

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

Estados Financieros Consolidados Intermedios
al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019
y por los períodos de seis meses terminados
al 30 de junio de 2020 y 2019

(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 2020; los estados consolidados intermedios de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2020 y 2019, 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 2019

Con fecha 3 de abril de 2020, emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2019 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 2019, 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 2020 y 2019, 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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J. Lira H.', written over a light blue circular stamp or watermark.

Joaquín Lira H.

KPMG SpA

Santiago, 14 de agosto de 2020

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 2020

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

30 06 2020

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 30-06-2020	AL 31-12-2019	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4/13	47.807.116	42.255.016	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	8.441.445	4.371.843	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	6.850.620	5.825.301	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	0	931.853	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	1.924.589	1.166.019	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	4.743.604	3.127.841	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		69.767.374	57.677.873	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		69.767.374	57.677.873	0
ACTIVOS NO CORRIENTES					
12.11.010	Encaje	5/13	455.181.123	446.677.061	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	5	109.876.643	112.548.592	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	4.480.949	3.059.614	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	49.236.351	46.942.596	0
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	15	44.918.027	47.212.375	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		663.693.093	656.440.238	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		733.460.467	714.118.111	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 30-06-2020	AL 31-12-2019	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO					
PASIVOS CORRIENTES					
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	100.138.132	3.814.021	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	46.375.119	58.746.366	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9/13	305.613	212.159	0
21.11.060	Provisiones	32	6.454.164	7.026.958	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	10	0	0	0
21.11.080	Otros pasivos corrientes		0	0	0
21.11.090	Ingresos diferidos		0	0	0
21.11.100	Obligación por beneficios post-empleo		0	0	0
21.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	13/35	6.359.602	8.325.262	0
21.11.130	Subtotal pasivos corrientes		159.632.630	78.124.766	0
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		159.632.630	78.124.766	0
PASIVOS NO CORRIENTES					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	10.811.588	108.521.998	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	84.203.300	81.440.570	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	649.460	642.100	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		95.664.348	190.604.668	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	- 17.358.247	- 17.859.250	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	493.732.368	461.456.368	0
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		478.138.039	445.361.036	0
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA		25.450	27.641	0
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		478.163.489	445.388.677	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		733.460.467	714.118.111	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 30-06-2020	AL 30-06-2019	AL 30-06-2020	AL 30-06-2019
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$

ESTADO DE RESULTADOS

31.11.010	Ingresos Ordinarios	6	135.829.705	107.892.983	74.047.560	54.489.158
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	7.019.610	35.529.152	49.735.209	17.112.445
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		0	0	0	0
31.11.040	Gastos de personal (menos)		- 37.001.116	- 24.540.927	- 18.800.769	- 12.368.075
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17	- 5.368.445	- 3.403.388	- 2.725.592	- 1.702.351
31.11.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), neto (menos)		0	0	0	0
31.11.070	Investigación y desarrollo (menos)		0	0	0	0
31.11.080	Costos de reestructuración (menos)		0	0	0	0
31.11.090	Otros gastos varios de operación (menos)		- 26.476.145	- 16.391.640	- 14.066.972	- 8.303.196
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)		- 1.612.106	- 267.885	- 817.039	- 131.592
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13	594.780	983.077	318.431	515.353
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	1.421.335	1.491.487	652.520	765.997
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	46.471	56.506	8.632	- 17.176
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		- 120.056	- 46.258	- 17.295	- 54.245
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	39	526.123	500.802	244.746	269.292
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	38	- 470.380	- 213.840	- 412.316	- 192.670
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto		74.389.776	101.590.069	88.167.115	50.382.940
31.11.230	(Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias	10	- 21.576.730	- 26.464.748	- 23.595.870	- 12.827.752
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		52.813.046	75.125.321	64.571.245	37.555.188
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	Ganancia (pérdida)		52.813.046	75.125.321	64.571.245	37.555.188

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	52.811.121	75.119.725	64.563.675	37.552.454
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria		1.925	5.596	7.570	2.734
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24	52.813.046	75.125.321	64.571.245	37.555.188

