	2.780	2.780	
2° Trabajo Santiago	O-5395-2019 "Parquímetros S.A. con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia juicio 21/02/2020 11:00 hrs.	0	0	

<u>Juzgados del Trabajo - Regiones</u>					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuántia M\$	Provisión M\$
Trabajo Punta Arenas	O-165-2018 "Pérez Quilodrán, Patricia con AFP Habitat"	Despido por Negociación incompatible. Se demanda por despido injustificado y cobro de prestaciones (indemnizaciones por despido, feriado, recargo, AFC, semana corrida, ...)	Sentencia rechaza demanda por despido injustificado. Sólo acoge el feriado. Pendiente nulidad.	9.243	851
Trabajo Temuco CA 452/2019	I-47-2019 "AFP Habitat / IPT Trabajo"	Reclamación multa por no pago de semana corrida	12/08/2019 Sentencia favorable AFP. IPT presentó recurso de nulidad.	2.916	0
Trabajo Temuco	O-796-2019 "Lopez Arias, Paola Cristina / AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones	Avenimiento \$5.600.000.-	7.177	0
Trabajo Concepción	T-270-2019 "Aranceda Ramírez, Daniel y Castillo Ladrón de Guevara, Jorge con AFP Habitat"	Vulneración (discriminación), despido injustificado.	Audiencia juicio 28/11/2019 10:30 hrs.	273.979	11.873
Trabajo Talca	T-117-2019 "Icaza Sepúlveda, Ma. Pilar con AFP Habitat"	Tutela por vulneración derechos fundamentales y despido injustificado	Audiencia juicio 26/12/2019, 11:30 hrs.	55.282	12.583

<u>Juzgados Civiles - Santiago</u>					
Juzgado	N° de Rol	Materia	Estado	Cuántia M\$	Provisión M\$
8° Juzgado Civil Stgo.	"Venegas con AFP Habitat" C-23852-2018	Demanda indemnización de perjuicios (No efectuar retenciones de pensiones alimenticias a un hijo de ex trabajador Luis Escobar G.)	Contestada demanda. Efectuadas réplica y dúplica. 28.01.19 No hubo conciliación 28/3. Pendiente término probatorio.	201.841	25.000
8° Juzgado Civil Stgo.	"Sportlife con AFP Habitat" C-3496-2019	Demanda de jactancia (Para iniciar una cobranza de cotizaciones)	02/08/2019 Se rechazó la demanda. No se ha notificado.		
24° Juzgado Civil Stgo.	"IPS con AFP Habitat" 27654-2017	C- Demanda por pago indebido de subsidio a la contratación de trabajadores jóvenes, capital más reajustes e intereses penales	Contestada demanda, opone excepciones. Pendiente sentencia. Suspendido procedimiento para ver un acuerdo por \$30.000.000.-	64.440	90.000
17° Juzgado Civil Stgo.	"Arenas con AFP Habitat" C-37787-2018	Demanda por reivindicación de derechos previsionales (fondo de pensiones)	Opuestas excepciones dilatorias. Pendiente contestación de la demanda.	50.208	0

<u>Juzgados Civiles - Regiones</u>					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuántia M\$	Provisión M\$
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. Se opusieron excepciones dilatorias. Sin movimiento desde marzo de 2017. 28/2 Se rechaza abandono procedimiento. 01/04/2019 Se cita a conciliación. Id.	11.000	3.000
3° Civil Temuco	C-3610-2018 Soto /Habitat	Empleador demanda prescripción de cotizaciones previsionales	Se declaró el abandono del procedimiento, con costas.	0	0

Recursos de Protección					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Temuco	3483-2019	Descuento de salud María Rojas Huerta	Pendiente vista causa. Id. 27/09/2019	0	0
Corte Apelaciones Santiago	38543-2019 CS 26964-2019	Devolución de fondos a extranjero	Se acoge recurso. Se apeló, pendiente en CS.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	59849-2019	Cobranza, eliminación Boletín	Informado. En acuerdo. 27/09/2017	0	0
Corte Apelaciones Santiago	62687-2019	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	9/8 Informado. 27/09/2017 pendiente sentencia.	0	0
Corte Apelaciones Punta Arenas	775-2019	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	28/8 Informado	0	0
Corte Apelaciones Coyhaique	524-2019	Desafiliación	27/09/2017 pendiente sentencia.	0	0
Corte Apelaciones Coyhaique	526-2019	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	27/09/2017 pendiente sentencia.	0	0
Corte Apelaciones Arica	679-2019	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	Informado, alegado. Sentencia favorable, confirmada por CS (25070-2019).	0	0
Corte Apelaciones Rancagua	7723-2019	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	Informado, alegado. 25/9 Sentencia favorable.	0	0
Corte Apelaciones Antofagasta	3459-2019	Reclamo por cargo a la cuenta individual	Informado.	0	0
Otros					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Santiago	504-2019	Reclamación contra amparo del Consejo para la Transparencia	26/9/2019 se presenta reclamación.	0	0
Tribunal Constitucional	7275-19-INA	Inaplicabilidad Art. 162 CT	23/09/2019 Se solicitó inadmisibilidad.	0	0
Totales				1.290.682	173.901

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

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2019		Ejercicio Anterior Al 30/09/2018	
	M\$		M\$	
Comisión proveniente de ahorro obligatorio	129.446.152	91,82%	120.358.835	92,03%
Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	5.576.299	3,96%	5.013.576	3,83%
Comisión por administración de ahorro voluntario y comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	3.082.113	2,19%	2.835.133	2,17%
Comisión por retiros programados y comisión por rentas temporales	2.665.123	1,89%	2.361.072	1,81%
Otros conceptos (*)	202.530	0,14%	220.122	0,16%
Total	140.972.217	100,00%	130.788.738	100,00%

(*) Corresponden a comisiones recibidas desde otras AFP, principalmente comisiones por rezagos.

De acuerdo a la información presentada en el cuadro anterior, 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 septiembre de 2019, la Administradora y sus Directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

- Con fecha 5 de febrero de 2019, por Resolución 016, notificada el 7 de ese mes, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 300 UF, por errores reiterados en confección de informe de comisiones pagadas por los Fondos de Pensiones que administra, de informe TER y Clasificación para los fondos mutuos extranjeros.

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

- Con fecha 23 de agosto de 2019, por Resolución 138, notificada el 2 de septiembre de 2019, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 200 UF, por remitir información errónea a sus afiliados en el Anexo Proyección de Pensión Personalizada, adjunto a la cartola cuatrimestral correspondiente al período septiembre a diciembre de 2017, infringiendo de ese modo lo dispuesto en los números 2 y 3, del Capítulo IV, del Título IX, del Libro III, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de esta Superintendencia. Incumplir su obligación de enviar a esta Superintendencia, el archivo con la base de afiliados a quienes la administradora envió el Anexo Proyección de Pensión Personalizada junto a las cartolas cuatrimestrales, infringiendo con ello lo dispuesto en el Capítulo VI del Título IX, del Libro III, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones. .

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

Al 31 de diciembre de 2018, la Administradora y sus Directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

- Con fecha 23 de febrero de 2018, por Resolución 008, notificada el día 28 de ese mes, se aplicó a la Administradora una Multa de 200 UF, por infringir el margen de holgura relevante para la compra de instrumentos de renta variable, Fondo Tipo A, estando excedida en el límite para ellos.

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

- Con fecha 02 de abril de 2018, por Resolución 011, notificada el día 3 de ese mes, se resuelve acoger parcialmente el recurso de reposición administrativo de autos y rebajar el monto de la multa aplicada a A.F.P. Habitat S.A. mediante la Resolución N° 079 de 2017 (UF 400), fijándola en 300 (trescientas) Unidades de Fomento.

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

- Con fecha 17 de abril de 2018, por Resolución 018, notificada el día 19 de ese mes, se aplicó a la Administradora una multa de 200 UF; la sanción está referida a la aplicación de descuentos a pensionados que se les pagó bonificación de salud en exceso.

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

- Con fecha 08 de agosto de 2018, por Resolución 040, notificada el 10 de ese mes, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora la sanción de Multa por 200 UF, por incurrir en errores reiterados en la confección del Informe de comisiones pagadas por los fondos de pensiones que administra, no ajustándose a lo establecido en el Libro IV, Título IV,

Letra A, Capítulo IV, Número 2, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones del D.L. N° 3.500 de 1980.

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

b) De otras autoridades administrativas

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas:

- Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el Servicio de Impuestos Internos ha impuesto multas tributarias administrativas por M\$4.826 (2018 por M\$3.227).

NOTA 32 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

La Administradora ha constituido las siguientes provisiones:

Al 30 de Septiembre de 2019 (en miles de pesos)				Naturaleza	Calendario
	Corrientes	No Corrientes	Total		
Participación en utilidades Directorio (2019)	478.920	0	478.920	Remuneración del Directorio	04/2020
Provisión contingencias judiciales	173.901	0	173.901	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	652.821	0	652.821		

Al 31 de Diciembre de 2018 (en miles de pesos)				Naturaleza	Calendario
	Corrientes	No Corrientes	Total		
Participación en utilidades Directorio (2018)	703.601	0	703.601	Remuneración del Directorio	04/2019
Provisión contingencias judiciales	139.813	0	139.813	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	843.414	0	843.414		

Conciliación provisiones por clases

	Participación en utilidades Directorio	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2019	703.601	139.813	843.414
Aumento/ disminución en la provisión	-224.681	34.088	-190.593
Total cambios en provisiones	-224.681	34.088	-190.593
Saldo Final al 30 de Septiembre de 2019	478.920	173.901	652.821

	Participación en utilidades Directorio	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2018	817.008	183.149	1.000.157
Aumento/ disminución en la provisión	-113.407	-43.336	-156.743
Total cambios en provisiones	-113.407	-43.336	-156.743
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2018	703.601	139.813	843.414

Contratos onerosos

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no existen provisiones por contratos onerosos.

