

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A. Y FILIAL

Estados Financieros Consolidados Intermedios
al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018
y por los períodos de seis meses terminados
al 30 de junio de 2019 y 2018

(Con el Informe de Revisión de los Auditores Independientes)

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A. Y FILIAL

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados Consolidados Intermedios de Situación Financiera

Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Estados Consolidados Intermedios de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

US\$: Cifras expresadas en dólares estadounidenses



Informe de Revisión de los Auditores Independientes

Señores Accionistas y Directores de
Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.:

Hemos revisado los estados financieros consolidados intermedios de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. y Filial, que comprenden: el estado de situación financiera consolidado intermedio al 30 de junio de 2019; los estados consolidados intermedios de resultados integrales por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2019 y 2018; los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esas fechas, y sus correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados intermedios

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

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es realizar una revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros intermedios. Una revisión de los estados financieros intermedios 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 los estados financieros. 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 los estados financieros consolidados intermedios, mencionados en el primer párrafo, para que estén de acuerdo con Normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2(a) a los estados financieros consolidados intermedios.

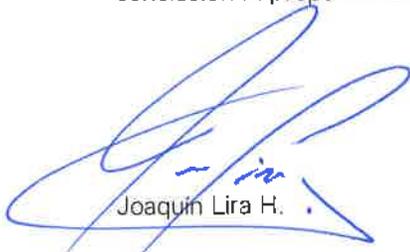


Otros asuntos - Estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2018

Con fecha 3 de abril de 2019, emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2018 de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. y Filial, en los cuales se incluye el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2018, que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.

Otros asuntos - información no revisada

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 el período de tres meses comprendido entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2019 y 2018, los hechos relevantes y el análisis razonado se presentan con el propósito de realizar un análisis adicional y no es una parte requerida de los estados financieros consolidados intermedios básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de revisión de la información financiera intermedia aplicados en la revisión de los estados financieros consolidados intermedios básicos y, en consecuencia, no expresamos una conclusión ni proporcionamos cualquier tipo de seguridad sobre ésta.



Joaquín Lira H.

Santiago, 14 de agosto de 2019

KPMG Ltda.

FECU AFP - IFRS

1.00 IDENTIFICACION

1.01 Razón Social

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.

1.02 RUT Sociedad

98.000.100-8

1.03 Fecha de Inicio

Día Mes Año

01 01 2019

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

30 06 2019

1.05 Tipo de Moneda

P

1.06 Tipo de Estados Financieros

C

1.07 Expresión de cifras

M\$

ESTADOS FINANCIEROS
2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
ACTIVOS

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

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

	N° de Nota	AL 30-06-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4/13	44.635.709	61.167.868	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	1.597.450	1.857.150	0
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	13	0	0	0
11.11.040	Otros activos financieros		0	0	0
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	6/7/11/13/16/33/40	2.974.894	3.740.723	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	0	1.169.469	0
11.11.070	Inventarios		0	0	0
11.11.080	Activos de coberturas		0	0	0
11.11.090	Activos afectos en garantía sujetos a ventas o nueva garantía		0	0	0
11.11.100	Pagos anticipados	36	953.358	797.435	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	0	75.538	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		50.161.411	68.808.183	0
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta	18	0	0	0
11.11.000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		50.161.411	68.808.183	0
ACTIVOS NO CORRIENTES					
12.11.010	Encaje	5/13	412.874.588	370.535.261	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	5	15.513.415	12.652.540	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	9	0	0	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		0	0	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	12	4.438.894	2.949.405	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	7.323.836	5.643.060	0
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	15	36.458.430	29.656.673	0
12.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos		0	0	0
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía		0	0	0
12.11.130	Activos de coberturas		0	0	0
12.11.140	Pagos anticipados		0	0	0
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía		0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes		0	0	0
12.11.000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		476.609.163	421.436.939	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		526.770.574	490.245.122	0

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

ESTADOS FINANCIEROS
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
PASIVOS Y PATRIMONIO**

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

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

	N° de Nota	AL 30-06-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO					
PASIVOS CORRIENTES					
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	3.085.781	351.451	0
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
21.11.030	Otros pasivos financieros		0	0	0
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	8/11/13/20/21/22/34/41	39.143.448	33.718.144	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9/13	366.422	211.368	0
21.11.060	Provisiones	32	566.962	843.414	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	10	102.590	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	5.645.651	7.634.090	0
21.11.130	Subtotal pasivos corrientes		48.910.854	42.758.467	0
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		48.910.854	42.758.467	0
PASIVOS NO CORRIENTES					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	9.907.693	5.077.834	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
22.11.030	Otros Pasivos Financieros		0	0	0
22.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		0	0	0
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas		0	0	0
22.11.060	Provisiones		0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	10	66.308.228	55.880.736	0
22.11.080	Otros pasivos no corrientes		0	0	0
22.11.090	Ingresos Diferidos		0	0	0
22.11.100	Obligación por beneficios post-empleo	23	498.656	498.555	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		76.714.577	61.457.125	0
PATRIMONIO NETO					
23.11.010	Capital Emitido	24	1.763.918	1.763.918	0
23.11.020	Acciones Propias en Cartera		0	0	0
23.11.030	Otras Reservas	24	- 22.101.144	- 7.091.155	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	421.459.024	391.339.299	0
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		401.121.798	386.012.062	0
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA		23.345	17.468	0
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		401.145.143	386.029.530	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		526.770.574	490.245.122	0

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

ESTADOS FINANCIEROS
2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
A) ESTADO DE RESULTADOS

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

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	N° de Nota	AL 30-06-2019	AL 30-06-2018	AL 30-06-2019	AL 30-06-2018
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$

ESTADO DE RESULTADOS

31.11.010	Ingresos Ordinarios	6	107.892.983	97.107.984	54.489.158	49.157.987
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	35.529.152	2.693.765	17.112.445	2.005.340
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		0	0	0	0
31.11.040	Gastos de personal (menos)		-24.540.927	-23.496.123	-12.368.075	-12.402.741
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17	-3.403.388	-1.884.577	-1.702.351	-938.867
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)		-16.391.640	-15.861.881	-8.303.196	-8.153.115
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)		-267.885	-49.471	-131.592	-26.394
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13	983.077	618.395	515.353	277.158
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	1.491.487	1.405.027	765.997	703.938
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	56.506	17.111	-17.176	21.527
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		-46.258	64.802	-54.245	63.274
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	39	500.802	544.195	269.292	271.908
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	38	-213.840	-150.836	-192.670	-88.489
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto		101.590.069	61.008.391	50.382.940	30.891.526
31.11.230	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	10	-26.464.748	-15.841.213	-12.827.752	-8.075.055
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		75.125.321	45.167.178	37.555.188	22.816.471
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	Ganancia (pérdida)		75.125.321	45.167.178	37.555.188	22.816.471

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	75.119.725	45.164.939	37.552.454	22.815.583
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria		5.596	2.239	2.734	888
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24	75.125.321	45.167.178	37.555.188	22.816.471

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		0,075	0,045	0,038	0,023
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción		0,075	0,045	0,038	0,023

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 30-06-2019	AL 30-06-2018	AL 30-06-2019	AL 30-06-2018
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$
33.10.000	Ganancia (pérdida)	75.125.321	45.167.178	37.555.188	22.816.471
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 filiales y coligadas	24	243.276	342.057	159.005
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	22.943	- 97.741	22.453	- 177.522
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	- 6.195	73.074	- 6.063	47.931
33.20.000	Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto	260.024	317.390	175.395	311.532
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales	75.385.345	45.484.568	37.730.583	23.128.003
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:					
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora	75.379.749	45.482.329	37.727.849	23.127.115
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias	5.596	2.239	2.734	888
34.10.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales	75.385.345	45.484.568	37.730.583	23.128.003

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 TENEREDORES 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 01/01/2019	1.763.918	0	0	0	- 7.259.556	0	0	0	0	0	168.401	0	391.339.299	386.012.062	17.468	386.029.530		
		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	- 7.259.556	0	0	0	0	0	168.401	0	391.339.299	386.012.062	17.468	386.029.530		
		Cambios																		
41.40.010		Total resultado de ingresos y gastos integrales							0	0	0	0	260.024		75.119.725	75.379.749	5.596	75.385.345		
41.40.010.010		Ganancia y pérdida							0	0	0	0	0		75.119.725	75.119.725	5.596	75.125.321		
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 filiales y coligadas							0	0	0	0	243.276		0	243.276	0	243.276		
41.40.010.027		Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones							0	0	0	0	22.943		0	22.943	0	22.943		
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	- 6.195		0	- 6.195	0	- 6.195		
41.40.010.020		Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto							0	0	0	0	260.024		0	260.024	0	260.024		
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	0		
41.40.120		Dividendos					- 15.270.013						0		- 45.000.000	- 60.270.013		- 60.270.013		
41.40.130		Emisión de acciones liberadas de pago	0	0	0	0	0	0							0	0	0	0		
41.40.140		Reducción de capital	0	0	0	0									0	0	0	0		
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	0	0	281	281		
41.50.000	24	Saldo final periodo actual 30/06/2019	1.763.918	0	0	0	- 22.529.569	0	0	0	0	0	428.425	0	421.459.024	401.121.798	23.345	401.145.143		

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 30-06-2019 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2018 EJERCICIO ANTERIOR M\$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación				
50.11.010	Ingresos Por Comisiones		94.628.996	88.270.585
50.11.020	Pagos a Proveedores		- 21.891.537	- 15.887.903
50.11.030	Primas Pagadas		0	0
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 25.138.076	- 22.896.795
50.11.050	Pagos por desembolsos por reestructuración		0	0
50.11.060	Pagos recibidos por impuesto sobre el valor agregado		0	0
50.11.070	Pagos remitidos por impuesto sobre el valor agregado		0	0
50.11.080	Otros cobros de operaciones		93.395.559	81.260.903
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 77.651.064	- 70.305.842
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		63.343.878	60.440.948
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación				
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación		1.169.469	0
50.12.020	Pagos por dividendos clasificados como de operaciones		0	0
50.12.030	Importes recibidos por intereses clasificados como de operación		0	0
50.12.040	Pagos por intereses clasificados como de operación		0	0
50.12.050	Importes recibidos por impuestos a las ganancias		509.462	308.615
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias	10	- 14.331.703	- 13.223.356
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		369.278.049	332.454.028
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 370.433.995	- 335.949.435
50.12.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación		- 13.808.718	- 16.410.148
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		49.535.160	44.030.800
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	13.612.559	16.763.258
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		1.856.160	417.296
50.20.100	Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas		0	0
50.20.110	Importes recibidos por desapropiación		0	0
50.20.120	Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos		0	0
50.20.130	Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión		0	0
50.20.140	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión		0	0
50.20.150	Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión		0	0
50.20.160	Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión		9.769	582.388
50.20.170	Incorporación de propiedad, planta y equipo	15	- 640.174	- 491.505
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje	5	- 20.422.734	- 23.325.587
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles	17	- 2.225.189	- 452.547
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		- 3.068.972	- 3.302.006
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		- 10.878.581	- 9.808.703
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		- 170.095	- 21.107
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		- 74.566	- 5.929
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	24	- 55.000.000	- 51.000.000
50.30.150	Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento		0	0
50.30.160	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento		0	0
50.30.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento		- 55.244.661	- 51.027.036
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		- 16.588.082	- 16.804.939
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		55.923	64.756
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		61.167.868	53.948.420
50.00.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo final	4	44.635.709	37.208.237

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 30-06-2019	AL 30-06-2018
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	401.121.798	353.570.683
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 1.685.000	- 563.647
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 23.937.533	- 16.681.622
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)	- 741.793	- 673.456
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
60.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	374.757.472	335.651.958
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	13.430.579	12.358.879
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	13.410.579	12.338.879
64.00.000	NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA	1.964.996	1.980.414

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

Tipo de Moneda
Tipo de Estado
Expresión de cifras

Razón Social
Rut

A. INGRESOS POR COMISION

COMISIONES	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR										
71.10.010 Comisión por acreditaciones obligatorias	18.353.681	18.013.376	17.729.142	17.628.966	29.258.632	27.511.993	7.465.796	6.834.567	13.352.898	10.454.118	86.160.149	80.443.020
71.10.020 Comisión por retiros programados	11.217	22.908	12.883	15.088	345.810	341.594	643.091	593.232	292.064	223.052	1.305.065	1.195.874
71.10.030 Comisión por rentas temporales	1.160	856	4.078	2.798	87.801	71.246	157.340	126.953	180.018	157.283	430.397	359.136
71.10.040 Comisión por administración de ahorro voluntario	463.114	512.573	119.685	132.774	675.351	689.851	200.216	192.388	496.382	313.317	1.954.748	1.840.903
71.10.050 Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	999.906	1.043.219	349.262	373.077	1.217.024	1.168.157	288.605	253.971	751.983	460.194	3.606.780	3.298.618
71.10.060 Comisión por administración de ahorro previsional colectivo	0	0	0	0	79	76	0	0	0	0	79	76
71.10.070 Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	5.475	6.144	4.200	3.864	7.271	6.027	3.529	3.569	4.172	2.372	24.647	21.976
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	163.868	193.058	0	0	0	0	163.868	193.058
71.10.100 Otras comisiones	0	0	0	0	121.102	144.320	0	0	0	0	121.102	144.320
71.00.000 INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	19.834.553	19.599.076	18.219.250	18.156.567	31.876.938	30.126.322	8.758.577	8.004.680	15.077.517	11.610.336	93.766.835	87.496.981

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

Tipo de Moneda
Tipo de Estado
Expresión de cifras

Razón Social
Rut

B. CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES

COMISIONES	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR										
72.10.010 COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES	20.002.216	19.735.932	18.304.709	18.216.865	32.056.711	30.237.819	8.969.718	8.161.796	15.295.642	11.918.249	94.628.996	88.270.661
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	120.477	126.090	0	0	0	0	120.477	126.090
72.10.040 Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	13.278	14.494	16.480	15.501	34.224	23.486	9.557	7.466	12.847	8.786	86.386	69.733
72.10.050 Otras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72.10.060 Comisiones traspasadas a otras Administradoras (Menos)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72.10.070 Comisiones devengadas por la Administradora en el ejercicio anterior y cobradas durante el ejercicio actual	- 26.544	- 13.735	- 30.149	- 16.553	- 55.482	- 27.630	- 14.883	- 8.214	- 21.788	- 10.696	- 148.846	- 76.828
72.10.080 Otras (Menos)	- 154.397	- 137.615	- 71.790	- 59.246	- 278.992	- 233.443	- 205.815	- 156.368	- 209.184	- 306.003	- 920.178	- 892.675
72.00.000 INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	19.834.553	19.599.076	18.219.250	18.156.567	31.876.938	30.126.322	8.758.577	8.004.680	15.077.517	11.610.336	93.766.835	87.496.981

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 30-06-2019 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2018 EJERCICIO ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		523.325.018	443.357.080
81.10.020	Encaje	5	412.874.588	359.843.283
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	12	741.793	673.456
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		20.240.432	13.086.386
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	12	3.697.101	3.595.236
81.10.000	TOTAL ACTIVO NETO		85.771.104	66.158.719

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 30-06-2019 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2018 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		75.119.725	45.164.939
82.10.020	Rentabilidad del Encaje	5	35.529.152	2.693.765
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	12	26.573	73.110
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		4.844.787	1.929.545
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	12	1.464.914	1.331.917
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios		489.229	541.496
82.10.000	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		32.765.070	38.595.106

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

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

iv) INFORMACION GENERAL, ADMINISTRACION Y PROPIEDAD

NOMBRE AFP	AFP HABITAT S.A.	RUT	98.000.100-8
FECHA DE LA INFORMACION	30-06-2019		

90.10.000	Identificación	Datos
90.10.010	Razón social de la administradora	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.
90.10.020	Fecha a la que corresponde la información	30-06-2019
90.10.030	Número de autorización que autoriza su	N° E 002-1981
90.10.040	Fecha de la resolución que autoriza su	27-01-1981
90.10.050	RUT	98.000.100-8
90.10.060	Teléfono	2 378 20 00
90.10.070	Domicilio Legal	AV. PROVIDENCIA 1909
90.10.080	Casilla	115-9
90.10.090	Ciudad	SANTIAGO
90.10.100	Región	METROPOLITANA
90.10.110	Domicilio Administrativo	MARCHANT PEREIRA 10
90.10.120	Ciudad	SANTIAGO
90.10.130	Región	METROPOLITANA
90.10.140	Fax	2 378 24 68
90.10.150	Página WEB	WWW.AFPHABITAT.CL

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

90.30.000	Propiedad	RUT	N° DE ACCIONES	PORCENTAJE
90.30.010	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA	76.093.446-1	402.928.760	40,29 %
90.30.020	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	76.438.033-9	402.928.760	40,29 %
90.30.030	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA SA	96.513.200-7	36.980.500	3,70 %
90.30.040	BCI CORREDORES DE BOLSA SA	96.519.800-8	14.478.268	1,45 %
90.30.050	LARRAIN VIAL SA CORREDORA DE BOLSA	80.537.000-9	13.690.426	1,37 %
90.30.060	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO	97.004.000-5	11.658.260	1,17 %
90.30.070	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE	97.023.000-9	10.583.356	1,06 %
90.30.080	VALORES SECURITY SA CORREDORA DE BOLSA	96.515.580-5	9.205.799	0,92 %
90.30.090	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV	97.036.000-K	8.634.858	0,86 %
90.30.100	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA SA	96.571.220-8	8.438.355	0,84 %
90.30.110	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	96.683.200-2	7.696.919	0,77 %
90.30.120	OTROS (312 ACCIONISTAS)		72.775.739	7,28 %