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		0,053	0,075	0,065	0,038
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción		0,053	0,075	0,065	0,038

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 30-06-2020	AL 30-06-2019	AL 30-06-2020	AL 30-06-2019
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$
33.10.000	Ganancia (pérdida)	52.813.046	75.125.321	64.571.245	37.555.188
Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
33.20.010	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos	0	0	0	0
33.20.020	Activos financieros disponibles para la venta	0	0	0	0
33.20.030	Cobertura de flujo de caja	0	0	0	0
33.20.040	Variaciones de valor razonable de otros activos	0	0	0	0
33.20.050	Ajustes por conversión	0	0	0	0
33.20.060	Ajustes de coligadas y filiales	24	- 4.188.146	243.276	2.542.818
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	- 3.611	22.943	- 6.597	22.453
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	975	- 6.195	1.781	- 6.063
33.20.000	Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto	- 4.190.782	260.024	2.538.002	175.395
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales	48.622.264	75.385.345	67.109.247	37.730.583
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:					
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora	48.620.339	75.379.749	67.101.677	37.727.849
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias	1.925	5.596	7.570	2.734
34.10.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales	48.622.264	75.385.345	67.109.247	37.730.583

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 30-06-2020 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2019 EJERCICIO ANTERIOR M\$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación				
50.11.010	Ingresos Por Comisiones		98.356.078	94.628.996
50.11.020	Pagos a Proveedores		- 32.688.260	- 21.891.537
50.11.030	Primas Pagadas		0	0
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 26.820.608	- 25.138.076
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		145.320.035	93.395.559
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 99.429.002	- 77.651.064
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		84.738.243	63.343.878
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación				
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación		931.854	1.169.469
50.12.020	Pagos por dividendos clasificados como de operaciones		0	0
50.12.030	Importes recibidos por intereses clasificados como de operación		345.441	0
50.12.040	Pagos por intereses clasificados como de operación		0	0
50.12.050	Importes recibidos por impuestos a las ganancias		0	509.462
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias	10	- 17.798.397	- 14.331.703
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		518.528.526	369.278.049
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 534.676.655	- 370.433.995
50.12.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación		- 32.669.231	- 13.808.718
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		52.069.012	49.535.160
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		74.793.635	13.612.559
50.20.030	Importes recibidos por desapropiación de activos intangibles		0	0
50.20.040	Importes recibidos por desapropiación de propiedades de inversión		0	0
50.20.050	Importes recibidos por desap.de filiales, neto del ef. desaprop.		0	0
50.20.060	Importes recibidos por desapropiación de coligadas		0	0
50.20.070	Importes recib. por desap. negoc. conjuntos consolid. proporcionalmente, neto del ef. desap.		0	0
50.20.080	Importes rec. por desap. negoc. conjuntos no consol. proporcionalmente		0	0
50.20.090	Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros		13.548.182	1.856.160
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		0	9.769
50.20.170	Incorporación de propiedad, planta y equipo		- 1.617.068	- 640.174
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje		- 76.278.087	- 20.422.734
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles		- 2.128.190	- 2.225.189
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		- 21.915.606	- 3.068.972
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		- 13.597.134	- 10.878.581
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		- 1.014.910	0
50.30.090	Pagos a otros pasivos financieros		0	0
50.30.100	Pagos a pasivos por arrendamientos financieros		- 602.689	- 170.095
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		- 71.828	- 74.566
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	24	- 30.535.121	- 55.000.000
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		- 32.224.548	- 55.244.661
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		6.247.330	- 16.588.082
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		- 695.230	55.923
50.60.000	Efectos de los cambios de alcance de consolidación en ef. y equivalente ef.		0	0
50.70.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo inicial	4	42.255.016	61.167.868
50.00.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo final	4	47.807.116	44.635.709

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 30-06-2020	AL 30-06-2019
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	478.138.039	401.121.798
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 54.217.800	- 1.685.000
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 24.169.218	- 23.937.533
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)	- 866.259	- 741.793
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
60.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	398.884.762	374.757.472
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	13.900.158	13.430.579
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	13.880.158	13.410.579
64.00.000	NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA	1.924.688	1.964.996