NOTA 33 DEUDORES COMERCIALES, NETO (Clase código 11.11.050.010)

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Valores a rendir	11.368	1.184
Anticipos al personal	28.618	63.005
Diferencias por cobrar entes recaudadores	11.478	11.278
Garantías de arriendos	115.789	105.297
Cuentas por cobrar por servicios y financiamiento de planillas AFC II	1.602	1.701
Cargos por Servicios Bancarios	55.291	14.708
Cuenta por cobrar por impuesto a la renta retenido	25.892	25.892
Cuentas por cobrar arriendo de oficinas	3.135	139
Totales	253.173	223.204

NOTA 34 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Clase código 21.11.040.110)

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, los saldos son los que se presentan en el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Proveedores y otras cuentas por pagar (1)	4.111.388	3.647.274
Cheques girados y no cobrados (2)	300.371	287.958
PPM por pagar	2.344.071	2.289.711
Impuestos retenidos	253.430	200.579
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	23.961.792	7.259.556
Dividendo provisorio por pagar	10.000.000	10.000.000
IVA débito fiscal	65.927	56.449
Recaudaciones por aclarar	3.547	3.547
Financiamientos del Estado a pagar a los afiliados (3)	365.668	245.227
Dividendos accionistas no cobrados	18.806	16.027
Saldos por contrato Sura cerrado para financiar siniestros no declarados	40.383	153.895
Otras Cuentas por Pagar Filial Habitat Andina S.A. (4)	5.244.894	4.526.604
Total	46.710.277	28.686.827

- (1) Se adjunta cuadro con detalle de proveedores y otras cuentas a pagar.
- (2) Corresponde a cheques caducados, asociados principalmente al proceso de recuperación y cobranzas de cotizaciones previsionales, proveedores y a obligaciones de origen laboral.
- (3) Forma parte de la nota 11 letra e) ii)
- (4) Se adjunta cuadro con detalle de otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A. con terceros.

(1) Detalle Proveedores y otras cuentas por pagar	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Asesorías y capacitaciones	310.167	426.108
Corredores de bolsa	27.626	62.850
Custodia de valores	428.621	367.520
Marketing y publicidad	1.507.036	588.564
Prestaciones y asesorías médicas y previsionales	344.554	293.191
Prestadores pago de pensiones	177.167	45.419
Proveedores bancarios	72.550	21.503
Proveedores de recursos humanos	112.216	228.629
Servicios administrativos y logísticos	922.956	1.335.275
Servicios de cobranzas	2.726	9.296
Servicios de correspondencia	37.208	48.469
Servicios temporales	5.635	5.641
Servicios y suministros tecnológicos	162.926	156.498
Telefonía y comunicaciones	0	32
Servicio de transacciones financieras	0	58.279
Total	4.111.388	3.647.274

(3) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	Al 30/09/2019	Al 31/12/2018
	M\$	M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	125.843	118.307
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	25.170	21.780
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	0
Cuentas por pagar afiliados por APS	214.655	105.140
Total	365.668	245.227

(4) Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A. con terceros	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	Al 30/09/2019	Al 31/12/2018
	M\$	M\$
Impuestos de retención	92.612	69.990
Honorarios directores	2.733	3.715
Proveedores de asesorías	9.338	219.127
Otras cuentas por pagar	0	50
Sub Total Habitat Andina S.A.	104.683	292.882
Impuestos de retención	65.144	58.569
Detracciones	32.357	51.367
Retenciones de salud y afp del personal	85.799	70.497
Beneficios a los trabajadores	1.311.592	861.603
Proveedores Servicios de Administración	82.187	53.901
Proveedores Servicios de Publicidad	201.137	219.128
Proveedores de asesorías	31.510	23.199
Proveedores Corredoras de Bolsa	34.336	54.592
Proveedores de sistemas	177.921	46.638
Proveedores servicios comerciales	135.110	6.320
Proveedores de Operaciones	85.533	203.197
Proveedores de RRHH	45.313	21.636
Proveedores de Servicios Financieros	37.502	15.182
Recaudación por clasificar	7.196	14.668
Recaudación por aclarar	31.741	19.201
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)	2.747.141	2.493.345
Pensiones por pagar	26.867	19.016
Otras cuentas por pagar	1.825	1.663
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	5.140.211	4.233.722
Total	5.244.894	4.526.604

(1) Detalle en cuadro siguiente.

Nombre Acreedor	Primas por pagar			
	Ejercicio Actual		Ejercicio Anterior	
	Al 30/09/2019	Al 31/12/2018	Al 30/09/2019	Al 31/12/2018
	M\$	Fecha de Vencimiento	M\$	Fecha de Vencimiento
Rimac Seguros y Reaseguros	910.588	15-10-2019	707.019	14-01-2019
Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida	129	15-10-2019	81	14-01-2019
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	3.032	15-10-2019	356.243	14-01-2019
Ohio National Seguros de Vida S.A.	461.917	15-10-2019	361.493	14-01-2019
El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	907.086	15-10-2019	361.273	14-01-2019
Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.	2.807	15-10-2019	356.384	14-01-2019
La Positiva Seguros y Reaseguros	461.582	15-10-2019	350.852	14-01-2019
Totales	2.747.141		2.493.345	

NOTA 35 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Detalle	Corrientes	
	Ejercicio Actual Al 30/09/2019	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018
	M\$	M\$
Remuneraciones por pagar	56.879	116.160
Provisión bono evaluación desempeño	2.744.369	3.302.631
Provisión comisión y premio vendedores	470.192	535.233
Provisión bono de vacaciones	534.241	572.072
Provisión indemnización plan de retiro	123.572	211.588
Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	3.929.253	4.737.684
Retenciones y cotizaciones previsionales	769.282	688.087
Provisión vacaciones	1.973.575	1.951.818
Provisión aportes patronales	257.305	256.501
Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	3.000.162	2.896.406
Total código 21.11.120	6.929.415	7.634.090

NOTA 36 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2019	Ejercicio Anterior 31/12/2018
	M\$	M\$
Seguros vigentes	19.746	25.216
Gastos Comisión Médica Asoc.AFP	0	147.214
Gastos por mantención y soporte anticipado	533.621	323.641
Subtotal AFP Habitat S.A.	553.367	496.071
Seguros (Perú)	18.947	4.519
Arriendos (Perú)	42.963	31.521
Publicidad (Perú)	172	1.641
Soporte y Mantención de Sistemas (Perú)	232.936	5.817
Gastos de Recursos Humanos (Perú)	13.370	20.626
Gastos de inversiones (Perú)	0	37.923
Administración, Marketing, Comercial (Perú)	40.638	20.645
Servicios legales (Perú)	0	419
Asesorías Tributarias (Perú)	9.617	0
Suscripciones (Perú)	15.572	178.253
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	374.215	301.364
Total Código 11.11.100	927.582	797.435

NOTA 37 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, 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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Gastos no correspondiente a la operación				
Donaciones (1)	124.838	172.467	48.788	56.280
Contribuciones bienes raíces oficinas en arriendo	77.187	48.626	25.995	16.358
Financ. auxiliar operac. SIS fondo de pensiones	0	2.064	0	0
Otros gastos no operacionales	0	1.111	0	794
Gastos recursos humanos	0	260	0	260
Pérdida en venta activo fijo	7.909	0	7.909	0
Gastos comunes bienes en arriendo	147.698	0	61.100	0
Totales	357.632	224.528	143.792	73.692

(1) El detalle de las donaciones del ejercicio actual 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 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2018 M\$
Arriendo y suministros a instituciones (1)	736.438	744.200	267.455	237.862
Reconoce IVA crédito proporcional	31.565	26.084	12.982	9.059
Recupero por gestion de cobranza (Perú)	16.531	7.756	3.301	3.390
Abono dev.seguros de cesantía trabajadores por RR.HH	0	13.124	0	-3.202
Ingresos por recuperación gastos	89	173	89	173
Diferencias menores redondeo cheques cobrados	6	181	0	50
diferencias menores de procesos	0	9	0	0
Totales	784.629	791.527	283.827	247.332

(1) Corresponde al reconocimiento de los ingresos por arriendos de pisos del edificio ubicado en Marchant Pereira N°10, 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 septiembre de 2019

	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 2019	223.204	148.846	573.460	0	1.771.830	1.023.383	3.740.723
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	29.969	0	9.138	0	4.447	0	43.554
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	-24.666	0	0	0	-767.384	-792.050
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	29.969	-24.666	9.138	0	4.447	-767.384	-748.496
Saldo Final al 30 de Septiembre de 2019	253.173	124.180	582.598	0	1.776.277	255.999	2.992.227

Al 31 de diciembre de 2018

	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 2018	188.053	76.828	535.590	48.312	1.756.722	709.643	3.315.148
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	35.151	72.018	37.870	0	15.108	313.740	473.887
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0	-48.312	0	0	-48.312
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	35.151	72.018	37.870	-48.312	15.108	313.740	425.575
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2018	223.204	148.846	573.460	0	1.771.830	1.023.383	3.740.723

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 septiembre de 2019

	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 2019	0	101.122	21.451	223.455	181.553	4.437.271	66.465	28.686.827	33.718.144
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	0	76.891	86.038	629.797	11.343	18.023.450	18.827.519
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-20.653	-21.451	0	0	0	0	0	-42.104
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-20.653	-21.451	76.891	86.038	629.797	11.343	18.023.450	18.785.415
Saldo Final al 30 de Septiembre de 2019	0	80.469	0	300.346	267.591	5.067.068	77.808	46.710.277	52.503.559