90.40.000	Otra Información	DATOS
90.40.010	Total accionistas	323
90.40.020	Número de trabajadores	1.922
90.40.030	Número de vendedores	855
90.40.040	Compañías de Seguros	6

	NOMBRE	RUT
90.40.040.010	CHILENA CONSOLIDADA SEGUROS DE VIDA S.A.	99.185.000-7
90.40.040.020	RIGEL SEGUROS DE VIDA S.A.	76.092.587-K
90.40.040.030	OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A.	96.687.900-9
90.40.040.040	PENTA VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA	96.812.960-0
90.40.040.050	CN LIFE COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	96.579.280-5
90.40.040.060	BTG PACTUAL CHILE S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS	76.418.751-2

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
v) CLASES DE ACTIVOS

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

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

		AL 30-06-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
Clases de Activos				
Clases de efectivo y equivalentes al efectivo				
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	44.635.709	61.167.868	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	10.139	10.139	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	38.211.506	45.566.910	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	37.303.149	44.303.141	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	139.818	585.997	0
11.11.010.023	Banco recaudación	630.831	307.018	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	137.708	370.754	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	6.414.064	15.590.819	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	1.597.450	1.857.150	0
11.11.020.010	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio	0	0	0
11.11.020.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, fondos mutuos	0	0	0
11.11.020.030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda	0	0	0
11.11.020.040	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros	1.597.450	1.857.150	0
Clases de activos financieros disponibles para la venta				
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	0	0	0
11.11.030.010	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio	0	0	0
11.11.030.020	Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos	0	0	0
11.11.030.030	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda	0	0	0
11.11.030.040	Activos financieros disponibles para la venta, otros corrientes	0	0	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta	0	0	0
12.11.020.010	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio	0	0	0
12.11.020.020	Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos	0	0	0
12.11.020.030	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda	0	0	0
12.11.020.040	Activos financieros disponibles para la venta, otros	0	0	0
Clases de Encaje				
12.11.010	Encaje	412.874.588	370.535.261	0
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	55.867.608	53.033.991	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	57.825.869	54.760.388	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	153.876.593	139.448.644	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	64.680.744	56.447.259	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	80.623.774	66.844.979	0
Clases de otros activos financieros				
11.11.040	Otros activos financieros	0	0	0
11.11.040.010	Activos financieros mantenidos al vencimiento	0	0	0
11.11.040.020	Otros activos financieros	0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	15.513.415	12.652.540	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente				
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	2.974.894	3.740.723	0
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	359.874	223.204	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	86.386	148.846	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	561.237	573.460	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	0	0	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	1.667.954	1.771.830	0
11.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	299.443	1.023.383	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	0	0	0
12.11.040.010	Deudores comerciales, neto	0	0	0
12.11.040.020	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	0	0	0
12.11.040.030	Otras cuentas por cobrar, neto	0	0	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	3.050.657	3.816.486	0
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	359.874	223.204	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	86.386	148.846	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	561.237	573.460	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	0	0	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	1.667.954	1.771.830	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	375.206	1.099.146	0
12.11.040.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	0	0	0
12.11.040.011	Deudores comerciales, bruto	0	0	0
12.11.040.021	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	0	0	0
12.11.040.031	Otras cuentas por cobrar, bruto	0	0	0
Clases de deterioro debido a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	- 75.763	- 75.763	0
11.11.050.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.022	Comisiones por cobrar, deterioro por comisiones por cobrar de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.032	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.042	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.052	Cuentas por cobrar al Estado, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.062	Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	- 75.763	- 75.763	0
12.11.040.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0
12.11.040.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
12.11.040.022	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
12.11.040.032	Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
Clases de cuentas por cobrar a entidades relacionadas				
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	0	1.169.469	0

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	1.169.469	0
11.11.060.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	0	0	0
12.11.050.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	0	0
12.11.050.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Clases de inventario				
11.11.070	Inventarios	0	0	0
11.11.070.010	Mercaderías	0	0	0
11.11.070.020	Otros inventarios	0	0	0
Clases de inversiones contabilizadas por el método de la participación				
12.10.010	Inversiones contabilizadas por el método de la participación	4.438.894	2.949.405	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.438.894	2.949.405	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	0	0	0
Clases de activos intangibles, neto, vida finita y vida indefinida				
12.11.080	Activos intangibles, neto	7.323.836	5.643.060	0
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	0	0	0
12.11.080.020	Activos intangibles de vida infinita, neto	829.314	829.314	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	0	0	0
12.11.080.040	Activos intangibles identificables, neto	6.494.522	4.813.746	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	4.979.147	2.783.002	0
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	0	0	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	1.515.375	2.030.744	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	0	0	0
Clases de activos intangibles, bruto				
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	18.326.030	16.100.841	0
12.11.080.011	Activos intangibles de vida finita, bruto	0	0	0
12.11.080.031	Plusvalía adquirida, bruto	0	0	0
12.11.080.041	Activos intangibles identificables, bruto	18.326.030	16.100.841	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	4.979.147	2.783.002	0
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	0	0	0
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	13.346.883	13.317.839	0
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	0	0	0
Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles				
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	- 11.831.508	- 11.287.095	0
12.11.080.012	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles de vida finita	0	0	0
12.11.080.032	Deterioro de valor acumulado, plusvalía adquirida	0	0	0
12.11.080.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles identificables	- 11.831.508	- 11.287.095	0
12.11.080.042.012	Amortización acumulada y deterioro del valor, costos de desarrollo	0	0	0
12.11.080.042.022	Amortización acumulada y deterioro del valor, patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0
12.11.080.042.032	Amortización acumulada y deterioro del valor, programas informáticos	- 11.831.508	- 11.287.095	0
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	0	0	0
Clases de propiedades, planta y equipo, neto				
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, neto	36.458.430	29.656.673	0
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	0	0	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	74.568	74.568	0
12.11.090.030	Edificios, neto	22.502.318	22.653.135	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	151.065	160.494	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	821.604	933.393	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	600.161	619.407	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	32.160	35.759	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	654.279	751.297	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	11.622.275	4.428.620	0
Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto				
12.11.090.001	Propiedades, plantas y equipo, bruto	62.648.555	52.987.823	0
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	0	0	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	74.568	74.568	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	25.912.099	25.912.099	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	253.404	248.750	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	8.147.654	8.036.328	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	2.307.444	2.281.140	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	71.980	71.980	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	4.890.864	4.890.864	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	20.990.542	11.472.094	0
Clases de depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo				
12.11.090.002	Depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo	- 26.190.125	- 23.331.150	0
12.11.090.012	Deterioro de valor acumulado, construcción en curso	0	0	0
12.11.090.022	Deterioro de valor acumulado, terrenos	0	0	0
12.11.090.032	Depreciación acumulada y deterioro del valor, edificios	- 3.409.781	- 3.258.964	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	- 102.339	- 88.256	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 7.326.050	- 7.102.935	0
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	- 1.707.283	- 1.661.733	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor	- 39.820	- 36.221	0
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados	- 4.236.585	- 4.139.567	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 9.368.267	- 7.043.474	0
Clases de propiedades de inversión				
12.11.100	Propiedades de inversión, neto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.010	Propiedades de inversión, bruto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.020	Depreciación acumulada y deterioro de valor, propiedades de inversión, modelo del costo	0	0	0
Clases de activos de cobertura				
11.11.080	Activos de coberturas	0	0	0
11.11.080.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
11.11.080.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
11.11.080.040	Activos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
11.11.080.050	Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
11.11.080.060	Activos de cobertura, no derivados	0	0	0
11.11.080.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0

11.11.080.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
11.11.080.072	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
11.11.080.073	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero	0	0	0
11.11.080.080	Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.090	Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.100	Otros activos de cobertura	0	0	0
12.11.130	Activos de coberturas	0	0	0
12.11.130.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
12.11.130.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
12.11.130.040	Activos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
12.11.130.050	Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
12.11.130.060	Activos de cobertura, no derivados	0	0	0
12.11.130.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0
12.11.130.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
12.11.130.072	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
12.11.130.073	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero	0	0	0
12.11.130.080	Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.090	Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.100	Otros activos de cobertura	0	0	0
Clases de activos por impuestos				
12.10.020	Activos por impuestos	0	75.538	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	0	75.538	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	0	0	0
Clases de activos afectados en garantía sujetos a venta o a una nueva garantía				
11.11.090	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
Clases de pagos anticipados				
11.11.100	Pagos anticipados	953.358	797.435	0
12.11.140	Pagos anticipados	0	0	0
Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía				
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía	0	0	0
Clases de otros activos				
11.11.120	Otros activos, corrientes	0	0	0
11.11.120.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
11.11.120.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
11.11.120.030	Otros activos varios	0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes	0	0	0
12.11.160.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
12.11.160.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
12.11.160.030	Otros activos varios	0	0	0
Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta				
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

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

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
vi) CLASES DE PASIVOS

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

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

		AL 30-06-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
Clases de Pasivos				
Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses				
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	3.085.781	351.451	0
21.11.010.010	Préstamos bancarios	0	0	0
21.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
21.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
21.11.010.040	Préstamos convertible	0	0	0
21.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
21.11.010.060	Arrendamiento financiero	3.085.781	351.451	0
21.11.010.070	Sobregiro bancario	0	0	0
21.11.010.080	Otros préstamos	0	0	0
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	9.907.693	5.077.834	0
22.11.010.010	Préstamos bancarios	0	0	0
22.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
22.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
22.11.010.040	Préstamos convertibles	0	0	0
22.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
22.11.010.060	Arrendamiento financiero	9.907.693	5.077.834	0
22.11.010.070	Sobregiro bancario	0	0	0
22.11.010.080	Otros préstamos	0	0	0
Clases de préstamos sin intereses				
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
Clases de otros pasivos financieros				
21.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
22.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar				
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	39.143.448	33.718.144	0
21.11.040.010	Acreedores comerciales	0	0	0
21.11.040.020	Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones	0	0	0
21.11.040.030	Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud	90.935	101.122	0
21.11.040.040	Pensiones por pagar	73.472	21.451	0
21.11.040.050	Recaudación por aclarar	653.288	223.455	0
21.11.040.060	Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	0
21.11.040.070	Cuentas por pagar a las compañías de seguros	224.279	181.553	0
21.11.040.080	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090	Retenciones a pensionados	4.807.849	4.437.271	0
21.11.040.100	Pasivos de arrendamientos	67.279	66.465	0
21.11.040.110	Otras cuentas por pagar	33.226.346	28.686.827	0
22.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	0	0	0
22.11.040.010	Acreedores comerciales	0	0	0
22.11.040.020	Cuentas por pagar a las compañías de seguros	0	0	0
22.11.040.030	Pasivos de arrendamientos	0	0	0
22.11.040.040	Otras cuentas por pagar	0	0	0
Clases de cuenta por pagar a entidades relacionadas				
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	366.422	211.368	0
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	366.422	211.368	0
21.11.050.020	Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Cuentas por pagar entidades relacionadas				
22.11.050	Cuentas por pagar entidades relacionadas	0	0	0
22.11.050.010	Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora	0	0	0
22.11.050.020	Cuentas por pagar entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Clases de Provisiones				
21.11.060	Provisiones	566.962	843.414	0
21.11.060.010	Provisión por siniestralidad	0	0	0
21.11.060.020	Provisión por garantía	0	0	0
21.11.060.030	Provisión por reestructuración	0	0	0
21.11.060.040	Provisión de reclamaciones legales	187.870	139.813	0
21.11.060.050	Provisión por contratos onerosos	0	0	0
21.11.060.060	Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	0	0	0
21.11.060.070	Participación en utilidades y bonos	379.092	703.601	0
21.11.060.080	Otras provisiones	0	0	0
22.11.060	Provisiones	0	0	0
22.11.060.010	Provisión por garantía	0	0	0
22.11.060.020	Provisión por reestructuración	0	0	0
22.11.060.030	Provisión de reclamaciones legales	0	0	0
22.11.060.040	Provisión por contratos onerosos	0	0	0
22.11.060.050	Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	0	0	0
22.11.060.060	Participación en utilidades y bonos	0	0	0
22.11.060.070	Otras provisiones	0	0	0
Clase de pasivos por impuestos				
21.10.010	Pasivos por impuestos	66.410.818	55.880.736	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	102.590	0	0
21.11.070.010	Impuesto a la renta	102.590	0	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	66.308.228	55.880.736	0
Clases de otros pasivos				
21.11.080	Otros pasivos corrientes	0	0	0

21.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
21.11.080.020	Otros pasivos varios	0	0	0
22.11.080	Otros pasivos, no corrientes	0	0	0
22.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
22.11.080.020	Otros pasivos varios	0	0	0
Clases de ingresos diferidos				
21.11.090	Ingresos diferidos	0	0	0
21.11.090.010	Subvenciones de gobierno	0	0	0
21.11.090.020	Otros ingresos diferidos	0	0	0
22.11.090	Ingresos diferidos	0	0	0
22.11.090.010	Subvenciones de gobierno	0	0	0
22.11.090.020	Otros ingresos diferidos	0	0	0
Clases de obligaciones por beneficios post empleo				
21.11.100	Obligaciones por beneficios post- empleo	0	0	0
22.11.100	Obligaciones por beneficios post- empleo	498.656	498.555	0
Clases de pasivos de cobertura				
21.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
21.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
21.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
21.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
21.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
21.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
21.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
21.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
21.11.110.070.010	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
21.11.110.070.020	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
21.11.110.070.030	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
21.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
22.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
22.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
22.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
22.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
22.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
22.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
22.11.110.070.010	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
22.11.110.070.020	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
22.11.110.070.030	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
22.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
Clases de pasivos acumulados (o devengados)				
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	5.645.651	7.634.090	0
21.11.120.010	Intereses por pagar	0	0	0
21.11.120.020	Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	3.013.461	4.737.684	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	2.632.190	2.896.406	0
21.11.120.040	Otros pasivos acumulados (o devengados)	0	0	0
Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta				
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

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

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO

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

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

		AL 30-06-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
Clases de patrimonio neto				
Clases de capital emitido				
23.11.010	Capital emitido	1.763.918	1.763.918	0
23.11.010.010	Capital pagado	1.763.918	1.763.918	0
23.11.010.010.010	Capital en acciones, acciones ordinarias	1.763.918	1.763.918	0
23.11.010.010.020	Capital en acciones, acciones preferentes	0	0	0
23.11.010.020	Prima de emisión	0	0	0
23.11.010.020.010	Prima de emisión, acciones ordinarias	0	0	0
23.11.010.020.020	Prima de emisión, acciones preferentes	0	0	0
Clases de acciones propias en cartera				
23.11.020	Acciones propias en cartera	0	0	0
Clases de reservas				
23.11.030	Otras reservas	- 22.101.144	- 7.091.155	0
23.11.030.010	Reservas por capital rescatado	0	0	0
23.11.030.020	Reservas de fusión	0	0	0
23.11.030.030	Reservas de opciones	0	0	0
23.11.030.040	Reservas de certificados de opciones para compra de acciones (warrants)	0	0	0
23.11.030.050	Reservas para dividendos propuestos	- 22.529.569	- 7.259.556	0
23.11.030.060	Reservas legales y estatutarias	0	0	0
23.11.030.070	Reservas de conversión	0	0	0
23.11.030.080	Reservas de revaluación	0	0	0
23.11.030.090	Reservas de cobertura	0	0	0
23.11.030.100	Reservas de disponibles para la venta	0	0	0
23.11.030.110	Ingreso acumulados (gasto) relativo a activos no corriente y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	0	0	0
23.11.030.120	Otras reservas varias	428.425	168.401	0
Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)				
23.11.040	Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	421.459.024	391.339.299	0
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	0	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	346.339.299	320.474.113	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	75.119.725	90.865.186	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	401.121.798	386.012.062	0
Clases de participación minoritaria				
24.11.000	Participación minoritaria	23.345	17.468	0

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

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

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

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

		AL 30-06-2019	AL 30-06-2018	AL 30-06-2019	AL 30-06-2018
		EJERCICIO	EJERCICIO	TRIMESTRE	TRIMESTRE
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
Clases del Estado de Resultados					
Clases de Ingresos ordinarios					
31.11.010	Ingresos Ordinarios	107.892.983	97.107.984	54.489.158	49.157.987
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	93.766.835	87.496.981	47.171.799	44.205.635
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	14.126.148	9.611.003	7.317.359	4.952.352
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	4.661	4.561	1.420	2.315
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	150.725	246.250	58.602	135.582
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	13.970.762	9.360.192	7.257.337	4.814.455
Clase Rentabilidad del Encaje					
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	35.529.152	2.693.765	17.112.445	2.005.340
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	4.683.206	- 790.315	1.441.537	216.036
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	4.867.573	- 88.128	1.829.362	239.631
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	14.044.188	1.131.264	6.765.791	498.963
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	6.041.668	846.106	3.407.202	280.010
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	5.892.517	1.594.838	3.668.553	770.700
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	- 24.540.927	- 23.496.123	- 12.368.075	- 12.402.741
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 10.011.222	- 9.663.395	- 5.270.122	- 4.968.889
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 8.289.377	- 7.204.827	- 4.757.872	- 3.953.934
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 3.860.504	- 3.692.989	- 1.477.739	- 1.913.767
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	- 37.470	- 111.955	- 31.777	- 602
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 819.890	- 1.528.871	- 437.531	- 895.524
31.11.040.060	Transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0
31.11.040.070	Otros beneficios a largo plazo para los empleados	0	0	0	0
31.11.040.080	Otros gastos de personal	- 1.522.464	- 1.294.086	- 393.034	- 670.025
Clases de costos financieros					
31.11.130	Costos financieros (menos)	- 267.885	- 49.471	- 131.592	- 26.394
31.11.130.010	Gasto por intereses	- 74.331	- 2.697	- 37.356	- 1.294
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	- 74.331	- 2.697	- 37.356	- 1.294
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	- 193.554	- 46.774	- 94.236	- 25.100
Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones					
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	983.077	618.395	515.353	277.158
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	973.308	36.007	515.353	18.657
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	9.769	582.388	0	258.501
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	- 3.403.388	- 1.884.577	- 1.702.351	- 938.867
31.11.050.010	Depreciación	- 2.858.975	- 1.198.186	- 1.433.101	- 592.125
31.11.050.020	Amortización	- 544.413	- 686.391	- 269.250	- 346.742
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	1.491.487	1.405.027	765.997	703.938
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.491.487	1.405.027	765.997	703.938
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	- 16.391.640	- 15.861.881	- 8.303.196	- 8.153.115
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 2.053.370	- 2.066.697	- 1.267.994	- 1.118.956
31.11.090.020	Gastos de computación	- 1.533.028	- 1.495.003	- 661.028	- 734.273
31.11.090.030	Gastos de administración	- 12.274.095	- 11.799.246	- 6.215.936	- 6.051.661
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 531.147	- 500.935	- 158.238	- 248.225
Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción					
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,075	0,045	0,038	0,023
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	0,075	0,045	0,038	0,023