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

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

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

A. INGRESOS POR COMISION

COMISIONES		TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR										
71.10.010	Comisión por acreditaciones obligatorias	16.225.384	18.353.681	15.825.549	17.729.142	30.945.691	29.258.632	7.550.994	7.465.796	17.516.995	13.352.898	88.064.613	86.160.149
71.10.020	Comisión por retiros programados	13.124	11.217	4.264	12.883	463.932	345.810	800.271	643.091	379.396	292.064	1.660.987	1.305.065
71.10.030	Comisión por rentas temporales	938	1.160	11.093	4.078	98.361	87.801	168.720	157.340	175.381	180.018	454.493	430.397
71.10.040	Comisión por administración de ahorro voluntario	456.085	463.114	128.773	119.685	759.120	675.351	235.576	200.216	615.661	496.382	2.195.215	1.954.748
71.10.050	Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	994.959	999.906	365.250	349.262	1.322.591	1.217.024	338.636	288.605	849.605	751.983	3.871.041	3.606.780
71.10.060	Comisión por administración de ahorro previsional colectivo	0	0	0	0	70	79	0	0	0	0	70	79
71.10.070	Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	4.545	5.475	2.955	4.200	7.560	7.271	2.279	3.529	4.877	4.172	22.216	24.647
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	167.111	163.868	0	0	0	0	167.111	163.868
71.10.100	Otras comisiones	0	0	0	0	131.270	121.102	0	0	0	0	131.270	121.102
71.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	17.695.035	19.834.553	16.337.884	18.219.250	33.895.706	31.876.938	9.096.476	8.758.577	19.541.915	15.077.517	96.567.016	93.766.835

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

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

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

B. CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES

COMISIONES		TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR										
72.10.010	COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES	18.088.023	20.002.216	16.571.116	18.304.709	34.338.467	32.056.711	9.366.588	8.969.718	19.991.884	15.295.642	98.356.078	94.628.996
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	130.858	120.477	0	0	0	0	130.858	120.477
72.10.040	Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	7.206	13.278	7.499	16.480	16.361	34.224	6.020	9.557	12.441	12.847	49.527	86.386
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	- 31.258	- 26.544	- 31.659	- 30.149	- 73.296	- 55.482	- 25.000	- 14.883	- 28.442	- 21.788	- 189.655	- 148.846
72.10.080	Otras (Menos)	- 368.936	- 154.397	- 209.072	- 71.790	- 516.684	- 278.992	- 251.132	- 205.815	- 433.968	- 209.184	- 1.779.792	- 920.178
72.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	17.695.035	19.834.553	16.337.884	18.219.250	33.895.706	31.876.938	9.096.476	8.758.577	19.541.915	15.077.517	96.567.016	93.766.835

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 30-06-2020 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2019 EJERCICIO ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		604.828.039	523.325.018
81.10.020	Encaje	5	455.181.123	412.874.588
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	12	866.259	741.793
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		20.554.528	20.240.432
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	12	3.614.690	3.697.101
81.10.000	TOTAL ACTIVO NETO		124.611.439	85.771.104

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 30-06-2020 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2019 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		52.811.121	75.119.725
82.10.020	Rentabilidad del Encaje Neto	5	5.124.315	25.936.281
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	12	73.581	26.573
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		1.322.304	4.844.787
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	12	1.347.754	1.464.914
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios netos		825.615	357.137
82.10.000	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		44.117.552	42.490.033

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	30-06-2020		

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	30-06-2020
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	9.211.040-0
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	DIEGO FERNANDO PAREDES	50602844-6
90.20.090	Director	MAURICIO ZANATTA	AAB334091
90.20.100	Director	LUIS RODRÍGUEZ-VILLASUSO SARIO	01204563-2
90.20.110	Director Suplente	CRISTÓBAL VILLARINO HERRERA	10.693.713-3
90.20.120	Director Suplente	JUAN ANDRÉS ILHARREBORDE CASTRO	16.096.580-0