Al 31 de diciembre de 2018

	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 2018	0	116.400	21.271	252.954	178.717	3.784.617	75.269	31.165.410	35.594.638
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	180	0	2.836	652.654	0	0	655.670
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-15.278	0	-29.499	0	0	-8.804	-2.478.583	-2.532.164
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-15.278	180	-29.499	2.836	652.654	-8.804	-2.478.583	-1.876.494
Saldo Final al 31 de diciembre de 2018	0	101.122	21.451	223.455	181.553	4.437.271	66.465	28.686.827	33.718.144

NOTA 42 DONACIONES

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Administradora realizó las siguientes donaciones:

Al 30 de septiembre de 2019

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION				Activo Tributario Actualizado M\$
			Fines de la Donación	Monto Aporte M\$	Gasto M\$	Activo M\$	
71.832.300-2	Corporación de Trabajo "Niño Levántate"	19247	Aporte con fines generales para la educación niños en riesgo social	3.000	1.500	1.500	1.529
75.187.300-K	Fundación Maria de La Luz Zañartu	3063	Aporte con fines generales para el apoyo a niños en riesgo social	10.000	10.000	0	0
70.543.600-2	Fundación Las Rosas	3063	Aporte con fines generales, en beneficio del adulto mayor	42.270	42.270	0	0
82.130.300-1	Fundación Luz(1)	21015	Programa de Capacitación e Inserción Laboral para personas con discapacidad visual	31.104	-18.576	0	0
75.564.800-0	Fundación para Ayuda y Rehabilitación de Discapacitados	21015	Capacitación e Integración Laboral de Personas en Situación de Discapacidad	31.104	-18.576	0	0
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	Aporte con fines generales para el apoyo al adulto mayor	22.295	22.295	0	0
73.075.200-8	Fundación Educacional Buenaventura	3063	Programa de orientación familiar a colegios con familias en riesgo social	1.000	1.000	0	0
70.649.100-7	Centro de Estudios Públicos	3063	Estudios Públicos orientados a aportar al desarrollo del país	16.792	16.792	0	0
	Ley de Inclusión Laboral (2)	21015	Inclusión laboral y de la capacitación	0	68.133	0	0
TOTALES				157.565	124.838	1.500	1.529

(1) El 29 de enero de 2019, se realizan dos aportes, uno a la Fundación Luz y otro a la Fundación para Ayuda y Rehabilitación de Discapacitados, ambos por un valor total de M\$ 31.104 c/u, lo anterior responde al cumplimiento de la Ley de Inclusión Laboral N° 21.015. El valor negativo presentado en la columna de gasto, corresponde a provisión en exceso realizada en el 2018 de la Ley de inclusión laboral respecto a la donación realizada.

(2) Corresponde a provisión del gasto a efectuar como donación conforme a la ley de inclusión laboral N°21.015, por el ejercicio 2019.

Al 31 de diciembre de 2018

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION				Activo Tributario Actualizado M\$
			Fines de la Donación	Monto Aporte M\$	Gasto M\$	Activo M\$	
71.832.300-2	Corporación de Trabajo "Niño Levántate"	19247	Aporte con fines generales para la educación	3.000	1.500	1.500	1.533
75.187.300-K	Fundación Maria de La Luz Zañartu	3063	Aporte con fines generales para el apoyo a niños en riesgo social	10.000	10.000	0	0
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	Aporte para el evento anual de "Cena Pan y Vino"	5.248	5.248	0	0
82.130.300-1	Fundación Luz	3063	Aporte con fines generales, para la inserción laboral de niños y adultos con discapacidad visual	1.239	1.239	0	0
70.543.600-2	Fundación Las Rosas	3063	Aporte con fines generales, en beneficio del adulto mayor	63.279	63.279	0	0
70.543.600-2	Fundación Las Rosas	19885	Aporte para el evento cena anual del "Pavo Fraternal"	6.000	3.000	3.000	3.000
65.097.218-K	Fundación AcercaRedes (Proyecto Empedrados) (1)	19885	Aporte destinado a la reactivación económica, producto del incendio que afectó a la localidad de Empedrado	200.000	-107	77.152	77.867
65.102.343-2	Corporación ELA Chile	3063	Auspicio cena beneficencia en apoyo a Corporación Esclerosis Lateral Amiotrófica	1.000	1.000	0	0
70.021.750-7	Hogar de Niñas Las Creches	3063	Aporte con fines generales para niñas en riesgo social	28.000	28.000	0	0
71.178.900-6	Fundación Padre Semeria	19885	Desarrollo programa educativo para los niños de la fundación	2.000	1.000	1.000	1.012
70.034.000-7	Federación Chilena de Golf	19712	Corresponde a los recursos requeridos por las Organizaciones Deportivas para su funcionamiento administrativo	15.000	7.500	7.500	7.590
	Ley de Inclusión Laboral (2)	21015	Inclusión laboral y de la capacitación	0	99.360	0	0
TOTALES				334.766	221.019	90.152	91.002

(1) Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018, se procedió a la donación efectiva a la Fundación Acercaredes (Proyecto Empedrado), este aporte se realiza en 3 cuotas por un valor total de M\$ 200.000, lo anterior responde al Programa de recuperación productiva de recolectores de productos silvestres en la comuna de Empedrado, Región del Maule. El valor negativo presentado en la columna de gasto, corresponde al mayor crédito contra impuesto a la renta por dicha donación, respecto a la provisión del 2017.

(2) Corresponde a provisión del gasto a efectuar como donación conforme a la ley de inclusión laboral N°21.015.

NOTA 43 RESULTADO NETO DE RENTABILIDADES DEL ENCAJE Y DE INVERSIONES EN SOCIEDADES

La información presentada en el cuadro de la letra B. Resultado Neto de Rentabilidades del Encaje y de Inversiones en Sociedades, del literal iii) Determinación de Activos y Resultados Netos de Encaje e Inversiones en Sociedades, del 2.05 Estados Complementarios, presentado en la página 11 de los presentes Estados Financieros, fue preparado conforme a lo establecido en el Capítulo II de la letra D, del Título VII, del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones; no obstante y tal como se encuentra indicado en nota al pie de dicho cuadro, el resultado determinado, considera cifras antes y después de impuestos, lo que puede inducir a realizar un análisis incompleto.

Conforme a lo antes expuesto, en el siguiente cuadro se presenta la misma información del estado complementario antes indicado, incorporando una línea con el impuesto a las ganancias asociado a los conceptos de Rentabilidad del Encaje y a los Otros ingresos extraordinarios, obteniendo un nuevo resultado que permite una adecuada interpretación.

		Al 30/09/2019	Al 30/09/2018
		Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)	113.205.973	72.587.766
82.10.020	Rentabilidad del Encaje	57.156.598	10.053.543
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	109.057	95.400
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	6.689.985	3.471.222
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	2.203.289	2.058.041
82.10.070	Otros Ingresos extraordinarios	770.594	786.255
(1)	(+) Impuesto a las Ganancias asociado a la Rentabilidad del Encaje y a Otros ingresos extraordinarios	15.640.342	2.926.745
	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS	61.916.792	59.050.050

(1) Para determinar el impuesto de la Rentabilidad del Encaje y de los Otros ingresos extraordinarios, se utilizó la tasa del 27% para ambos años.

NOTA 44 HECHOS POSTERIORES

a) Pago Dividendo Provisorio

Con fecha 4 de octubre de 2019, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2019, lo anterior conforme fue acordado en sesión extraordinaria de directorio de fecha 22 de agosto de 2019.

b) Otros

Entre el 1 de octubre de 2019 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la administración no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de los mismos.

3.00 HECHOS RELEVANTES

Al 30 de septiembre de 2019

a) Pago Dividendo Provisorio

Con fecha 11 de enero de 2019, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2018, lo anterior conforme fue acordado en sesión extraordinaria de directorio de fecha 20 de diciembre de 2018.

b) Multa de la Superintendencia de Pensiones

Con fecha 5 de febrero de 2019, por Resolución 016, notificada el 7 de ese mes, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 300 UF, por errores reiterados en confección de informe de comisiones pagadas por los Fondos de Pensiones que administra, de informe TER y Clasificación para los fondos mutuos extranjeros.

c) Hecho Esencial - Citación a Junta Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas

Con fecha 21 de marzo de 2019, se informó a la Comisión Para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión ordinaria de ese mismo día, el Directorio de la Sociedad acordó citar a los señores accionistas a Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse el día 25 de abril de 2019, a las 10:00 horas, a realizarse en el Auditorio del Edificio de la Sociedad ubicado en calle Marchant Pereira N° 10, Piso 2°, Providencia, Santiago, a fin de tratar y pronunciarse acerca de las siguientes materias:

- a. Aprobación de la Memoria, Balance y demás estados financieros de la Sociedad, correspondientes al ejercicio 2018, y del informe de los Auditores Externos;
- b. Distribuir como dividendo definitivo la suma de \$ 65 (sesenta y cinco pesos) por acción con cargo al resultado del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018, cantidad que se pagó en parte con los repartos de utilidades que se realizaron mediante los dos dividendos provisorios de \$ 10 por acción cada uno, pagados en octubre de 2018 y enero de 2019;
- c. Políticas de Dividendos y de Inversión y Financiamiento;
- d. Designación de Auditores Externos para el Ejercicio 2019;
- e. Elección de Directorio;
- f. Determinación de la remuneración para el año 2019 del Directorio, Comité de Directores, Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés, Comité Comercial y del Comité de Riesgo, y presupuesto de gastos de funcionamiento del Comité de Directores y sus asesores;
- g. Dar cuenta de las operaciones realizadas por la Sociedad a que se refiere el Artículo 146 de Ley 18.046, sobre sociedades anónimas e informe anual de la gestión del Comité de Directores;
- h. Informe anual de la gestión del comité de directores;
- i. Determinación del periódico del domicilio social en que se publicarán los avisos de citación a juntas de accionistas; y
- j. En general, cualquier materia de interés social que no sea propia de una junta extraordinaria.