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	19.816.701	18.198.089	31.151.086	7.954.617	14.601.263	91.721.756
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	12.377	16.961	433.611	800.431	472.082	1.735.462
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	5.475	4.200	171.139	3.529	4.172	188.515
85.10.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	121.102	0	0	121.102
85.10.000	Total	31.11.010.010	19.834.553	18.219.250	31.876.938	8.758.577	15.077.517	93.766.835
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	4.683.206	4.867.573	14.044.188	6.041.668	5.892.517	35.529.152
Gastos								
85.30.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	0	0	0	0	0	0
85.30.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	1.171.643	1.186.753	3.091.143	1.304.272	1.535.566	8.289.377
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	128.740	130.400	339.653	143.313	168.727	910.833
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	76.578	77.566	202.035	85.247	100.364	541.790
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	52.162	52.834	137.618	58.066	68.363	369.043
85.30.040	Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero	31.11.090.030	0	0	0	0	0	0
85.30.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090.030	97.538	98.796	257.339	108.580	127.835	690.088
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	19.569.168	18.134.817	29.370.077	7.280.926	11.227.629	85.582.617
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	23.764	17.886	412.840	720.185	380.335	1.555.010
85.40.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.010	0	0	0	0	0	0
85.40.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.010	6.144	3.864	199.085	3.569	2.372	215.034
85.40.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	144.320	0	0	144.320
85.40.000	Total	31.11.010.010	19.599.076	18.156.567	30.126.322	8.004.680	11.610.336	87.496.981
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	-790.315	-88.128	1.131.264	846.106	1.594.838	2.693.765
Gastos								
85.60.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	0	0	0	0	0	0
85.60.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	1.110.750	1.124.115	2.780.228	1.072.487	1.117.247	7.204.827
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	126.666	128.190	317.048	122.303	127.407	821.614
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	76.007	76.921	190.247	73.389	76.451	493.015
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	50.659	51.269	126.801	48.914	50.956	328.599
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	106.040	107.317	265.419	102.388	106.660	687.824
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 30-06-2019	AL 30-06-2018
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
85.70.010	Ingresos Ordinarios	93.922.221	87.747.792
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	35.529.152	2.693.765
85.70.030	Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos)	0	0
85.70.040	Gastos de personal (menos)	-20.942.080	-20.544.820
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	-3.312.551	-1.683.743
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)	-12.831.433	-12.886.625
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)	-197.086	-2.697
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	856.785	582.388
85.70.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)	0	0
85.70.160	Participación en ganancia (pérdida) de filiales y coligadas contabilizadas por el método de la participación	6.336.274	3.334.572
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación	0	0
85.70.180	Diferencias de cambio	56.349	16.086
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	-46.258	64.802
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	489.229	541.496
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	-213.840	-150.836
85.70.220	Ganancia (pérdida) antes del impuesto	99.646.762	59.712.180
85.70.230	Gasto (ingreso) por Impuesto a las ganancias	-24.527.037	-14.547.241
85.70.240	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto	75.119.725	45.164.939
85.70.250	Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos	0	0
85.70.260	Ganancia (pérdida)	75.119.725	45.164.939

2.06 INDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

<i>Nota 1 Aspectos legales de la Administradora</i>	2
<i>Nota 2 Bases de Preparación</i>	4
<i>Nota 3 Políticas contables significativas</i>	8
<i>Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo</i>	20
<i>Nota 5 Encaje</i>	21
<i>Nota 6 Ingresos ordinarios</i>	24
<i>Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones</i>	27
<i>Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones</i>	27
<i>Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas</i>	28
<i>Nota 10 Impuestos</i>	32
<i>Nota 11 Seguro para pensiones de Invalidez y Sobrevivencia causadas durante la vida activa de los afiliados</i>	38
<i>Nota 12 Inversiones en coligadas</i>	43
<i>Nota 13 Instrumentos financieros</i>	47
<i>Nota 14 Arrendamientos</i>	58
<i>Nota 15 Propiedades Planta y Equipo, Neto</i>	63
<i>Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos</i>	66
<i>Nota 17 Activos intangibles neto</i>	67
<i>Nota 18 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta</i>	70
<i>Nota 19 Cuentas por pagar a otras AFP</i>	70
<i>Nota 20 Retenciones a pensionados</i>	70
<i>Nota 21 Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados</i>	71
<i>Nota 22 Pensiones por pagar</i>	71
<i>Nota 23 Obligación por beneficios post-empleo</i>	72
<i>Nota 24 Propiedad y capital de la Administradora</i>	74
<i>Nota 25 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera</i>	80
<i>Nota 26 Contratos de prestación de servicios</i>	80
<i>Nota 27 Remuneraciones del Directorio</i>	81
<i>Nota 28 Políticas de desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen</i>	82
<i>Nota 29 Contingencias y restricciones</i>	82
<i>Nota 30 Información a revelar sobre segmentos de operación</i>	87
<i>Nota 31 Sanciones</i>	88
<i>Nota 32 Provisiones</i>	89
<i>Nota 33 Deudores comerciales neto</i>	90
<i>Nota 34 Otras cuentas por pagar</i>	90
<i>Nota 35 Pasivos acumulados</i>	92
<i>Nota 36 Pagos anticipados</i>	92
<i>Nota 37 Otros activos corrientes</i>	93
<i>Nota 38 Otros gastos distintos de la operación</i>	93
<i>Nota 39 Otros ingresos distintos de los de operación</i>	93
<i>Nota 40 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</i>	94
<i>Nota 41 Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</i>	94
<i>Nota 42 Donaciones</i>	95
<i>Nota 43 Resultado Neto de Rentabilidades del Encaje y de Inversiones en Sociedades</i>	96
<i>Nota 44 Hechos posteriores</i>	97
3.00 Hechos relevantes	98
4.00 Análisis razonado de los estados financieros consolidados	103

AFP HABITAT S.A. Y FILIAL

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

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LA ADMINISTRADORA

➤ Razón social de la Administradora

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

➤ Domicilio legal de la Administradora

Avenida Providencia 1909, Santiago, Chile.

➤ Singularización de la escritura pública de constitución de la Sociedad

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

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

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

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

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

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

➤ Inscripción en el Registro de Valores

La Administradora tiene el carácter de Sociedad Anónima Abierta y se encuentra inscrita bajo el N° 51 en el Registro de Valores de La Comisión para el Mercado Financiero (ex Superintendencia de Valores y Seguros).

➤ Fecha de iniciación de actividades

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

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

Superintendencia de Pensiones.

➤ **Información adicional**

Con fecha 27 de noviembre de 2012, se constituye Habitat Andina S.A., cuyos socios actuales son AFP Habitat S.A. con 99,90% de participación y Administradora de Inversiones Previsionales SpA., con una participación del 0,10%. Según lo anterior, Habitat Andina S.A. es filial de AFP Habitat S.A., por lo tanto, los estados financieros al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y al 30 de junio de 2018, corresponden a la consolidación de la situación financiera de AFP Habitat S.A., y su filial.

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

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

NOTA 2 BASES DE PREPARACION

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

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

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

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

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

Los presentes estados financieros consolidados intermedios fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 14 de agosto de 2019.

b) Bases de medición

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

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

c) Bases de confección

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

d) Bases de consolidación

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

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

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, corresponden a la consolidación de la situación financiera de AFP Habitat S.A., y su filial Habitat Andina S.A.

e) Moneda funcional y de presentación

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

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

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, la Administradora no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

g) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera consolidado intermedio corresponde al 30 de junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

h) Período cubierto por los estados financieros consolidados

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

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

i) Bases de conversión

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central de Chile, calculados al cierre del último día hábil del mes de junio de 2019 y de diciembre de 2018, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente.

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

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 \$	
Dólar Estadounidense (US\$)	679,15	694,77	-2,25%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	206,24	206,35	-0,05%
Unidad de Fomento (UF)	27.903,30	27.565,79	1,22%
Euro (€)	772,11	794,75	-2,85%
Yen (JPY)	6,30	6,29	0,16%

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, sólo se mantienen saldos en cuentas corrientes en Dólares Estadounidenses, Nuevo Sol Peruano, Yen y Euros.

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

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha de 28 de junio de 2019 (\$679,86) y 28 de diciembre de 2018 (\$695,69). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

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

k) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, no existen cambios en estimaciones contables.

l) Información a revelar sobre el capital

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

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, las acciones emitidas por la Administradora ascienden a 1.000.000.000 de acciones y corresponden a una misma serie, encontrándose totalmente suscritas y pagadas.

m) Reclasificación de partidas en los estados financieros consolidados

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, la Administradora no ha efectuado reclasificaciones de partidas en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

n) Cambios contables

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

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

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

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

NOTA 3 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

➤ **Bases de consolidación**

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

➤ **Moneda extranjera**

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

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 30 de junio de 2019 y 31 diciembre de 2018, presentados en Nota 2 letra i.

➤ **Instrumentos financieros**

Inversiones financieras

(i) **Reconocimiento y medición inicial**

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

(ii) **Clasificación**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Determinación de valores razonables de activos y pasivos

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

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

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

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

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

➤ **Efectivo y equivalente al efectivo**

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

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

➤ **Propiedades, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

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

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

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

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

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

Costos posteriores

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

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

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

Depreciación y vidas útiles

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

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

Activos intangibles

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

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

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

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

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

➤ Activos disponibles para la venta

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

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

➤ **Activos arrendados**

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

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

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

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

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

➤ **Participación en otras sociedades**

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

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

➤ **Pasivos Financieros**

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

➤ **Encaje**

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

➤ **Deterioro**

Activos financieros

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

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

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

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

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

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

Activos no financieros

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

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

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

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

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

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

➤ **Beneficios a los empleados**

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

Beneficios a corto plazo

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

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

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

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

Beneficios a largo plazo

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

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

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

➤ **Provisiones**

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

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

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

➤ **Contratos de carácter onerosos**

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

➤ **Procedimiento conformación estimación legal**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tal como se señala en la Nota 10, con fecha 26 de septiembre de 2014 se promulgo la Ley N°20.780 de Reforma Tributaria que modifica el sistema de tributación de la renta e introduce diversos ajustes en el sistema tributario. En lo particular la tasa de impuesto de primera categoría es de un 27% para los años comerciales 2018 y 2019 considerando el régimen tributario parcialmente integrado.

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

➤ **Reconocimiento de ingresos y gastos**

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

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

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

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

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

➤ **Ingresos y gastos financieros**

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

➤ **Ganancias por acción**

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

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

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

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

NIIF 16 Arrendamientos:

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

Nuevos pronunciamientos contables:

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

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

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

Otra información a revelar sobre políticas contables

Inversión en empresas asociadas

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

Inversión en empresas filiales

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

Cambios en las políticas contables

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

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

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

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

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

Uso de estimaciones

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

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

- Obligaciones por beneficios post empleo.
- Provisiones y contingencias.
- Estimación de la vida útil de las Propiedades, plantas y equipos y de las Propiedades de inversión.
- Estimación de la vida útil de los activos intangibles.
- Estimación legal.
- Activos por impuestos diferidos.

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

Cambios en estimaciones contables

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

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

a) Clases de efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Efectivo en caja	10.139	10.139
Saldo en Bancos (1)	38.211.506	45.566.910
Otro efectivo y equivalentes al efectivo	6.414.064	15.590.819
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	44.635.709	61.167.868

Saldos en Bancos (1)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Bancos de uso general (*)	37.303.149	44.303.141
Banco pago de beneficios	139.818	585.997
Banco recaudación	630.831	307.018
Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	137.708	370.754
Total Saldo en Bancos	38.211.506	45.566.910

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

Detalle Otro Efectivo y equivalentes al efectivo (*)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Fondos Mutuos	0	13.000.000
Depósitos a Plazo	6.414.064	2.590.819
Valores por Depositar	0	0
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	6.414.064	15.590.819

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

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

Efectivo y equivalentes al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Descubierto (o sobregiro) bancario utilizado para la gestión del efectivo	0	0
Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo	0	0
Total partidas de conciliación del efectivo y equivalente al efectivo	0	0
Efectivo y equivalente al efectivo	44.635.709	61.167.868
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	44.635.709	61.167.868

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Administración, salvo en lo concerniente a los saldos mantenidos y revelados en las cuentas Banco pago de Beneficios, Banco Recaudación y Banco pago de retiros de Ahorro, compromisos relacionados con pago de dividendos e incrementos por necesidades de Encaje.

NOTA 5 ENCAJE (Código 12.11.010)

➤ **Encaje**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fondo	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 \$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 \$	Variación Porcentual
Fondo A	47.243,71	44.233,46	6,81%
Fondo B	41.865,99	38.738,16	8,07%
Fondo C	47.710,85	42.843,95	11,36%
Fondo D	38.182,58	33.701,08	13,30%
Fondo E	41.724,50	37.256,08	11,99%

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha 28 de junio de 2019 (\$679,86) y 28 de diciembre de 2018 (\$695,69). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019		Ejercicio Anterior Al 31/12/2018	
		M\$	Cuotas (*)	M\$	Cuotas (*)
12.11.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	55.867.608	1.182.540,67	53.033.991	1.219.084,48
12.11.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	57.825.869	1.381.213,46	54.760.388	1.423.398,09
12.11.010.030	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	153.876.593	3.225.190,76	139.448.644	3.215.396,88
12.11.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	64.680.744	1.693.985,69	56.447.259	1.632.982,09
12.11.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	80.623.774	1.932.288,55	66.844.979	1.740.489,96
12.11.010	TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	412.874.588		370.535.261	

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

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

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

Cuenta	Concepto / Periodos	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Trimestre Actual	Trimestre Anterior
		Al 30/06/2019 M\$	Al 30/06/2018 M\$	Al 30/06/2019 M\$	Al 30/06/2018 M\$
31.11.020.010	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	4.683.206	-790.315	1.441.537	216.036
31.11.020.020	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	4.867.573	-88.128	1.829.362	239.631
31.11.020.030	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	14.044.188	1.131.264	6.765.791	498.963
31.11.020.040	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	6.041.668	846.106	3.407.202	280.010
31.11.020.050	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	5.892.517	1.594.838	3.668.553	770.700
31.11.020	RENTABILIDAD DEL ENCAJE	35.529.152	2.693.765	17.112.445	2.005.340

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

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

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
12.11.030	Encaje AFP Habitat en Perú	15.513.415	12.652.540

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

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
31.11.010.020.100	Resultado del Encaje AFP Habitat en Perú	1.396.180	-141.086	634.462	-215.333

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

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

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Ingresos por comisiones	93.766.835	87.496.981	47.171.799	44.205.635
Otros ingresos ordinarios	14.126.148	9.611.003	7.317.359	4.952.352
Total ingresos ordinarios	107.892.983	97.107.984	54.489.158	49.157.987

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 2019			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2019 al 30-06-2019
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2019 al 30-06-2019
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2019 al 30-06-2019
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2019 al 30-06-2019
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2019 al 30-06-2019
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2019 al 30-06-2019
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2019 al 30-06-2019
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2019 al 30-06-2019
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2019 al 30-06-2019
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2019 al 30-06-2019
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2019 al 30-06-2019

Al 30 de junio de 2018			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2018 al 30-06-2018
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2018 al 30-06-2018
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2018 al 30-06-2018
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2018 al 30-06-2018
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2018 al 30-06-2018
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2018 al 30-06-2018
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2018 al 30-06-2018
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2018 al 30-06-2018
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2018 al 30-06-2018
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2018 al 30-06-2018
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2018 al 30-06-2018

b) Política de reconocimiento de ingresos por comisiones

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

c) Ingresos por comisiones (Clase código 31.11.010.010)

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

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

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Ingresos por comisiones	93.766.835	87.496.981	47.171.799	44.205.635

Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

COMISIONES POR COBRAR						
Al 30 de junio de 2019 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	13.278	16.480	34.224	9.557	12.847	86.386

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

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

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

Ingresos por Comisiones	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$					
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
Devolución de Comisiones	66.427	49.090	150.703	167.781	114.892	548.893
IVA Comisiones de ahorro voluntario	87.970	22.700	128.289	38.034	94.292	371.285
Total Otras (Menos)	154.397	71.790	278.992	205.815	209.184	920.178

Ingresos por Comisiones	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$					
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
Devolución de Comisiones	40.256	34.020	102.378	119.827	246.468	542.949
IVA Comisiones de ahorro voluntario	97.359	25.226	131.065	36.541	59.535	349.726
Total Otras (Menos)	137.615	59.246	233.443	156.368	306.003	892.675

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

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

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

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

Clase Prestación de servicios (Código 31.11.010.020.010)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Prestación de servicios a la AFC	Devengada	4.661	4.561	1.420	2.315
Total		4.661	4.561	1.420	2.315

Clase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Ingresos por recargos y costos de cobranzas	Abono cuentas individuales	150.725	246.250	58.602	135.582
Total		150.725	246.250	58.602	135.582

Clase Otros resultados varios de operación (Código 31.11.010.020.100)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Otros resultados varios de operación (1)	Devengada	13.970.762	9.360.192	7.257.337	4.814.455
Total		13.970.762	9.360.192	7.257.337	4.814.455

Total Otros ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020)					
		14.126.148	9.611.003	7.317.359	4.952.352

(1) Al 30 de junio de 2019 y 2018, en este ítem se incluyen los ingresos por comisiones y el resultado por encaje de AFP Habitat S.A. en Perú, producto de la consolidación de la filial Habitat Andina S.A.

