

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.

Estados financieros consolidados por los períodos de
seis meses terminados el 30 de junio de 2016 y 2015
e informe de los auditores independientes

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES REVISION DE ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

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

Hemos revisado el estado consolidado de situación financiera intermedio de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. y Filial al 30 de junio de 2016 y los estados consolidados intermedios integral de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2016 y 2015.

Responsabilidad de la Administración

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

Responsabilidad del auditor

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

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a la información financiera consolidada intermedia para que esté de acuerdo con normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2 a los estados financieros consolidados intermedios.

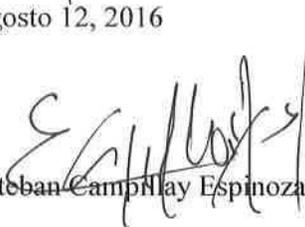
Otros asuntos, Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2015

Con fecha 29 de febrero de 2016, emitimos una opinión sin salvedades sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2015 de AFP Habitat S.A. y Filial, excepto por la nota 43 cuya fecha es el 31 de marzo de 2016, en los cuales se incluye el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2015 que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas, el cual fue preparado de acuerdo con instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2 a los estados financieros consolidados.

Otros asuntos, Información no auditada

Nuestra revisión fue efectuada con el propósito de informar sobre los estados financieros consolidados intermedios básicos tomados como un todo. Los estados consolidados de resultados integrales por los períodos de tres meses comprendidos entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2016 y 2015, los Hechos Relevantes y Análisis Razonado se presentan con el propósito de análisis adicional y no son parte requerida de los estados financieros consolidados intermedios básicos. Tal información no ha sido sometida a procedimientos de auditoría aplicados en la revisión de los estados financieros consolidados intermedios y, en consecuencia, este informe no se extiende a los mismos.

De Poirte.
Agosto 12, 2016


Esteban Campillay Espinoza

FECU AFP - IFRS

1.00 IDENTIFICACION

1.01 Razón Social

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.

1.02 RUT Sociedad

98.000.100-8

1.03 Fecha de Inicio

Día Mes Año

01 01 2016

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

30 06 2016

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 30-06-2016	AL 31-12-2015	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4/13	23.444.484	41.789.816	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	819.263	327.683	0
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	13	28.710	28.710	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	2.429.089	2.162.442	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	1.341	901.678	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	903.078	1.087.042	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	638	1.752.596	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		27.626.603	48.049.967	0
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta	18	6.595	6.595	0
11.11.000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		27.633.198	48.056.562	0
ACTIVOS NO CORRIENTES					
12.11.010	Encaje	5/13	289.567.298	282.261.093	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	5	3.666.577	2.502.626	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	9	15.319	33.240	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		0	0	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	12	4.165.589	2.850.034	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	3.705.905	3.712.067	0
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	15	25.772.317	13.752.329	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		326.893.005	305.111.389	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		354.526.203	353.167.951	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 30-06-2016	AL 31-12-2015	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO					
PASIVOS CORRIENTES					
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	51.400	50.669	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	25.495.038	18.961.826	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9/13	358.724	180.472	0
21.11.060	Provisiones	32	484.868	936.847	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes		0	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	4.780.136	6.703.201	0
21.11.130	Subtotal pasivos corrientes		31.170.166	26.833.015	0
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		31.170.166	26.833.015	0
PASIVOS NO CORRIENTES					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	164.325	183.322	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	43.205.357	42.888.168	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	586.864	605.605	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		43.956.546	43.677.095	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	- 12.563.239	- 4.844.722	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	290.201.334	285.740.828	0
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		279.402.013	282.660.024	0
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA		- 2.522	- 2.183	0
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		279.399.491	282.657.841	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		354.526.203	353.167.951	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 30-06-2016	AL 30-06-2015	AL 30-06-2016	AL 30-06-2015
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$

ESTADO DE RESULTADOS

31.11.010	Ingresos Ordinarios	6	82.738.300	75.927.558	41.558.690	38.127.488
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	2.303.594	10.229.999	1.627.421	1.412.382
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		0	0	0	0
31.11.040	Gastos de personal (menos)		-17.879.047	-16.980.898	-9.257.618	-8.836.678
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17	-1.327.185	-895.422	-692.888	-436.814
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)		-14.842.067	-14.299.965	-7.858.774	-7.345.416
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)		-44.108	-36.184	-22.825	-17.338
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13	755.094	514.244	296.242	208.656
31.11.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)		0	0	0	0
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por método de participación	12	1.308.167	1.194.703	698.548	569.311
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	-34.672	-15.607	28.778	-11.076
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		115.451	75.665	80.223	69.395
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	39	216.353	361.420	182.614	166.691
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	38	-114.731	-20.042	-39.138	5.044
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto		53.195.149	56.055.471	26.601.273	23.911.645
31.11.230	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	10	-11.735.073	-12.307.759	-5.702.526	-4.701.693
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		41.460.076	43.747.712	20.898.747	19.209.952
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	Ganancia (pérdida)		41.460.076	43.747.712	20.898.747	19.209.952

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	41.460.506	43.748.906	20.898.809	19.210.552
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria		-430	-1.194	-62	-600
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24	41.460.076	43.747.712	20.898.747	19.209.952

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		0,041	0,044	0,021	0,019
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción		0,041	0,044	0,021	0,019

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 30-06-2016	AL 30-06-2015	AL 30-06-2016	AL 30-06-2015
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$

33.10.000	Ganancia (pérdida)		41.460.076	43.747.712	20.898.747	19.209.952
Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto						
33.20.010	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos		0	0	0	0
33.20.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0	0
33.20.030	Cobertura de flujo de caja		0	0	0	0
33.20.040	Variaciones de valor razonable de otros activos		0	0	0	0
33.20.050	Ajustes por conversión		0	0	0	0
33.20.060	Ajustes de coligadas	24	- 53.357	56.594	- 12.690	109.214
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones		- 405.619	26.561	- 239.574	6.411
33.20.080	Otros reajustes al patrimonio neto		0	0	0	0
33.20.090	Impuesto a la Renta relacionado a componentes de otros Ingresos y gastos con cargo o abono en el Patrimonio Neto		109.517	8.909	64.685	12.611
33.20.000	Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto		- 349.459	92.064	- 187.579	128.236
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		41.110.617	43.839.776	20.711.168	19.338.188

Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:

34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora		41.111.047	43.840.970	20.711.230	19.338.788
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias		- 430	- 1.194	- 62	- 600
34.10.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		41.110.617	43.839.776	20.711.168	19.338.188

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

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

RUBRO	N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS											CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRU. DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL
		ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSION	RESERVAS POR REVALUACION	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPACION MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS							
		CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERES	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL							
41.10.000		SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2016	1.763.918	0	0	0	- 5.069.094	0	0	0	0	0	224.372	0	285.740.828	282.660.024	- 2.183	282.657.841			
		AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES																			
41.20.010		Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
41.20.020		Cambio en politica contable que afecta al patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
41.20.000		Ajustes de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
41.30.000		Saldo iniciales ajustados	1.763.918	0	0	0	- 5.069.094	0	0	0	0	0	224.372	0	285.740.828	282.660.024	- 2.183	282.657.841			
		Cambios																			
41.40.010		Total resultado de ingresos y gastos integrales							0	0	0	0	- 349.459		41.460.506	41.111.047	- 430	41.110.617			
41.40.010.010		Ganancia y pérdida							0	0	0	0	0		41.460.506	41.460.506	- 430	41.460.076			
41.40.010.021		Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos							0	0	0	0	0		0	0	0	0			
41.40.010.022		Activos financieros disponibles para la venta							0	0	0	0	0		0	0	0	0			
41.40.010.023		Cobertura de flujo de caja							0	0	0	0	0		0	0	0	0			
41.40.010.024		Variaciones de valor razonable de otros activos							0	0	0	0	0		0	0	0	0			
41.40.010.025		Ajustes por conversión							0	0	0	0	0		0	0	0	0			
41.40.010.026		Ajuste de coligadas							0	0	0	0	- 53.357		0	- 53.357	0	- 53.357			
41.40.010.027		Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones							0	0	0	0	- 405.619		0	- 405.619	0	- 405.619			
41.40.010.028		Otros ajustes al patrimonio neto							0	0	0	0	0		0	0	0	0			
41.40.010.029		Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto							0	0	0	0	109.517		0	109.517	0	109.517			
41.40.010.020		Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto							0	0	0	0	- 349.459		0	- 349.459	0	- 349.459			
41.40.020		Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios							0	0	0	0	0		0	0	0	0			
41.40.030		Emisión de acciones ordinarias	0	0											0	0	0	0			
41.40.040		Emisión de acciones preferentes			0	0									0	0	0	0			
41.40.050		Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación							0	0	0	0	0		0	0	0	0			
41.40.060		Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)							0	0	0	0	0		0	0	0	0			
41.40.070		Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)							0	0	0	0	0		0	0	0	0			
41.40.080		Adquisición de acciones propias												0	0	0	0	0			
41.40.090		Venta de acciones propias en cartera		0		0								0	0	0	0	0			
41.40.100		Cancelación de acciones propias en cartera	0	0	0	0								0	0	0	0	0			
41.40.110		Conversión de deuda en patrimonio neto		0	0	0			0		0			0	0	0	0	0			
41.40.120		Dividendos					- 7.369.058								- 37.000.000	- 44.369.058		- 44.369.058			
41.40.130		Emisión de acciones liberadas de pago	0	0	0	0	0	0						0	0	0	0	0			
41.40.140		Reducción de capital	0	0	0	0								0	0	0	0	0			
41.40.150		Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo							0	0	0	0	0		0	0	0	0			
41.40.160		Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto							0	0	0	0	0		0	0	0	0			
41.40.170		Transferencia desde prima de emisión	0	0	0	0									0	0	0	0			
41.40.180		Transferencias a (desde) resultados retenidos							0	0					0	0	0	0			
41.40.190		Otro incremento (decremento) en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	91	91			
41.50.000	24	Saldo final periodo actual 30/06/2016	1.763.918	0	0	0	- 12.438.152	0	0	0	0	0	- 125.087	0	290.201.334	279.402.013	- 2.522	279.399.491			

ESTADOS FINANCIEROS

2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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

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

		N° Nota	AL 30-06-2016 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2015 EJERCICIO ANTERIOR M\$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación				
50.11.010	Ingresos Por Comisiones	6	77.995.201	75.124.268
50.11.020	Pagos a Proveedores	34	- 12.999.684	- 15.738.850
50.11.030	Primas Pagadas	11	0	- 3.176
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 20.327.178	- 18.166.172
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	- 182
50.11.080	Otros cobros de operaciones		64.205.737	42.686.925
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 59.673.936	- 41.296.026
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		49.200.140	42.606.787
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación				
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación		901.226	868.310
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		1.665.420	0
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias	10	- 10.426.479	- 9.503.841
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		242.041.938	205.340.685
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 245.359.876	- 206.225.416
50.12.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación		- 11.177.771	- 9.520.262
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		38.022.369	33.086.525
Flujos de efectivos netos de (utilizados en) actividades de inversión				
50.20.010	Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo		0	0
50.20.020	Importes recibidos por venta de cuotas del Encaje	5	26.831.370	20.620.734
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	13	2.450.000	9.155.891
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		563.744	526.426
50.20.170	Incorporación de propiedad, planta y equipo	15	- 12.861.876	- 1.276.856
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje	5	- 31.833.981	- 23.618.936
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles	17	- 481.396	- 243.284
50.20.210	Pagos para adquirir filiales		0	0
50.20.220	Pagos para adquirir Coligadas		0	0
50.20.230	Pagos para adquirir negocios conjuntos		0	0
50.20.240	Préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.20.250	Préstamos a entidades no relacionadas		0	0
50.20.260	Pagos para adquirir otros activos financieros	13	- 3.982.269	- 10.412.468
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		- 19.314.408	- 5.248.493
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		- 18.516	- 20.019
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		- 4.303	- 4.876
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	24	- 37.000.000	- 45.000.000
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		- 37.022.819	- 45.024.895
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		- 18.314.858	- 17.186.863
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		- 30.474	- 82.233
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	41.789.816	43.673.058
50.00.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo final	4	23.444.484	26.403.962

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 30-06-2016	AL 30-06-2015
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	279.402.013	255.121.337
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 11.851.128	- 7.940.119
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 28.710	- 28.710
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 3.671.954	- 3.498.256
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)	- 493.635	- 402.695
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
60.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	263.356.586	243.251.557
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	10.108.855	9.736.699
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	10.088.855	9.716.699
64.00.000	NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA	2.040.212	2.064.622

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	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
71.10.010	Comisión por acreditaciones obligatorias	14.331.065	15.919.578	18.122.229	19.032.506	23.062.195	20.761.432	6.154.980	5.205.046	10.647.737	6.635.029	72.318.206	67.553.591
71.10.020	Comisión por retiros programados	6.099	6.292	7.510	7.431	219.678	210.046	487.841	445.415	196.972	164.955	918.100	834.139
71.10.030	Comisión por rentas temporales	196	280	842	853	29.601	23.807	87.081	68.192	116.793	89.788	234.513	182.920
71.10.040	Comisión por administración de ahorro voluntario	331.334	371.406	81.800	101.746	465.690	413.573	204.706	162.816	419.781	343.089	1.503.311	1.392.630
71.10.050	Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	618.611	670.118	241.693	258.599	701.223	632.688	282.030	223.322	623.049	516.790	2.466.606	2.301.517
71.10.060	Comisión por administración de ahorro previsional colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71.10.070	Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	4.160	4.633	2.053	2.839	5.860	5.848	3.467	3.684	2.967	1.812	18.507	18.816
71.10.080	Comisión por acreditación por aportes de indemnización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71.10.090	Comisión por aclaración y traspasos de rezagos de cuentas traspasadas	0	0	0	0	0	137.655	0	0	0	0	0	137.655
71.10.100	Otras comisiones	0	2	0	0	12	141	62	0	192	32	266	175
71.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	15.291.465	16.972.309	18.456.127	19.403.974	24.484.259	22.185.190	7.220.167	6.108.475	12.007.491	7.751.495	77.459.509	72.421.443

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	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
72.10.010	COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES	15.384.372	17.001.176	18.507.845	19.320.248	24.593.753	22.012.022	7.374.744	6.185.295	12.133.495	7.829.844	77.994.209	72.348.585
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	51.006	158.587	0	0	0	0	51.006	158.587
72.10.040	Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	21.511	83.576	29.213	140.170	42.021	166.137	12.792	22.339	20.765	17.300	126.302	429.522
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	- 27.947	- 218	- 31.988	- 294	- 43.062	- 638	- 11.047	- 667	- 12.564	- 289	- 126.608	- 2.106
72.10.080	Otras (Menos)	- 86.471	- 112.225	- 48.943	- 56.150	- 159.459	- 150.918	- 156.322	- 98.492	- 134.205	- 95.360	- 585.400	- 513.145
72.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	15.291.465	16.972.309	18.456.127	19.403.974	24.484.259	22.185.190	7.220.167	6.108.475	12.007.491	7.751.495	77.459.509	72.421.443

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

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

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

A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

		N° de Nota	AL 30-06-2016 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2015 EJERCICIO ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		358.652.094	329.341.939
81.10.020	Encaje	5	289.567.298	270.107.439
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	12	493.635	402.695
81.10.040	Inversión en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		0	0
81.10.050	Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero		0	0
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	12	3.700.664	3.526.966
81.10.000	TOTAL ACTIVO NETO		64.890.497	55.304.839

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

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

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

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

		N° de Nota	AL 30-06-2016 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2015 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		41.460.506	43.748.906
82.10.020	Rentabilidad del Encaje	5	2.303.594	10.229.999
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	12	61.168	57.529
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		- 373.783	- 1.020.217
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	12	1.246.999	1.137.174
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios		203.881	323.639
82.10.000	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		38.018.647	33.020.782

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

iv) INFORMACION GENERAL, ADMINISTRACION Y PROPIEDAD

NOMBRE AFP	AFP HABITAT S.A.	RUT	98.000.100-8
FECHA DE LA INFORMACION	30-06-2016		

90.10.000	Identificación	Datos
90.10.010	Razón social de la administradora	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.
90.10.020	Fecha a la que corresponde la información	30-06-2016
90.10.030	Número de autorización que autoriza su	N° E 002-1981
90.10.040	Fecha de la resolución que autoriza su	27-01-1981
90.10.050	RUT	98.000.100-8
90.10.060	Teléfono	2 378 20 00
90.10.070	Domicilio Legal	AV. PROVIDENCIA 1909
90.10.080	Casilla	115-9
90.10.090	Ciudad	SANTIAGO
90.10.100	Región	METROPOLITANA
90.10.110	Domicilio Administrativo	MARCHANT PEREIRA 10
90.10.120	Ciudad	SANTIAGO
90.10.130	Región	METROPOLITANA
90.10.140	Fax	2 378 24 68
90.10.150	Página WEB	WWW.AFPHABITAT.CL

90.20.000	Administración	NOMBRE	RUT
90.20.010	Representante Legal	CRISTIÁN RODRÍGUEZ ALLENDES	7.687.468-9
90.20.020	Gerente General	CRISTIÁN RODRÍGUEZ ALLENDES	7.687.468-9
90.20.030	Presidente	JUAN BENAVIDES FELIÚ	5.633.221-9
90.20.040	Vicepresidente	MARIA TERESA IGAREDA DIEZ DE SOLLANO	25.245.447-0
90.20.050	Director	JOSÉ MIGUEL GARCÍA ECHAVARRI	6.747.949-1
90.20.060	Director	FERNANDO ALBERTO ZAVALA CAVADA	7.054.226-9
90.20.070	Director	KLAUS SCHMIDT-HEBBEL DUNKER	6.376.300-4
90.20.080	Director	LUIS RODRÍGUEZ VILLASUSO SARIO	01204563-2
90.20.090	Director	DIEGO FERNANDO PAREDES	50602844-6
90.20.100	Director Suplente	HERNAN FELIPE VALDES CORREA	10.579.728-1
90.20.110	Director Suplente	JUAN ANDRES ILHARREBORDE CASTRO	10.693.713-3

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	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO	97.004.000-5	30.643.236	3,06 %
90.30.050	BCI CORREDORES DE BOLSA SA	96.519.800-8	13.836.466	1,38 %
90.30.060	LARRAIN VIAL SA CORREDORA DE BOLSA	80.537.000-9	10.745.330	1,07 %
90.30.070	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA SA	96.571.220-8	9.860.241	0,99 %
90.30.080	VALORES SECURITY SA CORREDORES DE BOLSA	96.515.580-5	9.567.631	0,96 %
90.30.090	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	96.683.200-2	9.033.799	0,90 %
90.30.100	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV	97.036.000-K	8.965.065	0,90 %
90.30.110	BTG PACTUAL CHILE SA CORREDORES DE BOLSA	84.177.300-4	7.863.343	0,79 %
90.30.120	OTROS		56.646.869	5,67 %

90.40.000	Otra Información	DATOS
90.40.010	Total accionistas	306
90.40.020	Número de trabajadores	1.651
90.40.030	Número de vendedores	672
90.40.040	Compañías de Seguros	13

	NOMBRE	RUT
90.40.040.010	BICE VIDA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	96.656.410-5
90.40.040.020	METLIFE CHILE SEGUROS DE VIDA S.A.	99.289.000-2
90.40.040.030	SEGUROS DE VIDA SECURITY PREVISION S.A.	99.301.000-6
90.40.040.040	EUROAMERICA SEGUROS DE VIDA S.A.	99.279.000-8
90.40.040.050	COMPAÑIA DE SEG. DE VIDA CRUZ DEL SUR S.A.	96.628.780-2
90.40.040.060	OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A.	96.687.900-9
90.40.040.070	BBVA SEGUROS DE VIDA S.A.	96.933.770-3
90.40.040.080	BANCHILE SEGUROS DE VIDA S.A.	96.917.990-3
90.40.040.090	COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA CAMARA S.A.	99.003.000-6
90.40.040.100	RIGEL SEGUROS DE VIDA S.A.	76.092.587-K
90.40.040.110	CHILENA CONSOLIDADA SEGUROS DE VIDA S.A.	99.185.000-7
90.40.040.120	CN LIFE COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	96.579.280-5
90.40.040.130	PENTA VIDA COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA	96.812.960-0

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

v) CLASES DE ACTIVOS

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

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

		AL 30-06-2016	AL 31-12-2015	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	23.444.484	41.789.816	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	9.710	9.651	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	1.833.077	2.149.364	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	601.554	1.039.559	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	572.960	388.164	0
11.11.010.023	Banco recaudación	149.687	189.079	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	508.876	532.562	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	21.601.697	39.630.801	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	819.263	327.683	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	819.263	327.683	0
Clases de activos financieros disponibles para la venta				
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	28.710	28.710	0
11.11.030.010	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio	28.710	28.710	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	289.567.298	282.261.093	0
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	36.604.969	40.684.293	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	43.701.796	46.119.934	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	105.627.147	105.180.549	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	45.756.636	43.215.088	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	57.876.750	47.061.229	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	3.666.577	2.502.626	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente				
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	2.429.089	2.162.442	0
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	519.653	316.829	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	126.302	126.608	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	440.338	426.188	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	57.753	164.741	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	1.214.295	832.572	0
11.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	70.748	295.504	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	15.319	33.240	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	15.319	33.240	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	2.491.948	2.279.108	0
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	519.653	316.829	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	126.302	126.608	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	440.338	426.188	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	57.753	164.741	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	1.214.295	832.572	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	133.607	412.170	0
12.11.040.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	15.319	33.240	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	15.319	33.240	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	- 62.859	- 116.666	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	- 62.859	- 116.666	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	1.341	901.678	0