d) Oficio Ordinario N° 7959 Superintendencia de Pensiones

Con fecha 2 de abril de 2019 la Superintendencia de Pensiones; mediante Oficio Ordinario N° 7959, comunicó a la Administradora algunas observaciones a las notas de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2018. Dichas observaciones están referidas principalmente a la inclusión de párrafos y cuadros que mejoran las revelaciones de dichos estados financieros presentados originalmente. Consecuentemente, en esta versión de los estados financieros consolidados de la Administradora, se ha complementado la información de la Nota 5, Nota 6, Nota 7, Nota 11, Nota 12, Nota 13, Nota 15, Nota 29, Nota 30, Nota 34, Nota 38, Nota 39 y Nota 42, además se reemplazó la Nota 43 Hechos posteriores, por la actual Nota 43 Resultado neto de rentabilidades del encaje y de inversiones en sociedades; la ex Nota 43 Hechos posteriores, pasa a ser la actual Nota 44 Hechos posteriores.

e) Junta Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas

Con fecha 25 de abril de 2019, se informó a la Comisión Para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión ordinaria de ese mismo día, el Directorio de la Sociedad acordó:

- a. Distribuir y pagar un dividendo definitivo en \$45 por acción, que se pagará a contar del 10 de mayo de 2019, adicional a los dividendos provisorios de \$10 por acción, cada uno, distribuidos en octubre de 2018 y enero de 2019 respectivamente.
- b. Elección de un nuevo directorio de ocho miembros, por un período de tres años, compuesto por las siguientes personas: Cristián Rodríguez Allendes (Titular), Mauricio Zanatta (Titular), Federico Spagnoli Jaramillo (Titular), Gustavo Vicuña Molina (Titular), Luis Rodríguez Villasuso Sario (Titular Autónomo e Independiente), Sergio Urzúa Soza (Titular Autónomo), Ximena Alzérreca Luna (Titular Independiente), Isabel Monge Prieto (Suplente Autónomo) y María Fraguas (Suplente Autónomo).
- c. Adicionalmente en sesión extraordinaria de directorio, realizada a continuación de la Junta Ordinaria de Accionistas, fue elegido Presidente del Directorio el señor Cristián Rodríguez Allendes y Vicepresidente el señor Federico Spagnoli Jaramillo.

f) Suscripción contrato de compraventa para adquisición de AFP Colfondos

Con fecha 8 de agosto de 2019, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial respecto de la Sociedad, de sus negocios, de sus valores de oferta pública o de la oferta de ellos, que Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. (“AFP Habitat”), sociedad inscrita bajo el N° 51 en el Registro de Valores que lleva esa Comisión, en virtud de lo dispuesto en el artículo 9° e inciso segundo del artículo 10° de la Ley 18.045 y en la Norma de Carácter General N°30 de esa Comisión, lo siguiente:

En el marco de la operación comunicada a vuestra Comisión mediante hecho reservado de fecha 14 de septiembre de 2018, vengo en informar que con esta fecha nuestra filial Habitat Andina S.A. de la cual AFP Habitat tiene el 99,9% de su propiedad, suscribió un contrato denominado “Share Purchase Agreement” con la sociedad canadiense The Bank of Nova Scotia y la sociedad colombiana Mercantil Colpatria S.A. y otras sociedades relacionadas a ellas, para la adquisición de la totalidad de las acciones emitidas por la sociedad colombiana administradora de fondos de pensiones y cesantías “Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías” y la totalidad de los derechos sociales de la sociedad colombiana “SUMA Ltda.”

Asimismo, se informa que el Directorio de AFP Habitat en reunión extraordinaria, realizada el 5 de agosto de 2019, acordó por la unanimidad de los presentes lo siguiente:

- i) Suscribir el referido contrato “Share Purchase Agreement” para garantizar a los vendedores el cumplimiento de las obligaciones que contrajo su filial Habitat Andina S.A.; y
- ii) Financiar el precio de compra con recursos propios y financiamiento bancario.

El cierre de la transacción, se encuentra sujeto a ciertas condiciones habituales para este tipo de operaciones, entre las que se encuentra la autorización de las autoridades regulatorias de Colombia.

El precio por las acciones y derechos sociales descritos anteriormente, será de 585.000.000.000 de pesos colombianos, cifra que está sujeta a ciertos ajustes e intereses que serán calculados al cierre de la transacción. El precio será pagadero en efectivo al contado al momento del traspaso de las respectivas acciones y derechos sociales.

g) Distribución de Dividendos

Con fecha 22 de agosto de 2019, en sesión extraordinaria de directorio y conforme a la política de dividendos acordada en junta ordinaria de accionistas celebrada en el mes de abril de 2019, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2019 de \$10 por acción (M\$10.000.000), el cual será pagado a contar del día 4 de octubre de 2019, a los accionistas inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía.

Al 31 de diciembre de 2018

a) Pago de dividendos

Con fecha 05 de enero de 2018, se pagó a los señores Accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2017, acordado en sesión de Directorio de fecha 17 de noviembre de 2017.

b) Multa de la Superintendencia de Pensiones

Con fecha 23 de febrero de 2018, por Resolución 008, notificada el 28 de ese mes, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 200 UF, por Infringir el margen de holgura relevante para la compra de instrumentos de renta variable, Fondo Tipo A, estando excedida en el límite para ellos.

c) Hecho Esencial - Citación a Junta Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas

Con fecha 15 de marzo de 2018, se informó a La Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión ordinaria de esa misma fecha, el directorio de la Sociedad acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse el día 19 de abril de 2018, a las 11:00 horas, e inmediatamente a continuación de ésta, a Junta Extraordinaria de Accionistas, ambas a realizarse en el Auditorio del Edificio Cámara Chilena de la Construcción, Avenida Providencia 1925, Providencia, Santiago, a fin de tratar y pronunciarse acerca de las siguientes materias:

Junta Ordinaria de Accionistas

- a. Aprobación de la Memoria, Balance y demás estados financieros de la Sociedad, correspondientes al ejercicio 2017, y del informe de los Auditores Externos;
- b. Distribuir como dividendo definitivo la suma de \$61 por acción (M\$61.000.000) con cargo al resultado del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, cantidad que se pagó en parte con los repartos de utilidades que se realizaron mediante los dos dividendos provisorios de \$10 por acción (M\$10.000.000) cada uno, pagados en octubre de 2017 y enero de 2018;
- c. Políticas de Dividendos y de Inversión y Financiamiento;
- d. Designación de Auditores Externos para el Ejercicio 2018;
- e. Determinación de la remuneración para el año 2018 del Directorio, Comité de Directores, Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés, Comité Comercial y del Comité de Riesgo, y presupuesto de gastos de funcionamiento del Comité de Directores y sus asesores;
- f. Dar cuenta de las operaciones realizadas por la Sociedad a que se refiere el Artículo 146 de Ley 18.046, sobre sociedades anónimas;
- g. Informe anual de la gestión del comité de directores
- h. Determinación del periódico del domicilio social en que se publicarán los avisos de citación a juntas de accionistas; y
- i. En general, cualquier materia de interés social que no sea propia de una junta extraordinaria.

Junta Extraordinaria de Accionistas

Aprobar operación con partes relacionadas, correspondiente a la adquisición, a través de un contrato de leasing, a la Cámara Chilena De La Construcción (CCHC) y a su filial Sociedad de Servicios La Construcción Limitada, de inmuebles ubicados en el edificio en que se ubica la casa matriz de Habitat (Marchant Pereira N°10, comuna de Providencia), por un monto de UF 215.000.

d) Oficio Ordinario N° 6832 Superintendencia de Pensiones

Con fecha 29 de marzo de 2018 la Superintendencia de Pensiones, mediante Oficio Ordinario N° 6832, comunicó a la Administradora algunas observaciones a las notas de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2017. Dichas observaciones están referidas principalmente a la inclusión de párrafos que mejoran las revelaciones a los estados financieros consolidados presentados originalmente. Consecuentemente, en esta versión de los estados financieros consolidados de la Administradora, se ha complementado la información de: Nota 5, Nota 34, Nota 39, Nota 42 y Nota 43 de los Estados Financieros consolidados.

e) Autorización Publicación de Estados Financieros

Con fecha 29 Marzo de 2018, la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio Ordinario N° 6832 autorizó la publicación de los Estados Financieros auditados de la sociedad Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. y también de los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones que administra, ambos Estados Financieros referidos al 31 de diciembre del año 2017. Los informes fueron publicados con fecha 04 de abril de 2018.

f) Multa Superintendencia de Pensiones

Con fecha 02 de abril de 2018, la Administradora recibió la Resolución 011, indicando que producto de los argumentos presentados por la Administradora en relación a la Resolución 079, procede a rebajar la multa de 400 a 300 UF.

g) Opinión de Directores por operación con parte relacionada

Con fecha 5 de abril de 2018, la sociedad informó a La Comisión para el Mercado Financiero como hecho esencial, que las opiniones emitidas por los directores de la compañía en relación con la operación con parte relacionada, que será sometida al pronunciamiento de los accionistas en la junta extraordinaria citada para el 19 de abril de 2018, se encuentran a disposición de los accionistas en la página web de la compañía www.afphabitat.cl y también en las oficinas de la sociedad, dando así cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 147 N°6 de la Ley N°18.046.