90.30.000	Propiedad	RUT	N° DE ACCIONES	PORCENTAJE
90.30.010	ACCIONISTA (Nombre)			
90.30.010	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA	76.093.446-1	402.928.760	40,29 %
90.30.020	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	76.438.033-9	402.928.760	40,29 %
90.30.030	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA SA	96.513.200-7	36.980.500	3,70 %
90.30.040	BCI CORREDORES DE BOLSA SA	96.519.800-8	17.273.645	1,73 %
90.30.050	LARRAIN VIAL SA CORREDORA DE BOLSA	80.537.000-9	15.171.495	1,52 %
90.30.060	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE	97.023.000-9	11.208.993	1,12 %
90.30.070	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO	97.004.000-5	11.106.831	1,11 %
90.30.080	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA SA	96.571.220-8	10.060.153	1,01 %
90.30.090	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV	97.036.000-K	9.302.104	0,93 %
90.30.100	VALORES SECURITY SA CORREDORA DE BOLSA	96.515.580-5	7.580.676	0,76 %
90.30.110	BTG PACTUAL CHILE SA CORREDORES DE BOLSA	84.177.300-4	7.081.128	0,71 %
90.30.120	OTROS (314 ACCIONISTAS)		68.376.955	6,83 %

90.40.000	Otra Información	DATOS
90.40.010	Total accionistas	325
90.40.020	Número de trabajadores	2.831
90.40.030	Número de vendedores	1.220
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 30-06-2020	AL 31-12-2019	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	47.807.116	42.255.016	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	11.792	11.795	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	42.103.767	29.645.730	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	39.891.011	25.554.777	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	1.080.812	3.324.757	0
11.11.010.023	Banco recaudación	916.757	431.216	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	215.187	334.980	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	5.691.557	12.597.491	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	8.441.445	4.371.843	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	8.441.445	4.371.843	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	455.181.123	446.677.061	0
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	49.251.855	67.743.260	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	54.350.234	66.534.205	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	180.303.038	167.831.947	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	73.117.754	71.192.119	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	98.158.242	73.375.530	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	109.876.643	112.548.592	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente				
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	6.850.620	5.825.301	0
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	963.316	387.639	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	49.527	189.655	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	831.916	723.340	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	2.092.594	1.833.181	0
11.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	2.913.267	2.691.486	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	7.168.012	6.042.830	0
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	963.316	387.639	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	49.527	189.655	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	831.916	723.340	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	2.092.594	1.833.181	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	3.230.659	2.909.015	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	- 317.392	- 217.529	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	- 317.392	- 217.529	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	931.853	0