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

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

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES						
Al 30 de junio de 2019						
M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	18.287	8.416	51.149	12.391	21.633	111.876
Cargos bancarios	0	0	59.602	0	0	59.602
Financiamiento planilla	0	0	302.789	0	0	302.789
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	86.690	0	0	86.690
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	280	0	0	280
Total	18.287	8.416	500.510	12.391	21.633	561.237

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

Detalle Financiamiento Reclamos	N° Reclamo	Año de origen del reclamo	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Devolución de pagos en exceso erróneo	HA-415250	2018	0	220
Restitución a trabajador cotizaciones seguro invalidez y sobrevivencia	HA-416478	2019	280	0
Total			280	220

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

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

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

NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

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

a) Detalle de identificación de vínculos

i. La Administradora como controladora

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. posee un 99,90% de las acciones suscritas y pagadas de su filial Habitat Andina S.A., empresa con la cual presenta estados financieros consolidados intermedios.

ii. Con entidades relacionadas

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

(*) Registro único de contribuyente de Perú

Entidades coligadas

Sociedad	Naturaleza de la relación	Tipo de participación	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 %	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 %
Inversiones D.C.V. S.A.	Coligada	Directa	16,41%	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A.	Coligada	Directa	23,14%	23,14%

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

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

b) Saldos Pendientes

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

Rut	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	(2)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.		(*)	0	1.146.831	0	0
	Dividendo	Según junta de accionistas (3)		0	1.146.831	0	0
96.654.350-7	Inversiones D.C.V. S.A.			0	22.638	0	0
	Dividendo	Según junta de accionistas (3)	(*)	0	22.638	0	0
Totales				0	1.169.469	0	0

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

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

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

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

Rut	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	(2)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A. (3)			366.422	211.368	0	0
	Servicios de recaudación	30 días	(*)	366.422	211.368		
Totales				366.422	211.368	0	0

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

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Ejercicio Actual Al 30/06/2019		Ejercicio Anterior Al 30/06/2018	
				Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono	Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Asociada	Gastos comunes	384.116	-384.116	254.425	-254.425
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Servicios de recaudación (2)	878.612	-738.329	877.677	-737.544
			Servicio tecnológico (1)	300.806	-252.778	309.261	-259.883
			Dividendos por cobrar	1.146.831	0	920.632	0
			Arriendo oficinas	163.358	163.358	147.549	147.549
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Cuotas sociales y otros	8.579	-8.579	8.021	-8.021
			Arriendo oficinas piso 20	0	0	7.725	7.725
Inversiones DCV S.A.	96.654.350-7	Coligada	Dividendos por cobrar	22.638	0	0	0
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Remesas asignadas pago dividendos accionistas minoritarios	10.246.446	0	9.401.865	0
			Devolución de Remesas por dividendos	4.595	0	1.113	0
			Administración registro accionistas y otros	11.971	-11.971	12.130	-12.130
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-6	Asociada	Garantía Arriendo	0	0	10.830	0
Inversiones Previsionales DOS S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Dividendos pagados	22.161.082	0	20.549.367	0
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Dividendos pagados	22.161.082	0	20.549.367	0
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Préstamo por cobrar	850.000	0	105.000	0
			Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	364.689	0	0	0
			Arriendo oficinas	1.657	1.392	1.923	1.616
			Cuotas sociales	0	0	33.619	-33.619
Icare	82.135.600-8	Director común	Cuotas sociales	0	0	33.619	-33.619

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

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

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

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

Personal Clave (Gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018	Trimestre Actual Al 30/06/2019	Trimestre Anterior Al 30/06/2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios	1.937.032	1.805.078	968.819	900.227
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, honorarios de administradores	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, correcciones de valor y beneficios no monetarios	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios a corto plazo para empleados	2.161.888	2.339.472	73.202	640.157
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios post-empleo	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros beneficios a largo plazo	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios por terminación	70.109	726.790	0	603.889
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	4.169.029	4.871.340	1.042.021	2.144.273

	Ejercicio Actual Al 30/06/2019	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018	Trimestre Actual Al 30/06/2019	Trimestre Anterior Al 30/06/2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas	157.741	142.182	86.988	67.295
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participación en las utilidades (*)	697.914	816.789	697.914	816.789
Totales	855.655	958.971	784.902	884.084

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

e) Transacciones con personal clave de Gerencia

Préstamos otorgados

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

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
11.11.050.010	Deudores comerciales	0	0
Total Préstamos por Cobrar al personal clave de la gerencia		0	0

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

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

g) Saldo y transacciones con relacionados

Filiales y Relacionados	% de Participación		Inversión M\$		Efecto en Resultados M\$	
	Ejercicio Actual Al 30/06/2019	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018	Ejercicio Actual Al 30/06/2019	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018	Ejercicio Actual Al 30/06/2019	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018
Habitat Andina S.A. (1)	99,90%	99,90%	20.240.432	15.150.371	4.844.787	1.929.545
Inversiones D.C.V. S.A.	16,41%	16,41%	741.793	717.218	26.573	73.110
Servicios de Administración Previsional S.A.	23,14%	23,14%	3.697.101	2.232.187	1.464.914	1.331.917
Activo Individual Neto de Inversiones en Sociedades			498.645.692	469.566.858		

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

NOTA 10 IMPUESTOS (NIC 12)

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

En particular se introduce el concepto de renta atribuida y se establece dos sistemas de tributación al cual deben adscribir las empresas de primera categoría, a saber, el régimen de renta atribuida y el régimen de renta parcialmente integrado; este último, es el régimen por defecto para las sociedades anónimas. Así la tasa de impuestos se incrementará por año de la siguiente forma según sea el régimen por el cual se opte finalmente.

Año		Tasa de Impuesto	
Comercial	Declaración	Régimen de Renta Atribuida	Régimen Parcialmente Integrado
2017	Abril - 2018	25,0%	25,5%
2018 en adelante	Abril - 2019 en adelante	25,0%	27,0%

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

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

Nueva ley tributaria

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

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

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

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

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

Modificación Tasas impositiva del Impuesto a la Renta empresarial en Perú

Con fecha 10 de diciembre de 2016, conforme al Decreto Legislativo N°1.261 se establece una modificación de las tasas impositivas del impuesto a la renta empresarial de los contribuyentes domiciliados y de los dividendos de fuente peruana, estableciendo en el Artículo N°55 el impuesto a cargo de los perceptores de rentas de tercera categorías domiciliados en el país, se determinará aplicando una tasa de 29,5%.

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

Información a revelar por impuestos diferidos

a) Activos por impuestos diferidos (Clase código 12.11.110)

a.1 Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos

a.1 Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos Activos sobre impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Activos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos)	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a provisiones	722.630	824.482
Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	134.637	134.610
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a pérdidas fiscales	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a créditos fiscales	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a otros	1.135.245	2.065.235
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-1.992.512	-3.024.327
Total activos por impuestos diferidos	0	0

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

Movimientos en activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	3.024.327	4.477.528
Cambios en activos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en activos por impuestos diferidos	0	-5.219
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de provisión extraordinaria de siniestralidad	0	-1.396
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos	-1.031.815	-1.446.586
Total cambios en activos por impuestos diferidos	-1.031.815	-1.453.201
Activos por impuestos diferidos, saldo final	1.992.512	3.024.327

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

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Pagos Provisionales Mensuales (1)	14.890.808	28.343.559
Crédito por Impuestos (Perú)	0	0
Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE)	112.095	248.758
Crédito por adquisición de activo fijo	8.781	24.177
Remanente Impuesto a la Renta	97.995	27.156
Crédito por Donaciones (2)	1.522	91.002
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes	15.111.201	28.734.652
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes (3)	-15.213.791	-28.659.114
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	102.590	0
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	0	75.538

(1) Durante el año 2019 se pagaron P.P.M. con una tasa promedio de un 15,4%, en tanto en el año 2018 la tasa promedio fue de un 15,55%. El detalle de los Pagos Provisionales Mensuales se presenta en la letra d) "Conciliación pago y devengo Impuesto a las Ganancias", de esta misma nota.

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

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

b) Pasivos por impuestos diferidos (Clase código 22.11.070)

b.1 Pasivos por impuestos diferidos, reconocidos

Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	284.390	277.536
Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	223.916	223.916
Pasivos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos)	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a provisiones	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a contratos en moneda extranjera	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que no han sido enajenadas	67.792.434	58.403.611
Pasivos por impuestos diferidos relativos a otros	0	0
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110)	-1.992.512	-3.024.327
Total pasivos por impuestos diferidos	66.308.228	55.880.736

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial	55.880.736	52.903.533
Cambios en pasivos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en pasivo por impuestos diferidos	0	0
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas	9.388.821	1.250.685
Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos	1.038.671	1.726.518
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	10.427.492	2.977.203
Pasivos por impuestos diferidos, saldo final	66.308.228	55.880.736

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

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Impuesto a la renta	14.848.550	27.922.261
Impuesto a la renta (Perú)	307.138	548.024
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	58.103	188.829
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes	15.213.791	28.659.114
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes (1)	-15.111.201	-28.734.652
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	0	75.538
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	102.590	0

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

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

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

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes Nacional	14.848.550	13.687.664	7.281.297	6.828.425
Gasto por impuestos corrientes filial extranjera (Perú)	900.674	607.474	493.369	326.161
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto corriente	0	0	0	0
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	29.426	-116.440	29.426	-116.440
Otro gasto por impuesto corriente	58.103	141.904	23.200	112.843
Total gasto por impuestos corrientes, neto	15.836.753	14.320.602	7.827.292	7.150.989
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	10.458.651	1.464.757	4.971.274	831.938
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	169.344	55.854	29.186	92.128
Total gasto por impuestos diferidos, neto	10.627.995	1.520.611	5.000.460	924.066
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)	26.464.748	15.841.213	12.827.752	8.075.055

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

	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta				
Gasto por impuestos corrientes, neto, extranjero	900.674	607.474	493.369	326.161
Gasto por impuestos corrientes, neto, nacional	14.936.079	13.713.128	7.333.923	6.824.828
Total gasto por impuestos corrientes, neto	15.836.753	14.320.602	7.827.292	7.150.989
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto				
Gasto (Ingreso) por impuestos diferidos, neto, extranjero	1.090.140	587.386	666.997	292.574
Gasto por impuestos diferidos, neto, nacional	9.537.855	933.225	4.333.463	631.492
Total gasto por impuestos diferidos, neto	10.627.995	1.520.611	5.000.460	924.066
Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	26.464.748	15.841.213	12.827.752	8.075.055

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

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, la Administradora no tiene participación en tributación atribuible a inversiones contabilizadas por el método de la participación.

c.4 Conciliación de tributación aplicable

Conciliación de tributación aplicable	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Utilidad antes de impuesto	101.590.069	61.008.391	50.382.940	30.891.526
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	27.429.319	16.472.266	13.603.394	8.340.712
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	-11.680.095	-2.177.128	-5.828.728	-1.186.126
Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente	0	0	0	0
Efecto impositivo de la utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriormente	0	0	0	0
Efecto impositivo de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados	0	0	0	0
Efecto impositivo de una evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos	0	0	0	0
Efecto impositivo de cambio en las tasas impositivas	0	0	0	0
Efecto impositivo de impuesto provisto en exceso en ejercicios anteriores	0	0	0	0
Tributación calculada con la tasa aplicable	0	0	0	0
Otro incremento (disminución) en cargo por impuestos legales	0	0	0	0
Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal	-11.680.095	-2.177.128	-5.828.728	-1.186.126
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	15.749.224	14.295.138	7.774.666	7.154.586
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	29.426	-116.440	29.426	-116.440
Impuesto único	58.103	141.904	23.200	112.843
Total Impuesto corriente	15.836.753	14.320.602	7.827.292	7.150.989
Otro gasto por impuesto diferido	169.344	55.854	29.186	92.128
Efecto cambios de tasa resultado	0	0	0	0
Efecto impuesto del año	10.458.651	1.464.757	4.971.274	831.938
Total gasto por impuestos diferidos, neto	10.627.995	1.520.611	5.000.460	924.066
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Total gasto por impuesto reconocido	26.464.748	15.841.213	12.827.752	8.075.055
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	26.464.748	15.841.213	12.827.752	8.075.055
Tasa efectiva	26,05%	25,97%	25,46%	26,14%

c.5 Fundamentos de cálculo de la tasa impositiva aplicable

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

c.6 Cambio de tasa sobre el impuesto diferido

La base de cálculo para el impuesto diferido no contempla cambios a una tasa de un 27% al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 junio de 2018.

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

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	243.276	0	243.276
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	22.943	-6.195	16.748
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		-6.195	

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	342.057	0	342.057
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	-97.741	73.074	-24.667
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		73.074	

d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de junio de 2019	M\$
P.P.M. Diciembre 2018 pagado en Enero de 2019	2.298.949
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2019	2.525.495
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2019	2.334.166
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2019	2.321.230
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2019	2.476.462
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2019	2.375.401
Impuestos Filial Habitat Andina S.A.	0
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	14.331.703

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de junio de 2019	M\$
P.P.M. Enero de 2019	2.525.495
P.P.M. Febrero de 2019	2.334.166
P.P.M. Marzo de 2019	2.321.230
P.P.M. Abril de 2019	2.476.462
P.P.M. Mayo de 2019	2.375.401
P.P.M. Junio de 2019	2.337.829
IVA Servicios Críticos 2019, aplicados como PPM en el periodo	415.844
Corrección Monetaria 2019	107.310.670
Total devengo Impuestos a las ganancias	122.097.097

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de junio de 2018	M\$
P.P.M. Diciembre 2017 pagado en Enero de 2018	1.801.999
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2018	2.394.093
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2018	2.202.274
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2018	2.211.711
P.P.M. Abril pagado en mayo de 2018	2.351.405
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2018	2.261.874
Impuestos Filial Habitat Andina S.A.	0
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	13.223.356

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de junio de 2018	M\$
P.P.M. Enero de 2018	2.394.093
P.P.M. Febrero de 2018	2.202.274
P.P.M. Marzo de 2018	2.211.711
P.P.M. Abril de 2018	2.351.405
P.P.M. Mayo de 2018	2.261.874
P.P.M. Junio de 2018	2.239.060
IVA Servicios Críticos 2018, aplicados como PPM en el periodo	376.342
Corrección Monetaria 2018	58.659
Total devengo Impuestos a las ganancias	14.095.418

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

a) Financiamiento de las pensiones de invalidez y sobrevivencia

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

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

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

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

b) Contratos de Seguros

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

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

Se detallan a continuación las licitaciones:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Obligaciones por Cotizaciones Adicionales

Hasta el ejercicio 1987 la Administradora recaudaba la cotización adicional destinada al financiamiento del sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia. En este proceso se originó un pasivo que alcanzó a M\$8.309 en el periodo finalizado al 30 de junio de 2019, el que forma parte del saldo del ítem del pasivo, "Recaudación por Aclarar" (Clase código 21.11.040.050).