h) Multa de la Superintendencia de Pensiones

Con fecha 17 de abril de 2018, por Resolución 018, notificada el día 19 de ese mes, se aplicó a la Administradora una multa de 200 UF; la sanción está referida a la aplicación de descuentos a pensionados que se les pagó bonificación de salud en exceso.

i) Cambios en la administración

Con fecha 25 de mayo de 2018, la sociedad informó a La Comisión para el Mercado Financiero como Hecho Esencial, que en Directorio de Habitat, en sesión extraordinaria, tomó en conocimiento de la renuncia de su Presidente don Juan Benavides Feliú al directorio de la Sociedad, para asumir nuevas responsabilidades que serían incompatibles con su permanencia en el directorio. En base a los estatutos de la Sociedad, la Presidencia será asumida por el Vicepresidente don Federico Spagnoli Jaramillo hasta nuevo aviso.

j) Cambios en la administración y cambio representante legal

Con fecha 20 de junio de 2018, la sociedad informó a La Comisión para el Mercado Financiero como Hecho Esencial, que en sesión extraordinaria de Directorio de Habitat se tomó conocimiento de la renuncia del Gerente General don Cristián Rodríguez Allendes, la que se hará efectiva el día 30 de Junio de 2018, para asumir la presidencia de la sociedad a partir del mes de julio. A su vez, el directorio acordó designar como nuevo Gerente General, a partir del 1 de julio de 2018, a don Alejandro Bezanilla Mena, quien se desempeñó como gerente de inversiones de la AFP. La gerencia de inversiones será asumida por Carolina Mery Nieto, actual gerente de inversiones de renta variable de la sociedad.

k) Cambios en la administración y cambio representante legal

Con fecha 03 de julio de 2018, la sociedad informó a La Comisión para el Mercado Financiero como Hecho Esencial, que en sesión extraordinaria de Directorio de Habitat, se acordó lo siguiente: (i) Aceptar la renuncia del señor Federico Spagnoli Jaramillo al cargo de presidencia de la Administradora, recientemente asumido en mayo pasado; (ii) Designar director de la Administradora al señor Cristián Rodríguez Allendes, llenando así la vacante dejada por la renuncia del ex presidente señor Juan Benavides Feliú; y, (iii) Nombrar en los cargos de presidente y de vicepresidente del directorio de la Administradora, a los directores Cristián Rodríguez Allendes y Federico Spagnoli Jaramillo, respectivamente.

l) Multa de la Superintendencia de Pensiones

Con fecha 08 de agosto de 2018, por Resolución 040, notificada el 10 de ese mes, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora la sanción de Multa por 200 UF, por incurrir en errores reiterados en la confección del Informe de comisiones pagadas por los fondos de pensiones que administra, no ajustándose a lo establecido en el Libro IV, Título IV, Letra A, Capítulo IV, Número 2, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones del D.L. N° 3.500 de 1980.

m) Distribución de Dividendos

Con fecha 14 de septiembre de 2018, en sesión extraordinaria de directorio y conforme a la política de dividendos acordada en junta ordinaria de accionistas celebrada el 19 de abril de 2018, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2018 de \$10 por acción (M\$10.000.000), el cual se pagó a contar del día 5 de octubre de 2018, a los accionistas inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía.

n) Distribución de Dividendos

Con fecha 20 de diciembre de 2018, en sesión extraordinaria de directorio y conforme a la política de dividendos acordada en junta ordinaria de accionistas celebrada el 19 de abril de 2018, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2018 de \$10 por acción (M\$10.000.000), el cual se pagará a contar del día 11 de enero de 2019, a los accionistas inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía.

4.00 ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.01 Análisis comparativo y explicación de las principales tendencias observadas entre los estados financieros actuales, comparándolas con igual período del año anterior y/o último estado financiero anual:

Concepto		Ejercicio Actual Al 30/09/2019	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018
Liquidez	(veces)	1,05	1,61	1,30
Razón ácida (de efectivo)	(veces)	0,99	1,47	1,22
Razón de endeudamiento	(veces)	0,338	0,270	0,288
Proporción deuda de corto plazo	(%)	43,8%	41,0%	41,8%
Proporción deuda de largo plazo	(%)	56,2%	59,0%	58,2%
Cobertura gastos financieros	(veces)	393	939	1.252
Gastos Financieros	(MM\$)	391	131	78
EBITDA (1)	(MM\$)	158.818	126.859	100.910
Utilidad después de Impuesto	(MM\$)	113.214	90.869	72.592
Resultado Neto de Rentabilidades del Encaje, de Inversiones en Sociedades, de Otros Ingresos y de los Impuestos Asociados (2)	(MM\$)	61.917	79.107	59.050
Rentabilidad del patrimonio	(%)	26,4%	23,5%	19,5%
Rentabilidad del activo	(%)	21,3%	19,3%	15,6%
Utilidad por acción	(\$)	113,2	90,9	72,6
Retorno de dividendos por acción	(%)	7,0%	6,7%	6,1%
Costo promedio mensual por cotizante (3)	(M\$)	5,68	5,81	5,64
Porcentaje de cotizantes sobre afiliados	(%)	69,69%	61,35%	61,1%
Proporción Patrimonio Neto / Capital Mínimo	(veces)	764,3	700,2	681,4

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

(2) Este resultado neto, incorpora el efecto del impuesto a las ganancias sobre los conceptos informados.

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

Liquidez y Razón ácida (de efectivo)

Al 30 de septiembre de 2019, ambos indicadores disminuyeron respecto a diciembre del año anterior, en 0,56 y 0,48 veces respectivamente, debido a una disminución de los activos corrientes en un 3,2% MM\$2.203, mientras que los pasivos corrientes crecieron un 48,6% MM\$20.776.

Respecto a los activos corrientes, se debe una disminución de MM\$3.674 en el “efectivo y equivalentes al efectivo”, principalmente por una disminución de “otro efectivo y equivalente al efectivo” en MM\$10.326 por la disminución de las inversiones en cuotas de fondos mutuos en MM\$13.000 e incrementos de inversiones en depósitos a plazo de corto plazo en MM\$2.674, incrementos de los saldos mantenidos en banco en MM\$6.652 y junto a una disminución de los “deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto” en MM\$748, menores “cuentas por cobrar a entidades relacionadas” en MM\$1.169 por el pago de dividendos, un incremento en los “activos financieros a valor razonable” en MM\$3.335 por un aumento en los depósitos a plazo con vencimiento original mayor a 90 días de la Filial de Habitat Andina en Perú, además de otros incrementos netos de activos corrientes por MM\$55.

En cuanto al aumento de los pasivos corrientes, se originan principalmente en un aumento de los “acreedores comerciales y otras cuentas por pagar” en MM\$18.785, que se produce por un incremento de las “otras cuentas por pagar” en MM\$18.023 debido a un aumento de la provisión por dividendos mínimos y de dividendos comprometidos del presente periodo en MM\$16.702 y otros incrementos netos por MM\$1.321 principalmente en proveedores y cuentas por pagar de la Filial Habitat Andina, incremento en las retenciones a pensionados por MM\$630 y otros aumentos netos por MM\$132; además de incremento en los préstamos que devengan intereses en MM\$2.779 (por la adopción de NIIF 16 Arrendamientos), una disminución de los “Pasivos acumulados” en MM\$705 debido al pago de bonos por desempeño y de vacaciones; por último, una disminución neta MM\$83 entre “cuentas por pagar a entidades relacionada”, “provisiones” y “cuentas por pagar por impuestos corrientes”.

Razón de Endeudamiento

Este indicador refleja un incremento de un 25.33% (0,338 y 0,270 veces a septiembre del año 2019 y a diciembre 2018 respectivamente), esto se debe a un incremento de los pasivos totales en MM\$40.854, equivalente a un 39,2% que se produce principalmente por el aumento de los “acreedores comerciales y otras cuentas por pagar” en MM\$18.785, en los “Préstamos que devengan intereses” en MM\$6.813 (corto y largo plazo), más un incremento de MM\$16.033 en los “Pasivos por impuestos diferidos” y otras disminuciones netas por MM\$777, principalmente en los pasivos acumulados; mientras que el crecimiento del patrimonio fue de MM\$42.724 un 11,07% por los “resultados retenidos” y efectos en “otras reservas”.

Proporción de deuda de corto y largo plazo

Al 30 de septiembre de 2019 y respecto a diciembre 2018, la sociedad presenta un aumento en la proporción de deuda en pasivos corrientes o de corto plazo, con la consiguiente disminución de la proporción de deuda en pasivos no corrientes o de largo plazo; la deuda de corto plazo aumentó en MM\$20.776 por los conceptos indicados en la razón de liquidez, mientras que los pasivos de largo plazo se incrementaron en MM\$20.078 principalmente en los “Pasivos por impuestos diferidos” en MM\$16.033 y MM\$4.034 de aumento en los “Préstamos que devengan intereses”.

Cobertura de gastos financieros

La cobertura de gastos financieros de 393 veces, es menor en 859 veces respecto al mismo periodo de nueve meses del año 2018, el alto ratio en ambos periodos, se debe principalmente al bajo nivel de gastos financieros incurridos por la sociedad (MM\$391 y MM\$78 a septiembre 2019 y 2018 respectivamente), gastos que son poco significativos en relación a la utilidad antes de intereses e impuestos obtenida durante ambos ejercicios.