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	931.853	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	4.480.949	3.059.614	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.480.949	3.059.614	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	49.236.351	46.942.596	0
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	0	0	0
12.11.080.020	Activos intangibles de vida infinita, neto	2.644.760	829.314	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	4.561.845	4.561.845	0
12.11.080.040	Activos intangibles identificables, neto	42.029.746	41.551.437	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	6.882.645	5.460.267	0
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	7.139.583	7.139.583	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	3.634.529	3.912.787	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	24.372.989	25.038.800	0
Clases de activos intangibles, bruto				
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	60.600.251	58.514.125	0
12.11.080.011	Activos intangibles de vida finita, bruto	0	0	0
12.11.080.031	Plusvalía adquirida, bruto	4.561.845	4.561.845	0
12.11.080.041	Activos intangibles identificables, bruto	56.038.406	53.952.280	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	6.882.645	5.460.267	0
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	7.139.583	7.139.583	0
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	16.977.378	16.313.630	0
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	25.038.800	25.038.800	0
Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles				
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	- 14.008.660	- 12.400.843	0
12.11.080.012	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles de vida finita	0	0	0
12.11.080.032	Deterioro de valor acumulado, plusvalía adquirida	0	0	0
12.11.080.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles identificable	- 14.008.660	- 12.400.843	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	- 13.342.849	- 12.400.843	0
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	- 665.811	0	0
Clases de propiedades, planta y equipo, neto				
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, neto	44.918.027	47.212.375	0
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	227.095	0	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	287.704	297.392	0
12.11.090.030	Edificios, neto	29.191.031	29.631.981	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	123.715	143.066	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	1.732.793	1.841.790	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	499.375	532.572	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	0	0	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	928.591	1.145.688	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	11.927.723	13.619.886	0
Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto				
12.11.090.001	Propiedades, plantas y equipo, bruto	80.177.427	79.784.185	0
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	227.095	0	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	287.704	297.392	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	33.985.019	34.114.894	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	262.101	262.101	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	10.766.909	10.736.742	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	2.241.151	2.234.081	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	28.780	28.780	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	5.364.714	5.853.953	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	27.013.954	26.256.242	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	- 35.259.400	- 32.571.810	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	- 4.793.988	- 4.482.913	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	- 138.386	- 119.035	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 9.034.116	- 8.894.952	0
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	- 1.741.776	- 1.701.509	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor	- 28.780	- 28.780	0
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados	- 4.436.123	- 4.708.265	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 15.086.231	- 12.636.356	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	4.743.604	3.127.841	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	4.743.604	3.127.841	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	0	0	0
Clases de activos afectados en garantía sujetos a venta o a una nueva garantía				
11.11.090	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
Clases de pagos anticipados				
11.11.100	Pagos anticipados	1.924.589	1.166.019	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 desappropriación, mantenidos para la venta				
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desappropriación, 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 30-06-2020	AL 31-12-2019	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	100.138.132	3.814.021	0
21.11.010.010	Préstamos bancarios	97.136.112	308.235	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	3.002.020	3.505.786	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	10.811.588	108.521.998	0
22.11.010.010	Préstamos bancarios	0	96.637.500	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	10.811.588	11.884.498	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	46.375.119	58.746.366	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	49.217	75.167	0
21.11.040.040	Pensiones por pagar	0	21.374	0
21.11.040.050	Recaudación por aclarar	254.162	290.375	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	242.065	141.864	0
21.11.040.080	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090	Retenciones a pensionados	5.877.960	5.507.274	0
21.11.040.100	Pasivos de arrendamientos	79.605	78.533	0
21.11.040.110	Otras cuentas por pagar	39.872.110	52.631.779	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	305.613	212.159	0
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	305.613	212.159	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	6.454.164	7.026.958	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	6.258.083	6.490.403	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	196.081	536.555	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	84.203.300	81.440.570	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	0	0	0
21.11.070.010	Impuesto a la renta	0	0	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	84.203.300	81.440.570	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	649.460	642.100	0
Clases de pasivos de cobertura				
21.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
21.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
21.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
21.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
21.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
21.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
21.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
21.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
21.11.110.070.010	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
21.11.110.070.020	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
21.11.110.070.030	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
21.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
22.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
22.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
22.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
22.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
22.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
22.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
22.11.110.070.010	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
22.11.110.070.020	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
22.11.110.070.030	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
22.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
Clases de pasivos acumulados (o devengados)				
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	6.359.602	8.325.262	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	3.110.418	5.000.961	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	3.249.184	3.324.301	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 30-06-2020	AL 31-12-2019	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	- 17.358.247	- 17.859.250	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	- 15.843.336	- 20.535.121	0
23.11.030.060	Reservas legales y estatutarias	0	0	0
23.11.030.070	Reservas de conversión	0	0	0
23.11.030.080	Reservas de revaluación	0	0	0
23.11.030.090	Reservas de cobertura	0	0	0
23.11.030.100	Reservas de disponibles para la venta	0	0	0
23.11.030.110	Ingreso acumulados (gasto) relativo a activos no corriente y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	0	0	0
23.11.030.120	Otras reservas varias	- 1.514.911	2.675.871	0
Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)				
23.11.040	Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	493.732.368	461.456.368	0
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	0	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	440.921.247	346.339.299	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	52.811.121	135.117.069	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	478.138.039	445.361.036	0
Clases de participación minoritaria				
24.11.000	Participación minoritaria	25.450	27.641	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 30-06-2020	AL 30-06-2019	AL 30-06-2020	AL 30-06-2019
		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	135.829.705	107.892.983	74.047.560	54.489.158
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	96.567.016	93.766.835	46.926.352	47.171.799
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	39.262.689	14.126.148	27.121.208	7.317.359
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	4.815	4.661	2.418	1.420
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	179.668	150.725	112.976	58.602
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	39.078.206	13.970.762	27.005.814	7.257.337
Clase Rentabilidad del Encaje					
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	7.019.610	35.529.152	49.735.209	17.112.445
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	- 3.203.739	4.683.206	6.177.886	1.441.537
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	- 1.145.584	4.867.573	6.577.700	1.829.362
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	3.239.671	14.044.188	20.366.579	6.765.791
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	2.743.710	6.041.668	8.389.974	3.407.202
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	5.385.552	5.892.517	8.223.070	3.668.553
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	- 37.001.116	- 24.540.927	- 18.800.769	- 12.368.075
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 16.962.142	- 10.011.222	- 9.106.705	- 5.270.122
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 11.343.087	- 8.289.377	- 5.749.580	- 4.757.872
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 4.578.414	- 3.860.504	- 1.868.972	- 1.477.739
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	- 32.841	- 37.470	7.783	- 31.777
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 810.076	- 819.890	- 191.067	- 437.531
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	- 3.274.556	- 1.522.464	- 1.892.228	- 393.034
Clases de costos financieros					
31.11.130	Costos financieros (menos)	- 1.612.106	- 267.885	- 817.039	- 131.592
31.11.130.010	Gasto por intereses	- 71.591	- 74.331	- 35.575	- 37.356
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	- 71.591	- 74.331	- 35.575	- 37.356
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	- 1.540.515	- 193.554	- 781.464	- 94.236
Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones					
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	594.780	983.077	318.431	515.353
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	612.053	973.308	311.199	515.353
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	- 17.273	9.769	7.232	0
31.11.140.040	Otras ganancias (pérdidas) de inversiones	0	0	0	0
Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta					
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta	0	0	0	0
31.11.120.010	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.120.020	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión	0	0	0	0
31.11.120.030	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.120.040	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos	0	0	0	0
31.11.120.050	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes	0	0	0	0
Clases de depreciación y amortización					
31.11.050	Depreciación y amortización	- 5.368.445	- 3.403.388	- 2.725.592	- 1.702.351
31.11.050.010	Depreciación	- 3.725.939	- 2.858.975	- 1.877.697	- 1.433.101
31.11.050.020	Amortización	- 1.642.506	- 544.413	- 847.895	- 269.250
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	1.421.335	1.491.487	652.520	765.997
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.421.335	1.491.487	652.520	765.997
31.11.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la partici	0	0	0	0
Clase de otros gastos varios de operación					
31.11.090	Otros gastos varios de operación	- 26.476.145	- 16.391.640	- 14.066.972	- 8.303.196
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 2.287.327	- 2.053.370	- 1.066.113	- 1.267.994
31.11.090.020	Gastos de computación	- 4.342.609	- 1.533.028	- 2.544.314	- 661.028
31.11.090.030	Gastos de administración	- 19.424.718	- 12.274.095	- 10.111.346	- 6.215.936
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 421.491	- 531.147	- 345.199	- 158.238
Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción					
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,053	0,075	0,065	0,038
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	0,053	0,075	0,065	0,038