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

Cuentas	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Rezagos	8.309	8.380
Recaudación por aclarar	644.979	215.075
Recaudación clasificada	0	0
Saldo al cierre del ejercicio	653.288	223.455

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

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

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

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

Análisis comparativo de la evolución de los rezagos:

Cotizaciones Adicionales Rezagadas		Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo Inicial		8.380	9.664
Rezagos del ejercicio:			
Rezagos aclarados	Para la AFP	-71	-1.284
	Enviados a otras AFP	0	0
Saldo Final		8.309	8.380

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

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	40.948	45.956
Metlife Seguros de Vida S.A.	66.765	55.037
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	37.071	36.291
Seguros de Vida Sura S.A.	156	157
Compañías de Seguros (DIS) (*)	79.339	44.112
Saldo al cierre ejercicio	224.279	181.553

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

- e) **Activos originados en el sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia**
 (i) **Cuentas por cobrar a Compañías de Seguros (Clase código 11.11.050.040)**

I.S.E. COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-36.291	-33.840
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	358.542	725.108
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-359.322	-727.560
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-37.071	-36.291

METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-55.037	-60.549
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	580.114	1.187.426
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-591.842	-1.181.914
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-66.765	-55.037

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-45.956	48.312
Aporte Adicional	0	0
Ajuste por premio siniestralidad	0	0
Ajuste por ingreso financiero	0	0
Reversa ajuste siniestralidad	0	0
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	889.811	1.969.909
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-884.803	-2.064.177
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-40.948	-45.956

SEGUROS DE VIDA SURA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-157	-157
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	1	0
Reembolsos efectuados por la cía. de seguros	0	0
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-156	-157

PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-44.112	-84.171
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 1	0	0
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 2	-418	1.957
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 3	854	2.089
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 4	-681	12.386
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 5	4.817	28.599
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 6	-22.214	-4.289
Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS)	-17.585	-683
Saldos al cierre del ejercicio pensiones compañías de seguros (DIS)	-79.339	-44.112

CUENTAS POR COBRAR COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	-224.279	-181.553
Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070)	224.279	181.553
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	0	0

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

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

DESGLOSE CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	1.526.603	1.525.127
Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500 de 1980	11.003.568	21.122.086
Reembolsos de garantía estatal	-11.215.061	-21.333.587
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	720.092	1.341.016
Reembolsos de asignaciones familiares	-763.859	-1.291.586
Financiamiento aporte solidario	49.095.929	86.746.007
Reembolsos aporte solidario	-49.046.529	-86.753.128
Financiamiento bono post laboral	1.455.201	2.839.134
Reembolsos bono post laboral	-1.449.988	-2.838.208
Financiamiento bono por hijo	7.593.963	32.445
Reembolsos bono por hijo	-7.593.888	-32.383
Financiamiento bonificación fiscal salud	4.739.488	7.324.229
Financiamiento bonificación fiscal salud 5%	2.515.948	4.461.693
Reembolsos bonificación fiscal salud	-7.154.687	-11.616.242
Subtotal	1.426.780	1.526.603
Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110) (*) (2)	241.174	245.227
Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050)	1.667.954	1.771.830

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

(2) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	122.813	118.307
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	16.569	21.780
Cuentas por pagar afiliados por APS	101.792	105.140
Total	241.174	245.227

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

12.1 Política de inversiones

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

12.2 Información financiera resumida de coligadas, totalizada

Detalle	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$			Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$		
	Servicio de Administración Previsional S.A. (Previred)	Inversiones DCV S.A.	Total	Servicio de Administración Previsional S.A. (Previred)	Inversiones DCV S.A.	Total
Activos						
Corrientes	14.623.929	105.628	14.729.557	14.019.454	146.970	14.166.424
No corrientes	10.951.798	4.460.081	15.411.879	10.220.345	4.298.074	14.518.419
Total Activos	25.575.727	4.565.709	30.141.436	24.239.799	4.445.044	28.684.843
Pasivos						
Corrientes	9.486.317	106.583	9.592.900	14.487.496	5.946	14.493.442
No corrientes	16.089.410	4.459.126	20.548.536	9.752.303	4.439.098	14.191.401
Total Pasivos	25.575.727	4.565.709	30.141.436	24.239.799	4.445.044	28.684.843
Suma de ingresos	14.504.487	308.259	14.812.746	27.502.089	768.630	28.270.719
Suma de gastos	-8.173.794	-1.460	-8.175.254	-15.624.830	-3.190	-15.628.020
Ganancia (pérdida)	6.330.693	306.799	6.637.492	11.877.259	765.440	12.642.699

12.3 Detalle de inversiones en coligadas

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

Al 30 de junio 2019	
Nombre de asociada	Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)
Inversión en asociada M\$	3.697.101
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 30/06/2019	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018
N° de acciones	172.534	172.534
Porcentaje de participación en asociadas	23,14%	23,14%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

➤ **Inversiones DCV S.A.**

Al 30 de junio 2019	
Nombre de asociada	Inversiones DCV S.A.
Inversión en asociada M\$	741.793
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 30/06/2019	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018
N° de acciones	1.617	1.617
Porcentaje de participación en asociadas	16,41%	16,41%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

12.4 Movimientos en inversiones en coligadas (Código 12.11.060)

Servicios de Administración Previsional S.A.(Previred)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.232.187	2.263.319
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	1.464.914	2.748.381
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometido, inversiones en coligadas (1)	0	-2.553.314
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	0	-226.199
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	1.464.914	-31.132
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	3.697.101	2.232.187
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	717.218	641.298
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	26.573	141.282
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-57.436
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	-1.998	-7.926
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	24.575	75.920
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	741.793	717.218
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Saldo Final	4.438.894	2.949.405
--------------------	------------------	------------------

RESUMEN	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.949.405	2.904.617
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	1.491.487	2.889.663
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-2.610.750
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	-1.998	-234.125
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	1.489.489	44.788
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.438.894	2.949.405
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

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

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

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

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

12.6 Conciliación de ingresos de entidades coligadas (Código 31.11.160)

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	1.464.914	1.331.917	744.196	654.181
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	1.464.914	1.331.917	744.196	654.181
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 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	26.573	73.110	21.801	49.757
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	26.573	73.110	21.801	49.757
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0
Totales (Código 31.11.160)	1.491.487	1.405.027	765.997	703.938

12.7 Información adicional

Sociedad	Accionista	% Particip. Accionaria al 30/06/2019	% Particip. Accionaria al 31/12/2018
Servicios de Administración Previsional S.A.	A.F.P. Provida S.A.	37,87%	37,87%
	A.F.P. Habitat S.A.	23,14%	23,14%
	A.F.P. Capital S.A.	22,64%	22,64%
	A.F.P. Cuprum S.A.	12,42%	12,42%
	A.F.P. Planvital S.A.	3,93%	3,93%
Inversiones DCV S.A.	A.F.P. Capital S.A.	23,25%	23,25%
	A.F.P. Provida S.A.	23,14%	23,14%
	A.F.P. Habitat S.A.	16,41%	16,41%
	A.F.P. Planvital S.A.	13,07%	13,07%
	SURA Seguros de Vida S.A.	11,57%	11,57%
	A.F.P. Cuprum S.A.	8,50%	8,50%
	BBVA Pensiones Chile	4,06%	4,06%

12.8 Venta de inversiones en coligadas

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

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

a) Políticas contables

a.1 Política de instrumentos de cobertura

La Administradora no posee instrumentos de coberturas.

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

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

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

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

a.3 Política de efectivo y equivalente al efectivo

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

a.4. Política de instrumentos de patrimonio neto

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

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

Dividendo mínimo

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

a.5. Política de instrumentos financieros

a.5.1 Política de activos financieros

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

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

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

a.5.2 Política de pasivos financieros

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

b) Informaciones a revelar sobre instrumentos financieros

b.1 Total activos financieros

Total activos Financieros		Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
12.11.010	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	412.874.588	370.535.261
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	1.597.450	1.857.150
12.11.030	Total otros activos financieros	15.513.415	12.652.540
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	2.974.894	3.740.723
11.11.060	Cuenta por cobrar a entidades relacionadas	0	1.169.469
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	44.635.709	61.167.868
	Total Activos Financieros	477.596.056	451.123.011

b.2 Total pasivos financieros

Total pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	3.085.781	351.451
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	39.143.448	33.718.144
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	366.422	211.368
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	9.907.693	5.077.834
	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	52.503.344	39.358.797

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

Objetivo General

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b.3.1 Tipo de riesgo de los instrumentos financieros

➤ Riesgo operacional

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

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

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

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

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

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

➤ **Riesgo de crédito**

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

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

Por otro lado, en Documentos por Cobrar se registran los cheques protestados de los Fondos de Pensiones por concepto de recaudación que la Administradora está obligada a comprar de acuerdo a la normativa vigente, sobre los cuales se usan los mecanismos legales de cobranza.

A su vez, en Deudores varios de Corto Plazo el riesgo crediticio es prácticamente inexistente, ya que se concentra en: a) Préstamos al Personal, b) Garantía de Arriendo y c) Otras Cuentas por Cobrar.

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

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

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

- Actividad, Rentabilidad, Riesgo de Crédito, Eficiencia Operativa y Adecuación de Capital.
 - Clasificación de Instrumentos de Oferta Pública.
 - Participación de Mercado con respecto al nivel de activos y patrimonio.
- **Riesgo de liquidez**

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

La exposición al riesgo de liquidez se incrementa en períodos excepcionales de alta cesantía, que se pueden traducir en una menor cotización previsional, disminuyendo los ingresos operacionales.

Para gestionar el riesgo de liquidez, la Administradora tiene una Política de Inversión y Financiamiento, que tiene como objetivo el desarrollo de la capacidad de autogenerar, en lo posible, recursos suficientes para el cumplimiento de sus compromisos financieros de diversa índole.

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

Adicionalmente, la Administradora cuenta con líneas de sobregiro disponibles por un total de MM\$210.000, tomados en el Banco Bice por MM\$70.000, Banco Scotiabank Azul por MM\$70.000 y el Banco Santander por MM\$70.000.

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

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

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

La Administradora presenta en las cuentas de pasivo “Préstamos que devengan intereses” (códigos clases 21.11.010 corto plazo y 22.11.010 largo plazo) una deuda por “Arrendamiento financiero” (códigos clases 21.11.010.060 y 22.11.010.060) tanto del local de Puerto Montt como de los pisos del Edificio de la Cámara Chilena de la Construcción), según contratos valorizados a la tasa de interés implícita de acuerdo a la NIC 17 y que se describen en la nota 14.

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

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

Considerando una inversión promedio de los últimos 12 meses de M\$48.724.892 (M\$32.032.578 al 31 de diciembre de 2018), cuyo plazo de vencimiento es menor a un año, una variación positiva o negativa de 100 puntos base en la tasa de interés de mercado obtenida, habría incrementado o disminuido, respectivamente, el resultado antes de impuestos en M\$487.249 (M\$320.326 al 31 de diciembre de 2018).

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

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

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

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

Los principales acreedores en moneda extranjera son los proveedores de licencias informáticas, el custodio extranjero y prestadores de servicios, que representan menos de un 3.83% (2,70% al 31 de diciembre de 2018) de los gastos operacionales.

➤ **Riesgo de Mercado – Encaje**

El principal activo de la Administradora es el denominado Encaje que es una obligación legal equivalente al 1% de las cuotas de los Fondos de Pensiones administrados. Dichos fondos están respaldados por inversiones (normadas por el D.L. N° 3.500 artículo 45) y su objetivo es garantizar la rentabilidad mínima del Fondo de Pensiones.

Rentabilidad del Encaje

Las inversiones de los Fondos de Pensiones están expuestas principalmente a los riesgos de volatilidad de los mercados financieros locales e internacionales, a la variación en los tipos de cambio y de las tasas de interés. Estos riesgos afectan directamente la rentabilidad de los Fondos de Pensiones y en consecuencia la rentabilidad del Encaje lo cual se ve reflejado directamente en los resultados del ejercicio de la Administradora.

Considerando una base de inversión en el Encaje de M\$412.874.588 al 30 de junio de 2019 (M\$370.535.261 al 31 de diciembre de 2018) una variación positiva o negativa de 100 puntos base en la rentabilidad del encaje, habría aumentado o disminuido, respectivamente, los resultados antes de impuestos en M\$4.128.746 al 30 de junio de 2019 (M\$3.705.353 al 31 de diciembre de 2018).

Financiamiento del Encaje

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

b.3.2 Información cuantitativa relativa a la exposición al riesgo

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

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

Exposición neta, concentraciones de riesgo	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	75.763	75.763
Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar	-75.763	-75.763
Exposición neta, concentraciones de riesgo	0	0

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

Al 30 de junio de 2019 el monto de M\$75.763 (mismo monto al 31 de diciembre 2018), considerado como exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar ha sido estimado de acuerdo al monto de la compra de cheques protestados realizadas durante los ejercicios procesados al 30 de junio de 2019 y 31 diciembre de 2018.

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

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

b.3.4 Información a revelar sobre riesgo de crédito

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

Importe de exposición máxima al riesgo de crédito por clase de instrumento financiero	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Documentos protestados en el FFPP y comprados por la Administradora	75.763	75.763

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

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

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

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

Activos financieros vencidos y no pagados

Total libro de activo financiero vencido y no pagado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento menor de tres meses	142	142
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre tres y seis meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre seis y doce meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento mayor a doce meses	75.621	75.621
(-) Deterioro activos financieros vencidos y no pagados	-75.763	-75.763
Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado	0	0

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

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

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

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

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

Otras Cuentas por Cobrar Filial Habitat Andina	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Cuentas por cobrar garantía de arriendos	46.787	49.731
Subsidios por licencias médicas del personal	15.959	24.599
Valores a rendir	27.481	38.452
Intereses devengados por depósito a plazo	21.374	27.450
Cuentas por recuperar de proveedores	0	3.333
Comisiones por cobrar (*)	187.842	879.818
Total	299.443	1.023.383

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

Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado con vencimiento menor de tres meses en Filial Habitat S.A. (en	299.443	1.023.383
Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	299.443	1.023.383

c) **Detalle de instrumentos financieros**

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

Instrumentos Financieros	Serie Instrumento	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Cuotas de Fondos Mutuos:		0	13.000.000
- Administradora General de Fondos Security S.A.	CFMSECLUE	0	13.000.000
Depositos a Plazo fijo		6.414.064	2.590.819
- Banco Pichincha (Perú)		309.360	247.700
- Banco Pichincha (Perú)		268.112	257.937
- Banco Pichincha (Perú)		556.848	412.700
- Banco Pichincha (Perú)		618.720	206.350
- Banco GNB (Perú)		268.112	619.050
- Banco GNB (Perú)		103.120	207.397
- Banco GNB (Perú)		639.344	309.525
- Banco GNB (Perú)		175.304	330.160
- Banco GNB (Perú)		721.840	0
- Banco GNB (Perú)		412.480	0
- BBVA Continental (Perú)		309.360	0
- MIBANCO (Perú)		824.960	0
- MIBANCO (Perú)		268.112	0
- MIBANCO (Perú)		309.360	0
- MIBANCO (Perú)		464.040	0
- MIBANCO (Perú)		164.992	0
Subtotal Instrumentos Financieros		6.414.064	15.590.819
Total instrumentos financieros		6.414.064	15.590.819

Al 30 de junio de 2019

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Monto no descontados según vencimiento					Total
							Hasta 90 días	más de 90 días a 1 año	más de 1 año a 3 años	más de 3 años a 5 años	más de 5 años	
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	309.360	0	0	0	0	309.360
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	268.112	0	0	0	0	268.112
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	556.848	0	0	0	0	556.848
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	618.720	0	0	0	0	618.720
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	268.112	0	0	0	0	268.112
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	103.120	0	0	0	0	103.120
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	639.344	0	0	0	0	639.344
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	175.304	0	0	0	0	175.304
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	721.840	0	0	0	0	721.840
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	412.480	0	0	0	0	412.480
20.100.130.204	BBVA Continental (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	309.360	0	0	0	0	309.360
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	824.960	0	0	0	0	824.960
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	268.112	0	0	0	0	268.112
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	309.360	0	0	0	0	309.360
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	464.040	0	0	0	0	464.040
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	164.992	0	0	0	0	164.992
Totales							6.414.064	0	0	0	0	6.414.064

Al 31 de diciembre de 2018

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Monto no descontados según vencimiento					Total
							Hasta 90 días	más de 90 días a 1 año	más de 1 año a 3 años	más de 3 años a 5 años	más de 5 años	
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.639.280-0	Administradora General de Fondos Security S.A.	Chile	CLP	0	0	0	13.000.000	0	0	0	0	13.000.000
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	247.700	0	0	0	0	247.700
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	257.937	0	0	0	0	257.937
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	412.700	0	0	0	0	412.700
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	206.350	0	0	0	0	206.350
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	619.050	0	0	0	0	619.050
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	207.397	0	0	0	0	207.397
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	309.525	0	0	0	0	309.525
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	330.160	0	0	0	0	330.160
Totales							15.590.819	0	0	0	0	15.590.819

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

Instrumentos Financieros	Vencimiento	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Depósito a Plazo fijo		1.597.450	1.857.150
MIBANCO (Perú)	20-05-2019	0	619.050
MIBANCO (Perú)	27-05-2019	0	515.875
Banco Pichincha (Perú)	21-04-2019	0	206.350
BBVA Continental (Perú)	21-05-2019	0	515.875
Banco GNB (Perú)	30-09-2019	371.232	0
Banco GNB (Perú)	25-11-2019	515.600	0
MIBANCO (Perú)	04-06-2020	710.618	0
Total Instrumentos Financieros		1.597.450	1.857.150

Al 30 de junio de 2019

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Monto no descontados según vencimiento					Total M\$	
							Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$		
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	371.232	0	0	0	371.232	
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	515.600	0	0	0	515.600	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	710.618	0	0	0	710.618	
							Totales	0	1.597.450	0	0	0	1.597.450

Al 31 de diciembre de 2018

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Monto no descontados según vencimiento					Total M\$	
							Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$		
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	619.050	0	0	0	619.050	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	515.875	0	0	0	515.875	
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	206.350	0	0	0	206.350	
20.100.130.204	BBVA Continental (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	515.875	0	0	0	515.875	
							Totales	0	1.857.150	0	0	0	1.857.150

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

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

d) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestral Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestral Anterior Al 30/06/2018 M\$
Intereses Depósito a Plazo (Código 31.11.140.010)	973.308	36.007	515.353	18.657
Valor razonable por instrumentos financieros (Código 31.11.140.030)	9.769	582.388	0	258.501
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)	983.077	618.395	515.353	277.158

e) Jerarquía del valor razonable

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

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

Activos Financieros:

Al 30 de Junio de 2019	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)	44.635.709	0	0	44.635.709
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	1.597.450	0	0	1.597.450
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	2.974.894	0	2.974.894
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	0	0	0
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje Chile)(Código 12.11.010)	0	412.874.588	0	412.874.588
Otros activos financieros (Encaje Perú)(Código 12.11.030)	0	15.513.415	0	15.513.415
Total activos financieros	46.233.159	431.362.897	0	477.596.056

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

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

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

(*) Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Clasificadas en nivel 1		
Fondos Mutuos	0	13.000.000
Depósitos a Plazo	6.414.064	2.590.819
Otro efectivo (Caja y Banco)	38.221.645	45.577.049
Total	44.635.709	61.167.868

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

Pasivos Financieros:

Al 30 de Junio de 2019	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Préstamos que devengan intereses (Cod.21.11.010)	0	3.085.781	0	3.085.781
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	39.143.448	0	39.143.448
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	366.422	0	366.422
Préstamos que devengan intereses (Cod.22.11.010)	0	9.907.693	0	9.907.693
Total pasivos financieros	0	52.503.344	0	52.503.344

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

NOTA 14 ARRENDAMIENTOS (NIC 17 y NIIF 16)

14.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

➤ Clasificado en Propiedades, planta y equipo

Leasing Puerto Montt

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

Leasing Edificio Cámara Chilena de la Construcción

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

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

Al 30 de junio de 2019	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	6.196.667	-52.182	-40.338	6.104.147
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-10.931	0	1
Remodelaciones (*)	145.526	-145.525	0	1
Activos por derecho de uso (**)	9.020.558	0	-1.494.505	7.526.053
Total Arrendamientos Financieros	15.398.044	-208.638	-1.534.843	13.654.563

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 diciembre de 2018, los activos por arrendamientos financieros, se encuentran clasificados en propiedades, plantas y equipo (código 12.11.090) en los grupos de terrenos y edificios (clase códigos 12.11.090.020 y 12.11.090.030); de igual manera los activos por arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado, se encuentran clasificados en Propiedades, plantas y equipo (código 12.11.090) en el grupo de otras propiedades, plantas y equipo (clase código 12.11.090.090).