Gastos Financieros

La Sociedad presenta MM\$391 en gastos financieros, los que están asociados a gastos por arrendamiento financiero y los intereses asociados a la obligación por derechos de uso por arrendamiento conforme a NIIF 16 de AFP Habitat S.A. en Chile, además de gastos financieros de la filial de Habitat Andina S.A. AFP Habitat S.A en Perú, generando un aumento de MM\$313 respecto al mismo periodo del año anterior.

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

En comparación al mismo periodo de nueve meses del año anterior, tenemos un aumento de MM\$57.908 en el resultado antes de impuesto, intereses, depreciación y amortización, lo anterior, principalmente por un incremento de la “rentabilidad del encaje” en MM\$47.103, el que responde a un mejor retorno obtenido por las inversiones de los fondos de pensiones, un aumento de los “ingresos ordinarios” equivalente a MM\$16.571, producto de una mayor recaudación, la que se debe a un incremento en la remuneración promedio y por consiguiente en la cotización promedio y mayores ingresos de AFP Habitat S.A. en Perú, además existió un incremento en los “gastos de personal” por MM\$2.314, en los “otros gastos de operación” por MM\$3.796 y otros incrementos de resultados netos por MM\$344.

Utilidad después de Impuesto

El mejor resultado obtenido en el presente año en MM\$40.622 respecto a igual periodo de nueve meses del año anterior, se explica principalmente por el incremento en la rentabilidad del encaje neta de impuestos en MM\$34.385, a un aumento de los ingresos ordinarios de la compañía que crecieron en un 11,36% equivalente a MM\$12.097 netos de impuestos y a otros efectos que reflejan disminuciones de resultados netas después de impuestos

equivalentes a MM\$5.860 entre gastos de personal, depreciaciones y amortizaciones, gastos de operación y otros resultados netos.

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

En comparación al mismo periodo de nueve meses del año anterior, existe un incremento de MM\$2.867, equivalente a un 4,86%; este resultado neto, es distinto al informado en el código 82.10.000 de los Estados Complementarios Individuales, ya que incorpora el efecto del impuesto a las ganancias sobre la “Rentabilidad del Encaje” y sobre los “Otros Ingresos Extraordinarios”; quedando expresados como resultados netos después de impuestos, permitiendo una adecuada comparación.

Rentabilidad del Patrimonio y de los Activos

Ambos indicadores muestran un mejor desempeño respecto al mismo periodo de nueve meses del año anterior, ello se explica por el incremento en el resultado después de impuestos del ejercicio actual en un 55,96% equivalente a MM\$40.622; que conforme se explicó en el análisis precedente de la “Utilidad después de impuestos”, se debe principalmente al incremento en la rentabilidad del encaje y a un aumento de los ingresos ordinarios, impactando positivamente el resultado final del actual periodo; mientras que el total de activos promedio se incrementó en un 14,48% y el patrimonio neto en un 15,00%.

Utilidad por Acción

El aumento en la utilidad por acción, respecto al mismo periodo de nueve meses del año anterior, está dado por el mejor resultado obtenido en el presente ejercicio y a que el total de acciones se mantiene constante para ambos periodos.

Retorno de Dividendos por Acción

Este índice a septiembre del presente año es de un 7,0%, mientras que al mismo periodo del año anterior fue de un 6,1%, hubo un aumento de \$4 en los dividendos pagados por acción en un periodo de 12 meses (\$65 en el periodo octubre 2018 a septiembre 2019 v/s \$61 para el periodo octubre 2017 a septiembre 2018; aumento de un 6,56%); además hubo una disminución de un 0,24% en el precio de cierre para la acción HABITAT (\$934,78 y \$937,00 al cierre de septiembre del año 2019 y 2018 respectivamente), afectando el indicador al alza.

Costo promedio mensual por cotizante

Este indicador presenta un aumento del costo en un 0,78% respecto al mismo periodo de nueve meses del año anterior; principalmente por un aumento en los gastos de personal, en las depreciaciones y amortizaciones y en los otros gastos varios de operación.

Porcentaje de cotizantes sobre afiliados

Al 30 de septiembre de 2019, este indicador fue de un 69,69% (61,35% a diciembre 2018) esta variación del 13,60% se debe a una disminución en el número promedio de afiliados (0,90%) y un aumento del número promedio de cotizantes (12,63%).

Proporción del Patrimonio Neto sobre Capital Mínimo

Al cierre de los presentes Estados Financieros, el Patrimonio Neto de la sociedad es de 764,3 veces el capital mínimo, en comparación con las 700,2 veces presentada al 31 de diciembre del año anterior; este incremento se explica por el crecimiento en los resultados acumulados y reservas.

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

ACTIVOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$	Variación	
			M\$	%
Corrientes	66.605.584	68.808.183	-2.202.599	-3,2%
No corrientes	507.217.967	421.436.939	85.781.028	20,4%
Total Activos	573.823.551	490.245.122	83.578.429	17,0%

a) Activos Corrientes

Se observa una disminución de MM\$2.203 equivalente a un 3,2%, con relación al mantenido a diciembre del año anterior; este incremento es consecuencia de variaciones producidas principalmente en los siguientes rubros:

Efectivo y equivalente al efectivo

En esta cuenta se registra una disminución de MM\$3.674, principalmente por la disminución del otro efectivo y equivalente al efectivo en MM\$10.326 por el rescate de cuotas de fondos mutuos e incrementos en otras inversiones de corto plazo y un incremento en los saldos de bancos MM\$6.652, principalmente bancos de uso general por la mantención de saldos en cuenta corriente remunerada.

Activos financieros a valor razonable

En esta cuenta existe un incremento de MM\$3.335, que se produce por el aumento de la inversión de recursos financieros en depósitos a plazo de AFP Habitat S.A. en Perú.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto

En esta cuenta existe una disminución de MM\$749, por menores "Otras cuentas por cobrar" en MM\$767 correspondiente en lo principal a comisiones de AFP Habitat S.A. en Perú (MM\$739), MM\$25 por "Comisiones por cobrar" de AFP Habitat S.A. en Chile y otros incrementos netos por MM\$43.

Cuentas por cobrar a empresas relacionadas.

En este periodo de nueve meses, existe una disminución de MM\$1.169, principalmente por los dividendos pagados por Servicios de Administración Previsional MM\$1.147 y pago de Inversiones DCV por MM\$22.

Pagos Anticipados

Se presenta en esta cuenta un aumento de MM\$130, principalmente por los pagos anticipados de mantenciones y soporte de sistemas tecnológicos.

b) Activos No Corrientes

Al cierre del periodo actual de nueve meses, los Activos No Corrientes presentan un incremento de MM\$85.781, equivalente a un 20,4%; este aumento se explica por las siguientes variaciones:

Encaje

Esta cuenta registra un aumento por MM\$69.146; el incremento se debe al crecimiento en la cantidad de cuotas de los patrimonios de los Fondos de Pensiones administrados por la Sociedad, lo que implicó aumentar la inversión en MM\$11.989 y a la Rentabilidad del Encaje que en el período significó un incremento en el valor del Encaje por MM\$57.157.

Otros activos financieros

Existe un incremento de MM\$5.416 respecto a diciembre del año anterior y representa la variación del Encaje mantenido por AFP Habitat S.A. en Perú.

Inversiones en coligadas

En esta cuenta existe un incremento de MM\$2.257, producto del efecto neto del reconocimiento de su participación en las coligadas Servicios de Administración Previsional S.A. e Inversiones DCV S.A.

Inversiones en Activos Intangibles, propiedades, plantas y equipos

En estas cuentas se registra un incremento en la inversión neta por MM\$8.962 respecto a diciembre del año anterior, ello se debe principalmente a los activos por derechos de uso reconocidos en el presente año, por la adopción de la NIIF 16 Arrendamientos, que al cierre de los presentes estados financieros, representa un activo neto de depreciación de MM\$6.779 y al incremento en los "Activos intangibles" netos de amortización en MM\$2.989 por proyectos en desarrollo y a otros efectos entre altas y depreciaciones que significan una disminución del activo en MM\$806.

PASIVOS Y PATRIMONIO

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$	Variación	
			M\$	%
Corrientes	63.533.983	42.758.467	20.775.516	48,6%
No corrientes	81.535.589	61.457.125	20.078.464	32,7%
Total Pasivos	145.069.572	104.215.592	40.853.980	39,2%
Patrimonio Neto	428.753.979	386.029.530	42.724.449	11,07%
Total Pasivo y Patrimonio	573.823.551	490.245.122	83.578.429	17,0%

a) Pasivo Corriente

Se observa en este rubro un aumento de MM\$20.776 equivalente a un 48,6% respecto del saldo presentado al cierre del año anterior; esta variación se explica principalmente por:

Préstamos que devengan intereses

Esta cuenta registra un incremento de MM\$2.779, principalmente por la parte correspondiente al corto plazo de las obligaciones por derechos de uso debido a la adopción de la NIIF 16 Arrendamientos.

Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

En el presente periodo de nueve meses, se generó un incremento de MM\$18.785, que se produce por un incremento de las "otras cuentas por pagar" en MM\$18.023 debido a un aumento de la provisión por dividendos mínimos y de dividendos comprometidos del presente periodo en MM\$16.702 y otros incrementos netos por MM\$1.321 principalmente en proveedores y cuentas por pagar de la Filial Habitat Andina, incremento en las retenciones a pensionados por MM\$630 y otros aumentos netos por MM\$132.

Cuentas por pagar a entidades relacionadas.

Se presenta un incremento de MM\$0,6 por servicios de recaudación de la coligada Servicios de Administración Previsional S.A.