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	901.678	0
11.11.060.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	1.341	0	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	0	0	0
12.11.050.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	0	0
12.11.050.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Clases de inventario				
11.11.070	Inventarios	0	0	0
11.11.070.010	Mercaderías	0	0	0
11.11.070.020	Otros inventarios	0	0	0
Clases de inversiones contabilizadas por el método de la participación				
12.10.010	Inversiones contabilizadas por el método de la participación	4.165.589	2.850.034	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.165.589	2.850.034	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	0	0	0
Clases de activos intangibles, neto, vida finita y vida indefinida				
12.11.080	Activos intangibles, neto	3.705.905	3.712.067	0
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	0	0	0
12.11.080.020	Activos intangibles de vida infinita, neto	829.314	829.314	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	0	0	0
12.11.080.040	Activos intangibles identificables, neto	2.876.591	2.882.753	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	1.134.532	787.909	0
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	13.781	2.637	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	1.680.670	2.044.599	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	47.608	47.608	0
Clases de activos intangibles, bruto				
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	11.368.503	10.887.107	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	11.368.503	10.887.107	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	1.134.532	787.909	0
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	19.524	7.009	0
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	10.166.839	10.044.581	0
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	47.608	47.608	0
Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles				
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	- 8.491.912	- 8.004.354	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	- 8.491.912	- 8.004.354	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	- 5.743	- 4.372	0
12.11.080.042.032	Amortización acumulada y deterioro del valor, programas informáticos	- 8.486.169	- 7.999.982	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	25.772.317	13.752.329	0
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	88.832	271	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	74.568	74.568	0
12.11.090.030	Edificios, neto	17.371.246	8.623.563	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	155.105	146.670	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	464.496	583.556	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	512.073	188.328	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	28.185	31.469	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	299.209	685.953	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	6.778.603	3.417.951	0
Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto				
12.11.090.001	Propiedades, plantas y equipo, bruto	43.070.551	30.476.803	0
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	88.832	271	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	74.568	74.568	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	20.041.779	11.231.121	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	194.877	176.695	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	6.793.619	6.751.622	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	1.925.816	1.582.365	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	65.691	65.691	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	3.962.863	4.248.112	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	9.922.506	6.346.358	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	- 17.298.234	- 16.724.474	0
12.11.090.012	Deterioro de valor acumulado, construcción en curso	0	0	0
12.11.090.022	Deterioro de valor acumulado, terrenos	0	0	0
12.11.090.032	Depreciación acumulada y deterioro del valor, edificios	- 2.670.533	- 2.607.558	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	- 39.772	- 30.025	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 6.329.123	- 6.168.066	0
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	- 1.413.743	- 1.394.037	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor	- 37.506	- 34.222	0
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados	- 3.663.654	- 3.562.159	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 3.143.903	- 2.928.407	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	638	1.752.596	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	638	1.752.596	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	903.078	1.087.042	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	6.595	6.595	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 30-06-2016	AL 31-12-2015	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	51.400	50.669	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	51.400	50.669	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	164.325	183.322	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	164.325	183.322	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	25.495.038	18.961.826	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	172.597	494.903	0
21.11.040.040	Pensiones por pagar	4.685	17.686	0
21.11.040.050	Recaudación por aclarar	162.703	246.960	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	195.094	152.497	0
21.11.040.080	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090	Retenciones a pensionados	3.115.257	2.973.806	0
21.11.040.100	Pasivos de arrendamientos	8.384	0	0
21.11.040.110	Otras cuentas por pagar	21.836.318	15.075.974	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	358.724	180.472	0
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	358.724	180.472	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	484.868	936.847	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	29.614	22.077	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	455.254	914.770	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	43.205.357	42.888.168	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	0	0	0
21.11.070.010	Impuesto a la renta	0	0	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	43.205.357	42.888.168	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	586.864	605.605	0
Clases de pasivos de cobertura				
21.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
21.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
21.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
21.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
21.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
21.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
21.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
21.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
21.11.110.070.010	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
21.11.110.070.020	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
21.11.110.070.030	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
21.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
22.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
22.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
22.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
22.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
22.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
22.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
22.11.110.070.010	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
22.11.110.070.020	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
22.11.110.070.030	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
22.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
Clases de pasivos acumulados (o devengados)				
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	4.780.136	6.703.201	0
21.11.120.010	Intereses por pagar	0	0	0
21.11.120.020	Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	2.709.271	4.257.644	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	2.070.865	2.445.557	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 30-06-2016	AL 31-12-2015	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	- 12.563.239	- 4.844.722	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	- 12.438.152	- 5.069.094	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	- 125.087	224.372	0
Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)				
23.11.040	Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	290.201.334	285.740.828	0
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	0	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	248.740.828	222.177.180	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	41.460.506	83.563.648	0
23.11.040.050	Dividendos provisorios	0	- 20.000.000	0
Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz				
23.11.000	Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz	279.402.013	282.660.024	0
Clases de participación minoritaria				
24.11.000	Participación minoritaria	- 2.522	- 2.183	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 30-06-2016	AL 30-06-2015	AL 30-06-2016	AL 30-06-2015
		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	82.738.300	75.927.558	41.558.690	38.127.488
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	77.459.509	72.421.443	38.730.997	36.261.579
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	5.278.791	3.506.115	2.827.693	1.865.909
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	4.369	4.189	2.196	2.118
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	645.941	581.259	359.529	276.467
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	4.628.481	2.920.667	2.465.968	1.587.324
Clase Rentabilidad del Encaje					
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	2.303.594	10.229.999	1.627.421	1.412.382
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	- 1.540.535	2.363.422	- 163.178	559.083
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	- 351.434	2.115.265	87.267	383.234
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	1.369.913	3.912.944	716.733	467.716
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	1.025.329	1.230.407	369.897	106.166
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	1.800.321	607.961	616.702	- 103.817
Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia					
31.11.030	Prima seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
31.11.030.010	Pago de prima	0	0	0	0
31.11.030.020	Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
Clase de gastos por empleado					
31.11.040	Gastos de personal	- 17.879.047	- 16.980.898	- 9.257.618	- 8.836.678
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 8.727.167	- 8.205.018	- 4.537.248	- 4.274.968
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 5.580.596	- 5.497.242	- 2.867.476	- 3.091.421
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 2.190.135	- 1.899.501	- 1.152.561	- 859.444
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	- 54.648	- 60.115	- 29.252	- 25.903
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 347.894	- 449.010	- 177.581	- 141.738
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	- 978.607	- 870.012	- 493.500	- 443.204
Clases de costos financieros					
31.11.130	Costos financieros (menos)	- 44.108	- 36.184	- 22.825	- 17.338
31.11.130.010	Gasto por intereses	- 7.859	- 5.273	- 2.097	- 2.397
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	- 7.859	- 5.273	- 2.097	- 2.397
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	- 36.249	- 30.911	- 20.728	- 14.941
Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones					
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	755.094	514.244	296.242	208.656
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	191.350	0	12.458	- 58
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	563.744	514.244	283.784	208.714
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	- 1.327.185	- 895.422	- 692.888	- 436.814
31.11.050.010	Depreciación	- 839.627	- 443.064	- 450.412	- 215.685
31.11.050.020	Amortización	- 487.558	- 452.358	- 242.476	- 221.129
Clases de pérdidas por deterioro (reversiones), neto					
31.11.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), neto	0	0	0	0
31.11.060.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0

31.11.060.010.011	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.012	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.021	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.022	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.030	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.031	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros. Activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.032	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.041	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.010.042	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos tangibles e intangibles, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades, planta y equipo, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.011	Pérdidas por deterioro, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.012	Reversiones de deterioro de valor, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades de inversión, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.021	Pérdidas por deterioro, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.022	Reversiones de deterioro de valor, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.030	Pérdidas por deterioro, plusvalía comprada	0	0	0	0
31.11.060.020.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.041	Pérdidas por deterioro, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.042	Reversiones de deterioro de valor, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.050	Pérdidas por deterioro, activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para venta	0	0	0	0
31.11.060.020.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.061	Pérdidas por deterioro, otros	0	0	0	0
31.11.060.020.062	Reversiones de deterioro de valor, otros	0	0	0	0
Clases de participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación					
31.12.010	Participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación	1.308.167	1.194.703	698.548	569.311
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.308.167	1.194.703	698.548	569.311
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	- 14.842.067	- 14.299.965	- 7.858.774	- 7.345.416
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 2.082.655	- 1.961.843	- 1.259.937	- 1.277.814
31.11.090.020	Gastos de computación	- 1.880.643	- 1.677.326	- 922.562	- 959.607
31.11.090.030	Gastos de administración	- 10.247.093	- 10.019.474	- 5.362.284	- 4.821.158
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 631.676	- 641.322	- 313.991	- 286.837
Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción					
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,041	0,044	0,021	0,019
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	0,041	0,044	0,021	0,019

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	15.281.010	18.445.722	24.229.108	6.641.716	11.690.567	76.288.123
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	6.295	8.352	249.279	574.922	313.765	1.152.613
85.10.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.010	0	0	0	0	0	0
85.10.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.010	4.160	2.053	5.860	3.467	2.967	18.507
85.10.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	12	62	192	266
85.10.000	Total	31.11.010.010	15.291.465	18.456.127	24.484.259	7.220.167	12.007.491	77.459.509
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	- 1.540.535	- 351.434	1.369.913	1.025.329	1.800.321	2.303.594
Gastos								
85.30.010	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	692.883	833.416	2.030.566	882.627	1.141.104	5.580.596
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	89.950	108.194	263.609	114.582	148.138	724.473
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	53.159	63.941	155.788	67.716	87.547	428.151
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	36.791	44.253	107.821	46.866	60.591	296.322
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	33.611	40.428	98.497	42.815	55.353	270.704
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	16.961.102	19.392.851	21.807.693	5.591.184	7.494.908	71.247.738
85.40.011	Cotización adicional	31.11.010.010	0	0	0	0	0	0
85.40.012	Comisiones por retiros programados y rentas temporales	31.11.010.010	6.572	8.284	233.853	513.607	254.743	1.017.059
85.40.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.010	0	0	0	0	0	0
85.40.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.010	4.629	2.839	143.503	3.684	1.812	156.467
85.40.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	6	0	141	0	32	179
85.40.000	Total	31.11.010.010	16.972.309	19.403.974	22.185.190	6.108.475	7.751.495	72.421.443
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	2.363.422	2.115.265	3.912.944	1.230.407	607.961	10.229.999
Gastos								
85.60.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	0	0	0	0	0	0
85.60.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	926.455	976.220	2.077.872	808.013	708.682	5.497.242
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	100.221	106.776	221.934	86.422	84.737	600.090
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	24.510	49.201	135.788	64.285	80.085	353.869
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	75.711	57.575	86.146	22.137	4.652	246.221
85.60.040	Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero	31.11.090.030	0	0	0	0	0	0
85.60.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090.030	33.567	32.639	93.470	51.134	72.323	283.133
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 30-06-2016	AL 30-06-2015
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
85.70.010	Ingresos Ordinarios	78.109.819	73.006.891
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	2.303.594	10.229.999
85.70.030	Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos)	0	0
85.70.040	Gastos de personal (menos)	- 15.795.354	- 15.443.024
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	- 1.094.925	- 679.886
85.70.060	Pérdidas por deterioro (reversiones) neto (menos)	0	0
85.70.070	Investigación y desarrollo (menos)	0	0
85.70.080	Costos de reestructuración (menos)	0	0
85.70.090	Otros gastos varios de operación (menos)	- 12.007.143	- 11.920.014
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)	- 7.859	- 5.273
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	755.094	514.244
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	934.384	174.486
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación	0	0
85.70.180	Diferencias de cambio	- 37.212	11.266
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	288.903	202.775
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	203.881	323.639
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	- 114.516	- 26.442
85.70.220	Ganancia (pérdida) antes del impuesto	53.538.666	56.388.661
85.70.230	Gasto (ingreso) por Impuesto a las ganancias	- 12.078.160	- 12.639.755
85.70.240	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto	41.460.506	43.748.906
85.70.250	Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos	0	0
85.70.260	Ganancia (pérdida)	41.460.506	43.748.906

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>	18
<i>Nota 5 Encaje</i>	19
<i>Nota 6 Ingresos ordinarios</i>	22
<i>Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones</i>	24
<i>Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones</i>	24
<i>Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas</i>	25
<i>Nota 10 Impuestos</i>	29
<i>Nota 11 Seguro para pensiones de Invalidez y Sobrevivencia causadas durante la vida activa de los afiliados</i>	35
<i>Nota 12 Inversiones en coligadas</i>	41
<i>Nota 13 Instrumentos financieros</i>	45
<i>Nota 14 Arrendamientos</i>	56
<i>Nota 15 Propiedades Planta y Equipo, Neto</i>	59
<i>Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos</i>	61
<i>Nota 17 Activos intangibles neto</i>	62
<i>Nota 18 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta</i>	65
<i>Nota 19 Cuentas por pagar a otras AFP</i>	65
<i>Nota 20 Retenciones a pensionados</i>	65
<i>Nota 21 Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados</i>	66
<i>Nota 22 Pensiones por pagar</i>	66
<i>Nota 23 Obligación por beneficios post-empleo</i>	67
<i>Nota 24 Propiedad y capital de la Administradora</i>	69
<i>Nota 25 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera</i>	75
<i>Nota 26 Contratos de prestación de servicios</i>	75
<i>Nota 27 Remuneraciones del Directorio</i>	76
<i>Nota 28 Políticas de desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen</i>	77
<i>Nota 29 Contingencias y restricciones</i>	77
<i>Nota 30 Información a revelar sobre segmentos de operación</i>	80
<i>Nota 31 Sanciones</i>	81
<i>Nota 32 Provisiones</i>	84
<i>Nota 33 Deudores comerciales neto</i>	85
<i>Nota 34 Otras cuentas por pagar</i>	85
<i>Nota 35 Pasivos acumulados</i>	87
<i>Nota 36 Pagos anticipados</i>	87
<i>Nota 37 Otros activos corrientes</i>	87
<i>Nota 38 Otros gastos distintos de la operación</i>	88
<i>Nota 39 Otros ingresos distintos de los de operación</i>	88
<i>Nota 40 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</i>	89
<i>Nota 41 Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</i>	89
<i>Nota 42 Donaciones</i>	90
<i>Nota 43 Hechos posteriores</i>	91
3.00 Hechos relevantes	92
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 junio de 2016, 31 de diciembre 2015 y al 30 de junio de 2015**

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LA ADMINISTRADORA

➤ **Razón social de la Administradora**

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

➤ **Domicilio legal de la Administradora**

Avenida Providencia 1909, Santiago, Chile.

➤ **Singularización de la escritura pública de constitución de la sociedad**

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

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

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

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

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

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

➤ **Inscripción en el Registro de Valores**

La Administradora tiene el carácter de Sociedad Anónima Abierta y se encuentra inscrita en el Registro de Valores de la Superintendencia de Valores y Seguros, bajo el N° 51.

➤ **Fecha de iniciación de actividades**

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



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

Superintendencia de Pensiones.

➤ **Información Adicional**

Con fecha 27 de noviembre de 2012, se constituye Habitat Andina S.A., cuyos socios son AFP Habitat S.A. con 99,90% de participación e Inversiones La Construcción Limitada con una participación del 0,10%. Según lo anterior Habitat Andina S.A. es filial de AFP Habitat S.A. por lo tanto, los estados financieros al 30 de junio de 2016, y al 31 de diciembre 2015, corresponden a la consolidación de la situación financiera de AFP Habitat S.A. y su filial.

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

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

NOTA 2 BASES DE PREPARACION

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados al 30 de junio de 2016, 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Valores y Seguros respecto de los principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

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

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

Los presentes estados financieros consolidados fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 12 de Agosto de 2016.

b) Bases de medición

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

- Los instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambio en resultados, son valorizados al valor razonable, y los efectos se reconocen en resultados.
- Los instrumentos financieros disponibles para la venta, son valorizados al valor razonable y los cambios, que no sean pérdidas por deterioro, ni ganancias ni pérdidas por conversión de partidas monetarias disponibles para la venta, son reconocidas directamente en el patrimonio. Cuando una inversión es dada de baja de los registros contables, la ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio es transferida a resultados.
- Los instrumentos financieros hasta el vencimiento, son valorizados a costo amortizado aplicando el método del interés efectivo, menos cualquier pérdida por deterioro.
- La inversión que la Administradora posee en aquellas sociedades sobre las que ejerce influencia significativa sin ejercer control, se registra por el método de la participación. La inversión es registrada inicialmente al costo y su valor libro es modificado de acuerdo a la participación en los resultados de cada sociedad al cierre de cada ejercicio. Si ésta registra utilidades o pérdidas directamente en su patrimonio neto, la Administradora también reconoce la participación que le corresponde en tales partidas.



- La inversión que la Administradora posee en la Sociedad sobre la que ejerce control, se registra por el método de la participación. La inversión es registrada inicialmente al costo y su valor libro es modificado de acuerdo a la participación en los resultados de la filial al cierre de cada ejercicio. Si ésta registra utilidades o pérdidas directamente en su patrimonio neto, la Administradora también reconoce la participación que le corresponde en tales partidas.
- Indemnizaciones beneficio post-empleos, son valorizadas al valor razonable en base a métodos actuariales.
- Los pasivos financieros son valorizados al costo amortizado, aplicando el método de interés efectivo.
- Préstamos que devengan intereses (arrendamientos financieros), son valorizados en base al tipo de cambio en el que está expresada la obligación.
- Encaje, se valoriza al valor razonable multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada fondo y al valor del cierre que éstas tengan el día en que corresponda entregar la información.

c) Bases de confección

Los presentes estados financieros consolidados al 30 de junio de 2016, 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Valores y Seguros respecto de los Principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

d) Bases de consolidación

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

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

Los presentes estados financieros al 30 de junio de 2016, al 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015, corresponden a la consolidación de la situación financiera de AFP Habitat S.A. y su filial Habitat Andina S.A.

e) Moneda funcional y de presentación

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

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

Al 30 de junio de 2016, 31 de diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015, la Administradora no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

g) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera consolidado corresponde al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015.

h) Período cubierto por los estados financieros consolidados

Los presentes estados financieros consolidados cubren un periodo de seis meses, terminado el 30 de junio de 2016, de doce meses terminado el 31 de diciembre del 2015 y de seis meses terminado el 30 de junio de 2015.

Además, el estado de resultados integrales y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2016 y el 1 de abril y el 30 de junio de 2015.

i) Bases de conversión

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central de Chile, calculados al cierre del último día hábil del mes de junio de 2016 y de diciembre de 2015, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente. El valor de la Unidad de Fomento, corresponde al determinado para el día 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 \$	
Dólar Estadounidense (US\$)	661,37	710,16	-6,9%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	201,24	208,25	-3,4%
Unidad de Fomento (UF)	26.052,07	25.629,09	1,7%

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, sólo se mantienen saldos en cuentas corrientes en Dólares Estadounidenses y Nuevo Sol peruano.

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

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile con fecha de 30 de junio de 2016 (\$661,49) y 31 de diciembre de 2015 (\$707,34). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

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

k) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, no existen cambios en estimaciones contables.

l) Información a revelar sobre el capital

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, las acciones emitidas por la Administradora ascienden a 1.000.000.000 de acciones y corresponden a una misma serie, encontrándose totalmente suscritas y pagadas.

m) Reclasificación de partidas en los estados financieros consolidados

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Administradora no ha efectuado reclasificaciones de partidas en los presentes estados financieros consolidados.

n) Cambios contables

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Administradora no ha implementado cambios contables.

NOTA 3 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

➤ **Bases de consolidación**

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

➤ **Moneda extranjera**

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

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, presentados en Nota 2 letra i.

➤ **Instrumentos financieros**

Inversiones financieras

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, son las inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos a corto plazo por variaciones en los precios, se clasifican dentro de la categoría de "a valor razonable con cambios en resultados" y se presentan como activos corrientes. Todos los activos financieros incluidos en esta categoría se registran a valor razonable (Nivel 1), el cual es obtenido a partir de datos observables en el mercado, imputándose a la cuenta de resultados las utilidades o pérdidas, realizadas o no, resultantes de variaciones en su valor razonable en cada cierre.

Los datos observables se obtienen a través de la cinta de precios, que es diariamente generada por la Superintendencia de Pensiones y/o los valores cuota informados diariamente por los fondos mutuos y las tasas de interés implícitas en los depósitos a plazo, según corresponda.

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

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

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

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

➤ **Efectivo y equivalente al efectivo**

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

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

➤ **Propiedad, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

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

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

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

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

Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de un ítem de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, en caso de que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan en más de un período a la entidad y su costo pueda ser medido de forma confiable. Los costos del mantenimiento diario de propiedad, planta y equipo son reconocidos en el resultado cuando ocurren.

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

Depreciación y vidas útiles

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

La depreciación y vidas útiles, se revisan anualmente. No existen cambios en ambos conceptos al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015.