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

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
	Arrendamiento Financiero		
	Corto Plazo	351.259	341.978
	Intereses Devengados	9.239	9.473
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Corto Plazo	2.725.283	0
21.11.010.060	Total Arrendamiento Corto Plazo	3.085.781	351.451
	Arrendamiento Financiero		
	Largo Plazo	4.963.092	5.077.834
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Largo Plazo	4.944.601	0
22.11.010.060	Total Arrendamiento Largo Plazo	9.907.693	5.077.834
	Total Arrendamiento	12.993.474	5.429.285

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

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

b.1 Contratos de arrendamientos financieros

Monto total pagos mínimos futuros

							Ejercicio Actual Al 30/06/2019	
Arrendamientos financieros	Hasta de un año (valor cuota)		Entre un año y cinco años (valor cuota)		Más de cinco años (valor cuota)		Total	
	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF
Nombre Acreedor								
Scotiabank Chile	55.878	2.002,56	27.939	1.001,28	0	0,00	83.817	3.003,84
Santander Chile	438.426	15.712,32	1.753.702	62.849,28	4.165.043	149.267,04	6.357.171	227.828,64
Total	494.304	17.714,88	1.781.641	63.850,56	4.165.043	149.267,04	6.440.988	230.832,48

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

Valor actual pagos mínimos futuros

Arrendamientos financieros	Ejercicio Actual Al 30/06/2019		Ejercicio Anterior Al 31/12/2018	
	M\$	UF	M\$	UF
Nombre Acreedor				
Scotiabank Chile	81.318	2.914,29	106.105	3.849,14
Santander Chile	5.233.033	187.541,73	5.313.707	192.764,53
Total	5.314.351	190.456,02	5.419.812	196.613,67

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

Monto total pagos mínimos futuros

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año			Mas de un año			Ejercicio Actual al 30/06/2019		
		UF	USD	M\$	UF	USD	M\$	UF	USD	M\$
Equipos Computacionales	2	3.141,60	154.166,45	192.363	5.497,80	115.624,84	231.934	8.639,40	269.791,29	424.297
Impresoras y equipos lectores	2	4.888,08	0,00	136.394	7.818,18	0,00	218.153	12.706,26	0,00	354.547
Oficinas y sucursales	35	54.660,92	0,00	1.525.220	157.304,11	0,00	4.389.304	211.965,03	0,00	5.914.524
Vehículos (Habitat móvil)	2	45.696,00	0,00	1.275.069	34.272,00	0,00	956.302	79.968,00	0,00	2.231.371
Total	41	108.386,60	154.166,45	3.129.046	204.892,09	115.624,84	5.795.693	313.278,69	269.791,29	8.924.739

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

Valor actual pagos mínimos futuros

Tipo Contrato	Cantidad	Ejercicio Actual al 30/06/2019			Ejercicio Anterior al 31/12/2018		
		UF	USD	M\$	UF	USD	M\$
Equipos Computacionales	2	7.578,83	222.813,29	362.798	0,00	0,00	0
Impresoras y equipos lectores	2	11.050,50	0,00	308.345	0,00	0,00	0
Oficinas y sucursales	35	183.757,54	0,00	5.127.441	0,00	0,00	0
Vehículos (Habitat móvil)	2	67.063,73	0,00	1.871.300	0,00	0,00	0
Total	41	269.450,60	222.813,29	7.669.884	0,00	0,00	0

c. Arrendos contingentes reconocidos como gastos en el período

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

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

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

e. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento financiero

Leasing Puerto Montt

- i. Descripción del bien arrendado: arrendamiento inmobiliario, inmueble ubicado en la calle Urmeneta N° 310 local N° 2 "Edificio Cámara Chilena de la Construcción", ciudad de Puerto Montt, además de estacionamiento N° 2 y mobiliario ubicados en el mismo inmueble.
- ii. Duración del arrendamiento: 120 meses, más la opción de compra.
- iii. Finalización del contrato: 15 de noviembre de 2020.
- iv. Renta del arrendamiento: 120 rentas iguales, mensuales, vencidas y sucesivas, cada una por el equivalente a UF 147,30 más impuesto al valor agregado menos franquicias tributarias (UF 166,88).
- v. La cuota 121 (opción de compra) equivale a UF 147,30 más impuesto al valor agregado.
- vi. La primera y segunda cuota del contrato se pagaron el 26 de enero de 2011 y las siguientes se pagarán el 15 de cada mes o el día hábil siguiente.
- vii. Pago anticipado de la renta o prepago, las partes convienen que la arrendataria podrá siempre pagar anticipadamente una o más o todas las cuotas o renta de arrendamiento durante el período de vigencia del presente contrato, pero sin descuento de ninguna naturaleza, ni modificación de los montos, ni del número de las rentas.
- viii. Costo de mantención de inmuebles efectuando las reparaciones locativas.

- ix. Costos por riesgos de destrucción, pérdida y deterioro de los bienes arrendados que son cargo de la arrendataria. Base asegurada UF 13.389,51.
- x. En el evento que el seguro no pague la indemnización para reparar el daño causado en la persona o propiedad de un tercero, o si lo pagado fuere insuficiente, la arrendataria deberá pagar a Scotiabank a su sólo requerimiento cualquier suma que éste deba pagar en la persona o propiedad de un tercero.
- xi. Deberá pagar la arrendataria a Scotiabank en caso de pérdida total por causa de un siniestro, y cuando la indemnización que pague la aseguradora no alcance a cubrir el valor de las rentas de arrendamiento pendientes de vencimiento hasta el término del contrato, más el precio de la opción de compra.

Leasing Edificio Cámara Chilena de la Construcción

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

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

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

g. Prohibiciones y restricciones

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Administradora no tiene prohibiciones, ni restricciones.

14.2 Arrendamientos operativos

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

Arrendamientos operativos	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$
Hasta de un año	217.282	1.363.970
Entre un año y cinco años	127.385	4.921.720
Más de cinco años	151.518	8.495.943

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

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

- c. Cuotas de arrendamientos operativos

Cuota Arrendamientos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Gastos Arrendamientos Operativos	127.638	799.722	70.838	374.856

- d. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento

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

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

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

Al 30 de junio de 2019	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	0	0	0	0
Terrenos	74.568	0	0	74.568
Edificios	25.912.099	-3.258.964	-150.817	22.502.318
Plantas y Equipos	253.404	-88.256	-14.083	151.065
Equipamiento de tec. de la información	8.147.654	-7.102.935	-223.115	821.604
Instalaciones fijas y accesorios	2.307.444	-1.661.733	-45.550	600.161
Vehículos de motor	71.980	-36.221	-3.599	32.160
Mejoras de bienes arrendados	4.890.864	-4.139.567	-97.018	654.279
Otras propiedades, planta y equipos (1)	20.990.542	-7.043.474	-2.324.793	11.622.275
Total Propiedades, planta y equipos	62.648.555	-23.331.150	-2.858.975	36.458.430

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

Activos por Derecho de Uso Al 30 de Junio de 2019	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipos Computacionales	453.685	0	-92.672	361.013
Impresoras y equipos lectores	367.196	0	-64.681	302.515
Oficinas y sucursales	5.751.645	0	-725.144	5.026.501
Vehículos (Habitat móvil)	2.448.032	0	-612.008	1.836.024
Total Bienes por derecho de uso	9.020.558	0	-1.494.505	7.526.053

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

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

a) Políticas contables para propiedades, plantas y equipos

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

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

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

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

c) Otra información

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

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

Movimientos en propiedades, plantas y equipos

Al 30 de junio de 2019

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo	Construcción en curso	Terrenos	Edificios, neto	Plantas y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Vehículos de motor, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipos, neto (1)	Propiedades, planta y equipos, neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2019	0	74.568	22.653.135	160.494	933.393	619.407	35.759	751.297	4.428.620	29.656.673
Adiciones	0	0	0	4.654	111.326	26.304	0	0	497.890	640.174
Adiciones Activos por Derecho de Uso	0	0	0	0	0	0	0	0	9.020.558	9.020.558
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	-150.817	-14.083	-223.115	-45.550	-3.599	-97.018	-2.324.793	-2.858.975
Cambios	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0
		Total	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total cambios	0	0	-150.817	-9.429	-111.789	-19.246	-3.599	-97.018	7.193.655	6.801.757
Saldo final al 30/06/2019	0	74.568	22.502.318	151.065	821.604	600.161	32.160	654.279	11.622.275	36.458.430

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

(1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso		Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Vehículos (Habitat móvil)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2019		0	0	0	0	0
Cambios	Adiciones	453.685	367.196	5.751.645	2.448.032	9.020.558
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0
	Gastos por depreciación	-92.672	-64.681	-725.144	-612.008	-1.494.505
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0
Total cambios	361.013	302.515	5.026.501	1.836.024	7.526.053	
Saldo final al 30/06/2019		361.013	302.515	5.026.501	1.836.024	7.526.053

Al 31 de diciembre de 2018

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo		Construcción en curso	Terrenos	Edificios, neto	Plantas y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Vehículos de motor, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipos, neto	Propiedades, planta y equipos, neto	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial al 01/01/2018		0	74.568	17.032.841	189.571	488.392	698.995	42.957	143.250	5.731.812	24.402.386	
Cambios	Adiciones	0	0	5.870.320	20.923	782.623	25.701	0	730.978	323.913	7.754.458	
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Retiros	0	0	0	-25.061	-369	0	0	-3.452	0	0	-28.882
	Gastos por depreciación	0	0	-250.026	-24.939	-337.253	-105.289	-7.198	-119.479	-1.627.105	-2.471.289	
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el 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	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total			0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Otros incrementos (disminución)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total cambios		0	0	5.620.294	-29.077	445.001	-79.588	-7.198	608.047	-1.303.192	5.254.287	
Saldo final al 31/12/2018		0	74.568	22.653.135	160.494	933.393	619.407	35.759	751.297	4.428.620	29.656.673	

e) Conciliación depreciación acumulada

Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos	Construcción en curso	Terrenos	Edificios	Plantas y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Vehículos de motor	Mejoras de bienes arrendados	Otras propiedades, planta y equipos (1)	Total Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2019	0	0	3.258.964	88.256	7.102.935	1.661.733	36.221	4.139.567	7.043.474	23.331.150
Depreciación del ejercicio	0	0	150.817	14.083	223.115	45.550	3.599	97.018	2.324.793	2.858.975
Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bajas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo final al 30/06/2019	0	0	3.409.781	102.339	7.326.050	1.707.283	39.820	4.236.585	9.368.267	26.190.125

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

Depreciación Acumulada Activos por Derecho de Uso	Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Vehículos (Habitat móvil)	Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2019	0	0	0	0	0
Depreciación del ejercicio	92.672	64.681	725.144	612.008	1.494.505
Bajas	0	0	0	0	0
Saldo final al 30/06/2019	92.672	64.681	725.144	612.008	1.494.505

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

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

Otra información

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

NOTA 16 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se presenta un deterioro de otras cuentas por cobrar por un monto de M\$75.763 (mismo monto para el 2018), por cheques protestados, los que se informan en la cuenta 11.11.050.062, no teniendo indicios de deterioros para otros activos de la Administradora.

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

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

Al 30 de junio de 2019	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	829.314	0	0	829.314
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	4.979.147	0	0	4.979.147
Patentes, marcas registradas y otros derechos		0	0	0
Programas informáticos	11.661.308	-9.800.285	-503.191	1.357.832
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.685.575	-1.486.810	-41.222	157.543
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	18.326.030	-11.287.095	-544.413	6.494.522
Total activos intangibles	19.155.344	-11.287.095	-544.413	7.323.836

Al 31 de diciembre de 2018	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	829.314	0	0	829.314
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	2.783.002	0	0	2.783.002
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0
Programas informáticos	11.657.240	-8.743.875	-1.056.410	1.856.955
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.660.599	-1.300.915	-185.895	173.789
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	16.100.841	-10.044.790	-1.242.305	4.813.746
Total activos intangibles	16.930.155	-10.044.790	-1.242.305	5.643.060

a. **Políticas de activos intangibles**

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

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

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

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

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

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

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

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

b. Información a revelar sobre activos intangibles

Al 30 de junio de 2019

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto M\$	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Total Activos Intangibles, neto M\$	
Saldo Inicial al 01/01/2019	829.314	2.783.002	0	2.030.744	0	4.813.746	5.643.060	
Cambios:	0	0	0	0	0	0	0	
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0	
Adiciones	0	2.196.145	0	29.044	0	2.225.189	2.225.189	
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	
Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0	
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0	
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	0	0	0	0	0	0	0	
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	
Amortización	0	0	0	-544.413	0	-544.413	-544.413	
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	
Otros incrementos (disminuciones)	0	0	0	0	0	0	0	
Cambios, total	0	2.196.145	0	-515.369	0	1.680.776	1.680.776	
Saldo Final al 30/06/2019	829.314	4.979.147	0	1.515.375	0	6.494.522	7.323.836	

Al 31 de diciembre de 2018

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto M\$	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Total Activos Intangibles, neto M\$	
Saldo Inicial al 01/01/2018	829.314	402.043	0	2.202.584	0	2.604.627	3.433.941	
Cambios:	0	0	0	0	0	0	0	
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0	
Adiciones	0	2.940.437	0	510.987	0	3.451.424	3.451.424	
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	
Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0	
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0	
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	0	0	0	0	0	0	0	
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	
Amortización	0	0	0	-1.242.305	0	-1.242.305	-1.242.305	
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	
Otros incrementos (disminuciones) (2)	0	-559.478	0	559.478	0	0	0	
Cambios, total	0	2.380.959	0	-171.840	0	2.209.119	2.209.119	
Saldo Final al 31/12/2018	829.314	2.783.002	0	2.030.744	0	4.813.746	5.643.060	

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Licencia Oracle Perpetua	829.314	829.314
Costos de desarrollo	4.979.147	2.783.002
Otros Programas Informáticos	1.357.832	1.856.955
Licencias y Proyectos Filial Habitat Andina S.A.	157.543	173.789
Total	7.323.836	5.643.060

d) Conciliación amortización acumulada

Conceptos	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2019	0	0	11.287.095	0	11.287.095
Amortización	0	0	544.413	0	544.413
Desapropiación	0	0	0	0	0
Saldo Final al 30/06/2019	0	0	11.831.508	0	11.831.508

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

Restricciones y garantías

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

Compromisos de adquisición

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Administradora no posee cuentas por pagar a otras AFP.

NOTA 20 RETENCIONES A PENSIONADOS (Clase código 21.11.040.090)

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

Retenciones a Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Impuestos	282.524	258.306
Prestaciones Médicas	848.053	785.939
Judiciales	158.188	87.811
Salud	3.519.084	3.305.215
Total Retenciones a pensionados (Código 21.11.040.090)	4.807.849	4.437.271

NOTA 21 COTIZACIONES DE SALUD DE AFILIADOS INDEPENDIENTES Y PENSIONADOS

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

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

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

a) Independientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	101.122	116.400
Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio	562.993	710.943
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-573.180	-726.221
Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)	90.935	101.122

b) Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	3.305.215	2.875.625
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	20.386.687	37.210.310
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-12.150.498	-21.995.640
Giros a Isapres en el ejercicio	-8.022.320	-14.785.080
Subtotal cotizaciones de pensionados (*)	3.519.084	3.305.215

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

NOTA 22 PENSIONES POR PAGAR (Clase código 21.11.040.040)

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Pensiones caducadas (cheques y efectivo) (*)	73.472	21.451
Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040)	73.472	21.451

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

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la responsabilidad hacia todos sus empleados se determina utilizando los criterios establecidos en la NIC 19.