Provisiones

En comparación con diciembre del año anterior, existe una disminución de MM\$191 que tiene su origen en una menor provisión por MM\$225 de la participación a que tienen derecho los directores sobre las utilidades de la sociedad y una mayor provisión de contingencias judiciales por MM\$34.

Cuentas por pagar por impuestos corrientes

Esta cuenta aumentó en MM\$107, ya que al cierre de los presentes Estados Financieros se generó una "cuenta por pagar por impuestos corrientes".

Pasivos acumulados

Esta cuenta registra una disminución de MM\$705, principalmente por la menor provisión correspondiente al bono asociado a la evaluación de desempeño por MM\$558, disminución por obligación de plan de retiro en MM\$88, del bono de vacaciones MM\$65, ello por el pago realizado a los trabajadores; además de un aumento neto de otras obligaciones y beneficios de los empleados por MM\$6.

b) Pasivos No Corrientes

El incremento de MM\$20.078, equivalente a un 32,7% respecto del cierre del año anterior, se explica principalmente por:

Préstamos que devengan intereses

Esta cuenta registra un incremento de MM\$4.034, principalmente por la parte correspondiente al largo plazo de las obligaciones por derechos de uso generadas por la adopción de la NIIF 16 Arrendamientos.

Pasivos por impuestos diferidos

Esta cuenta registra un incremento de MM\$16.033 equivalente a un 28,7%, principalmente por los impuestos diferidos asociados al Encaje.

c) Patrimonio

Respecto al cierre del año anterior, el Patrimonio presenta un incremento de MM\$42.724, producido por el efecto neto entre las utilidades retenidas no distribuidas y las reservas por dividendos mínimos provisorios.

ESTADO DE RESULTADOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2018 M\$	Variación	
			M\$	%
Ingresos Ordinarios	162.464.228	145.892.872	16.571.356	11,36%
Rentabilidad del Encaje	57.156.598	10.053.543	47.103.055	468,52%
Primas de Seguro	0	-57.934	57.934	-100,00%
Gastos del Personal	-37.415.747	-35.101.939	-2.313.808	6,59%
Otros Gastos de Operación	-27.482.582	-23.686.301	-3.796.281	16,03%
Depreciación y Amortización	-5.127.745	-2.799.717	-2.328.028	83,15%
Otros ingresos y gastos	3.704.050	3.731.495	-27.445	-0,74%
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto	153.298.802	98.032.019	55.266.783	56,38%
Impuesto a la Renta	-40.085.047	-25.440.235	-14.644.812	57,57%
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	113.213.755	72.591.784	40.621.971	55,96%

Ingresos Ordinarios

Los Ingresos Ordinarios generados durante el presente periodo de nueve meses, son superiores en MM\$16.571 a los obtenidos en el mismo periodo de tiempo del año anterior; este incremento se explica principalmente, por un aumento en las comisiones provenientes de la acreditación de cotizaciones obligatorias, las que son mayores en un 7,55% MM\$9.087 que se debe a un incremento en la remuneración promedio y por consiguiente en la cotización promedio, también se incrementaron las comisiones de productos voluntarios en MM\$810 y un incremento en los ingresos provenientes de AFP Habitat S.A. en Perú, los que crecieron en MM\$6.518, además de un leve crecimiento de las comisiones por retiros programados y otros conceptos por MM\$286, mientras que los recargos y costas de cobranzas disminuyeron en MM\$130.

Rentabilidad del Encaje

La Rentabilidad del Encaje en el periodo actual, fue mayor en MM\$47.103 en comparación al mismo periodo de nueve meses del año anterior; este incremento responde a un mejor retorno obtenido por las inversiones de los fondos de pensiones administrados por la Sociedad.

Gastos del Personal

En el presente periodo finalizado el 30 de septiembre de 2019, comparado con igual periodo de nueve meses del año anterior, se incrementaron los gastos del personal en MM\$2.314, lo que representa un crecimiento de 6,59%, principalmente producto de un incremento en los sueldos y salarios administrativos y de ventas por MM\$2.340, en los beneficios de corto plazo de los empleados en MM\$443 y disminuciones netas por MM\$469 entre indemnizaciones, beneficios post empleo y otros gastos del personal.

Otros Gastos de Operación

Este grupo de gastos respecto al mismo periodo de nueve meses del año anterior, creció en MM\$3.796, este incremento se explica en lo principal por aumentos en "gastos de administración" por MM\$2.073, aumento en los "gastos de comercialización" en MM\$1.637 y un incremento neto de MM\$86 entre los "gastos de computación" y "otros gastos operacionales".

Depreciación y Amortización

En el periodo comprendido de los presentes estados financieros, se presenta un mayor gasto de MM\$2.328 en relación al mismo periodo de nueve meses del ejercicio anterior, esta variación afecta principalmente a las otras propiedades, planta y equipo; explicada por la depreciación de los activos por derecho de uso incorporados por la adopción de la NIIF 16 Arrendamientos.

Otros Ingresos y Gastos

Los otros ingresos y gastos presentan un menor ingreso neto de MM\$27 en comparación al mismo periodo de nueve meses del año anterior; explicado principalmente por un ingreso de MM\$628 provenientes de resultados de inversiones financieras, inversiones en coligadas y “diferencias de cambio”, además de una disminución de resultados por MM\$655, proveniente de un incremento en los “costos financieros”, “resultado por unidades de reajuste” y otros ingresos y gastos distintos de la operación.

Impuesto a la Renta

Al cierre del periodo actual, la carga impositiva es mayor en MM\$14.645 respecto al mismo periodo del año anterior; este incremento se explica por el mejor resultado antes de impuestos obtenido en el presente año, principalmente por el incremento de la “rentabilidad del encaje” y de los “ingresos ordinarios”, aumento en el “gasto de personal” y otros efectos que fueron analizados anteriormente.

Utilidad del ejercicio

En el periodo de nueve meses del presente año y en comparación al mismo periodo de tiempo del año anterior, se produce un incremento de MM\$40.622 en la utilidad del ejercicio, explicada en lo principal por el aumento en la “rentabilidad del encaje” neta de impuestos en MM\$34.385, producto del mejor desempeño y retorno de los fondos de pensiones administrados por la sociedad, un incremento equivalente a MM\$9.087 en las comisiones provenientes de la acreditación de cotizaciones obligatorias, un incremento importante en los ingresos provenientes de AFP Habitat S.A. en Perú, los que crecieron en MM\$6.518, otros ingresos ordinarios provenientes de comisiones de productos voluntarios, de retiros programados y de otros conceptos por MM\$1.096, una disminución de ingresos por cobranzas por MM\$130; un mayor “gasto de personal” por MM\$ 2.314, un mayor “gasto de operación” por MM\$3.796, un incremento de MM\$2.328 en los gastos por depreciación y amortización, otros incrementos en resultados antes de impuestos por MM\$30, además de un incremento en el “gasto por impuesto a las ganancias” como consecuencia del mejor resultado obtenido.

4.03 Análisis de las diferencias que pueden existir entre los valores libros y valores económicos y/o de mercado de los principales activos

Al 30 de septiembre de 2019, los estados financieros que se presentan, son el reflejo de la real situación económica y financiera de la Sociedad Administradora y no presentan divergencias entre los valores contables y de mercado en los principales Activos y Pasivos.

4.04 Descripción y análisis de los principales componentes de los flujos netos originados por las actividades operacionales, de inversión y financiamiento del período correspondiente.

a) Flujos netos de las actividades operacionales.

Al 30 de septiembre de 2019 se ha generado un flujo neto operacional positivo de MM\$74.830, cuyos principales componentes son el ingreso por comisiones MM\$142.191, egresos por pagos a proveedores MM\$33.876, pago de remuneraciones MM\$36.696, pagos a cuenta del impuesto a la renta MM\$21.461 y otros efectos netos positivos por MM\$24.672.

b) Flujos netos de las actividades de inversión.

Se generó un flujo neto negativo de MM\$23.342, cuyos principales componentes son las adquisiciones netas de cuotas del encaje MM\$11.989, la adquisición de activos fijos e intangibles por un total de MM\$5.103 y otras disminuciones por MM\$6.250.

c) Flujos netos de las actividades de financiamiento.

Se generó flujo neto negativo por MM\$55.368, principalmente por el pago de dividendos provisorios y definitivos por un total de MM\$55.000 a cuenta de las utilidades del ejercicio 2018, además de otros pagos por MM\$368.

La variación neta del efectivo y equivalente del efectivo en el año 2019 es una disminución de MM\$3.880, conforme a los antecedentes antes expuestos.

4.05 Análisis de las variaciones más importantes ocurridas durante el período, en los mercados en que participa, en la competencia que enfrenta y en su participación relativa.

La Sociedad como Administradora de Fondos de Pensiones participa en cinco mercados distintos:

- Ahorro previsional obligatorio
- Ahorro previsional voluntario
- Ahorro voluntario de libre disposición
- Ahorro de afiliados voluntarios
- Administración y pago de Pensiones

Mercado de Ahorro Previsional Obligatorio

El mercado del ahorro previsional obligatorio, y producto de la reforma previsional aprobada en el año 2008, consolidó el pilar solidario del sistema de pensiones e introdujo diversas modificaciones en la operación de las AFP, especialmente importante es el proceso de licitación de cartera de afiliados que se incorporan por primera vez al sistema de pensiones, en el presente año la sexta licitación pública de cartera de nuevos afiliados fue adjudicada a la AFP que ofreció la comisión más baja, por lo que los nuevos afiliados que ingresen al sistema a contar del mes de octubre 2019, deberán incorporarse o afiliarse obligatoriamente a dicha Administradora de Fondos de Pensiones, además, estos afiliados deberán permanecer dos años en dicha AFP.