➤ **Activos intangibles**

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

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

Para aquellos intangibles que tengan vida útil definida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que experimenten.

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

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

➤ **Activos disponibles para la venta**

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

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

➤ **Activos arrendados**

Los contratos de arrendamientos que transfieran a la Administradora sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los activos arrendados, se clasifican y valorizan como arrendamientos financieros y en caso contrario se registran como un arrendamiento operativo.

Al inicio del plazo del arrendamiento financiero, se reconocerá un activo por el menor valor entre el valor razonable del bien arrendado o el valor actual de las cuotas del arrendamiento. Las cuotas se componen del gasto financiero y la amortización del capital.

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

➤ **Deterioro**

Activos financieros

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

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

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

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

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

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

Activos no financieros

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

Las propiedades, plantas y equipos serán evaluadas anualmente.

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

El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de 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 de empleados**

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

Beneficios a corto plazo

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

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

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

Los beneficios a corto plazo se reconocen en el rubro "Pasivos acumulados" (código 21.11.120).

Beneficios a largo plazo

Respecto a los beneficios post empleo por concepto de indemnizaciones por fallecimiento y retiro voluntario, la Administradora reconoce el costo de beneficios del personal de acuerdo a cálculos actuariales, según lo requiera la NIC 19 "Beneficios a los empleados" el que incluye variables como la expectativa de vida, tasa de rotación, tasa de mortalidad y tasa de crecimiento salarial. Para determinar dicho cálculo se ha utilizado una tasa de descuento del 4% anual para el año 2016 y 2015.

Los beneficios a largo plazo se reconocen en el rubro "Obligación por beneficios post-empleo" (código 22.11.100).

Las pérdidas y ganancias originadas por los cambios de las variables actuariales son reconocidas en Otros Resultados Integrales (código 33.20.070) en el patrimonio. Los costos por servicios

corrientes e intereses que surjan de los planes de beneficios definidos se reconocen directamente en el resultado del ejercicio en el rubro “Gastos del personal” (código 31.11.040).

➤ **Provisiones**

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

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

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

➤ **Contratos de carácter onerosos**

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

Al 30 de junio de 2016 y el 31 de diciembre de 2015, no existen contratos de carácter onerosos.

➤ **Procedimiento conformación estimación legal**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tal como se señala en la Nota 10 referida a impuestos, con fecha 26 de Septiembre de 2014 se promulgo la ley N° 20.780 de Reforma Tributaria que modifica el sistema de tributación de la renta e introduce diversos ajustes en el sistema tributario. En lo particular la tasa de impuesto de primera categoría es del 22,5% para el año comercial 2015 y 24% para el año comercial 2016 considerando el régimen tributario parcialmente integrado. La tasa de impuestos para calcular impuestos diferidos asociados al Encaje es 27%.

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

➤ **Reconocimiento de ingresos y gastos**

Para su principal ingreso ordinario las comisiones se devengan y reconocen en resultado en función del abono de las cotizaciones en las cuentas individuales de los afiliados, de acuerdo a las disposiciones que establece la Superintendencia de Pensiones en su Compendio, Libro I, Título III, Letra A, Capítulo VII.

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

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



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

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

➤ **Ingresos y gastos financieros**

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

➤ **Ganancias por acción**

La ganancia básica por acción se calcula como el cociente entre la ganancia (pérdida) neta del período atribuible a los accionistas ordinarios de la Administradora y el número medio ponderado de acciones ordinarias de la misma en circulación durante dicho período.

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

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

Las mejoras y modificaciones a las NIIF, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el ejercicio se encuentran detalladas a continuación.

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 14, Diferimiento de Cuentas Regulatorias	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Contabilización de las adquisiciones por participaciones en operaciones conjuntas (enmiendas a NIIF 11)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Aclaración de los métodos aceptables de Depreciación y Amortización (enmiendas a la NIC 16 y NIC 38)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Agricultura: Plantas productivas (enmiendas a la NIC 16 y NIC 41)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Método de la participación en los estados financieros separados (enmiendas a la NIC 27)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Iniciativa de Revelación (enmiendas a NIC 1)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Entidades de Inversión: Aplicación de la excepción de Consolidación (enmiendas a NIIF 10, NIIF 12 y NIC 28)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Mejoras Anuales Ciclo 2012 – 2014 mejoras a cuatro NIIF	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016

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

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

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9, <i>Instrumentos Financieros</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
NIIF 15, <i>Ingresos procedentes de contratos con clientes</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
NIIF 16, <i>Arrendamientos</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Venta o Aportación de activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto (enmiendas a NIIF 10 y NIC 28)	Fecha de vigencia aplazada indefinidamente
Reconocimiento de activos por impuestos diferidos por pérdidas no realizadas (enmiendas a NIC 12)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
Iniciativa de Revelación (enmiendas a NIC 7)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
Aclaración a la NIIF 15 " <i>Ingresos procedentes de contratos con clientes</i> "	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
Clasificación y medición de transacciones de pagos basados en acciones (enmiendas a NIIF 2)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018

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

Otras Informaciones a revelar sobre políticas contables

Inversión en empresas filiales

La inversión que la Administradora posee en la sociedad Habitat Andina S.A., sobre la que ejerce control, se registra por el método de la participación. La inversión es registrada inicialmente al costo y su valor libro es modificado de acuerdo a la participación en los resultados de la filial al cierre de cada ejercicio. Si ésta registra utilidades o pérdidas directamente en su patrimonio neto, la Administradora también reconoce la participación que le corresponde en tales partidas.

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

Cambios en las política contable

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, no existen cambios en las políticas contables.

Cambio voluntario en una política contable

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, no existen cambios voluntarios de políticas contables.

Uso de estimaciones

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

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

- Obligaciones por beneficios post empleo.
- Provisiones y contingencias.
- Estimación de la vida útil de las Propiedades, plantas y equipos y de las Propiedades de inversión.
- Estimación de la vida útil de los activos intangibles.
- Estimación legal.
- Hipótesis empleada en cálculo de siniestralidad del SIS (Seguro de Invalidez y Supervivencia)
- Activos por impuestos diferidos.

Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. En cualquier caso, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio en los estados financieros consolidados del periodo en que se produzcan.

Cambios en estimaciones contables

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, no existen cambios en los criterios de cálculo y de presentación de las estimaciones contables.

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

a) Clases de efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Efectivo en caja	9.710	9.651
Saldo en Bancos (1)	1.833.077	2.149.364
Otros efectivos y equivalentes al efectivo	21.601.697	39.630.801
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	23.444.484	41.789.816

Saldos en Banco (1)	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Bancos de uso general	601.554	1.039.559
Banco pago de beneficios	572.960	388.164
Banco recaudación	149.687	189.079
Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	508.876	532.562
Total Saldo en Bancos	1.833.077	2.149.364

Detalle Otros Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Fondos Mutuos	20.253.027	22.359.283
Depósitos a Plazo	1.348.670	17.271.518
Valores por Depositar	0	0
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	21.601.697	39.630.801

Conciliación de efectivo y equivalentes al efectivo presentados en el estado de situación financiera con el efectivo y equivalentes al efectivo en el estado de flujo de efectivo

Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 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	23.444.484	41.789.816
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	23.444.484	41.789.816

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Administración, salvo en lo concerniente a los compromisos relacionados con pago de dividendos e incrementos por necesidades de encaje.

NOTA 5 ENCAJE (Código 12.11.010)

➤ **Encaje**

Con el objeto de garantizar la rentabilidad mínima de los Fondos de Pensiones, a que se refiere el artículo 37 del D.L. 3.500 de 1980, en conformidad con el artículo 40 del mismo cuerpo legal, la Administradora debe mantener un activo denominado Encaje en cada Tipo de Fondo que administre, equivalente al uno por ciento (1%) del Fondo de Pensiones, el cual deberá mantenerse invertido en cuotas de éste.

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

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

- a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; letras de crédito emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Previsión Social u otras Instituciones de Previsión y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile.
- b. Depósitos a plazo, bonos y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por Instituciones financieras.
- c. Títulos garantizados por instituciones financieras.
- d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras.
- e. Bonos de empresas públicas y privadas.
- f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la Ley N° 18.045.
- g. Acciones de sociedades anónimas abiertas.
- h. Cuotas de Fondos de Inversión a que se refiere la Ley N° 18.815 y cuotas de fondos mutuos regidos por el Decreto Ley N° 1.328, de 1976.
- i. Efectos de Comercio emitidos por empresas públicas y privadas.
- j. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos y garantizados por Estados extranjeros, Bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras, y cuotas de participación emitidas por Fondos Mutuos y Fondos de Inversión extranjeros, que se transen habitualmente en los mercados internacionales y que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L. N° 3.500. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo y en valores extranjeros del título XXIV de la Ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en



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

- k. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Superintendencia de Valores y Seguros o la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según corresponda, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile.
- l. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo del artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en el Régimen de Inversión, y
- m. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes a los Fondos de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante normas de carácter general, que dicte la Superintendencia. Para efectos de lo dispuesto en este artículo, se entenderá por instrumento garantizado, aquel en que el garante deba responder, al menos en forma subsidiaria, a la respectiva obligación en los mismos términos que el principal obligado.

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

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, los valores cuotas de cada fondo se presentan a continuación:

Fondo	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 \$	Ejercicio Anterior (1) Al 31/12/2015 \$	Variación Porcentual	Ejercicio Anterior (2) Al 31/12/2015 \$	Variación Porcentual
Fondo A	36.009,78	37.087,91	-2,9%	37.091,74	-2,9%
Fondo B	32.295,19	32.467,67	-0,5%	32.471,78	-0,5%
Fondo C	37.127,11	36.689,34	1,2%	36.693,49	1,2%
Fondo D	30.282,26	29.594,64	2,3%	29.594,64	2,3%
Fondo E	33.878,87	32.650,86	3,8%	32.650,86	3,8%

1) Corresponde a los valores cuotas del día 31 de diciembre 2015, que se encontraban vigentes y publicados en la Superintendencia de Pensiones, con los que fueron preparados los estados financieros a diciembre 2015.

2) Corresponde a los valores cuotas del día 31 de diciembre 2015, que se encuentran actualmente vigentes y publicados en la Superintendencia de Pensiones; las diferencias con los valores originalmente informados, se deben a procedimientos de descuadre del valor cuota ocurridos en los respectivos fondos de pensiones.

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile con fecha de 30 de junio de 2016 (\$661,49) y 31 de diciembre de 2015 (\$707,34). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.



Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Administradora mantenía una inversión en el Encaje (Código 12.11.010) de M\$289.567.298 y de M\$282.261.093 respectivamente, en los Fondos de Pensiones que administra de acuerdo al siguiente detalle:

		Ejercicio Actual Al 30/06/2016		Ejercicio Anterior Al 31/12/2015	
		M\$	Cuotas (*)	M\$	Cuotas (*)
12.11.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	36.604.969	1.016.528,53	40.684.293	1.096.969,14
12.11.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	43.701.796	1.353.198,28	46.119.934	1.420.487,95
12.11.010.030	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	105.627.147	2.845.013,99	105.180.549	2.866.787,70
12.11.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	45.756.636	1.511.004,66	43.215.088	1.460.233,61
12.11.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	57.876.750	1.708.343,57	47.061.229	1.441.347,30
12.11.010	TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	289.567.298		282.261.093	

(*) 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)**

La inversión del Encaje en cuotas de los respectivos Fondos de Pensiones, generó entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2016 una utilidad de M\$2.303.594 y entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2015 una utilidad de M\$10.229.999 como consecuencia del reconocimiento de las variaciones en el valor de las cuotas mantenidas y ganancias realizadas. Este valor se muestra en la cuenta "Rentabilidad del Encaje" (Código 31.11.020) del Estado de Resultados y se detalla a continuación por Tipo de Fondo:

	Concepto / Periodos	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Trimestre Actual	Trimestre Anterior
		Desde 01/01/2016 Hasta 30/06/2016 M\$	Desde 01/01/2015 Hasta 30/06/2015 M\$	Desde 01/04/2016 Hasta 30/06/2016 M\$	Desde 01/04/2015 Hasta 30/06/2015 M\$
31.11.020.010	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	-1.540.535	2.363.422	-163.178	559.083
31.11.020.020	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	-351.434	2.115.265	87.267	383.234
31.11.020.030	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	1.369.913	3.912.944	716.733	467.716
31.11.020.040	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	1.025.329	1.230.407	369.897	106.166
31.11.020.050	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	1.800.321	607.961	616.702	-103.817
31.11.020	RENTABILIDAD DEL ENCAJE	2.303.594	10.229.999	1.627.421	1.412.382

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

Al 30 de junio de 2016, el monto de M\$3.666.577 (M\$2.502.626 a diciembre de 2015) corresponde a la inversión mantenida por la filial AFP Habitat S.A. en Perú, bajo el concepto de Encaje (se presenta en este rubro de acuerdo al oficio de la Superintendencia de Pensiones N°28.530 de fecha 28 de noviembre de 2013). Esta inversión generó una utilidad por M\$52.287 al 30 de junio de 2016 (al 30 de junio de 2015 M\$55.084) que se encuentran registrados en la cuenta otros resultados varios de operación bajo el código 31.11.010.020.100.

En el trimestre abril a junio de 2016, la rentabilidad del encaje registrada en el código 31.11.010.020.100 otros resultados varios de operación, alcanzó una utilidad de M\$11.614 (trimestre abril a junio de 2015 \$17.608).

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

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

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Ingresos por comisiones	77.459.509	72.421.443	38.730.997	36.261.579
Otros ingresos ordinarios	5.278.791	3.506.115	2.827.693	1.865.909
Total ingresos ordinarios	82.738.300	75.927.558	41.558.690	38.127.488

a) Ingresos por comisiones (Clase código 31.11.010.010)

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

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

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

Al 30 de junio de 2015			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2015 al 30-06-2015
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2015 al 30-06-2015
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2015 al 30-06-2015
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2015 al 30-06-2015
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2015 al 30-06-2015
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2015 al 30-06-2015
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	0,00	-	01-01-2015 al 30-06-2015
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2015 al 30-06-2015
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2015 al 30-06-2015
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2015 al 30-06-2015
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2015 al 30-06-2015

b) Política de reconocimiento de ingresos por comisiones

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

c) Ingresos por comisiones (Clase código 31.11.010.010)

El total de ingresos por comisiones, cobrados por la administradora a los Fondos de Pensiones que administra, al 30 de junio de 2016 y 30 de junio de 2015 fue de M\$77.459.509 y M\$72.421.443 respectivamente, saldos que se presentan en el código 31.11.010.010 del Estado de Resultados de la Administradora. El total de comisiones cobrados por la administradora para el trimestre terminado al 30 de junio de 2016 y 30 de junio de 2015 fue de M\$38.730.997 y M\$36.261.579, respectivamente.

Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

COMISIONES POR COBRAR						
Al 30 de junio de 2016 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	21.511	29.213	42.021	12.792	20.765	126.302

COMISIONES POR COBRAR						
Al 31 de diciembre de 2015 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	27.947	31.988	43.062	11.047	12.564	126.608

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

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

Clase Prestación de servicios (Código 31.11.010.020.010)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Prestación de servicios a la AFC	Devengada	4.369	4.189	2.196	2.118
Total		4.369	4.189	2.196	2.118

Clase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Ingresos por recargos y costos de cobranzas	Abono cuentas individuales	645.941	581.259	359.529	276.467
Total		645.941	581.259	359.529	276.467

Clase Otros resultados varios de operación (Código 31.11.010.020.100)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Otros resultados varios de operación (1)	Devengada	4.628.481	2.920.667	2.465.968	1.587.324
Total		4.628.481	2.920.667	2.465.968	1.587.324

Total Otros ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020)		5.278.791	3.506.115	2.827.693	1.865.909
---	--	------------------	------------------	------------------	------------------

(1) Al 30 de junio de 2016 y 30 de junio de 2015, se incluyen en este ítem M\$4.628.481 y M\$2.920.667 respectivamente correspondiente a los ingresos de su filial Habitat Andina S.A.

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

El detalle de las cuentas por cobrar a los fondos de pensiones al 30 de junio de 2016 y al 31 diciembre de 2015 se indica en el siguiente cuadro:

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES						
Al 30 de junio de 2016 (en miles de pesos)						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	18.342	8.763	44.622	10.761	28.123	110.611
Cargos bancarios	0	0	23.624	0	0	23.624
Financiamiento planilla	0	0	229.487	0	0	229.487
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	55.266	0	0	55.266
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	21.350	0	0	21.350
Total	18.342	8.763	374.349	10.761	28.123	440.338

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES						
Al 31 de diciembre de 2015 (en miles de pesos)						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	30.980	15.533	63.309	14.677	28.101	152.600
Cargos bancarios	0	0	20.696	0	0	20.696
Financiamiento planilla	0	0	241.606	0	0	241.606
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	11.286	0	0	11.286
Total	30.980	15.533	336.897	14.677	28.101	426.188

Detalle Financiamiento Reclamos	N° Reclamo	Año de origen del reclamo	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Abono cotizaciones pagadas por empleador	HA-395299	2014	0	4.567
Traspaso de saldo devueltos por CAPREDENA pendiente de abono	HA-396724	2014	0	3.536
Deposito de ahorro voluntario mal abonado	HA-396139	2014	0	923
APV Cotización Voluntaria mal identificados	HA-398447	2015	0	1.304
Abono en rezagos, pago en exceso no cobrado	HA-399684	2015	956	956
Traspaso a fondo mal informado desde otra AFP	HA-403338	2016	20.394	0
Total			21.350	11.286

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 esta clase de pasivos no presenta saldos.

NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

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

a) Detalle de identificación de vínculos

i. La Administradora como controladora

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

ii. Con entidades relacionadas

Nombre de la entidad relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la relación	País de origen	Tipo de moneda o unidad de reajuste	Porcentaje de participación en asociadas
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Chile	Pesos	99,90%
Invesco Internacional S.A.	96.608.510-K	Coligada	Chile	Pesos	18,44%
Inversiones D.C.V. S.A.	96.654.350-7	Coligada	Chile	Pesos	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A. (1)	96.929.390-0	Coligada	Chile	Pesos	23,14%
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	99.003.000-6	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Dos S.A.	76.093.446-1	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Chile S.P.A. (2)	76.438.033-9	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Controladora	Chile	Pesos	n/a
Gestión de Personas y Servicios Ltda.	78.092.910-3	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Mutual de Seguridad de la C.CH.C.	70.285.100-9	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Corporación Deportiva de la C.CH.C.	70.659.800-9	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Servicio Médico de la C.CH.C.	70.016.010-6	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
C.C.A.F. de Los Andes	81.826.800-9	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Corporación de Capacitación de la C.CH.C.	70.200.800-K	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Corporación Habitacional de la C.CH.C.	70.200.700-3	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Fundación de Asistencia Social de la C.CH.C.	71.330.800-5	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Corporación Cultural de la C.CH.C.	73.213.000-4	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Iconstruye S.A.	96.941.720-0	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Ciedess	71.800.700-3	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Icare	82.135.600-8	Matriz común	Chile	Pesos	n/a

Sociedad	Naturaleza de la relación	Tipo de participación	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 %	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 %
Invesco Internacional S.A.	Coligada	Directa	18,44%	18,44%
Inversiones D.C.V. S.A.	Coligada	Directa	16,41%	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A.	Coligada	Directa	23,14%	23,14%

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

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

b) Saldos Pendientes

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

Rut	Sociedad	Plazo (1)	Condiciones (2)	Corriente		No corriente	
				Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.		(*)	0	891.381	0	0
	Servicios de Administración Previsional S.A.	Según junta de accionistas (3)		0	891.381	0	0
96.654.350-7	Inversiones D.C.V. S.A.			0	10.297	0	0
	Dividendo	30 días	(*)	0	10.297	0	0
70.285.100-9	Mutual de Seguridad C.CH.C.			1.341	0	0	0
	Recuperación gastos administrativos	30 días	(*)	1.341	0	0	0
Totales				1.341	901.678	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	Prestación de servicios	No tiene
Inversiones D.C.V. S.A.	0	No tiene	No tiene

- (3) Corresponde a la proporción del dividendo mínimo a repartir al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015.