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	17.676.428	16.319.572	33.027.472	8.125.206	18.982.261	94.130.939
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	14.062	15.357	562.293	968.991	554.777	2.115.480
85.10.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.010	0	0	0	0	0	0
85.10.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.010	4.545	2.955	174.671	2.279	4.877	189.327
85.10.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	131.270	0	0	131.270
85.10.000	Total	31.11.010.010	17.695.035	16.337.884	33.895.706	9.096.476	19.541.915	96.567.016
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	- 3.203.739	- 1.145.584	3.239.671	2.743.710	5.385.552	7.019.610
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	1.457.313	1.483.980	4.055.308	1.822.106	2.524.380	11.343.087
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	136.157	138.649	378.888	170.240	235.854	1.059.788
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	75.395	76.775	209.805	94.268	130.601	586.844
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	60.762	61.874	169.083	75.972	105.253	472.944
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	85.913	87.485	239.074	107.418	148.819	668.709
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	19.816.701	18.198.089	31.151.086	7.954.617	14.601.263	91.721.756
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	12.377	16.961	433.611	800.431	472.082	1.735.462
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	5.475	4.200	171.139	3.529	4.172	188.515
85.40.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	121.102	0	0	121.102
85.40.000	Total	31.11.010.010	19.834.553	18.219.250	31.876.938	8.758.577	15.077.517	93.766.835
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	4.683.206	4.867.573	14.044.188	6.041.668	5.892.517	35.529.152
Gastos								
85.60.010	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	1.171.643	1.186.753	3.091.143	1.304.272	1.535.566	8.289.377
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	128.740	130.400	339.653	143.313	168.727	910.833
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	76.578	77.566	202.035	85.247	100.364	541.790
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	52.162	52.834	137.618	58.066	68.363	369.043
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	97.538	98.796	257.339	108.580	127.835	690.088
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 30-06-2020	AL 30-06-2019
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
85.70.010	Ingresos Ordinarios	96.751.499	93.922.221
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	7.019.610	35.529.152
85.70.030	Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos)	0	0
85.70.040	Gastos de personal (menos)	-20.857.535	-20.942.080
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	-3.611.901	-3.312.551
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)	-12.525.789	-12.831.433
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)	-152.715	-197.086
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	86.824	856.785
85.70.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)	0	0
85.70.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.743.639	6.336.274
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación	0	0
85.70.180	Diferencias de cambio	72.259	56.349
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	-120.056	-46.258
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	1.130.979	489.229
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	-469.497	-213.840
85.70.220	Ganancia (pérdida) antes del impuesto	70.067.317	99.646.762
85.70.230	Gasto (ingreso) por Impuesto a las ganancias	-17.256.196	-24.527.037
85.70.240	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto	52.811.121	75.119.725
85.70.250	Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos	0	0
85.70.260	Ganancia (pérdida)	52.811.121	75.119.725