En este mercado, de ámbito exclusivo de las administradoras de fondos de pensiones, a la fecha de cierre de los presentes estados financieros, participan 6 empresas; en cuanto a la participación relativa en el mercado del ahorro previsional obligatorio, al cierre del periodo reportado, si bien AFP Habitat S.A. muestra un retroceso en cuanto a su participación en la cantidad de afiliados y un incremento en la cantidad de cotizantes totales, AFP Habitat S.A. es la compañía con los mayores fondos administrados del país.

La participación de AFP Habitat S.A., en cuanto al total de fondos administrados en el mercado de las administradoras de fondos de pensiones, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Septiembre Año 2019						Diciembre Año 2018					
	Total Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Afiliados	%	N° de Cotizantes Totales	%	Total Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Afiliados	%	N° de Cotizantes Totales	%
AFP Habitat	44.072.747.128	28,31%	1.957.356	17,89%	1.213.885	20,12%	37.174.234.298	27,98%	1.971.368	18,42%	1.195.509	20,02%
Total Mercado	155.661.659.770		10.939.032		6.033.519		132.845.776.598		10.705.051		5.970.249	

Mercado de Ahorro Previsional Voluntario

La Ley N°19.768, publicada en el Diario Oficial el 7 de noviembre de 2001, permitió que entidades diferentes a las AFP comenzarán a operar en este mercado a contar desde marzo del 2002.

Este mercado se deriva del ahorro previsional voluntario que pueden realizar los afiliados, ya sea como cotizaciones voluntarias, depósitos convenidos y depósitos de ahorro previsional voluntario, el que conforme a las disposiciones legales pueden administrar las AFP, Compañías de Seguros de Vida, Bancos, Administradoras de Fondos Mutuos y otras que autorice la autoridad respectiva.

Durante el año 2010 fue aprobado el límite de 900 UF anuales a los Depósitos Convenidos con exención de impuesto, que comenzó a regir en el año 2011.

AFP Habitat S.A. es líder en el tamaño de los fondos administrados en el mercado de ahorro previsional voluntario del sistema de AFP con una participación en los saldos administrados de un 41,59%; los saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Septiembre Año 2019 (*)				Diciembre Año 2018			
	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	1.791.640.305	41,59%	311.934	21,47%	1.529.260.536	41,03%	289.823	20,96%
Total Mercado	4.308.085.423		1.452.547		3.727.324.029		1.382.776	

(*) Las cifras informadas, corresponden a las oficiales al 31 de agosto 2019.

Mercado de Ahorro Voluntario de libre disposición

A partir de 1988, las AFP pueden administrar cuentas y saldos originados en ahorros que realicen sus afiliados, de libre disponibilidad, en lo que se denomina Cuenta de Ahorro Voluntario, participando en el mercado de ahorro en forma conjunta con Bancos y otras instituciones financieras que ofrecen diversas posibilidades de inversión a sus clientes.

AFP Habitat S.A. es líder en el tamaño de los fondos administrados en el mercado de ahorro voluntario de libre disposición del sistema de AFP con una participación en los saldos administrados de un 39,13%; los saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Septiembre Año 2019 (*)				Diciembre Año 2018			
	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	581.991.192	39,13%	473.061	22,16%	485.926.910	39,00%	463.459	21,69%
Total Mercado	1.487.223.219		2.134.536		1.246.032.537		2.136.710	

(*) Las cifras informadas, corresponden a las oficiales al 31 de agosto 2019.

Mercado del Afiliado Voluntario

La Reforma Previsional permitió que las personas que no desempeñen actividades que generen rentas puedan incorporarse como afiliados voluntarios a las AFP, a partir de octubre de 2008.

Aunque este mercado no tiene la profundidad necesaria en cuanto a los afiliados que participan en él, constituye otra fuente de ingresos para la Administradora, aunque su crecimiento fue limitado por la licitación de la cartera de nuevos afiliados, que determina que los nuevos afiliados voluntarios deben incorporarse a la AFP que se adjudicó la referida licitación y dado a que este año dicha licitación fue adjudicada, los nuevos afiliados deben incorporarse a contar del mes de octubre 2019 a la AFP que se adjudicó la licitación.

La participación de AFP Habitat S.A. en el mercado de afiliado voluntario, en saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Septiembre Año 2019 (*)				Diciembre Año 2018			
	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	6.283.940	12,11%	29.586	15,83%	5.211.126	10,95%	29.082	16,03%
Total Mercado	51.906.693		186.907		47.596.610		181.441	

(*) Las cifras informadas, corresponden a las oficiales al 31 de agosto 2019.

Mercado de Administración y Pago de Pensiones

Nuestra Sociedad puede otorgar a los afiliados que se pensionen, la posibilidad de administrar sus ahorros previsionales mediante el pago de pensiones de Retiro Programado o de Rentas Temporales con Renta Vitalicia Diferida.

En este mercado, también participan las Compañías de Seguros de Vida, las que pueden ofrecer Rentas Vitalicias. En este mercado se puso en marcha, en agosto del año 2004, el Sistema de Consultas y Ofertas de Montos de Pensión (SCOMP), donde se ofrece información sobre las diversas alternativas de pensión existentes a los pensionados.

4.06 Análisis de riesgo de mercado

La mayor parte de los ingresos de la Sociedad, corresponden a ingresos por comisiones, los que no están afectos a riesgos de tasas de interés o de tipo de cambio, pues se derivan de las cotizaciones previsionales de los trabajadores que desarrollan sus actividades productivas en nuestro país, por lo que sólo eventuales desaceleraciones económicas podrán afectar la tasa de empleo y de esta forma la recaudación de cotizaciones previsionales y el cobro de comisiones de la AFP.

Otra parte significativa de los ingresos están compuestos por aquellos provenientes de las inversiones del Encaje, que de acuerdo a las normas legales debe ser invertido en cuotas de los Fondos de Pensiones, se encuentra sometido, por consecuencia, a las normas de inversión y de cobertura de riesgos de éstos.

Respecto de los gastos, éstos no presentan riesgos significativos derivados de las variaciones en el tipo de cambio, pues la Sociedad los adquiere en el mercado nacional y en parte importante son relativos a costos del personal, ya sea administrativo o de venta. Cabe señalar que sólo una muy pequeña parte de los gastos operacionales está sujeta a las variaciones del tipo de cambio.

Por otra parte, la Sociedad mantiene inversiones en empresas relacionadas, las que desarrollan sus actividades en el mercado nacional, como son Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred) e Inversiones DCV S.A.

Las inversiones de los recursos disponibles de la Administradora, excluido el Encaje, que determinan los ingresos financieros, se encuentran al 30 de septiembre de 2019, invertidos en su totalidad en el mercado nacional.

4.07 Número de Trabajadores y Vendedores

Al cierre del periodo de nueve meses del año actual, al 31 de diciembre y 30 de septiembre del año anterior, el número de trabajadores y de vendedores de la Sociedad es:

Tipo	Septiembre 2019	Diciembre 2018	Septiembre 2018
Trabajadores	1.956	1.973	1.879
Vendedores	875	898	837

La dotación informada en el cuadro precedente, contempla la dotación de la filial Habitat Andina S.A. y de su filial AFP Habitat S.A. en Perú, la que al 30 de septiembre del año 2019 corresponde a 252 trabajadores contratados, entre ellos 140 vendedores.



DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

RUT DE LA ADMINISTRADORA : 98.000.100-8

RAZÓN SOCIAL : Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral consolidado, referido al 30 de septiembre de 2019, de acuerdo al siguiente detalle:

- Ficha Estadística Codificada Uniforme (FECU)
- Notas Explicativas a los Estados Financieros
- Análisis Razonado
- Resumen de Hechos Relevantes del período
- Medio magnético

Nombre	Cargo	R.U.T.	Firma
Cristián Rodríguez Allendes	Presidente	7.687.468-9	
Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo	Vicepresidente	AAF480434 Pasaporte	
Luis Rodríguez Villasuso Sario	Director	12045632N Pasaporte	
Diego Fernando Paredes	Director	506028446 Pasaporte	
María Ximena Alzérreca Luna	Directora	9.436.505-8	



Gustavo Vicuña Molina

Director

9.211.040-0

Sergio Urzúa Soza

Director

13.254.910-9

Mauricio Zanatta

Director

AAB334091
Pasaporte

Alejandro Bezanilla Mena

Gerente General

9.969.370-3

Cristián Costabal González

Gerente de
Administración y Finanzas

13.067.326-0

Claudio González Muñoz

Contador General

13.093.357-2

Santiago, 30 de octubre de 2019

AUTORIZO LAS FIRMAS DE DON CRISTIÁN RODRÍGUEZ ALLENDES, C.I. N° 7.687.468-9, DE DON LUIS RODRÍGUEZ VILLASUSO SARIO, PASAPORTE ARGENTINO N° 12045632N, DE DOÑA MARÍA XIMENA ALZÉRRECA LUNA, C.I. N° 9.436.505-8, DE DON GUSTAVO VICUÑA MOLINA, C.I. N° 9.211.040-0, DE DON SERGIO URZÚA SOZA, C.I. N° 13.254.910-9, DE DON ALEJANDRO BEZANILLA MENA, C.I. N° 9.969.370-3, DE DON CRISTIÁN COSTABAL GONZÁLEZ, C.I. N° 13.067.326-0 Y DE DON CLAUDIO GONZÁLEZ MUÑOZ, C.I. N° 13.093.357-2, EN LAS CALIDADES SEÑALADAS Y EN REPRESENTACIÓN DE AFP HABITAT S.A., SANTIAGO, 30 DE OCTUBRE DE 2019.-