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

Rut	Sociedad	Plazo (1)	Condiciones (2)	Corriente		No corriente	
				Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A. (3)			358.724	180.472	0	0
	Servicios de recaudación	30 días	(*)	358.724	180.472		
Totales				358.724	180.472	0	0

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

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Ejercicio Actual Al 30/06/2016		Ejercicio Anterior Al 30/06/2015	
				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	Matriz común	Gastos comunes	265.623	-265.623	221.552	-221.552
			Proyectos Especiales Remodelaciones	32.705	-32.705	0	0
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Servicios de recaudación (2)	747.541	-628.186	742.827	-624.224
			Servicio tecnológico (1)	300.094	-252.180	227.694	-191.339
			Dividendos distribuidos	891.381	0	841.629	0
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Matriz común	Cuotas sociales y otros	7.743	-7.743	7.390	-7.390
			Recuperación gastos administrativos	0	0	389	389
Inversiones DCV S.A.	96.654.350-7	Coligada	Remesas a Distribuir	7.229.349	0	3.103.872	0
			Dividendos	73.724	0	0	0
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Controladora	Arriendo (2)	613	-613	587	-587
			Edificio C.C.H.C. M.Pereira 10. Pisos 13 al 20.	8.810.658	0	0	0
Inversiones Previsionales DOS S.A.	76.093.446-1	Controladora	Dividendos	14.908.364	0	18.103.094	0
Inversiones Previsionales Chile S.P.A.	76.438.033-9	Controladora	Dividendos	14.908.364	0	0	0
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Coligada	Prestamo por cobrar	1.834.537	0	2.500.339	0
			Arriendo Oficinas	1.840	-1.548	1.762	-1.481
Icare	82.135.600-8	Matriz común	Cuotas Sociales	32.177	32.177	0	0
			Arriendo (2)	3.768	3.768	3.063	3.063
Gestión de Personas y Servicios Ltda.	78.092.910-3	Matriz común	Servicios de seguridad y aseo (2)	28.090	-28.090	51.464	-51.464
			Recuperación gastos administrativos	633	-633	373	-373
Mutual de Seguridad C.H.C.	70.285.100-9	Matriz común	Aporte empleador	142.216	-142.216	104.668	-104.668
			Arriendo de oficinas y otros (por pagar)	898	-898	840	-840
			Recuperación gastos administrativos	1.989	1.989	1.605	1.605
			Servicios de recaudación (2)	156.533	-156.533	121.461	-121.461
			Servicios de digitación (2)	25.948	-25.948	35.208	-35.208
			Gastos comunes, pago pensiones y arriendo salas y eventos	194.657	-194.657	131.661	-131.661
			Cotizaciones previsionales y otros	378.214	-378.214	351.750	-351.750
			Arriendo oficinas, estacionamientos y bodega	31.062	31.062	29.720	29.720
			Recuperación gastos administrativos	2.163	2.163	1.665	1.665
Corporación de Capacitación C.H.C.	70.200.800-K	Matriz común	Administradora Franquicia Sence	87.994	0	67.808	0
Iconstruye S.A.	96.941.720-0	Matriz común	Arriendos de bodega	17.233	17.233	1.683	1.683
			Dividendos distribuidos	5.524	5.524	2.496	2.496
CIEDESS	71.800.700-3	Matriz común	Arriendo Casa Matriz Piso 14.	6.028	6.028	0	0
			Garantía de Arriendo	3.397	0	0	0
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	99.003.000-6	Matriz común	Aportes adicionales SIS	8.820.033	0	7.419.810	0

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

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

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

Personal Clave (gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios	1.569.926	1.543.023	812.394	794.101
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	956.322	976.893	30.338	1.396
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	53.495	76.834	53.495	35.078
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, pagos basados en acciones	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros	0	0	0	0
Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	2.579.743	2.596.750	896.227	830.575

Personal Clave (gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas	115.580	162.516	25.896	82.279
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participación en las utilidades (*)	915.653	1.005.367	915.653	1.005.367
Totales	1.031.233	1.167.883	941.549	1.087.646

(*) Valores históricos efectivamente pagados durante el año 2016 y 2015 por participación en utilidades generadas en los años 2015 y 2014 respectivamente.

e) **Transacciones con personal clave de Gerencia**

Préstamos otorgados

La Administradora posee préstamos no garantizados con personal clave de la Gerencia, los cuales fueron emitidos durante el año 2013 y 2014, ascendiendo a 1.940 unidades de fomento (UF), los que se pagarán sin intereses en un plazo máximo de 4 años.

Al 30 de junio de 2016, el saldo pendiente de estos préstamos asciende a M\$33.790 (M\$39.699 al 31 de diciembre de 2015) el cual está incluido en el código 11.11.050.010 "Deudores comerciales" por M\$18.471 (M\$6.459 al 31 de diciembre de 2015) y en el código 12.11.040.030 "Deudores comerciales - Otras cuentas por cobrar" por M\$15.319 (M\$33.240 al 31 de diciembre de 2015).

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

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

g) **Saldo y Transacciones con relacionados**

Filiales y Relacionados	% de Participación		Inversión M\$		Efecto en Resultados M\$	
	Ejercicio Actual Al 30/06/2016	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015	Ejercicio Actual Al 30/06/2016	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015	Ejercicio Actual Al 30/06/2016	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015
Habitat Andina S.A.	99,90%	99,90%	-3.639.767	-1.717.714	-373.783	-1.020.217
Invesco Internacional S.A.	18,44%	18,44%	242.996	242.552	192	30.597
Inversiones D.C.V. S.A.	16,41%	16,41%	493.635	402.695	61.168	57.529
Servicios de Administración Previsional S.A.	23,14%	23,14%	3.428.958	3.255.704	1.246.807	1.106.577
Activo Individual			358.126.272	372.565.842		

NOTA 10 IMPUESTOS (NIC 12).

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

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

Los impuestos calculados al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, contemplan una tasa del 24% y 22,5% respectivamente para el impuesto de primera categoría y una tasa del 27% para el impuesto diferido de la principal diferencia temporaria que está relacionada con la diferencia tributaria y financiera del Encaje.

La opción del régimen en cuestión debe 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 hará 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.

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

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

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

En opinión de la administración, esta nueva ley, no afecta en su contenido ni en su conjunto a los presentes estados financieros al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre del 2015

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

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

Para efectos de calcular el activo diferido se utilizó en las partidas principales la tasa del 27% para Perú.

Información a revelar por impuestos diferidos

a) **Activos por impuestos diferidos (Clase código 12.11.110)**

a.1 Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos

Activos sobre impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 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	563.383	766.166
Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	158.453	163.513
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	1.184
Activos por impuestos diferidos relativos a pérdidas fiscales	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a créditos fiscales	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a otros	3.206.037	2.865.285
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-3.927.873	-3.796.148
Total activos por impuestos diferidos	0	0

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

Movimientos en activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	3.796.148	2.900.614
Cambios en activos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en activos por impuestos diferidos	-124.076	196.447
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de provisión extraordinaria de siniestralidad	77	78
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos	255.724	699.009
Total cambios en activos por impuestos diferidos	131.725	895.534
Activos por impuestos diferidos, saldo final	3.927.873	3.796.148

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

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Pagos Provisionales Mensuales (1)	11.060.143	20.261.846
Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE)	88.523	205.750
Crédito por adquisición de activo fijo	23.091	22.891
Crédito por contribuciones bienes raíces	0	14.541
Remanente Impuesto a la Renta	166.575	1.213.830
Crédito por Donaciones (2)	2.115	49.055
Subtotal	11.340.447	21.767.913
Impuesto a la renta	-11.155.815	-19.929.194
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	-183.994	-86.123
Otros impuestos corrientes	0	0
Subtotal	-11.339.809	-20.015.317
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	0	0
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	638	1.752.596

(1) Durante el año 2016 se pagaron P.P.M. con una tasa promedio de un 13,8%, en tanto en el año 2015 la tasa promedio fue de un 13,13%. El detalle de los Pagos Provisionales Mensuales se presenta en la letra d) "Conciliación pago y devengo Impuesto a las Ganancias", de esta misma nota.

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

b) **Pasivos por impuestos diferidos (Clase código 22.11.070)**

b.1 Pasivos por impuestos diferidos, reconocidos

Pasivos por Impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	180.163	228.007
Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	223.916	223.915
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	46.729.151	46.232.394
Pasivos por impuestos diferidos relativos a otros	0	0
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110)	-3.927.873	-3.796.148
Total pasivos por impuestos diferidos	43.205.357	42.888.168

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial	42.888.168	39.508.415
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	496.757	4.458.643
Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos	-179.568	-1.078.890
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	317.189	3.379.753
Pasivos por impuestos diferidos, saldo final	43.205.357	42.888.168

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

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Impuesto a la renta	11.155.815	19.929.194
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	183.994	86.123
Otros impuestos corrientes		
Reclasificación a Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	-11.339.809	-20.015.317
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	0	0

b.4 Explicación de la relación entre el gasto (ingreso) por impuesto a la renta y la utilidad contable

DETERMINACION RENTA LIQUIDA IMPONIBLE			
30 de Junio de 2016			
CONCEPTO	PARCIAL	BASE	IMPUESTO
Utilidad Financiera antes de impuesto		53.195.149	12.766.836
Más/Menos (agregados/deducciones):			
Efectos en resultados inversiones en empresas relacionadas	-715.991		
Provisión siniestralidad	0		
Corrección monetaria capital propio	-3.316.606		
Diferencia valorización cartera inversiones (Encaje y renta fija)	-1.844.775		
Diferencia en provisiones	-874.070		
Otros (intereses y multas, provisiones, diferencia valorización activo fijo)	38.854		
TOTAL Agregados / Deducciones		-6.712.588	-1.611.021
Base Imponible 1° Categoría		46.482.561	11.155.815

DETERMINACION RENTA LIQUIDA IMPONIBLE			
30 de Junio de 2015			
CONCEPTO	PARCIAL	BASE	IMPUESTO
Utilidad Financiera antes de impuesto		56.055.471	12.612.481
Más/Menos (agregados/deducciones):			
Efectos en resultados inversiones en empresas relacionadas	467		
Provisión siniestralidad	0		
Corrección monetaria capital propio	-2.194.748		
Diferencia valorización cartera inversiones (Encaje y renta fija)	-9.544.401		
Diferencia en provisiones	-465.869		
Otros (intereses y multas, provisiones, diferencia valorización activo fijo)	243.496		
TOTAL Agregados / Deducciones		-11.961.055	-2.691.238
Base Imponible 1° Categoría		44.094.416	9.921.243

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

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

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes	11.155.815	9.921.243	5.334.937	4.681.162
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto corriente	0	59.842	0	59.842
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	-20.611	0	-20.611	-5.564
Otro gasto por impuesto corriente	183.994	6.591	96.234	5.228
Total gasto por impuestos corrientes, neto	11.319.198	9.987.676	5.410.560	4.740.668
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	415.875	2.320.083	291.966	-38.975
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a cambios de la tasa impositiva o nuevas tasas	0	0	0	0
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto diferido	0	0	0	0
Gasto por impuestos diferidos que surgen de las reducciones de valor o reversión de las reducciones de valor de activos por impuestos diferidos durante la evaluación de su utilidad	0	0	0	0
Otro gasto por impuesto diferido	0	0	0	0
Total gasto por impuestos diferidos, neto	415.875	2.320.083	291.966	-38.975
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)	11.735.073	12.307.759	5.702.526	4.701.693

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

Al 30 de junio de 2016, al 31 diciembre de 2015 y al 30 de junio de 2015, la Administradora no tiene gastos por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjeras y nacionales.

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

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Administradora no tiene participación en tributación atribuible a inversiones contabilizadas por el método de la participación.

c.4 Conciliación de tributación aplicable

Conciliación de tributación aplicable	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Utilidad antes de impuesto	53.195.149	56.055.471	26.601.273	23.911.645
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	12.766.836	12.612.481	6.384.306	5.380.120
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	-1.611.021	-2.691.238	-1.049.369	-698.958
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	-20.611	0	-20.611	0
Tributación calculada con la tasa aplicable	0	0	0	0
Otro incremento (disminución) en cargo por impuestos legales	0	0	0	0
Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal	-1.631.632	-2.691.238	-1.069.980	-698.958
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	11.135.204	9.921.243	5.314.326	4.681.162
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	0	59.842	0	54.278
Impuesto único	183.994	6.591	96.234	5.228
Total impuesto corriente	11.319.198	9.987.676	5.410.560	4.740.668
Efecto cambios de tasa resultado	0	0	0	0
Efecto impuesto del año	415.875	2.320.083	291.966	-38.975
Total gasto por impuestos diferidos, neto	415.875	2.320.083	291.966	-38.975
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Total gasto por impuesto reconocido	11.735.073	12.307.759	5.702.526	4.701.693
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	11.735.073	12.307.759	5.702.526	4.701.693
Tasa efectiva	22,06%	21,96%	21,44%	19,66%

c.5 Fundamentos de cálculo de la tasa impositiva aplicable

La Administradora, ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes con una tasa impositiva aplicable de un 24% para el ejercicio 2016 y de 22,5% para el ejercicio 2015. 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 35%.

c.6 Cambio de tasa sobre el impuesto diferido

La base de cálculo para el impuesto diferido no contempla cambios a una tasa de un 27% al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015.

c.7 Informaciones a revelar sobre los efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Actual Al 30/06/2016		
	Importe antes de impuestos M\$	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias M\$	Importe después de impuestos M\$
Ajuste de Coligadas	-53.357	0	-53.357
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	-405.619	109.517	385.412
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		109.517	

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Actual al 30/06/2015		
	Importe antes de impuestos M\$	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias M\$	Importe después de impuestos M\$
Ajuste de Coligadas	56.594	0	56.594
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	26.561	8.909	35.470
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		8.909	

d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

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

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

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de junio de 2015	M\$
P.P.M. Diciembre 2014 pagado en Enero de 2015	1.444.026
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2015	1.749.087
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2015	1.568.058
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2015	1.606.651
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2015	1.559.009
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2015	1.545.346
Impuestos Filial Habitat Andina S.A.	31.664
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	9.503.841

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de junio de 2015	M\$
P.P.M. Enero de 2015	1.749.087
P.P.M. Febrero de 2015	1.568.046
P.P.M. Marzo de 2015	1.606.651
P.P.M. Abril de 2015	1.559.009
P.P.M. Mayo de 2015	1.545.346
P.P.M. Junio de 2015	1.541.162
IVA Servicios Criticos 2015, aplicados como PPM en el periodo	317.234
Correccion Monetaria 2015	69.842
Total devengo Impuestos a las ganancias	9.956.377



NOTA 11 SEGURO PARA PENSIONES DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA CAUSADAS DURANTE LA VIDA ACTIVA DE LOS AFILIADOS

a) Financiamiento de las pensiones de invalidez y sobrevivencia

El D.L. N° 3.500 de 1980, establece que las pensiones de invalidez y sobrevivencia se financiarán con el saldo de la cuenta de capitalización individual del afiliado.

Sin perjuicio de lo anterior, las pensiones de invalidez parciales otorgadas conforme al primer dictamen a afiliados cubiertos por el seguro de invalidez sobrevivencia, serán financiadas por la Administradora a la cual el trabajador se encuentra afiliado.

El saldo de la cuenta de capitalización individual estará constituido por el capital acumulado por el afiliado, incluida la contribución del artículo N° 53 del D.L. N° 3.500 y cuando corresponda, por el Bono de Reconocimiento y el Complemento de éste en los casos contemplados por la Ley, el aporte adicional que deba realizar la Administradora y el traspaso que el afiliado realice desde su cuenta de ahorro voluntario.

El aporte adicional que debe enterar la Administradora, corresponde a la diferencia positiva resultante entre el capital necesario para financiar las pensiones de invalidez y sobrevivencia más la cuota mortuoria y la suma del capital acumulado por el afiliado y el Bono de Reconocimiento, a la fecha que ocurra el siniestro. La Administradora será responsable del pago de las pensiones parciales originadas por el primer dictamen de invalidez, y de enterar el aporte adicional en la cuenta de capitalización individual de los afiliados declarados inválidos totales, de los afiliados declarados inválidos mediante primer dictamen cuando adquieren el derecho a percibir pensiones de invalidez definitiva conforme a un segundo dictamen y de los afiliados no pensionados que fallezcan, sin perjuicio del derecho a repetir en contra de quien corresponda conforme a lo establecido en el artículo N° 82 del D.L. N° 3.500.

b) Contratos de Seguros

De acuerdo a lo estipulado en la Ley, Hábitat contrató individualmente hasta antes de la Reforma Previsional, seguros para cubrir su obligación de entregar beneficios de invalidez y sobrevivencia de sus afiliados.

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

Se detallan a continuación las licitaciones:

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

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

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

Compañías de Seguros
BBVA Seguros de Vida S.A.
Ohio National Seguros de Vida S.A.
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.
La Interamericana Seguros de Vida S.A
Banchile Seguros de Vida S.A. y Euroamérica Seguros de Vida S.A. (coaseguro)
Compañía de Seguros Cruz del Sur S.A. y Seguros Vida Security Previsión 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 Seguros
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.
Cn Life Compañía de Seguros de Vida S.A.
Seguros Vida Security Previsión S.A. y Penta Vida Cia. De Seguros de Vida S.A. en coaseguro con Bice Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.

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

Compañías de Seguros
Rigel Seguros de Vida S.A.
Compañía de Seguros Vida Cámara 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.

c) Pasivos originados en el tratamiento de la cotización adicional (Clase código 21.11.040.50)

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\$10.177 en el periodo finalizado al 30 de junio de 2016 y M\$ 10.181 al 31 de diciembre de 2015, el que forma parte del saldo del ítem del pasivo, "Recaudación por aclarar" (Clase código 21.11.040.050).

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

Cuentas	Ejercicio Actual al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior al 31/12/2015 M\$
Rezagos	10.177	10.181
Recaudación por aclarar	152.526	236.779
Recaudación clasificada	0	0
Saldo al cierre del ejercicio	162.703	246.960

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

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

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

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

Análisis comparativo de la evolución de los rezagos:

Cotizaciones Adicionales Rezagadas		Ejercicio Actual al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior al 31/12/2015 M\$
Saldo Inicial		10.181	10.671
Rezagos del ejercicio:			
Rezagos aclarados	Para la AFP	-4	-490
	Enviados a otras AFP	0	0
Saldo Final		10.177	10.181

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

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior al 31/12/2015 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	112.108	120.066
Metlife Seguros de Vida S.A.	18.252	0
ISE Compañía de Seguros de Vida S.A.	6.167	0
Compañías de Seguros (DIS)	58.567	32.431
Saldo al cierre ejercicio	195.094	152.497

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

Detalle conceptual de las cuentas por pagar a las Compañías de Seguros al 30 de junio de 2016

Nombre Acreedor	Primas por pagar		Otras deudas		Totales M\$
	M\$	Fecha Vencimiento	M\$	Fecha Vencimiento	
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	0		112.108		112.108
Metlife Seguros de Vida S.A.	0		18.252		18.252
ISE Cia de Seguros de Vida S.A.	0		6.167		6.167
Compañías de Seguros (DIS) (*)	0		58.567		58.567
Totales	0		195.094		195.094

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

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

Detalle conceptual de las cuentas por pagar a las Compañías de Seguros al 31 de diciembre 2015

Nombre Acreedor	Primas por pagar		Otras deudas		Totales M\$
	M\$	Fecha Vencimiento	M\$	Fecha Vencimiento	
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	0		120.066	31-01-2016	120.066
Compañías de Seguros (DIS) (*)	0		32.431		32.431
Totales	0		152.497		152.497

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

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	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	96.102	-27.721
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	407.142	736.547
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-488.529	-612.724
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	14.715	96.102

METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	68.639	-19.019
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	547.876	1.163.809
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-573.477	-1.076.151
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	43.038	68.639

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-120.066	-137.472
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	894.338	1.947.361
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-886.380	-1.929.955
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-112.108	-120.066

PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS)	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-32.431	-85.725
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 1	0	-519
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 2	-23.085	32.160
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 3	-20.421	24.821
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 4	-5.871	-474
Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS)	-1.178	-2.694
Saldos al cierre del ejercicio Pensiones Compañías de Seguros (DIS)	-82.986	-32.431

CUENTAS POR COBRAR COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	-137.341	12.244
Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070)	195.094	152.497
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	57.753	164.741

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

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

DESGLOSE CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	541.712	463.448
Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500 de 1980	4.529.299	20.213.546
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	503.298	1.217.933
Financiamiento aporte solidario	12.939.438	54.421.474
Financiamiento bono post laboral	604.337	2.163.139
Financiamiento bono por hijo	1.741	12.649
Financiamiento Bonificación Fiscal Salud	1.119.610	4.059.130
Financiamiento Bonificación Fiscal Salud 5%	381.889	885.519
Reembolsos de garantía estatal	-4.565.254	-20.195.602
Reembolsos de asignaciones familiares	-263.125	-1.431.097
Reembolsos bono post laboral	-607.042	-2.144.837
Reembolsos bono por hijo	-2.812	-9.899
Reembolsos aporte solidario	-12.535.096	-54.342.280
Reembolsos Bonificación Fiscal Salud	-1.458.864	-4.771.411
Subtotal	1.189.131	541.712
Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110) (*) (2)	25.164	290.860
Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050)	1.214.295	832.572

(*) Corresponde a financiamientos registrados en las cuentas de activo que dejaron dichas cuentas con saldos acreedores, por lo cual se reclasificaron al pasivo Otras cuentas por pagar (Código 21.11.040.110). Detalle en el cuadro siguiente. Ver nota 34.

(2) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Actual al 31/12/2015 M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	0	103.580
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	24.077	21.373
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	1.087	0
Cuentas por pagar afiliados por APS	0	100.760
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	0	65.147
Total	25.164	290.860

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

12.1 Política de inversiones

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Administradora no posee información de las coligadas para revelar sus políticas de inversión.