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

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

	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Indemnización por Fallecimiento	174.606	177.449
Indemnización por Renuncia Voluntaria	324.050	321.106
Total obligaciones por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	498.656	498.555

Detalle provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

Cambios en las Obligaciones	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Valor inicial de la obligación	498.555	688.057
Costo de los servicios del ejercicio corriente	30.047	-56.267
Costo por intereses	7.423	20.642
Por Experiencia o comportamiento real		
Por tasa de rotación por Renuncia	-6.691	86.077
Por tasa de rotación por Despido	-8.233	88.385
Por tasa de crecimiento salarial	-3	106
Por tasa de descuento	0	0
Por mortalidad	-3.065	35.659
Por cambio de parámetros o hipótesis		
Por tasa de rotación por Renuncia	0	0
Por tasa de rotación por Despido	0	0
Por tasa de crecimiento salarial	0	2.028
Por tasa de descuento	0	0
Por tabla de mortalidad	-4.951	50.728
(Ganancias) Pérdidas Actuariales	-22.943	262.983
Beneficios pagados en el ejercicio	-14.426	-416.860
Obligaciones al final del ejercicio	498.656	498.555

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

Bases actuariales utilizadas

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Tasa de descuento	3,00%	3,00%
Tasa de incremento de salario	1,50%	1,50%
Indice de rotación	2,00%	2,00%
Edad de retiro		
Hombres	65	65
Mujeres	60	60
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014

Tasa de Rotación Necesidades de la empresa:					
Edad		Ejercicio Actual		Ejercicio Anterior	
		Al 30/06/2019		Al 31/12/2018	
Desde	Hasta	M\$		M\$	
		Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
20	35	4,00%	3,00%	4,00%	3,00%
36	50	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
51	65	2,00%	1,00%	2,00%	1,00%

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el estudio actuarial se materializó con la aplicación de una solución informática comprada al actuario independiente Sr. Pedro Arteaga, de la empresa Servicios Actuariales S.A., cuya administración recae en el área de Recursos Humanos de la Administradora. Para el período del presente año terminado al 30 de junio de 2019 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018 se utilizó la tabla de mortalidad RV-2014.

Movimientos y desembolsos reconocidos

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

Movimiento en el valor presente de la obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo inicial	498.555	688.057
Costos de los servicios del periodo corriente	30.047	-56.267
Costos por intereses	7.423	20.642
Ganancias/Pérdidas actuariales	-22.943	262.983
Beneficios pagados en el periodo	-14.426	-416.860
Obligación por beneficios post-empleo	498.656	498.555

Gastos reconocidos en el estado de resultados (cod. 31.11.040.040)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Costos de los beneficios post-empleo	-37.470	-111.955	-31.777	-602
Total gastos reconocidos en el estado de resultados	-37.470	-111.955	-31.777	-602

NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

a) Propiedad

Principales accionistas al 30 de junio de 2019

	Nombre de 12 mayores accionistas	Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA (*)	D	76.093.446-1	40,29%	402.928.760
2	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	D	76.438.033-9	40,29%	402.928.760
3	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA S.A.	C	96.513.200-7	3,70%	36.980.500
4	BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.	D	96.519.800-8	1,45%	14.478.268
5	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	C	80.537.000-9	1,37%	13.690.426
6	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO RESIDENTES	C	97.004.000-5	1,17%	11.658.260
7	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS	D	97.023.000-9	1,06%	10.583.356
8	VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	96.515.580-5	0,92%	9.205.799
9	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS	D	97.036.000-K	0,86%	8.634.858
10	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	C	96.571.220-8	0,84%	8.438.355
11	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96.683.200-2	0,77%	7.696.919
12	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	84.177.300-4	0,73%	7.343.790

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

Tipo de persona:

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

Controladora

Al 30 de junio de 2019, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA. e Inversiones Previsionales Chile SpA., las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente. La sociedad Inversiones Previsionales Dos SpA. es controlada por Inversiones Previsionales Chile SpA., a su vez, esta última, es controlada por la sociedad Administradora de Inversiones Previsionales SpA., de modo que esta última sociedad, es el controlador indirecto de AFP Habitat S.A.

b) Capital Pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado.

Número de acciones autorizadas para su emisión

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

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

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

c) Otras Reservas (Código clase 23.11.030)

Al 30 de junio de 2019

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$
Reservas Varias	-552.037	16.748	-535.289
Beneficios Post Empleo NIC 19	-563.288	16.748	-546.540
Otras	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	720.438	243.276	963.714
Inversiones D.C.V. S.A.	6.553	-1.998	4.555
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	0	27.174
Habitat Andina S.A.	686.711	245.274	931.985
Reserva dividendos mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-7.259.556	-15.270.013	-22.529.569
Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-7.259.556	-15.270.013	-22.529.569
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-7.091.155	-15.009.989	-22.101.144

Al 31 de diciembre de 2018

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

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

Al 30 de junio de 2019

	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	391.339.299
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-45.000.000
Ganancia (pérdida)	75.119.725
Dividendos provisorios	0
Saldo final Utilidades retenidas	421.459.024

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

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

- Con fecha 11 de enero de 2019, se pagó a los señores accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2018, acordado en sesión de Directorio de fecha 20 de diciembre de 2018.
- Con fecha 10 de mayo de 2019, se pagó a los señores accionistas un dividendo definitivo de \$45 por acción (M\$45.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2018, acordado en junta ordinaria de accionistas de fecha 25 de abril de 2019.

Al 31 de diciembre de 2018

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

Como Política de dividendos para el ejercicio 2018 y posteriores, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la “utilidad disponible”, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio la variación del Encaje, si ésta es positiva. Para efectos de la correcta aplicación de la Política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

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

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

e) Ganancia básica y diluida por acción

Al 30 de junio de 2019 y 30 de junio de 2018, la ganancia básica y diluida por acción en pesos corresponde \$75,125 y \$45,167 respectivamente, calculada de acuerdo a lo informado en el estado de resultados integrales (código 31.11.300) y la cantidad de acciones suscritas y pagadas a la fecha.

f) Dividendo mínimo legal

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

g) Gestión del Capital

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

La Sociedad considera relevante:

- i. Mantener un patrimonio neto que exceda las UF 20.000 que corresponde a los requerimientos mínimos de capital exigidos por el D.L. N° 3.500; el Patrimonio Neto de la Sociedad al 30 de junio de 2019 es de UF 13.430.579 (UF 13.256.579 al 31 de diciembre de 2018), determinado en el literal i) Patrimonio Neto Mantenido por la Administradora, del 2.05 Estados Complementarios.
- ii. Satisfacer los requerimientos sobre el Encaje a mantener según exige el D.L. N° 3.500.

- iii. Disponer recursos para efectuar el pago de dividendos según la Política.
- iv. Disponer de capital de trabajo para el pago de los gastos recurrentes, remuneraciones y servicios básicos. En general, la Sociedad ha utilizado los recursos provenientes de la operación y no ha accedido a créditos en el mercado.

h) Estado de Otros Resultados Integrales

Al 30 de junio de 2019

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2018 M\$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 30/06/2019 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Habitat Andina S.A.	24.c	686.711	245.274	931.985
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	6.553	-1.998	4.555
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	0	27.174
33.20.060	Total código		720.438	243.276	963.714
Otros ajustes al patrimonio neto					
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.080	Total código		41.526	0	41.526
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo					
	Beneficio post empleo trabajadores	24.c	-872.475	22.943	-849.532
33.20.070	Total código		-872.475	22.943	-849.532
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuestos	24.c	278.912	-6.195	272.717
33.20.090	Total código		278.912	-6.195	272.717
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		168.401	260.024	428.425

Al 30 de junio de 2018

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2017 M\$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 30/06/2018 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Habitat Andina S.A.	24.c	-230.712	342.607	111.895
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	10.086	-550	9.536
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	0	27.174
33.20.060	Total código		-193.452	342.057	148.605
Otros ajustes al patrimonio neto					
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.080	Total código		41.526	0	41.526
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo					
	Beneficio post empleo trabajadores	24.c	-609.492	-97.741	-707.233
33.20.070	Total código		-609.492	-97.741	-707.233
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuestos	24.c	161.223	73.074	234.297
33.20.090	Total código		161.223	73.074	234.297
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		-600.195	317.390	-282.805

i) Participación minoritaria

Al 30 de junio de 2019, AFP Habitat S.A. posee como empresa filial a Habitat Andina S.A. con un porcentaje de participación del 99,90% equivalente a 34.835.130 acciones a un valor nominal de \$500.

El menor porcentaje de participación en la filial, Habitat Andina S.A. al 30 de junio de 2019, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA. Con un 0,10%, correspondiente a 34.870 acciones.

Administradora de Inversiones Previsionales SpA	
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,10%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	20.260.694
Participacion Minoritaria (M\$)	20.261
Resultado Filial (M\$)	4.850.383
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	4.850

Al 30 de junio de 2019, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a AFP Habitat S.A. en Perú, con un porcentaje de participación del 99,9853% equivalente a 81.814.232 acciones a un valor nominal de \$1 Nuevo Sol.

El menor porcentaje de participación en la filial, AFP Habitat S.A. en Perú, al 30 junio de 2019, está distribuido en cuatro accionistas locales con un 0,0147%, representado en un nominal de 12.000 acciones.

Accionistas minoritarios AFP Habitat S.A. en Perú	
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,0147%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	20.978.817
Participacion Minoritaria (M\$)	3.084
Resultado Filial (M\$)	5.072.310
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	746

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

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

EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	Ejercicio Actual Al 30/06/2019	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018	Trimestre Actual Al 30/06/2019	Trimestre Anterior Al 30/06/2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	56.349	16.086	-17.587	20.362
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados, Filial Habitat Andina S.A.	157	1.025	411	1.165
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	56.506	17.111	-17.176	21.527

Los montos positivos representan ganancias.

NOTA 26 CONTRATOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

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

Nombre	Giro	Tipo de servicio entregado	Valor total del servicio M\$ 2019	Al 30 de junio de 2019 M\$		Valor total del servicio M\$ 2018	Al 30 de junio de 2018 M\$	
				Costo Incurrido	Saldo Adeudado		Costo Incurrido	Saldo Adeudado
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	452.662	452.662	11.846	483.187	483.187	0
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	528.701	528.701	0	349.799	349.799	0
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y tecnológicos	1.179.418	991.107	366.422	1.186.938	1.186.938	410.906
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación	382.492	382.492	0	0	0	0
C.C.A.F. de Los Andes	Previsión Social	Servicio de recaudación	38.606	38.606	0	333.090	333.090	0

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

Nombre	Giro	Tipo de servicio entregado	Trimestre Actual Al 30/06/2019	Trimestre Anterior Al 30/06/2018
			Costo Incurrido M\$	Costo Incurrido M\$
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	207.082	173.720
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	192.932	109.084
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación	358.688	542.624
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación y otros	194.087	0
C.C.A.F. de Los Andes	Previsión Social	Servicio de recaudación	0	192.725

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

NOTA 27 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Dietas	157.742	142.182	86.989	67.295
Participación de utilidad	373.405	358.753	71.249	180.930
Saldos al cierre del periodo	531.147	500.935	158.238	248.225

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Remuneraciones del directorio	531.147	500.935	158.238	248.225
Total	531.147	500.935	158.238	248.225

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

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

Nombre Director	Cargo	Moneda	Sesión de Directorio			Comité Directores		Comité Inversiones		Comité Comercial		Comité Riesgo	
			Tope Máximo Mensual	Asistencia Directorio	Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia
Directores Vigentes													
Cristian Rodriguez Allendes	Presidente	UF	50	50	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo	Vicepresidente	UF	37,5	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Luis Rodríguez Villaso Sario	Director	UF	25	25	0	34	34	120	120	15	15	15	15
María Ximena Alzereca Luna	Director	UF	25	25	0	34	34	-	-	15	15	-	-
Gustavo Vicuña Molina	Director	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	15	15
Sergio Urzua Soza	Director	UF	25	25	0	-	-	120	120	15	15	-	-
Mauricio Zanatta	Director	UF	25	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Diego F. Paredes	Director	UF	25	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Juan A. Ilharborde Castro	Director Suplente	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Maria Fraguas	Director Suplente	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por mes			288	200	0	68	68	240	240	45	45	30	30

Habitat Andina S.A.

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

AFP Habitat S.A. en Perú

Directores Titulares	Cargo	Moneda	Sesión Directorio		
			Tope Máximo Mensual	Asistencia Directorio	Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria
Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas	Presidente	US\$	6.000	6.000	0
Patrick Muzard Le Minihiy de la Villehervé	Vicepresidente	US\$	5.000	5.000	0
María Cecilia Blume Cillóniz	Directora	US\$	4.000	4.000	0
Jorge Juan Barreda Cruz	Director	US\$	4.000	4.000	0
Carolina Mery Nieto	Directora	US\$	4.000	4.000	0
Total por mes			23.000	23.000	0

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

Los procedimientos utilizados por la Administradora para la asignación de ingresos y gastos por Tipo de Fondos, son las siguientes:

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

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

NOTA 29 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)

Garantías directas

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

Garantías indirectas

Al 30 de junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, 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 de 2015 en lo que respecta a número de beneficiarios, pensiones canceladas y edades de los beneficiarios. En lo relativo a expectativas de vida para el cálculo del valor presente se han usado las bases técnicas establecidas en los respectivos contratos con las Compañías Aseguradoras que contemplan una tasa de descuento del 5%. Esta contingencia asciende al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 a M\$5.016.797 y M\$5.087.133 respectivamente.

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

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

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

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

Restricciones

Al 30 de junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Administradora no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

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

Al 30 de junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Administradora tiene juicios pendientes en su contra por demandas relacionadas con el giro normal de sus operaciones, los que en consideración a posibles riesgos de pérdidas, se han constituido las provisiones respectivas a juicio de los asesores legales, las que ascienden a M\$187.870 y M\$139.813, respectivamente.

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

Juzgados del Trabajo - Santiago						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
1° Trabajo Santiago	O-1261-2019 "Pacheco / S. Pensiones y AFP Habitat"	Desafiliación del sistema de pensiones	Audiencia juicio 25/11/2019	0	0	
1° Trabajo Santiago	O-2872-2019 "Acuña con Castillo, Paz y Quiroz Ltda., y Otros"	Despido injustificado y cobro de prestaciones. Demanda de un trabajador de un contratista de la AFP	Audiencia juicio 29/01/2020	14.322	0	
1° Trabajo Santiago	O-5414-2018 "Sistematica S.A. con AFP Habitat"	Empleador demanda prescripción de cotizaciones previsionales	Sentencia rechaza demanda. No se presentaron recursos. Archivado.	0	0	
1° Trabajo Santiago	O-3033-2018 "Bravo con AFP Habitat" (56 demandantes)	Cobro de prestaciones (semana corrida AAPP vigentes)	Audiencia juicio 01/07/2019, 11:30 hrs. piso 6, sala 3.	564.048	0	
1° Trabajo Santiago	T-934-2019 "Pintos Rodríguez, Eduardo con AFP Habitat"	Tutela, daño moral, despido injustificado, cobro de prestaciones	Audiencia preparatoria 10/07/2019, 09:10 hrs. piso 2, sala 3.	31.450	20.737	
1° Trabajo Santiago	O-4035-2019 "Vega Contreras, Antonieta con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones	Audiencia preparatoria 25/07/2019, 08:30 hrs. piso 2, sala 2.	5.293	2.900	
1° Trabajo Santiago	I-276-2019 "AFP Habitat / IPT Trabajo"	Reclamación multa por no pago de semana corrida	Audiencia contestación y prueba 12/07/2019, 10:30 hrs., piso 4 Sala 1.	2.916	0	
2° Trabajo Santiago	T-1035-2019 "Soto Ramirez, Luis con AFP Habitat"	Tutela, despido injustificado, cobro de prestaciones	Audiencia preparatoria 25/07/2019, 08:30 hrs. Sala 9.	38.632	13.823	
2° Trabajo Santiago	T-1040-2019 "Zuñiga Parra, Héctor con AFP Habitat"	Tutela, despido injustificado, cobro de prestaciones	Audiencia preparatoria 29/07/2019, 08:30 hrs. Sala 13.	27.649	5.000	
2° Trabajo Santiago	I-656-2018 AFP Habitat/Insp. del Trabajo Providencia	Reclamación multa semana corrida 60UTM	Sentencia acoge reclamo y deja sin efecto la multa. Pendiente plazo de recurso de nulidad.	2.881	0	
2° Trabajo Santiago	O-2941-2019 "Sandoval Saldías, Rosa / AFP" (Garay/AFP)	Despido injustificado y cobro de prestaciones, semana corrida / Consultor	Avenimiento por \$8.500.000.-	13.249	0	
2° Trabajo Santiago	M-1175-2019 Calfiqueo Epulef, Elizabeth / AFP Habitat	Despido injustificado y cobro de prestaciones	Avenimiento por \$1.850.000.-	2.477	0	

<u>Juzgados del Trabajo - Regiones</u>						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
Trabajo Punta Arenas	O-165-2018 "Pérez Quilodrán, Patricia con AFP Habitat"	Despido por Negociación incompatible. Se demanda por despido injustificado y cobro de prestaciones (indemnizaciones por despido, feriado, recargo, AFC, semana corrida, ...)	Sentencia rechaza demanda por despido injustificado. Sólo acoge el feriado. Pendiente nulidad.	9.243	851	
Trabajo Rancagua	O-355-2019 "Casallas Osorio, Claudia / AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones	Audiencia preparatoria 04/07/2019	10.734	2.830	
Trabajo Rancagua	O-427-2019 "Castro Aillach, Teresa / AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones	Audiencia preparatoria 09/08/2019, 08:50 hrs.	8.379	1.500	
Trabajo Osorno	O-144-2019 "Hernández Andrade, Luciano / AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones	Audiencia preparatoria 08/07/2019	7.056	7.056	
Trabajo Temuco	I-47-2019 "AFP Habitat / IPT Trabajo"	Reclamación multa por no pago de semana corrida	Procedimiento Monitorio, Sentencia acogió reclamación, pendiente reclamo IPT.	2.916	0	
Trabajo La Serena	T-102-2019 "Tapia Cortés, Albert con AFP Habitat"	Vulneración garantía de indemnidad (trabajador es dte en juicio de semana corrida en Stgo.)	Audiencia preparatoria 23/07/2019	24.356	15.173	

<u>Juzgados Civiles - Santiago</u>						
Juzgado	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
8° Juzgado Civil Stgo.	"Venegas con AFP Habitat" C-23852-2018	Demanda indemnización de perjuicios (No efectuar retenciones de pensiones alimenticias a un hijo de ex trabajador Luis Escobar G.)	Contestada demanda. Efectuadas réplica y dúplica. 28.01.19 No hubo conciliación 28/3. Pendiente término probatorio	201.841	25.000	
8° Juzgado Civil Stgo.	"Sportlife con AFP Habitat" C-3496-2019	Demanda de jactancia (Para iniciar una cobranza de cotizaciones)	Pendiente término probatorio	0	0	
24° Juzgado Civil Stgo.	"IPS con AFP Habitat" 27654-2017	C- Demanda por pago indebido de subsidio a la contratación de trabajadores jóvenes, capital más reajustes e intereses penales	Contestada demanda, opone excepciones. Pendiente sentencia. Suspendido procedimiento para ver un acuerdo. Id. 27/06/2019	64.440	90.000	

<u>Juzgados Civiles - Regiones</u>						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
3° Juzgado Civil Concepción	C-3897-2016. Concha con AFP Habitat	Indemnización de perjuicios por error en pago de pensiones. Abogado José Elgueta	Notificada el 18.07.2016. Se opusieron excepciones dilatorias. Sin movimiento desde marzo de 2017. 28/2 Se rechaza abandono procedimiento. 01/04/2019 Se cita a conciliación. Id. 27/06/2019	11.000	3.000	
3° Civil Temuco	C-3610-2018 Soto /Habitat	Empleador demanda prescripción de cotizaciones previsionales	Contestada demanda. 14.01.19 Se cita a conciliación dentro de 10mo día. Pendiente notificación. Id. 27/06/2019	0	0	

Recursos de Protección						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
Corte Apelaciones Santiago	49608-2018 CS 12.291-2019	Rechazo compensación económica divorcio por encontrarse pensionado el cónyuge compensador	Informado. CA, acoge recurso. Presentada apelación. Pendiente CS. Id. 27/06/2019	0	0	0
Corte Apelaciones Temuco	887-2019	Reclama por declaración de invalidez	Informado recurso. Pendiente vista causa. Id. 30/05/2019	0	0	0
Corte Apelaciones Santiago	11326-2019	Trabajador reclama por descuento crédito Caja Los Andes	30/5 se rechaza recurso. Se apeló, pendiente CS. Id. 27/06/2019	0	0	0
Corte Apelaciones Santiago	38543-2019	Devolución de fondos a extranjero	Informado. Pendiente vista causa.	0	0	0
Corte Apelaciones Concepción	7929-2019	Afiliado reclama por calificación de invalidez	Informado. Pendiente vista causa.	0	0	0
Corte Apelaciones Talca	1184-2019	Eliminar del Boletín Laboral	Informado. En acuerdo. Id. 27/06/2019	0	0	0
Totales				1.042.882	187.870	

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

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019		Ejercicio Anterior Al 30/06/2018	
	M\$		M\$	
Comisión proveniente de ahorro obligatorio	86.324.017	92,06%	80.636.078	92,16%
Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	3.606.780	3,85%	3.298.618	3,77%
Comisión por administración de ahorro voluntario y comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	1.979.395	2,11%	1.862.879	2,13%
Comisión por retiros programados y comisión por rentas temporales	1.735.462	1,85%	1.555.010	1,78%
Otros conceptos (*)	121.181	0,13%	144.396	0,16%
Total	93.766.835	100,00%	87.496.981	100,00%

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

De acuerdo a la información presentada en el cuadro anterior, en que se manifiesta una alta concentración en el negocio de ahorro obligatorio, la Administradora no ha definido una segmentación de la operación por tipo de producto.

NOTA 31 SANCIONES

a) De la Superintendencia de Pensiones

Al 30 de junio de 2019, la Administradora y sus Directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

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

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

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

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

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

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

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

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

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

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

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

b) De otras autoridades administrativas

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

- Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el Servicio de Impuestos Internos ha impuesto multas tributarias administrativas por M\$2.021 (2018 por M\$3.227).

NOTA 32 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

La Administradora ha constituido las siguientes provisiones:

Al 30 de Junio de 2019 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio (2019)	379.092	0	379.092	Remuneración del Directorio	04/2020
Provisión contingencias judiciales	187.870	0	187.870	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	566.962	0	566.962		

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

Conciliación provisiones por clases

	Participación en utilidades Directorio	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2019	703.601	139.813	843.414
Aumento/ disminución en la provisión	-324.509	48.057	-276.452
Total cambios en provisiones	-324.509	48.057	-276.452
Saldo Final al 30 de Junio de 2019	379.092	187.870	566.962

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

Contratos onerosos

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

NOTA 33 DEUDORES COMERCIALES, NETO (Clase código 11.11.050.010)

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Valores a rendir	466	1.184
Anticipos al personal	49.200	63.005
Diferencias por cobrar entes recaudadores	11.328	11.278
Garantías de arriendos	115.155	105.297
Impuesto adicional State Street Bank & Trust (custodia)	68.332	0
Cuentas por cobrar por servicios y financiamiento de planillas AFC II	1.711	1.701
Cargos por Servicios Bancarios	20.277	14.708
Cuenta por cobrar por impuesto a la renta retenido	25.892	25.892
Cuentas por cobrar arriendo de oficinas	67.513	139
Totales	359.874	223.204

NOTA 34 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Clase código 21.11.040.110)

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Proveedores y otras cuentas por pagar (1)	2.934.457	3.647.274
Cheques girados y no cobrados (2)	280.048	287.958
PPM por pagar	2.337.829	2.289.711
Impuestos retenidos	289.545	200.579
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	22.529.569	7.259.556
Dividendo provisorio por pagar	0	10.000.000
IVA débito fiscal	57.260	56.449
Recaudaciones por aclarar	3.547	3.547
Financiamientos del Estado a pagar a los afiliados (3)	241.174	245.227
Dividendos accionistas no cobrados	18.806	16.027
Saldos por contrato Sura cerrado para financiar siniestros no declarados	79.245	153.895
Otras Cuentas por Pagar Filial Habitat Andina S.A. (4)	4.454.866	4.526.604
Total	33.226.346	28.686.827

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

(1) Detalle Proveedores y otras cuentas por pagar	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Asesorías y capacitaciones	364.614	426.108
Corredores de bolsa	106.904	62.850
Custodia de valores	392.027	367.520
Marketing y publicidad	783.060	588.564
Prestaciones y asesorías médicas y previsionales	261.969	293.191
Prestadores pago de pensiones	135.593	45.419
Proveedores bancarios	37.803	21.503
Proveedores de recursos humanos	79.315	228.629
Servicios administrativos y logísticos	290.551	1.335.275
Servicios de cobranzas	6.400	9.296
Servicios de correspondencia	67.740	48.469
Servicios temporales	2.110	5.641
Servicios y suministros tecnológicos	394.525	156.498
Telefonía y comunicaciones	0	32
Servicio de transacciones financieras	11.846	58.279
Total	2.934.457	3.647.274

(3) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	Al 30/06/2019	Al 31/12/2018
	M\$	M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	122.813	118.307
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	16.569	21.780
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	0
Cuentas por pagar afiliados por APS	101.792	105.140
Total	241.174	245.227

(4) Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A. con terceros	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	Al 30/06/2019	Al 31/12/2018
	M\$	M\$
Impuestos de retención	208	69.990
Honorarios directores	0	3.715
Proveedores de asesorías	104.380	219.127
Otras cuentas por pagar	0	50
Sub Total Habitat Andina S.A.	104.588	292.882
Impuestos de retención	67.378	58.569
Detracciones	24.773	51.367
Retenciones de salud y afp del personal	77.222	70.497
Beneficios a los trabajadores	1.085.120	861.603
Proveedores Servicios de Administración	44.243	53.901
Proveedores Servicios de Publicidad	139.367	219.128
Proveedores de asesorías	29.761	23.199
Proveedores Corredoras de Bolsa	65.159	54.592
Proveedores de sistemas	106.472	46.638
Proveedores servicios comerciales	10.622	6.320
Proveedores de Operaciones	136.611	203.197
Proveedores de RRHH	11.429	21.636
Proveedores de Servicios Financieros	30.651	15.182
Recaudación por clasificar	16.302	14.668
Recaudación por aclarar	23.862	19.201
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)	2.451.975	2.493.345
Pensiones por pagar	18.544	19.016
Otras cuentas por pagar	10.787	1.663
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	4.350.278	4.233.722
Total	4.454.866	4.526.604

(1) Detalle en cuadro siguiente.

Nombre Acreedor	Primas por pagar			
	Ejercicio Actual		Ejercicio Anterior	
	Al 30/06/2019		Al 31/12/2018	
	M\$	Fecha de Vencimiento	M\$	Fecha de Vencimiento
Rimac Seguros y Reaseguros	811.763	11-07-2019	707.019	14-01-2019
Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida	15	11-07-2019	81	14-01-2019
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	4.003	11-07-2019	356.243	14-01-2019
Ohio National Seguros de Vida S.A.	411.960	11-07-2019	361.493	14-01-2019
El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	807.889	11-07-2019	361.273	14-01-2019
Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.	4.537	11-07-2019	356.384	14-01-2019
La Positiva Seguros y Reaseguros	411.808	11-07-2019	350.852	14-01-2019
Totales	2.451.975		2.493.345	

NOTA 35 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

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

Detalle	Corrientes	
	Ejercicio Actual Al 30/06/2019	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018
	M\$	M\$
Remuneraciones por pagar	67.839	116.160
Provisión bono evaluación desempeño	1.761.351	3.302.631
Provisión comisión y premio vendedores	580.423	535.233
Provisión bono de vacaciones	445.050	572.072
Provisión indemnización plan de retiro	158.798	211.588
Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	3.013.461	4.737.684
Retenciones y cotizaciones previsionales	714.470	688.087
Provisión vacaciones	1.710.516	1.951.818
Provisión aportes patronales	207.204	256.501
Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	2.632.190	2.896.406
Total código 21.11.120	5.645.651	7.634.090

NOTA 36 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior 31/12/2018 M\$
Seguros vigentes	4.001	25.216
Gastos Comisión Médica Asoc.AFP	0	147.214
Gastos por mantención y soporte anticipado	595.359	323.641
Subtotal AFP Habitat S.A.	599.360	496.071
Seguros (Perú)	4.981	4.519
Arriendos (Perú)	41.637	31.521
Publicidad (Perú)	656	1.641
Soporte y Mantención de Sistemas (Perú)	270.915	5.817
Gastos de Recursos Humanos (Perú)	5.592	20.626
Gastos de inversiones (Perú)	0	37.923
Administración, Marketing, Comercial (Perú)	14.267	20.645
Finanzas (Perú)	0	419
Servicios legales (Perú)	0	419
Asesorías Tributarias (Perú)	12.684	419
Suscripciones (Perú)	3.266	178.253
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	353.998	302.202
Total Código 11.11.100	953.358	798.273

NOTA 37 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la administradora no mantiene saldos en otros activos corrientes.

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

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Gastos no correspondiente a la operación				
Donaciones (1)	76.050	116.190	68.533	53.840
Contribuciones bienes raíces oficinas en arriendo	51.192	32.268	51.192	32.268
Otros gastos no operacionales	0	2.378	0	2.381
Gastos comunes bienes en arriendo	86.598	0	72.945	0
Totales	213.840	150.836	192.670	88.489

(1) El detalle de las donaciones del ejercicio actual realizadas por la Sociedad se informan en la Nota 42 Donaciones

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

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Arriendo y suministros a instituciones (1)	468.983	506.338	250.210	241.880
Otros ingresos ganados	0	16.326	0	16.326
Reconoce IVA crédito proporcional	18.583	17.025	9.888	9.201
Recupero por gestión de cobranza (Perú)	13.230	4.366	9.194	4.366
Diferencias menores redondeo cheques cobrados	6	131	0	126
diferencias menores de procesos	0	9	0	9
Totales	500.802	544.195	269.292	271.908

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

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

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

Al 30 de junio de 2019

	Deudores comerciales M\$	Comisiones por cobrar M\$	Ctas. por cobrar Fdos. Pensiones M\$	Ctas. por cobrar cia. de seguros M\$	Cuentas por cobrar al Estado M\$	Otras cuentas por cobrar M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2019	223.204	148.846	573.460	0	1.771.830	1.023.383	3.740.723
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	136.670	0	0	0	0	0	136.670
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	-62.460	-12.223	0	-103.876	-723.940	-902.499
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	136.670	-62.460	-12.223	0	-103.876	-723.940	-765.829
Saldo Final al 30 de Junio de 2019	359.874	86.386	561.237	0	1.667.954	299.443	2.974.894

Al 31 de diciembre de 2018

	Deudores comerciales M\$	Comisiones por cobrar M\$	Ctas. por cobrar Fdos. Pensiones M\$	Ctas. por cobrar cia. de seguros M\$	Cuentas por cobrar al Estado M\$	Otras cuentas por cobrar M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2018	188.053	76.828	535.590	48.312	1.756.722	709.643	3.315.148
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	35.151	72.018	37.870	0	15.108	313.740	473.887
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0	-48.312	0	0	-48.312
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	35.151	72.018	37.870	-48.312	15.108	313.740	425.575
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2018	223.204	148.846	573.460	0	1.771.830	1.023.383	3.740.723

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

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

Al 30 de junio de 2019

	Acreedores comerciales M\$	Ctas. por pagar al Fdo. Nacional de Salud M\$	Pensiones por pagar M\$	Recaudación por aclarar M\$	Ctas. por pagar a las cias. de seguros M\$	Retenciones a pensionados M\$	Pasivos de Arrendamiento M\$	Otras cuentas por pagar M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2019	0	101.122	21.451	223.455	181.553	4.437.271	66.465	28.686.827	33.718.144
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	52.021	429.833	42.726	370.578	814	4.539.519	5.435.491
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-10.187	0	0	0	0	0	0	-10.187
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-10.187	52.021	429.833	42.726	370.578	814	4.539.519	5.425.304
Saldo Final al 30 de Junio de 2019	0	90.935	73.472	653.288	224.279	4.807.849	67.279	33.226.346	39.143.448

Al 31 de diciembre de 2018

	Acreedores comerciales M\$	Ctas. por pagar al Fdo. Nacional de Salud M\$	Pensiones por pagar M\$	Recaudación por aclarar M\$	Ctas. por pagar a las cias. de seguros M\$	Retenciones a pensionados M\$	Pasivos de Arrendamiento M\$	Otras cuentas por pagar M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2018	0	116.400	21.271	252.954	178.717	3.784.617	75.269	31.165.410	35.594.638
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	180	0	2.836	652.654	0	0	655.670
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-15.278	0	-29.499	0	0	-8.804	-2.478.583	-2.532.164
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-15.278	180	-29.499	2.836	652.654	-8.804	-2.478.583	-1.876.494
Saldo Final al 31 de diciembre de 2018	0	101.122	21.451	223.455	181.553	4.437.271	66.465	28.686.827	33.718.144

NOTA 42 DONACIONES

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

Al 30 de junio de 2019

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION				Activo Tributario Actualizado M\$
			Fines de la Donación	Monto Aporte M\$	Gasto M\$	Activo M\$	
71.832.300-2	Corporación de Trabajo "Niño Levántate"	19247	Aporte con fines generales para la educación niños en riesgo social	3.000	1.500	1.500	1.522
75.187.300-K	Fundación Maria de La Luz Zañartu	3063	Aporte con fines generales para el apoyo a niños en riesgo social	10.000	10.000	0	0
70.543.600-2	Fundación Las Rosas	3063	Aporte con fines generales, en beneficio del adulto mayor	19.505	19.505	0	0
82.130.300-1	Fundación Luz(1)	21015	Programa de Capacitación e Inserción Laboral para personas con discapacidad visual	31.104	-18.576	0	0
75.564.800-0	Fundación para Ayuda y Rehabilitación de Discapacitados	21015	Capacitación e Integración Laboral de Personas en Situación de Discapacidad	31.104	-18.576	0	0
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	Aporte con fines generales para el apoyo al adulto mayor	38.037	38.037	0	0
	Ley de Inclusión Laboral (2)	21015	Inclusión laboral y de la capacitación	0	44.160	0	0
TOTALES				132.750	76.050	1.500	1.522

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

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

Al 31 de diciembre de 2018

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

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

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

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

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

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

		Al 30/06/2019	Al 30/06/2018
		Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)	75.119.725	45.164.939
82.10.020	Rentabilidad del Encaje	35.529.152	2.693.765
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	26.573	73.110
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	4.844.787	1.929.545
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	1.464.914	1.331.917
82.10.070	Otros Ingresos extraordinarios	489.229	541.496
(1)	(+) Impuesto a las Ganancias asociado a la Rentabilidad del Encaje y a Otros ingresos extraordinarios	9.724.963	873.520
	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS	42.490.033	39.468.626

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

NOTA 44 HECHOS POSTERIORES

a) Suscripción contrato de compraventa para adquisición de AFP Colfondos

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

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

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

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

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

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

b) Otros

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