12.2 Información financiera resumida de coligadas, totalizada

	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Activos		
Corrientes de coligadas	13.583.382	9.983.484
No corrientes de coligadas	12.141.718	11.708.586
Total activos de coligadas	25.725.100	21.692.070
Pasivos		
Corrientes de coligadas	6.399.187	8.192.192
No corrientes de coligadas	19.325.913	13.499.878
Total pasivos de coligadas	25.725.100	21.692.070
Suma de ingresos ordinarios de coligadas	12.741.755	23.085.073
Suma de gastos ordinarios de coligadas	-6.977.124	-12.759.102
Suma de ganancia (pérdida) neta de coligadas	5.764.631	10.325.971

12.3 Detalle de inversiones en coligadas

➤ **Invesco Internacional S.A.**

Al 30 de junio de 2016	
Nombre de asociada	Invesco Internacional S.A.
Inversión en asociada M\$	242.996
País de incorporación de asociada	Chile
R.U.T.	96.608.510-K
Naturaleza de la relación	Coligada
Actividades principales de asociada	Prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y la inversión en las Administradoras de Fondos de Pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países.
Moneda de control de inversión	Pesos
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica

Invesco Internacional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2016	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015
N° de acciones	438.845	438.845
Porcentaje de participación en asociadas	18,44%	18,44%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

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

Al 30 de junio de 2016	
Nombre de asociada	Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)
Inversión en asociada M\$	3.428.958
País de incorporación de asociada	Chile
R.U.T.	96.929.390-0
Naturaleza de la relación	Coligada
Actividades principales de asociada	Proveer un servicio tecnológico de administración de las declaraciones de cotizaciones previsionales y validar el pago electrónico de ellas y similares, que harán los empleadores o afiliados a través de un sitio en internet.
Moneda de control de inversión	Pesos
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2016	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015
N° de acciones	172.534	172.534
Porcentaje de participación en asociadas	23,14%	23,14%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

➤ **Inversiones DCV S.A.**

Al 30 de junio de 2016	
Nombre de asociada	Inversiones DCV S.A.
Inversión en asociada M\$	493.635
País de incorporación de asociada	Chile
R.U.T.	96.654.350-7
Naturaleza de la relación	Coligada
Actividades principales de asociada	Inversiones DCV S.A. ha sido creada con el propósito de invertir en acciones de sociedades anónimas de depósitos de valores de oferta pública, correspondientes a las entidades indicadas en el Artículo N°2 de la Ley N° 18.876, facilitar las operaciones de transferencia de dichos valores de acuerdo a los procedimientos legales y reglamentarios que se establezcan, y realizar cualquier otra actividad que la citada Ley y su reglamento expresamente autoricen.
Moneda de control de inversión	Pesos
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2016	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015
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)

	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.850.034	2.741.079
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	1.308.167	2.384.333
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos recibidos, inversiones en coligadas (1)	0	-1.380.994
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)	7.388	-894.384
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	1.315.555	108.955
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.165.589	2.850.034
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 por la participación en Iconstruye S.A. (1,07%) que se encuentra clasificado en activos financieros disponibles para la venta y parte de los dividendos percibidos en el periodo se encontraban devengados al cierre del ejercicio anterior.

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

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

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, no existe información financiera resumida de coligadas no contabilizada por el método de la participación.

12.6 Conciliación de ingresos de entidades coligadas (Código 31.11.160)

Invesco Internacional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	192	30.597	391	-3.028
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	192	30.597	391	-3.028
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	1.246.807	1.106.577	655.589	565.039
Efecto de las diferencias en la depreciación y la amortización sobre los ajustes a valor razonable	0	0	0	0
Efecto de la amortización o deterioro del valor de la plusvalía adquirida	0	0	0	0
Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo	0	0	0	0
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo	1.246.807	1.106.577	655.589	565.039
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	61.168	57.529	42.568	7.300
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	61.168	57.529	42.568	7.300
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Totales (Código 31.11.160)	1.308.167	1.194.703	698.548	569.311
-----------------------------------	------------------	------------------	----------------	----------------



12.7 Información adicional

Sociedad	Accionista	% Particip. Accionaria
Invesco Internacional S.A.	Inversiones La Construcción S.A.	61,56
	Mutual de Seguridad de la C.CH.C.	10,00
	A.F.P. Habitat S.A.	18,44
	Cámara Chilena de la Construcción A.G.	10,00
Servicios de Administración Previsional S.A.	A.F.P. Provida S.A.	37,87
	A.F.P. Habitat S.A.	23,14
	A.F.P. Capital S.A.	22,64
	A.F.P. Cuprum S.A.	12,42
	A.F.P. Planvital S.A.	3,93
Inversiones DCV S.A.	A.F.P. Capital S.A.	23,25
	A.F.P. Provida S.A.	23,14
	A.F.P. Habitat S.A.	16,41
	A.F.P. Planvital S.A.	13,07
	SURA Seguros de Vida S.A.	11,57
	A.F.P. Cuprum S.A.	8,50
	BBVA Pensiones Chile	4,06

NOTA 13 INSTRUMENTOS FINANCIEROS (NIC 32) (NIC 39) (NIIF 7)

a) Políticas contables

a.1 Política de instrumentos de cobertura

La Administradora no posee instrumentos de coberturas.

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

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

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

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

a.3 Política de efectivo y equivalente al efectivo

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

a.4. Política de instrumentos de patrimonio neto

La política de dividendos aprobada por el Directorio para el ejercicio 2016 y posteriores, cumpliendo en todo caso con la distribución mínima legal y estatutaria, es repartir a lo menos el 90% de la "utilidad disponible", entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio la variación del encaje, si ésta es positiva. Para efecto de la correcta aplicación de la Política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del encaje el aumento del valor del encaje por concepto de inversión neta (compras menos venta) en cuotas del encaje y mayor valor de las cuotas del encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos de cálculo.

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

Dividendo mínimo

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

a.5. Política de instrumentos financieros

a.5.1 Política de activos financieros

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

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

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

a.5.2 Política de pasivos financieros

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

b) Informaciones a revelar sobre instrumentos financieros

b.1 Total activos financieros

Total activos Financieros		Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Actual Al 31/12/2015 M\$
12.11.010	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	289.567.298	282.261.093
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	819.263	327.683
11.11.040	Total inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0
11.11.050			
11.11.060	Total préstamos y cuentas por cobrar	2.445.749	3.097.360
12.11.040			
11.11.030	Total activos financieros disponibles para la venta	28.710	28.710
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	23.444.484	41.789.816
	Total Activos Financieros	316.305.504	327.504.662

b.2 Total pasivos financieros

Total pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Actual Al 31/12/2015 M\$
21.11.040			
21.11.050	Pasivos financieros medidos al costo amortizado	30.633.898	25.845.499
21.11.120			
	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	30.633.898	25.845.499

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

Objetivo General

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

Esta gestión de riesgo financiero se enmarca dentro de la Política de Gestión Corporativa de Riesgos, la que establece la Estrategia (acciones y responsabilidades), Procesos (procedimientos, prácticas y herramientas) y Estructura (Personas, Comités necesarios para apoyar, promover y conducir la Gestión del riesgo a través de la organización) apropiadas para llevar a cabo la gestión de riesgos.

Dicha política se aplica a todas las áreas y unidades de la Administradora, y contempla la gestión de los Riesgos Operativos, Financieros y de Cumplimiento.

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

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

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

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

Otro activo importante sujeto a riesgos financieros son los excedentes de caja invertidos de acuerdo a la Política de Colocaciones de la Administradora.

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

b.3.1 Tipo de riesgo de los instrumentos financieros

➤ **Riesgo operacional**

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

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

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

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

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

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

➤ **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es la posibilidad de que una contraparte no cumpla sus obligaciones contractuales, generando una pérdida financiera para la Administradora.

El riesgo crediticio proveniente de contratos con terceros es prácticamente inexistente, ya que se concentra en Cuentas por Cobrar a: a) Compañías de Seguros que administran el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, b) Estado de Chile, correspondiente a aportes solidarios, reembolsos de asignaciones familiares y/o Garantía Estatal que se liquidan mensualmente, c) Fondos de Pensiones, proveniente de comisiones ó pagos efectuados por la Administradora con cargo a los fondos con liquidación diaria y d) empresas relacionadas, correspondiente a servicios prestados por la Administradora.

Por otro lado, en Documentos por Cobrar se registran los cheques protestados de los Fondos de Pensiones por concepto de recaudación que la Administradora está obligada a comprar de acuerdo a la normativa vigente, sobre los cuales se usan los mecanismos legales de cobranza. Al 30 de junio de 2016, el monto en riesgo fluctúa entre \$0,5 a \$12 millones de pesos anuales (\$0,5 y \$6,2 millones de pesos en 2015).

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 77.500 millones de pesos.

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

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

El riesgo de tasa de interés se expresa como la sensibilidad del valor de los activos y pasivos financieros frente a las fluctuaciones de las tasas de interés de mercado.



La Administradora presenta en las cuentas de pasivo “Préstamos que devengan intereses” (códigos clases 21.11.010 corto plazo y 22.11.010 largo plazo) la deuda por “Arrendamiento financiero” (códigos clases 21.11.010.060 y 22.11.010.060) del local de Puerto Montt, según contrato tomado con el Scotiabank el que fue valorizado a la tasa de interés implícita de acuerdo a la NIC 17 y que se describe en la nota 14.

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

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

Considerando una inversión promedio anual de M\$37.012.792 (M\$36.147.775 en 2015), 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\$370.128 (M\$361.478 en 2015).

➤ Riesgo de mercado – tipo de cambio

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

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

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

Los principales acreedores en moneda extranjera son los proveedores de licencias informáticas y el custodio extranjero, que representan menos de un 2,87% (2,6% al 31 de diciembre de 2015) 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\$289.567.298 (M\$282.261.093 en 2015) 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\$2.895.673 (M\$2.822.611 en 2015).

Financiamiento del Encaje

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

b.3.2 Información cuantitativa relativa a la exposición al riesgo

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

Exposición neta, concentraciones de riesgo	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Actual Al 31/12/2015 M\$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	62.859	116.666
Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar	-3.496	-65.127
Exposición neta, concentraciones de riesgo	59.363	51.539

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

Al 30 de junio de 2016 el monto de M\$3.496 (M\$65.127 en 2015), considerado como exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar ha sido estimado de acuerdo al monto de la compra de cheques protestado realizadas durante los ejercicios al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015.

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

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Administradora no posee más información adicional relativa a la exposición al riesgo.

b.3.4 Información a revelar sobre riesgo de crédito

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

Importe de exposición máxima al riesgo de crédito por clase de instrumento financiero	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Actual Al 31/12/2015 M\$
Documentos protestados en el FFPP y comprados por la Administradora	3.496	65.127

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

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

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

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

Activos financieros vencidos y no pagados

Total libro de activo financiero vencido y no pagado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Actual Al 31/12/2015 M\$
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento menor de tres meses	0	84.018
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre tres y seis meses	2.825	484
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre seis y doce meses	2.727	5.721
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento mayor a doce meses	57.307	26.443
(-) Deterioro activos financieros vencidos y no pagados	-62.859	-116.666
Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado	0	0

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

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

Al 30 de junio de 2016, se encuentran registradas provisiones de incobrabilidad por M\$62.859 (M\$116.666 al 31 de diciembre de 2015), la cual cubre cheques comprados desde el año 2011 al 2016.

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. al 30 de junio de 2016 por la suma de M\$70.748, que se distribuyen en, cuentas por cobrar por garantía de arriendos M\$51.544, intereses devengados por depósitos a plazo M\$9.340, subsidios por licencias médicas del personal por M\$9.458 y M\$406 en otras cuentas por cobrar y al 31 de diciembre de 2015 por la suma de M\$295.504, que corresponden a comisiones por cobrar por M\$208.365, cuentas por cobrar por garantía de arriendos M\$55.318, subsidios por licencias médicas del personal por M\$ 15.134, M\$10.867 por pólizas de seguros y M\$5.820 en otras cuentas por cobrar

Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado con vencimiento menor de tres meses en Filial Habitat S.A. (en	70.748	295.504
Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	70.748	295.504

c) Detalle de instrumentos financieros

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

Instrumentos Financieros	Serie Instrumento	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Actual Al 31/12/2015 M\$
Cuotas de Fondos Mutuos de Renta Fija:		20.253.027	22.359.283
- Fondo Mutuo ITAU Chile Administradora	CFMITASELU	4.472.568	7.072.333
- Fondo Mutuo Banestado Corporativo	CFMESTCORI	14.040.866	9.277.387
- Fondo Mutuo Santander Monetario	CFMSTDMMPB	1.739.593	6.009.563
Depositos a Plazo fijo		1.348.670	17.271.518
- Banco Consorcio	FNCNO-250416	0	5.034.794
- Banco Consorcio	FNCNO-220116	0	5.040.378
- Banco Consorcio	FNCNO-040116	0	5.005.730
- Banco Santander	FUSTD-280116	0	1.045.091
- MIBANCO (Perú)		37.229	62.680
- MIBANCO (Perú)		73.453	72.888
- MIBANCO (Perú)		100.620	83.300
- MIBANCO (Perú)		80.496	0
- MIBANCO (Perú)		95.748	0
- Banco Santander (Perú)		361.026	284.136
- Banco Santander (Perú)		180.513	403.296
- Banco Santander (Perú)		0	239.225
- BBVA		50.310	0
- BBVA		87.539	0
- BBVA		60.372	0
- BCP		221.364	0
Subtotal Instrumentos Financieros		21.601.697	39.630.801
Total instrumentos financieros		21.601.697	39.630.801

Al 30 de junio de 2016

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Monto no descontados según vencimiento					Total 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\$		
96.980.650-9	Fondo Mutuo ITAU Select	Chile	CLP	0	0	0	4.472.568	0	0	0	0	4.472.568	
9.318-6	Fondo Mutuo Banestado Corporativo	Chile	CLP	0	0	0	14.040.866	0	0	0	0	14.040.866	
8.059-4	Fondo Mutuo Santander Monetario	Chile	CLP	0	0	0	1.739.593	0	0	0	0	1.739.593	
99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	CLP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	CLP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20.100.327.172	SANTANDER	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	361.026	0	0	0	0	361.026	
20.100.327.172	SANTANDER	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	180.513	0	0	0	0	180.513	
20.382.036.655	MIBANCO	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	37.229	0	0	0	0	37.229	
20.382.036.655	MIBANCO	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	73.453	0	0	0	0	73.453	
20.382.036.655	MIBANCO	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	100.620	0	0	0	0	100.620	
20.382.036.655	MIBANCO	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	80.496	0	0	0	0	80.496	
20.382.036.655	MIBANCO	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	95.748	0	0	0	0	95.748	
20.100.130.204	BBVA	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	50.310	0	0	0	0	50.310	
20.100.130.204	BBVA	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	87.539	0	0	0	0	87.539	
20.100.130.204	BBVA	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	60.372	0	0	0	0	60.372	
20.100.047.218	Banco de Crédito del Perú (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	221.364	0	0	0	0	221.364	
							Totales	21.601.697	0	0	0	0	21.601.697

Al 31 de diciembre de 2015

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\$		
96.980.650-9	Fondo Mutuo ITAU Select	Chile	CLP	0	0	0	7.072.333	0	0	0	0	7.072.333	
96.836.390-5	Fondo Mutuo Banestado Corporativo	Chile	CLP	0	0	0	9.277.387	0	0	0	0	9.277.387	
8.059-4	Fondo Mutuo Santander Monetario	Chile	CLP	0	0	0	6.009.563	0	0	0	0	6.009.563	
99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	CLP	0	0	0	0	5.034.794	0	0	0	5.034.794	
99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	CLP	0	0	0	5.040.378	0	0	0	0	5.040.378	
99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	CLP	0	0	0	5.005.730	0	0	0	0	5.005.730	
97.036.000-K	Banco Santander	Chile	UF	0	0	0	1.045.091	0	0	0	0	1.045.091	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	62.680	0	0	0	0	62.680	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	72.888	0	0	0	0	72.888	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	83.300	0	0	0	0	83.300	
20.100.327.172	Banco Santander (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	284.136	0	0	0	0	284.136	
20.100.327.172	Banco Santander (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	403.296	0	0	0	0	403.296	
20.100.327.172	Banco Santander (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	239.225	0	0	0	0	239.225	
							Totales	34.596.007	5.034.794	0	0	0	39.630.801

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

Instrumentos Financieros	Vencimiento	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Actual Al 31/12/2015 M\$
Depósito a Plazo fijo		819.263	327.683
- Banco Santander (Perú)	02-09-2016	50.161	129.845
- Banco Santander (Perú)	30-06-2017	191.178	197.838
- Banco Santander (Perú)	03-10-2016	577.924	0
Total Instrumentos Financieros		819.263	327.683

Al 30 de junio de 2016

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Monto no descontados según vencimiento					Total 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\$	
20.100.327.172	- Banco Santander (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	50.161	0	0	0	0	50.161
20.100.327.172	- Banco Santander (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	191.178	0	0	0	191.178
20.100.327.172	- Banco Santander (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	577.924	0	0	0	0	577.924
							Totales	628.085	191.178	0	0	819.263

Al 31 de diciembre de 2015

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\$	
20.100.327.172	Banco Santander (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	129.845	0	0	0	129.845
20.100.327.172	Banco Santander (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	197.838	0	0	0	197.838
20.100.047.218	Banco de Crédito del Perú (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	0	0	0	0	0
							Totales	0	327.683	0	0	327.683

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

Instrumentos Financieros	Porcentaje de participación	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Actual Al 31/12/2015 M\$
Participación en Iconstruye S.A. (ex CCHC Market Place S.A.)	1,07%	28.710	28.710
Total Instrumentos Financieros		28.710	28.710

Al 30 de junio de 2016

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Monto no descontados según vencimiento					Total 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\$	
96.941.720-0	Iconstruye S.A.	Chile	CLP	0	0	0	0	0	0	0	28.710	28.710
							Totales	0	0	0	28.710	28.710

Al 31 de diciembre de 2015

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\$	
96.941.720-0	Iconstruye S.A.	Chile	CLP	0	0	0	0	0	0	0	28.710	28.710
							Totales	0	0	0	28.710	28.710

Iconstruye S.A. fue constituida por la Cámara Chilena de la Construcción y Nixus Marketplace S.A. en diciembre del año 2000, con el objetivo de impulsar mejoras a la gestión en el sector construcción, a través de Soluciones Transaccionales y Colaborativas basadas en plataforma web.

iConstruye S.A. provee una plataforma electrónica de compra y venta en línea para el sector de la construcción, que abarca desde la identificación de las necesidades de compra hasta el pago a proveedores. Junto con obtener mejoras en la eficiencia de sus procesos de compra y venta, las empresas asociadas a iConstruye conforman una Comunidad de Negocios que permite a los Proveedores tener una mejor relación con sus clientes e incorporar nuevas empresas a sus carteras, y a los Compradores recibir un servicio oportuno y de calidad a lo largo de toda la gestión de abastecimiento.

d) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2016, la Administradora percibió una ganancia por concepto de instrumentos financieros un total de M\$755.094, resultado asociado a intereses por depósitos a plazo por M\$191.350 (código 31.11.140.010) y valor razonable por instrumentos financieros por M\$563.744 (código 31.11.140.030), que se reflejan en el resultado del ejercicio, y forman parte del ítem “Ganancia (pérdida) procedente de inversiones” (Código 31.11.140).

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2015, la Administradora percibió por concepto de instrumentos financieros a valor razonable M\$514.244 (código 31.11.140.030), que se reflejan en el resultado del ejercicio, y forman parte del ítem “Ganancia (pérdida) procedente de inversiones” (Código 31.11.140).

e) Jerarquía del valor razonable

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

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

Al 30 de Junio de 2016	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010.030)(*)	21.601.697	0	0	21.601.697
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	819.263	0	0	819.263
Activos financieros disponibles para la venta (Código 11.11.030)	0	0	28.710	28.710
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)(Código 12.11.010)	289.567.298	0	0	289.567.298
Total activos financieros	311.988.258	0	28.710	312.016.968

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

Al 31 de diciembre de 2015	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010.030)(*)	39.630.801	0	0	39.630.801
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	327.683	0	0	327.683
Activos financieros disponibles para la venta (Código 11.11.030)	0	0	28.710	28.710
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)(Código 12.11.010)	282.261.093	0	0	282.261.093
Total activos financieros	322.219.577	0	28.710	322.248.287

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

Activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010.030) Clasificadas en nivel 1	Al 30/06/2016 M\$	Al 31/12/2015 M\$
Fondos Mutuos	20.253.027	22.359.283
Depositos a Plazo	1.348.670	17.271.518
Total	21.601.697	39.630.801

NOTA 14 ARRENDAMIENTOS (NIC 17)

14.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

- Clasificado en Propiedades, planta y equipo

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

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

Al 30 de junio de 2016	Valor libro M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	326.347	-16.588	-1.632	308.127
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-7.838	-774	2.320
Remodelaciones (*)	145.526	-138.249	-7.276	1
Total Arrendamientos Financieros	507.166	-162.675	-9.682	334.809

Al 31 de diciembre de 2015	Valor libro M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	326.347	-13.325	-3.263	309.759
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-6.290	-1.548	3.094
Remodelaciones (*)	145.526	-109.144	-29.105	7.277
Total Arrendamientos Financieros	507.166	-128.759	-33.916	344.491

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

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, los activos por arrendamientos financieros, se encuentran clasificados en propiedades, plantas y equipo (código 12.11.090) en los grupos de terrenos y edificios (clase códigos 12.11.090.020 y 12.11.090.030).

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
21.11.010.060	Arrendamiento Financiero		
	Corto Plazo	51.053	50.294
	Intereses Devengados	347	375
	Total Arrendamiento Financiero Corto Plazo	51.400	50.669
22.11.010.060	Arrendamiento Financiero		
	Largo Plazo	164.325	183.322
	Total Arrendamiento Financiero Largo Plazo	164.325	183.322
Total Arrendamiento Financiero		215.725	233.991

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

Arrendos financieros	Ejercicio Actual Al 30/06/2016		Ejercicio Anterior Al 31/12/2015	
	M\$	UF	M\$	UF
Hasta de un año (valor cuota)	52.171	2.002,56	51.324	2.002,56
Entre un año y cinco años (valor cuota)	182.598	7.008,96	205.295	8.010,24
Más de cinco años (valor cuota)	0	0,00	0	0,00
Valor total cuotas mínimas futuras	234.769	9.011,52	256.619	10.012,80

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

Arrendos financieros	Ejercicio Actual Al 30/06/2016		Ejercicio Anterior Al 31/12/2015	
	M\$	UF	M\$	UF
Valor actual de la deuda	215.679	8.278,75	233.616	9.115,26
Valor de la cuota (impuestos incluidos)	4.348	166,88	4.277	166,88
Tasa de interés implícita mensual utilizada	0%	0,31%	0%	0,31%
Plazo	10 años	10 años	10 años	10 años
Gasto operacional	0	0,00	0	0,00

c. Arrendos contingentes reconocidos como gastos en el período

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, 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 junio 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Administradora no ha recibido pagos por subarrendos.

e. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento financiero

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

- xi. Deberá pagar la arrendataria a Scotiabank en caso de pérdida total por causa de un siniestro, y cuando la indemnización que pague la aseguradora no alcance a cubrir el valor de las rentas de arrendamiento pendientes de vencimiento hasta el término del contrato, más el precio de la opción de compra.

f. Prohibiciones y restricciones

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, 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 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$
Hasta de un año	1.474.326	1.418.733
Entre un año y cinco años	5.262.051	5.674.665
Más de cinco años	8.677.980	9.353.955

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

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Administradora no ha efectuado subarrendos operativos.

c. Cuotas de arrendamientos operativos

Las cuotas de arrendamientos operativos reconocidos como gastos en el estado de resultados al 30 de junio de 2016 y 2015 alcanzan la suma de M\$845.155 y M\$734.238 respectivamente. Las cuotas de arrendamientos imputados en gastos en el estado de resultados durante el trimestre al 30 de junio de 2016 y 2015 corresponden a M\$421.876 y M\$399.180, respectivamente.

d. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. La Administradora arrienda bodegas, oficinas, equipos computacionales y estacionamientos en régimen de arrendamiento operativo. El arrendamiento de inmuebles es generalmente por períodos de 10 años, con la opción de renovar después de esa fecha, y con posibilidad de término anticipado. En el caso de equipamiento computacional, los contratos tienen en general 36 meses de duración, con opción de renovación y término anticipado.
- III. En la mayoría de los contratos se prohíbe a la Administradora ceder o subarrendar el local u oficina arrendada o darle un uso que no sea el pactado.

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

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

Al 30 de junio de 2016	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	88.832	0	0	88.832
Terrenos	74.568	0	0	74.568
Edificios	20.041.779	-2.607.558	-62.975	17.371.246
Plantas y Equipos	194.877	-30.025	-9.747	155.105
Equipamiento de tec. de la información	6.793.619	-6.166.715	-162.408	464.496
Instalaciones fijas y accesorios	1.925.816	-1.388.835	-24.908	512.073
Vehículos de motor	65.691	-34.222	-3.284	28.185
Mejoras de bienes arrendados	3.962.863	-3.562.159	-101.495	299.209
Otras propiedades, planta y equipos	9.922.506	-2.669.093	-474.810	6.778.603
Total Propiedades, planta y equipos	43.070.551	-16.458.607	-839.627	25.772.317

Al 31 de diciembre de 2015	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	271	0	0	271
Terrenos	74.568	0	0	74.568
Edificios	11.231.121	-2.496.292	-111.266	8.623.563
Plantas y Equipos	176.695	-16.375	-13.650	146.670
Equipamiento de tec. de la información	6.751.622	-5.817.128	-350.938	583.556
Instalaciones fijas y accesorios	1.582.365	-1.342.523	-51.514	188.328
Vehículos de motor	65.691	-27.651	-6.571	31.469
Mejoras de bienes arrendados	4.248.112	-3.325.678	-236.481	685.953
Otras propiedades, planta y equipos	6.346.358	-2.754.766	-173.641	3.417.951
Total Propiedades, planta y equipos	30.476.803	-15.780.413	-944.061	13.752.329

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
Otras propiedades, planta y equipo	5 - 10
Equipamiento de tec. de la inform.	3 - 5
Instalaciones fijas y accesorios	10
Vehículos de motor	7 - 10
Mejoras de bienes arrendados	5

c) Otra información

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Administradora no tiene otra información a revelar.

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

Movimientos en propiedades, plantas y equipos

Al 30 de junio de 2016

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo		Construcción en curso	Terrenos	Edificios, neto	Plantas y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Vehículos de motor, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipos, neto	Propiedades, planta y equipos, neto	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo inicial al 01/01/2016		271	74.568	8.623.563	146.670	583.556	188.328	31.469	685.953	3.417.951	13.752.329	
Cambios	Adiciones	88.561	0	8.810.658	18.182	43.348	349.010	0	4.671	3.547.446	12.861.876	
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Desapropiaciones	0	0	0	0	0	-357	0	0	-1.904	-2.261	
	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	-62.975	-9.747	-162.408	-24.908	-3.284	-101.495	-474.810	-839.627	
	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Total		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0	-289.920	289.920	0		
Total cambios	88.561	0	8.747.683	8.435	-119.060	323.745	-3.284	-386.744	3.360.652	12.019.988		
Saldo final al 30/06/2016	88.832	74.568	17.371.246	155.105	464.496	512.073	28.185	299.209	6.778.603	25.772.317		

Al 31 de diciembre de 2015

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 01/01/2015		0	74.568	8.734.829	103.349	641.549	213.301	38.040	517.316	311.476	10.634.428	
Cambios	Adiciones	0	0	56.971	292.945	27.090	0	0	405.118	3.297.504	4.079.628	
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Desapropiaciones	0	0	0	0	0	-549	0	0	-17.388	-17.937	
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Gastos por depreciación	0	0	-111.266	-13.650	-350.938	-51.514	-6.571	-236.481	-173.641	-944.061	
	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Total		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Otros incrementos (disminución)	0	0	-111.266	43.321	-57.993	-24.973	-6.571	168.637	3.106.475	3.117.901		
Total cambios	0	0	-111.266	43.321	-57.993	-24.973	-6.571	168.637	3.106.475	3.117.901		
Saldo final al 31/12/2015	271	74.568	8.623.563	146.670	583.556	188.328	31.469	685.953	3.417.951	13.752.329		

e) Conciliación depreciación acumulada

	Construcción en curso	Terrenos	Edificios	Plantas y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Vehículos de motor	Mejoras de bienes arrendados	Otras propiedades, planta y equipos	Total Propiedades, planta y equipos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2016	0	0	2.607.558	30.025	6.168.066	1.394.037	34.222	3.562.159	2.928.407	16.724.474
Depreciación del ejercicio	0	0	62.975	9.747	162.408	24.908	3.284	101.495	474.810	839.627
Desapropiaciones	0	0	0	0	-1.351	-5.202	0	0	-259.314	-265.867
Saldo final al 30/06/2016	0	0	2.670.533	39.772	6.329.123	1.413.743	37.506	3.663.654	3.143.903	17.298.234

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre 2015, la Administradora no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

- Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Administradora no tiene propiedades, plantas y equipos que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso activo y valor razonable significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a),c) y d)).
- Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Administradora posee otras propiedades, plantas y equipos que se encuentran totalmente amortizados, pero su importe en libro bruto tiene carácter de no significativo (NIC 16 párrafo 79 letra b).
- Con fecha 02 de mayo de 2016 se procedió a la compra a Inversiones La Construcción de los pisos 13 al 20, más 52 estacionamientos y 449,13 Mt2 de bodegas, del edificio “Cámara Chilena de la Construcción”, todos ubicados en Marchant Pereira N°10, comuna de providencia. El monto de la transacción significó un monto de M\$8.810.658.

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se presenta un deterioro de otras cuentas por cobrar por un monto de M\$62.859 y M\$116.666 por cheques protestados, los que se informan en la cuenta 11.11.050.062, no teniendo indicios de deterioros para otros activos de la Administradora.

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

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

Al 30 de junio de 2016	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	829.314	0	0	829.314
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	1.134.532	0	0	1.134.532
Patentes, marcas registradas y otros derechos	19.524	-4.372	-1.371	13.781
Programas informáticos	8.710.969	-7.285.954	-345.935	1.079.080
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.455.870	-714.028	-140.252	601.590
Otros activos intangibles identificables	47.608	0	0	47.608
Total Activo intangible identificable	11.368.503	-8.004.354	-487.558	2.876.591
Total activos intangibles	12.197.817	-8.004.354	-487.558	3.705.905

Al 31 de diciembre de 2015	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	787.909	0	0	787.909
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.009	-397	-3.975	2.637
Programas informáticos	8.603.450	-6.613.784	-672.170	1.317.496
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.441.131	-426.506	-287.522	727.103
Otros activos intangibles identificables	47.608	0	0	47.608
Total Activo intangible identificable	10.887.107	-7.040.687	-963.667	2.882.753
Total activos intangibles	11.716.421	-7.040.687	-963.667	3.712.067

a) Políticas de activos intangibles

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Información a revelar sobre activos intangibles

Al 30 de junio de 2016

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto M\$	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Total Activos intangibles, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2016	829.314	787.909	2.637	2.044.599	47.608	2.882.753	3.712.067
Cambios:							
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	454.142	12.515	14.739	0	481.396	481.396
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	-1.371	-486.187	0	-487.558	-487.558
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:							
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
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	-107.519	0	107.519	0	0	0
Cambios, total	0	346.623	11.144	-363.929	0	-6.162	-6.162
Saldo Final al 30/06/2016	829.314	1.134.532	13.781	1.680.670	47.608	2.876.591	3.705.905

Al 31 de diciembre de 2015

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 01-01-2015	829.314	1.032.985	4.102	1.900.367	23.853	2.961.307	3.790.621
Cambios:							
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	828.021	2.510	40.223	23.755	894.509	894.509
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	-3.975	-959.692	0	-963.667	-963.667
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:							
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
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	-1.073.097	0	1.063.701	0	-9.396	-9.396
Cambios, total	0	-245.076	-1.465	144.232	23.755	-78.554	-78.554
Saldo Final al 31-12-2015	829.314	787.909	2.637	2.044.599	47.608	2.882.753	3.712.067

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Licencia Oracle Perpetual	829.314	829.314
Costos de desarrollo	1.134.532	787.909
Patentes, marcas	13.781	2.637
Costos desarrollo en filial	47.608	47.608
Otros Programas Informáticos	1.079.080	1.317.496
Licencias y Proyectos en curso Filial Habitat Andina S.A.	601.590	727.103
Total	3.705.905	3.712.067

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 01/01/2016	0	4.372	7.999.982	0	8.004.354
Amortización	0	1.371	486.187	0	487.558
Saldo Final al 30/06/2016	0	5.743	8.486.169	0	8.491.912

e) Informaciones adicionales a revelar sobre activos intangibles identificables

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

Ítem: Amortización, clase código: 31.11.050.020

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

Al 30 de junio de 2016, al 31 de diciembre de 2015 y al 30 de junio de 2015, la Administradora no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el Estado de Resultados.

Restricciones y garantías

Al 30 de junio de 2016, 31 diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015, la Administradora no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

Compromisos de adquisición

Al 30 de junio de 2016, 31 diciembre de 2015 y 30 de junio de 2015, la Administradora no mantiene compromisos para la adquisición de activo intangibles.

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se clasificaron a esta cuenta los siguientes ítems, dado que la administración dispuso se efectuara su venta:

Equipo de Video Conferencia, cuyo valor libro es M\$4.431, junto con las licencias respectivas de dicho bien por un valor libro de M\$ 2.164 lo que totaliza un monto de M\$ 6.595; el ítem antes individualizado es propiedad de la filial Habitat Andina S.A.

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Administradora no posee cuentas por pagar a otras AFP.

NOTA 20 RETENCIONES A PENSIONADOS (Clase código 21.11.040.090)

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

Retenciones a Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Impuestos	158.591	150.577
Prestaciones Médicas	638.514	646.837
Judiciales	5.584	4.825
Salud	2.312.568	2.171.567
Total Retenciones a pensionados (Código 21.11.040.090)	3.115.257	2.973.806

NOTA 21 COTIZACIONES DE SALUD DE AFILIADOS INDEPENDIENTES Y PENSIONADOS

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

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

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

a) Independientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	494.903	388.227
Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio	2.281.869	6.149.865
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-2.604.175	-6.043.189
Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)	172.597	494.903

b) Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	2.171.567	1.887.283
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	13.421.417	24.472.248
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-7.854.811	-14.202.266
Giros a Isapres en el ejercicio	-5.425.605	-9.985.698
Subtotal cotizaciones de pensionados (*)	2.312.568	2.171.567

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

NOTA 22 PENSIONES POR PAGAR (Clase código 21.11.040.040)

Esta cuenta contiene los siguientes conceptos, el monto a pagar de los beneficios previsionales establecidos en el D.L. N° 3.500, compromisos que son efectivamente pagados a los beneficiarios, los primeros días del mes siguiente y los pagos de pensiones caducados al cierre del ejercicio, según establece las normas contenidas en el Libro IV Título VII Letra D Capítulo II número 2 referidas a las definiciones de la cuenta 21.11.040 Acreedores Comerciales y cuentas por pagar, que señala que en la subcuenta 21.11.040.040, debe incluirse los cheques de beneficios periódicos prescritos.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Pensiones caducadas (cheques y efectivo) (*)	4.685	17.686
Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040)	4.685	17.686

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

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

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la responsabilidad hacia todos sus empleados se determina utilizando los criterios establecidos en la NIC 19.

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

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

	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Indemnización por Fallecimiento	202.218	212.005
Indemnización por Renuncia Voluntaria	384.646	393.600
Total obligaciones por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	586.864	605.605

Detalle Provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

Cambios en las Obligaciones	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Valor inicial de la obligación	605.605	463.127
Costo de los servicios del ejercicio corriente	42.654	87.722
Costo por intereses	11.994	18.525
Por Experiencia o comportamiento real		
Por tasa de rotación por Renuncia	226.919	12.961
Por tasa de rotación por Despido	0	0
Por tasa de crecimiento salarial	1.169	-298
Por tasa de descuento	-82	15
Por mortalidad	177.613	98.267
Por cambio de parámetros o hipótesis		
Por tasa de rotación por Renuncia	0	0
Por tasa de rotación por Despido	0	0
Por tasa de crecimiento salarial	0	0
Por tasa de descuento	0	0
Ganancias y Pérdidas Actuariales	405.619	110.945
Beneficios pagados en el ejercicio	-479.008	-74.714
Obligaciones al final del ejercicio	586.864	605.605

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

Bases actuariales utilizadas

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Tasa de descuento	4,00%	4,00%
Tasa de incremento de salario	3,00%	3,00%
Índice de rotación	2,00%	2,00%
Índice de rotación - retiro Necesidades de Empresa	5,00%	5,00%
Edad de retiro		
Hombres	65	65
Mujeres	60	60
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, el estudio actuarial se materializó con la aplicación de una solución informática comprada al actuario independiente Sr. Pedro Arteaga, de la empresa Servicios Actuariales S.A., cuya administración recae en el área de Recursos Humanos de la Administradora. Para dichos períodos se usó la tabla de mortalidad RV-2009.

Movimientos y desembolsos reconocidos

Según la estimación realizada, los desembolsos a realizar en el largo plazo, ascienden a M\$586.864 al 30 de junio de 2016 y M\$605.605 al 31 de diciembre de 2015. La evolución del pasivo se presenta en los cuadros siguientes:

Movimiento en el valor presente de la obligación por beneficios post- empleo (Código 22.11.100)	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Saldo inicial	605.605	463.127
Costos de los servicios del periodo corriente	42.654	87.722
Costos por intereses	11.994	18.525
Ganancias/Pérdidas actuariales	405.619	110.945
Beneficios pagados en el periodo	-479.008	-74.714
Obligación por beneficios post-empleo	586.864	605.605

Gastos reconocidos en el estado de resultados	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Costos de los beneficios post-empleo	-54.648	-106.247
Total gastos reconocidos en el estado de resultados	-54.648	-106.247

Al 30 de junio de 2016, el valor del pasivo actuarial “Obligación por beneficios post-empleo” disminuyó en M\$18.741 que se desglosan en M\$54.648 por aumento en la provisión reconocidos en el estado de resultados (Código 31.11.040.040), M\$405.619 reconocidos como pérdida en el patrimonio (código 33.20.070) y M\$479.008 por beneficios pagados en el ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2015, el valor del pasivo actuarial “Obligación por beneficios post-empleo” aumentó en M\$142.478 que se desglosan en M\$106.247 por aumento en la provisión reconocidos en el estado de resultados (Código 31.11.040.040), M\$110.945 reconocidos como pérdida en el patrimonio (código 33.20.070) y M\$74.714 por beneficios pagados en el ejercicio.

NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

a) Propiedad

Principales accionistas al 30 de junio de 2016

Nombre de 12 mayores accionistas		Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA	D	76093446-1	40,29%	402.928.760
2	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	D	76438033-9	40,29%	402.928.760
3	INV UNION ESPANOLA S A	D	96513200-7	3,70%	36.980.500
4	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO RESIDENTES	C	97004000-5	3,06%	30.643.236
5	BCI CORREDORES DE BOLSA SA	C	96519800-8	1,38%	13.836.466
6	LARRAIN VIAL S A CORREDORA DE BOLSA	D	80537000-9	1,07%	10.745.330
7	BANCHILE C DE B S A	C	96571220-8	0,99%	9.860.241
8	VALORES SECURITY SA CORREDORES DE BOLSA	D	96515580-5	0,96%	9.567.631
9	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96683200-2	0,90%	9.033.799
10	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS	D	97036000-K	0,90%	8.965.065
11	BTG PACTUAL CHILE SA CORREDORES DE BOLSA	D	84177300-4	0,79%	7.863.343
12	INVERSIONES COVADONGA S A	D	96569460-9	0,56%	5.594.209

Tipo de persona:

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

Controladora

Al 30 de junio de 2016 los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA. e Inversiones Previsionales Chile SpA., las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente. Dichas sociedades a su vez son filiales controladas por la sociedad Administradora de Inversiones Previsionales SpA.

b) Capital Pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado.

Número de acciones autorizadas para su emisión

Serie	N° de acciones suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
Única	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000

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

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

c) **Otras Reservas (Código clase 23.11.030)**

Al 30 de junio de 2016

Origen	Monto M\$	Observaciones	Año de origen
Impuestos Diferidos	73.619	Efecto impuesto diferido beneficio post empleo (primera adopción)	2010
Impuestos Diferidos	-30.275	Efecto impuesto diferido activo fijo (primera adopción IFRS)	2010
Revalorización Capital Pagado	41.526	Oficio Circular N° 456 del 20/06/2008 SVS	2010
Inversiones D.C.V. S.A.	31.017	Ajuste reserva capital coligada	2010
Servicios de Administración Previsional S.A.	4.568	Ajuste reserva capital coligada	2010
Servicios de Administración Previsional S.A.	-20.480	Ajuste reserva capital coligada	2011
Inversiones D.C.V. S.A.	-18.936	Ajuste reserva capital coligada	2012
Servicios de Administración Previsional S.A.	63.307	Ajuste reserva capital coligada	2012
Servicios de Administración Previsional S.A.	141	Ajuste reserva capital coligada	2013
Habitat Andina S.A.	33.215	Ajuste reserva capital filial	2013
Reserva beneficios post empleo	19.132	Ajuste reserva NIC 19	2013
Impuesto Diferido	-3.827	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2013
Reserva beneficios post empleo	-30.527	Ajuste reserva NIC 19	2014
Impuesto Diferido	8.242	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2014
Servicios de Administración Previsional S.A.	-3.561	Ajuste reserva capital coligada	2014
Habitat Andina S.A.	297.886	Ajuste reserva capital coligada	2014
Inversiones D.C.V. S.A.	-1.106	Ajuste reserva capital coligada	2014
Servicios de Administración Previsional S.A.	7.601	Ajuste reserva capital coligada	2015
Habitat Andina S.A.	-164.535	Ajuste reserva capital coligada	2015
DCV S.A.	-306	Ajuste reserva capital coligada	2015
Reserva beneficios post empleo	-110.945	Ajuste reserva NIC 19	2015
Impuesto Diferido	28.616	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2015
Servicios de Administración Previsional S.A.	6.895	Ajuste reserva capital coligada	2016
Habitat Andina S.A.	-60.293	Ajuste reserva capital coligada	2016
DCV S.A.	41	Ajuste reserva capital coligada	2016
Reserva beneficios post empleo	-405.619	Ajuste reserva NIC 19	2016
Impuesto Diferido	109.517	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2016
Reservas para dividendos propuestos	-12.438.152	Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	2016
Total Otras Reservas	-12.563.239		

Al 31 de diciembre de 2015

Origen	Monto M\$	Observaciones	Año de origen
Impuestos Diferidos	73.619	Efecto impuesto diferido beneficio post empleo (primera adopción)	2010
Impuestos Diferidos	-30.275	Efecto impuesto diferido activo fijo (primera adopción IFRS)	2010
Revalorización Capital Pagado	41.526	Oficio Circular N° 456 del 20/06/2008 SVS	2010
Inversiones D.C.V. S.A.	31.017	Ajuste reserva capital coligada	2010
Servicios de Administración Previsional S.A.	4.568	Ajuste reserva capital coligada	2010
Servicios de Administración Previsional S.A.	-20.480	Ajuste reserva capital coligada	2011
Inversiones D.C.V. S.A.	-18.936	Ajuste reserva capital coligada	2012
Servicios de Administración Previsional S.A.	63.307	Ajuste reserva capital coligada	2012
Servicios de Administración Previsional S.A.	141	Ajuste reserva capital coligada	2013
Habitat Andina S.A.	33.215	Ajuste reserva capital filial	2013
Reserva beneficios post empleo	19.132	Ajuste reserva NIC 19	2013
Impuesto Diferido	-3.827	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2013
Reserva beneficios post empleo	-30.527	Ajuste reserva NIC 19	2014
Impuesto Diferido	8.242	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2014
Servicios de Administración Previsional S.A.	-3.561	Ajuste reserva capital coligada	2014
Habitat Andina S.A.	297.886	Ajuste reserva capital coligada	2014
Inversiones D.C.V. S.A.	-1.106	Ajuste reserva capital coligada	2014
Servicios de Administración Previsional S.A.	7.601	Ajuste reserva capital coligada	2015
Habitat Andina S.A.	-164.535	Ajuste reserva capital coligada	2015
DCV S.A.	-306	Ajuste reserva capital coligada	2015
Reserva beneficios post empleo	-110.945	Ajuste reserva NIC 19	2015
Impuesto Diferido	28.616	Efecto Impuesto diferido de reserva NIC 19	2015
Reservas para dividendos propuestos	-5.069.094	Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	2015
Total Otras Reservas	-4.844.722		

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

Al 30 de junio de 2016

	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	285.740.828
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-37.000.000
Ganancia (pérdida)	41.460.506
Dividendos provisorios	0
Saldo final Utilidades retenidas	290.201.334

Como Política de dividendos para el ejercicio 2016 y posteriores, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la “utilidad disponible”, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio la variación del Encaje, si ésta es positiva. Para efectos de la correcta aplicación de la Política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

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

- Con fecha 21 de Abril de 2016, en junta ordinaria de accionistas se acordó la distribución de un dividendo definitivo de \$37 por acción (M\$37.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2015. Dicho dividendo se pagó con fecha 13 de mayo de 2016.

Al 31 de diciembre de 2015

	Ejercicio Actual Al 31/12/2015 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	257.177.180
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-35.000.000
Ganancia (pérdida)	83.563.648
Dividendos provisorios	-20.000.000
Saldo final Utilidades retenidas	285.740.828

Como Política de dividendos para el ejercicio 2015 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 23 de Abril de 2015, en junta ordinaria de accionistas se acordó la distribución de un dividendo definitivo de \$35 por acción (M\$35.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio actual. Dicho dividendo se pagó con fecha 8 de mayo de 2015.
- Con fecha 24 de septiembre de 2015, en sesión de Directorio se acordó la distribución de un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio actual. Dicho dividendo se pagará con fecha 9 de octubre de 2015 a los accionistas que se encuentren inscritos en el registro de accionistas el día 3 de octubre de 2015.
- Con fecha 19 de noviembre de 2015, en sesión de Directorio se acordó la distribución de un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio actual. Dicho dividendo se pagará a contar del día 9 de diciembre de 2015 a los accionistas que se encuentren inscritos en el registro de accionistas el día 2 de diciembre de 2015.

e) Ganancias básicas por acción

Al 30 de junio de 2016 y 2015, la ganancia básica por acción en pesos corresponde a \$41,4601 y \$43,7477 respectivamente, calculada de acuerdo a lo informado en el estado de resultados integrales (código 31.11.300) y la cantidad de acciones suscritas y pagadas a la fecha.

f) Dividendo mínimo legal

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

g) Gestión del Capital

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

La Sociedad considera relevante:

- a) Mantener un patrimonio neto que exceda a los requerimientos mínimos de capital exigidos por el D.L. N° 3.500, que al 30 de junio de 2016, alcanza a UF 20.000.
- b) Satisfacer los requerimientos sobre el encaje a mantener según exige el D.L. N° 3.500.
- c) Disponer recursos para efectuar el pago de dividendos según la Política.
- d) Disponer de capital de trabajo para el pago de los gastos recurrentes, remuneraciones y servicios básicos. En general, la sociedad ha utilizado los recursos provenientes de la operación y no ha accedido a créditos en el mercado.

h) Estado de Otros Resultados Integrales

Al 30 de junio de 2016

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

Al 31 de diciembre de 2015

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2015 M\$ (a)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 31/12/2014 M\$ (b)
33.20.060	Ajustes de Coligadas				
	Habitat Andina S.A.	24.c	33.215	0	33.215
	Habitat Andina S.A.	24.c	297.886	0	297.886
	Habitat Andina S.A.	24.c	-164.535	-164.535	0
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-18.936	0	-18.936
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	31.017	0	31.017
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-1.106	0	-1.106
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-306	-306	0
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	63.307	0	63.307
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	4.568	0	4.568
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	-20.480	0	-20.480
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	141	0	141
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	-3.561	0	-3.561
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	7.601	7.601	0
33.20.060	Total código		228.811	-157.240	386.051
33.20.080	Otros ajustes al patrimonio neto				
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo				
	Año 2013	24.c	19.132	0	19.132
	Año 2014	24.c	-30.527	0	-30.527
	Año 2015	24.c	-110.945	-110.945	0
33.20.070	Total código		-122.340	-110.945	-11.395
33.20.090	Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo				
	Año 2013	24.c	-3.827	0	-3.827
	Año 2014	24.c	8.242	0	8.242
	Año 2015	24.c	28.616	28.616	0
33.20.090	Total código		33.031	28.616	4.415
	Impuestos Diferidos	24.c	73.619	0	73.619
	Impuestos Diferidos	24.c	-30.275	0	-30.275
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto			-239.569	

i) Participación minoritaria

Al 30 de junio de 2016, AFP Habitat S.A. posee como empresa filial a Habitat Andina S.A. con un porcentaje de participación del 99,90% equivalente a 10.989.000 acciones a un valor nominal de \$500.

El menor porcentaje de participación en la filial, Habitat Andina S.A. al 30 de junio de 2016, está distribuido en Inversiones La Construcción Limitada, con un 0,10%, representado en un nominal de 11.000 acciones.

Inversiones La Construcción Limitada	
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,10%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	-3.643.410
Participación Minoritaria (M\$)	-3.643
Resultado Filial (M\$)	-374.213
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	-374

Al 30 de junio de 2016, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a AFP Habitat S.A. en Perú, con un porcentaje de participación del 99,9853% equivalente a 81.814.232 acciones a un valor nominal de \$1 Nuevo Sol.

El menor porcentaje de participación en la filial, AFP Habitat S.A. en Perú, al 30 de junio de 2016, 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\$)	7.622.294
Participación Minoritaria (M\$)	1.121
Resultado Filial (M\$)	-380.315
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	-56

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

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

EFFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	-37.212	11.266	-1.917	6.415
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados, Filial Habitat Andina S.A.	2.540	-26.873	30.695	-17.491
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	-34.672	-15.607	28.778	-11.076

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\$ 2016	Al 30 de junio de 2016 M\$		Valor total del servicio M\$ 2015	Al 30 de junio de 2015 M\$	
				Costo Incurrido	Saldo Adeudado		Costo Incurrido	Saldo Adeudado
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	306.536	306.536	0	353.651	353.651	143.240
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	571.468	571.468	74.838	386.943	386.943	7.090
C.C.A.F. de Los Andes	Previsión Social	Servicio de recaudación	458.064	458.064	78.425	421.142	421.142	127.208
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y otros	1.005.631	1.005.631	0	1.058.089	1.058.089	117.261

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

Nombre	Giro	Tipo de servicio entregado	Trimestre Actual Al 30/06/2016	Trimestre Anterior Al 30/06/2015
			Costo Incurrido M\$	Costo Incurrido M\$
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	288.632	227.252
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	324.605	205.602
C.C.A.F. de Los Andes	Previsión Social	Servicio de recaudación	268.325	296.391
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y otros	402.923	556.298

NOTA 27 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones que los directores han percibido de la Administradora durante el ejercicio, incluyen aquellas que provengan de funciones o empleos distintos del ejercicio de su cargo o por concepto de representación, viáticos, regalías y, en general, todo otro estipendio. Estas remuneraciones se presentan detalladas según el siguiente cuadro.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Dietas	175.540	162.516	85.856	82.280
Participación de utilidad	456.136	478.806	228.135	204.557
Saldos al cierre del periodo	631.676	641.322	313.991	286.837

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Remuneraciones del directorio	631.676	641.322	313.991	286.837
Total	631.676	641.322	313.991	286.837

A continuación se detalla dieta mensual percibida por directorio:

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A

	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
Juan Benavides Fellu	Presidente	UF	50	50	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Maria Teresa Igareda Diez de Sollano	Vicepresidente	UF	37,5	37,5	0	34	34	-	-	-	-	-	-
Christopher Cooper (1)	Director	UF	25	25	0	-	-	-	-	4	4	4	4
Diego Fernando Paredes	Director	UF	25	25	0	-	-	-	-	4	4	4	4
José Miguel García Echavarrí	Director	UF	25	25	0	34	34	-	-	-	-	-	-
Fernando Zavala Cavada	Director	UF	25	25	0	-	-	4	4	4	4	4	4
Klaus Schmidt-Hebbel Dunker	Director	UF	25	25	0	-	-	4	4	4	4	4	4
Luis Rodríguez Villaluso Sario	Director Extranjero	UF	25	25	0	34	34	4	4	4	4	4	4
Luis Juan Roberto Nario Matus (2)	Director	UF	37,5	37,5	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Jaime Danus Larroulet (2)	Director	UF	37,5	37,5	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por mes			312,5	312,5	0	102	102	12	12	20	20	16	16

(1) Con fecha 15 de Junio de 2016 el director en referencia participa en su última sesión extraordinaria de Directorio debido a sus renunciaciones voluntarias.

(2) Con fecha 02 de Marzo 2016 los directores en referencia participan en su última sesión extraordinaria de Directorio debido a sus renunciaciones voluntarias.

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
Claudia Carrasco Cifuentes	Vicepresidente	UF	25	25	0
José Miguel Valdes	Director	UF	25	25	0
Total por mes			75	75	0

AFP Habitat S.A. Perú

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

NOTA 28 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 junio de 2016 y al 31 de diciembre del año 2015, la Administradora mantiene vigente boleta de garantía tomada en efectivo por un monto de UF 3.391,5 a favor de Rentas BE SpA, cuyo objeto es garantizar la ejecución de los trabajos en los ascensores del edificio ubicado en calle Alfredo Barros Errazuriz N° 1973, comuna de providencia; lo anterior producto de acuerdo en la venta del mencionado bien raíz.

Garantías indirectas

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la Administradora no tiene garantías indirectas.

Otras contingencias

Pensiones de Invalidez y Sobrevivencia y de Renta Vitalicia

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



El cálculo considera como base el mes de diciembre 2015 en lo que respecta a número de beneficiarios, pensiones canceladas y edades de los beneficiarios. En lo relativo a expectativas de vida para el cálculo del valor presente se han usado las bases técnicas establecidas en los respectivos contratos con las Compañías Aseguradoras que contemplan una tasa de descuento del 5%. Esta contingencia asciende al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 a M\$5.626.808 y M\$5.660.517 respectivamente.

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

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

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

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

Restricciones

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Administradora no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

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

Al 30 de junio de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, 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\$29.614 y M\$22.077, respectivamente.

A continuación se presentan, resumidamente los juicios pendientes:

Juzgados del Trabajo - Santiago					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
1° Laboral Santiago	O-4125-2014 "Bravo con AFP Habitat" 13161-2015	CS Demanda por pago de sueldo base inferior al ingreso mínimo.	06,01,2015. Se rechazó la demanda. 03,08,2015 CA. Rechazó rec nulidad. CS rechazó Rec. Unificación. Id 28.06.2016.	257.122	0
1° Laboral Santiago	T-206-2015 "Pavez con AFP Habitat"	Tutela laboral y daño moral, subsidio despido injustificado	Sentencia favorable, sólo condena al recargo del 30% (\$731,028). CA rechazó Rec. Nulidad. Se emitió cheque por \$ 791,000,- para pagar el recargo. Archivado tribunal. Pendiente archivo en Jzdo Cobranza. Id 28.06.2016.	72.427	0
2° Laboral Santiago	O-1326-2016 "AFP con Moris"	Desafuero maternal por falsificación firmas OTI	Audiencia preparatoria 2/5/2016. Avenido, la dte será finiquitada al término de su post natal y se pagará \$600.000.- por diferencias de remuneración. Id 28.06.2016.	0	600
1° Laboral Santiago	T-352-2016 "Cabrerera, Freddy con AFP Habitat"	Tutela laboral, despido con fuero sindical / abogado Roberto Torres.	Avenido en \$37.710.973.- terminado.	99.638	0
1° Laboral Santiago	I-209-2016 "AFP Habitat con ICT Providencia"	Reclamo multa por falta de seguridad en actividad de fiestas patrias	Audiencia preparatoria 14.06.2016. Se apeló por excepción de incompetencia, pendiente CA. Id 28.06.2016.	2.697	1.300
Cobranza Laboral Santiago	D-44224-2013 "AFC con AFP Habitat"	Requerimiento de pago por no pago de cotizaciones	22.01.2016 se notifica dda. 27.01 se presenta suspensión del procedimiento por 90 días de común acuerdo. Se está definiendo la cuantía. Id 28.06.2016.	2.423	0

Juzgados Civiles - Santiago

Juzgado	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
21° Civil Stgo	Ríos con Habitat,C-8802-2014	Indemnización perjuicios por demora en pago de devolución de fondos a extranjeros y e la retención de impuesto	Demanda notificada el 20,10,2014. Contestada la demanda16/3 auto de prueba, pendiente notificación. Id 28.06.2016.	70.927	0
12° Juzgado Civil	"Huerta con Ohio National Seguros y otros" C-10.299-2012 CA 1450/16	Demanda nulidad de declaración de beneficiario de pensión, suspensión de pago de pensión, restitución de pensiones	Contestada la demanda el 16/01/2014. Sentencia favorable. Dte. apeló. En relación CA. Id 28.06.2016.	6.521	3.250
30° Juzgado Civil Stgo.	"Odecu con AFP Habitat" 16.923-2013	C. Demanda para la protección del interés colectivo de los consumidores por cobro no consentido de comisiones de la CAV. Abogado externo Rodrigo Díaz de Valdés	Notificada el 04.03.2014. Concluida la prueba. Se citó a oír sentencia. Id 28.06.2016.	7.153.710	0
10° Juzgado Civil Stgo.	"Zuñiga con Previred y AFP Habitat" 19116-2015	C. Indemnización de perjuicios	Notificada demanda 24/11. Contestada demanda. Pendiente probatorio. Id 28.06.2016.	62.083	0

Juzgados Civiles - Regiones

Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
1° Juzgado Civil Concepción (exhorto 17 Civil Santiago)	C-3432-2013. Sotomayor Cruz con AFP Habitat CA 1515/2015	Reclama herencia. AFP pago pensión a su MHNM. Cobro de pesos e indemnización de perjuicios	Materia laboral, no civil. Al 26.11.2013. El 26.11.2013 se celebra la audiencia de conciliación la que no se produce. sentencia parcialmente desfavorable, se apeló. 21/4 alegado en CA. Se presentó recurso de casación. Id 28.06.2016.	60.073	10.000
2° Juzgado Civil Concepción	C-2625-2013. Yañez con Silva y Otro (AFP Habitat)	Indemnización de perjuicios por pago de pensiones al padre de una menor, quien no tenía la tutela.	Notificada el 30,12,2014. Al 30.01.2015: contestada la demanda. No hubo conciliación. Pendiente probatorio. 17/3 sentencia sin notificar. Id 28.06.2016.	7.265	7.265

Tribunales Regiones

Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Juzgado del Trabajo de Temuco	O-246-2016 Rosales y Saez con AFP Habitat	despido injustificado y cobro prestaciones	AUDIENCIA preparatoria 27.05.2016. Avenido, se pagó 3/6, archivado.	16.759	0
Juzgado del Trabajo de Temuco	O-249-2016 Inostroza, Viveros, Toro con AFP Habitat	despido injustificado y cobro prestaciones	AUDIENCIA preparatoria 15.07.2016. Se llegó avenimiento por \$3.303.187.- pendiente. Id 28.06.2016.	3.428	0
Juzgado del Trabajo de Temuco	O-278-2016 Pino con AFP Habitat	despido injustificado y cobro prestaciones	AUDIENCIA juicio 06.07.2016.	2.887	2.887
Juzgado del Trabajo de Temuco	O-180-2016 Fuentes con AFP Habitat	despido injustificado y cobro prestaciones	Audiencia de juicio 31.05.2016. Sentencia parcialmente desfavorable se condena a \$5.362.381.- Se pagó.	7.282	0
Juzgado del Trabajo de Temuco	M-320-2016 Vásquez con AFP Habitat	despido injustificado y cobro prestaciones	Avenido por \$530.000.- Archivado en Tribunal.	536	0
Juzgado del Trabajo de Osorno	O-90-2016 Veloso con AFP Habitat	despido injustificado y cobro prestaciones. Abogado Luis Reyes	Avenido en \$4.300.000.- pagado. Archivado.	5.483	0
Juzgado del Trabajo de Concepción	T-157-2015 Rozas con AFP	Tutela laboral y cobro de prestaciones	Avenido en \$1.000.000.- pagado.	11.097	0
Juzgado del Trabajo de Concepción	M-234-2016 Hernández con AFP	Cobro de prestaciones (premios e incentivos futuros)	Audiencia juicio 04.05.2016. Fallo desfavorable, se condenó al total demandado más costas. Se presentó recurso de nulidad. Id 28.06.2016.	1.898	1.898
Juzgado del Trabajo de Valdivia	O-46-2016 García y Contreras con AFP	despido injustificado y cobro prestaciones	Audiencia de juicio 24/5. Sentencia parcialmente favorable, se condena sólo al pago del recargo \$4.243.104.- Id 28.06.2016.	13.707	0
Juzgado del Trabajo de Rancagua	O-215-2016 Pizarro con AFP	Nulidad del despido, despido injustificado y cobro prestaciones	Pendiente audiencia preparatoria. Id 28.06.2016.	3.064	2.414

Recursos de Protección

Corte Apelaciones Concepción	5424-2016	solicita cobro de cotizaciones	Presentado informe AFP. Fallo favorable. Apelado. Id 28.06.2016.	0	0
Corte Apelaciones Valdivia	300-2016	solicita pago de herencia, aún cuando existe BPS	Fallo favorable. Recurrente apeló. CS 33218/2016. Id 28.06.2016.	0	0
Totales				7.861.027	29.614

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

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2016		Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	
Comisión proveniente de ahorro obligatorio	72.318.206	93,36%	67.553.591	93,28%
Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	2.466.606	3,18%	2.301.517	3,18%
Comisión por administración de ahorro voluntario y comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	1.521.818	1,96%	1.411.446	1,95%
Comisión por retiros programados y comisión por rentas temporales	1.152.613	1,49%	1.017.059	1,40%
Comisión por aclaración y trasposos de rezagos de cuentas traspasadas	0	0,00%	137.655	0,19%
Otros conceptos	266	0,00%	175	0,00%
Total	77.459.509	0,00%	72.421.443	100,00%

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

NOTA 31 SANCIONES

a) De la Superintendencia de Pensiones

Al 30 de junio de 2016, la Administradora y sus Directores fueron objeto de la siguiente sanción por parte de la Superintendencia de Pensiones.

- Con fecha 09 de junio de 2016, por Resolución 046, notificada el 14 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una Multa de 100UF, por infringir lo dispuesto en los incisos primero, segundo y tercero del artículo 65 del DL 3.500 y lo previsto en el capítulo V, Letra F. Título I, del libro III, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de la Superintendencia.

Al 31 de diciembre de 2015, la Administradora y sus Directores han sido objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones:

- Con fecha 21 de enero de 2015, por Resolución N°012, notificada el día 22 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una multa de 200UF, por infringir el inciso segundo del art. N° 45, en relación a lo dispuesto en el art. N° 48, del DL N° 3500, de 1980.
Estado al cierre de los presentes EEFF: Ejecutoriada.
- Con fecha 15 de mayo de 2015, por Resolución N°019, notificada el día 20 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una multa de 500UF, por infringir lo dispuesto en el Libro IV, del Título VIII, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, incurriendo en errores reiterados en la confección y envío de los Informes Diarios que debe remitir a esta Superintendencia de Pensiones, en la forma descrita en el oficio de cargo. La multa fue pagada con fecha 9 de Junio de 2015.
Estado al cierre de los presentes EEFF: Ejecutoriada.
- Con fecha 24 de julio de 2015, por Resolución N°029, notificada el día 30 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una multa de 1000UF, por Infringir las instrucciones contenidas en el número 4, del Capítulo V, de la letra A, Título III, del Libro V: Apertura y cierre de Agencias, Agencias Especializadas y centros de Servicios, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
Estado al cierre de los presentes EEFF: Ejecutoriada.
- Con fecha 11 de septiembre de 2015, por Resolución N°036, notificada el día 15 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una multa de 600UF, por Incurrir en irregularidades en la materialización de las operaciones de cambio de Fondo en la forma contenida en los numerales 36 y 53 del Capítulo XI, Letra A, Título III del Libro I y del numeral 15 del Capítulo II, Letra B, Título III del Libro V, ambos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de esta Superintendencia.
Estado al cierre de los presentes EEFF: Ejecutoriada.
- Con fecha 16 de septiembre de 2015, por Resolución N°042, notificada el día 25 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una multa de 400UF, por Incumplir los plazos establecidos en el Capítulo VI de la Letra B, del Título III, del Libro III, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de esta Superintendencia, para solicitar al Instituto de Previsión Social la liquidación de los Bonos de Reconocimiento de sus afiliados.
Estado al cierre de los presentes EEFF: Ejecutoriada.
- Con fecha 9 de noviembre de 2015, por Resolución N°067, notificada el día 13 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una multa de 850UF, por Infringir lo dispuesto en el Libro IV, del Título VIII, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, incurriendo en errores reiterados en la confección y envío de los Informes Diarios que debe remitir a esta Superintendencia de Pensiones.
Estado al cierre de los presentes EEFF: Ejecutoriada.

- Con fecha 22 de diciembre de 2015, por Resolución N°081, notificada el día 24 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una multa de 600UF, por Transgredir lo dispuesto en el Libro IV, Título I, Letra D, Capítulo II del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, en relación con el inciso primero y tercero del artículo 44 del D.L. 3.500 de 1980, en la forma descrita en el Oficio de Cargos N° 19.596, de fecha 3 de Septiembre de 2015.

Estado al cierre de los presentes EEFF: Ejecutoriada.

b) De otras autoridades administrativas

Al 30 de junio de 2016, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas.

- Resolución N° 1747/16/4 de 28.01.2016 notificada el 7.4.2016, por 60 UTM, por no suprimir los factores de peligro en el lugar de trabajo (Art. 37 del DS 594 de 1999 del Ministerio de Salud, en relación con los artículos 184 y 506 del Código del Trabajo. En proceso de reclamo.
- Resolución N° 4133/16/57 de 18.04.2016 notificada el 22.04.2016, por 1 UTM por no comparecer a citación de la Dirección del Trabajo.
- Resolución N°3885/16/17 de 20.04.2016 recibida el 16.05.2016, por no dar cumplimiento al contrato de trabajo de trabajadora al no pagar la colación y movilización de marzo 2016. En proceso de reclamo.
- Al 30 de junio de 2016, el Servicio de impuestos internos ha impuesto multas administrativas por M\$2.927, por rectificatorias de las declaraciones juradas de los formularios N°1812, 1835, 1871, 1887, 1888, 1889 y 1899.

Al 31 de diciembre de 2015, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas:

- Resolución 8050/15/18, de 7 de mayo de 2015, recibida el 27 de mayo 2015. Se aplican multas:
 - 1) 60 UTM por no llevar correctamente el libro de asistencia y de horas trabajadas y no consignar el informe la sumatoria diaria y semanal de las horas extraordinarias de algunos trabajadores.
 - 2) 40 UTM por no pagar las horas extraordinarias conjuntamente con las remuneraciones ordinarias.
- Resolución 8367/14/036, se aplica una multa de 50UTM por:
 - 1) 30 UTM por no llevar correctamente registro de asistencia y determinación de las horas de trabajo.
 - 2) 20 UTM por no pago de horas extraordinarias.
- Resolución 8851/14/036, se aplica una multa de 60UTM por pagar sueldo base inferior al ingreso mínimo mensual y 60 UTM por no pagar semana corrida.
- Resolución 3868/15/132-1 Valparaíso, de 14.7.2015. Se aplica multa por no entregar documentación necesaria para labores de fiscalización.
- Resolución 3868/15/132-2 de 14.7.2015 Valparaíso. Se aplica multa por 5 UTM por pagar un sueldo base inferior al ingreso mínimo mensual respecto de una trabajadora. Se reclamó.
- Resolución 3868/15/130-3 de 14.7.2015 Valparaíso. Se aplica multa por 2 UTM por no enviar a la Inspección del Trabajo dentro del plazo de 3 días hábiles copia del aviso de término del contrato de trabajo. Se reclamó.
- Resolución 35081/15/193, Valparaíso, de 30.7.2015. Se aplica multa por \$155.460 por no exhibir documentación necesaria para fiscalización.



- Resolución 8002/15/143, Calama, de 12.8.2015. Por no escriturar contrato de trabajo (\$44.067). Por no entregar comprobante de pago de remuneraciones (\$44.067)
- Al 31 de diciembre de 2015, el Servicio de impuestos internos ha impuesto multas administrativas por M\$7.691, por rectificatorias de las declaraciones juradas de los formularios N°1812, 1835, 1871, 1887, 1888, 1889 y 1899.
- Al 31 de diciembre de 2015, el Servicio de impuestos internos ha impuesto multas administrativas por M\$41.675, por rectificatorias de la declaración de impuesto a la renta formularios N°22.
- Al 31 de diciembre de 2015, el Servicio de impuestos internos ha impuesto multas administrativas por M\$381, por rectificatorias de declaraciones de impuestos mensuales formularios N°29.

NOTA 32 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

La Administradora ha constituido las siguientes provisiones:

Al 30 de Junio de 2016 (en miles de pesos)						
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario	Eventual Reembolso
Participación en utilidades Directorio (2016)	455.254	0	455.254	Remuneración del directorio	04/2017	0
Provisión contingencias judiciales	29.614	0	29.614	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha	0
Total provisiones	484.868	0	484.868			

Al 31 de Diciembre de 2015 (en miles de pesos)						
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario	Eventual Reembolso
Participación en utilidades Directorio	914.770	0	914.770	Remuneración del directorio	04/2016	0
Provisión contingencias judiciales	22.077	0	22.077	Juicios Laborales	Sin fecha	0
Total provisiones	936.847	0	936.847			

Conciliación provisiones por clases

	Participación en utilidades Directorio	Provisión neta por siniestralidad	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2016	914.770	0	22.077	936.847
Aumento/ disminución en la provisión	-459.516	0	7.537	-451.979
Total cambios en provisiones	-459.516	0	7.537	-451.979
Saldo Final al 30 de Junio de 2016	455.254	0	29.614	484.868

	Participación en utilidades Directorio	Provisión neta por siniestralidad	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2015	1.005.366	5.169	138.133	1.148.668
Aumento/ disminución en la provisión	-90.596	-5.169	-116.056	-211.821
Total cambios en provisiones	-90.596	-5.169	-116.056	-211.821
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2015	914.770	0	22.077	936.847

Contratos onerosos

Al 30 de junio de 2016 y al 31 diciembre de 2015, no existen provisiones por contratos onerosos.

NOTA 33 DEUDORES COMERCIALES, NETO (Clase código 11.11.050.010)

Al 30 de junio de 2016 y 31 diciembre de 2015, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Valores a rendir	3.684	969
Anticipos al personal	47.607	69.213
Préstamos corto plazo	18.471	6.459
Diferencias por cobrar entes recaudadores	12.569	12.003
Garantías de arriendos	148.639	148.642
Impuesto adicional State Street Bank & Trust (custodia)	101.021	48.984
Cuentas por cobrar serv.administración base de datos	1.963	2.646
Cuentas por cobrar por servicios y financiamiento de planillas AFC II	1.628	7.614
Cargos por Sevicios Bancarios	36.775	5.243
Anticipo a proveedores	17.041	3.466
Otras cuentas por cobrar (1)	12.549	8.871
Recuperación de gastos comunes	603	484
Cuenta por cobrar accionistas minoritarios AFP Habitat Perú.	0	2.235
Cuentas por cobrar arriendo de oficinas	117.103	0
Totales	519.653	316.829

(1) Apertura Otras cuentas por Cobrar

Detalle	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Cuenta por cobrar Estudio Jurídico	0	5.000
Cuenta por cobrar Corporación del Bienestar AFP Habitat S.A.	11.807	1.051
Otras cuentas por cobrar menores	742	2.820
Totales	12.549	8.871

NOTA 34 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Clase código 21.11.040.110)

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, los saldos son los que se presentan en el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Proveedores y otras cuentas por pagar (1)	3.629.602	4.407.654
Cheques girados y no cobrados	432.833	171.496
PPM por pagar	1.761.678	1.535.369
Impuestos retenidos	277.188	371.487
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A. 2015	0	5.069.095
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A. 2016	12.438.152	0
IVA débito fiscal	43.877	43.366
Recaudaciones por aclarar	3.547	3.547
Financiamientos del Estado a pagar a los afiliados (2)	25.164	290.860
DCV Registros S.A. (servicio pago de dividendos)	12.550	290.373
SalDOS por contrato Sura cerrado para financiar siniestros no declarados	373.114	396.095
Otras Cuentas por Pagar Filial Habitat Andina S.A. (3)	2.838.613	2.496.632
Total	21.836.318	15.075.974

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

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

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

(1) Detalle Proveedores y otras cuentas por pagar	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Asesorías y capacitaciones	160.076	595.902
Corredores de bolsa	69.311	62.735
Custodia de valores	335.010	220.216
Marketing y publicidad	534.322	597.245
Prest.y ases.médicas y previsionales	293.393	274.573
Prestadores pago de pensiones	262.998	78.856
Proveedores bancarios	24.903	23.221
Proveedores de recursos humanos	23.043	19.265
Serv.administrativos y logísticos	1.604.915	1.737.571
Servicios de cobranzas	48.238	22.906
Servicios de correspondencia	36.848	31.790
Servicios temporales	2.077	16.445
Servicios y suministros tecnológicos	230.694	718.599
Telefonía y comunicaciones	3.774	8.330
Total	3.629.602	4.407.654

(2) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	0	103.580
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	24.077	21.373
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	1.087	0
Cuentas por pagar afiliados por APS	0	100.760
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	0	65.147
Total	25.164	290.860

(3) Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$
Impuestos de retención	35.792	40.046
Detracciones	17.273	25.903
Retenciones de salud y afp del personal	43.024	43.603
Remuneraciones por pagar	351	0
Beneficios a los trabajadores	570.512	434.094
Proveedores Servicios de Administración	61.711	28.804
Proveedores Servicios de Publicidad	206.005	202.954
Proveedores de asesorías	46.941	53.003
Proveedores Corredoras de Bolsa	19.420	13.872
Proveedores de sistemas	113.923	12.993
Proveedores servicios comerciales	38.431	8.706
Proveedores de Operaciones	10.715	4.730
Proveedores de RRHH	77.861	76.810
Proveedores	14.654	146.815
Recaudación por clasificar	28.108	24.082
Honorarios directores	0	2.530
Recaudación por aclarar	6.804	5.504
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú	1.539.372	1.364.768
Pensiones por pagar	7.223	6.504
Otras cuentas por pagar	493	911
Total	2.838.613	2.496.632

NOTA 35 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Detalle	Corrientes	
	Ejercicio Actual Al 30/06/2016	Ejercicio Anterior Al 31/12/2015
	M\$	M\$
Remuneraciones por pagar	432.247	508.167
Provisión bono evaluación desempeño	1.435.560	2.792.152
Provisión comisión y premio vendedores	516.725	504.765
Provisión bono de vacaciones	300.128	452.560
Provisión indemnización plan de retiro	24.611	0
Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	2.709.271	4.257.644
Retenciones y cotizaciones previsionales	546.234	616.079
Provisión vacaciones	1.345.963	1.587.115
Provisión aportes patronales	178.667	242.363
Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	2.070.865	2.445.557
Total código 21.11.120	4.780.136	6.703.201

NOTA 36 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	Al 30/06/2016	Al 31/12/2015
	M\$	M\$
Seguros vigentes	0	12.530
Gastos Comisión Médica Asoc.AFP	151.277	103.299
Otros gastos anticipados	155.066	1.514
Gtos.mant.y soporte anticipado	303.344	664.523
Seguros pagados por adelantado	5.262	5.856
Arriendos pagados por adelantado	12.794	23.510
Publicidad Pagada por Anticipado	7.208	19.671
Gastos de RRHH anticipados (Perú)	26.124	22.458
Gastos de inversiones anticipados (Perú)	5.352	19.371
Gastos de administración anticipados (Perú)	21.293	9.896
Gastos de mantención y soporte Sistema Operacional (Perú)	204.194	199.295
Gastos de servicios legales anticipados (Perú)	11.164	5.119
Totales	903.078	1.087.042

NOTA 37 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la administradora no mantiene saldos en otros activos corrientes.

NOTA 38 OTROS GASTOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACIÓN (Código 31.11.210)

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Gastos no correspondiente a la operación				
Otros gastos bancarios	211	0	166	0
Donaciones (1)	96.531	19.129	23.191	-5.649
Gastos Recursos Humanos	744	913	743	605
Pérdida en venta activo fijo	2.261	0	54	0
Contribuciones Bienes Raíces en Arriendo	14.769	0	14.769	0
Otros gastos no operacionales	215	0	215	0
Totales	114.731	20.042	39.138	-5.044

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

NOTA 39 OTROS INGRESOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACIÓN (Código 31.11.200)

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2016 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2015 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2016 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2015 M\$
Ingresos por recuperación gastos	43	3.677	0	3.582
Reconoce IVA crédito proporcional	19.941	16.720	9.574	9.885
Intereses sobre depósitos Perú	14.020	39.262	9.223	22.261
Arriendo y suministros a instituciones	175.913	268.850	157.566	130.940
Otros intereses ganados	12	0	12	0
Reclamos	185	0	0	0
Utilidad en venta activo fijo	715	0	715	0
Dividendo por inversión en otras sociedades	5.524	0	5.524	0
Regulariza retención judicial RRHH	0	31.797	0	23
Dev. Bonificación Estatal	0	1.114	0	0
Totales	216.353	361.420	182.614	166.691

NOTA 40 CONCILIACION DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Código 11.11.050)

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

Al 30 de junio de 2016

	Deudores comerciales	Comisiones por cobrar	Ctas. por cobrar Fdos. Pensiones	Ctas. por cobrar cia. de seguros	Cuentas por cobrar al Estado	Otras cuentas por cobrar	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2016	316.829	126.608	426.188	164.741	832.572	295.504	2.162.442
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	202.824	0	14.150	0	381.723	0	598.697
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	-306	0	-106.988	0	-224.756	-332.050
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	202.824	-306	14.150	-106.988	381.723	-224.756	266.647
Saldo Final al 30 de junio de 2016	519.653	126.302	440.338	57.753	1.214.295	70.748	2.429.089

Al 31 de diciembre de 2015

	Deudores comerciales, neto	Comisiones por cobrar, neto	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, neto	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, neto	Cuentas por cobrar al Estado, neto	Otras cuentas por cobrar, neto	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2015	541.568	2.106	289.132	0	605.644	71.663	1.510.113
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	124.502	137.056	164.741	226.928	223.841	877.068
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	-224.739	0	0	0	0	0	-224.739
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	-224.739	124.502	137.056	164.741	226.928	223.841	652.329
Saldo Final al 31 de diciembre de 2015	316.829	126.608	426.188	164.741	832.572	295.504	2.162.442

NOTA 41 CONCILIACION ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Código 21.11.040)

Cuadro de conciliaciones correspondiente a los saldos por acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

Al 30 de junio de 2016

	Acreedores comerciales	Ctas. por pagar al Fdo. Nacional de Salud	Pensiones por pagar	Recaudación por aclarar	Ctas. por pagar a las cias. de seguros	Retenciones a pensionados	Pasivos de Arrendamiento	Otras cuentas por pagar	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2016	0	494.903	17.686	246.960	152.497	2.973.806	0	15.075.974	18.961.826
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	0	0	42.597	141.451	8.384	6.760.344	6.952.776
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-322.306	-13.001	-84.257	0	0	0	0	-419.564
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-322.306	-13.001	-84.257	42.597	141.451	8.384	6.760.344	6.533.212
Saldo Final al 30 de junio de 2016	0	172.597	4.685	162.703	195.094	3.115.257	8.384	21.836.318	25.495.038

Al 31 de diciembre de 2015

	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	Otras cuentas por pagar	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2015	38.740	388.227	49.154	195.363	273.294	2.674.617	25.817.384	29.436.779
Más:								
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	106.676	0	51.597	0	299.189	0	457.462
Menos:								
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	-38.740	0	-31.468	0	-120.797	0	-10.741.410	-10.932.415
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	-38.740	106.676	-31.468	51.597	-120.797	299.189	-10.741.410	-10.474.953
Saldo Final al 31 de diciembre de 2015	0	494.903	17.686	246.960	152.497	2.973.806	15.075.974	18.961.826

NOTA 42 DONACIONES

Durante los ejercicios terminados al 30 de junio de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Administradora realizó las siguientes donaciones:

Al 30 de junio de 2016

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION			Activo Tributario Actualizado M\$
			Monto Aporte M\$	Gasto M\$	Activo M\$	
75.187.300-K	Fundación María de La Luz Zañartu	3063	6.000	6.000	0	0
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	3.625	3.625	0	0
71.832.300-2	Corporación de Trabajo "Niño Levántate"	19247	3.000	1.500	1.500	1.518
82.130.300-1	Fundacion Luz	19247	1.179	590	589	597
65.284.880-K	Fundacion San Jose Centro de Atencion Familiar	3063	1.000	1.000	0	0
65.824.990-8	Corporación Amigos del Patrimonio Religioso y Cultural de Chile	18985	41.316	41.316	0	0
70.021.750-7	Hogar de Niñas Las Creches	3063	21.000	21.000	0	0
65.041.384-9	Club Deporte y RSE	19712	15.000	15.000	0	0
81.698.900-0	Pontificia Universidad Catolica de Chile		500	500	0	0
70.024.300-1	Sociedad de Fomento Fabril		6.000	6.000	0	0
TOTALES			98.620	96.531	2.089	2.115

Al 31 de diciembre de 2015

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION			Activo Tributario Actualizado M\$
			Monto Aporte M\$	Gasto M\$	Activo M\$	
65.284.880-K	Fundación San José Centro de Atención Familiar	3063	1.000	1.000	0	0
65.824.990-8	Corporación Amigos del Patrimonio Religioso y Cultural de Chile	18985	53.124	26.562	26.562	26.562
65.943.320-6	Fundación Levantemos Chile	20316	260.000	260.000	0	0
70.021.750-7	Hogar de Niñas Las Creches	3063	24.779	24.779	0	0
70.543.600-2	Fundación Las Rosas de Ayuda Fraternal	19885	6.000	3.000	3.000	3.027
		3063	97.456	97.456	0	0
65.031.251-1	Club de Golf de Chile	19712	14.000	7.000	7.000	7.000
65.041.384-9	Club Deporte y RSE	19712	15.000	7.500	7.500	7.568
71.178.900-6	Fundación Padre Semeria	19885	4.000	2.000	2.000	2.018
71.589.300-2	Asociación de Padres y Amigos de Personas con Déficit	3063	1.500	1.500	0	0
71.832.300-2	Corporación de Trabajo "Niño levántate"	19247	3.000	1.500	1.500	1.524
73.075.200-8	Fundación Educacional Buena Ventura	3063	1.000	1.000	0	0
73.188.700-4	ONG Casa de Acogida La Esperanza	19885	1.500	750	750	770
75.187.300-K	Fundación María de La Luz Zañartu	3063	23.000	23.000	0	0
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	11.670	11.670	0	0
82.130.300-1	Sociedad Protectora de Ciegos Santa Lucía	19247	1.152	576	576	586
TOTALES			518.181	469.293	48.888	49.055

NOTA 43 HECHOS POSTERIORES

a) Constitución del nuevo Directorio

Con fecha 07 de julio de 2016, en sesión extraordinaria de directorio, fue elegido presidente del directorio don Juan Benavides Feliú y vicepresidente doña María Teresa Igareda Diez de Sollano. De esta manera y en conformidad con lo acordado en junta ordinaria y extraordinaria de accionistas de la Sociedad celebrada el 21 de abril de 2016 se constituyó el nuevo directorio, habiéndose cumplido con todas las formalidades legales para que entre en vigencia la reforma de estatutos de la Sociedad.

Dicho directorio quedó compuesto por las siguientes personas:

TITULARES	SUPLENTES AUTONOMOS
Juan Benavides Feliú	-
María Teresa Igareda Diez de Sollano	-
Fernando Zavala Cavada	-
José Miguel Gargía Echavarrí	-
Diego Fernando Paredes	-
Luis Rodríguez Villasuso Sario (independiente y autónomo)	Juan Andrés Ilharreborde Castro (autónomo)
Klaus Schmidt Hebbel Dunker (autónomo)	Hernan Felipe Valdés Correa (autónomo)
Vacante (por renuncia del director Christopher Cooper)	

b) Venta de acciones en sociedad "Iconstruye S.A."

Con fecha 08 de Julio de 2016, se procede a la venta de acciones de la sociedad de "Iconstruye S.A.", el valor de venta fue M\$65.413.

Entre el 1 de julio de 2016 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.