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>	5
<i>Nota 3 Políticas contables significativas</i>	9
<i>Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo</i>	23
<i>Nota 5 Encaje</i>	24
<i>Nota 6 Ingresos ordinarios</i>	27
<i>Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones</i>	30
<i>Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones</i>	30
<i>Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas</i>	31
<i>Nota 10 Impuestos</i>	34
<i>Nota 11 Seguro para pensiones de Invalidez y Sobrevivencia causadas durante la vida activa de los afiliados</i>	41
<i>Nota 12 Inversiones en coligadas</i>	46
<i>Nota 13 Instrumentos financieros</i>	50
<i>Nota 14 Arrendamientos y Préstamos Bancarios</i>	62
<i>Nota 15 Propiedades Planta y Equipo, Neto</i>	68
<i>Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos</i>	71
<i>Nota 17 Activos intangibles neto</i>	72
<i>Nota 18 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta</i>	75
<i>Nota 19 Cuentas por pagar a otras AFP</i>	75
<i>Nota 20 Retenciones a pensionados</i>	75
<i>Nota 21 Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados</i>	76
<i>Nota 22 Pensiones por pagar</i>	76
<i>Nota 23 Obligación por beneficios post-empleo</i>	77
<i>Nota 24 Propiedad y capital de la Administradora</i>	79
<i>Nota 25 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera</i>	85
<i>Nota 26 Contratos de prestación de servicios</i>	85
<i>Nota 27 Remuneraciones del Directorio</i>	86
<i>Nota 28 Políticas de desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen</i>	87
<i>Nota 29 Contingencias y restricciones</i>	87
<i>Nota 30 Información a revelar sobre segmentos de operación</i>	91
<i>Nota 31 Sanciones</i>	92
<i>Nota 32 Provisiones</i>	93
<i>Nota 33 Deudores comerciales neto</i>	94
<i>Nota 34 Otras cuentas por pagar</i>	94
<i>Nota 35 Pasivos acumulados</i>	97
<i>Nota 36 Pagos anticipados</i>	97
<i>Nota 37 Otros activos corrientes</i>	98
<i>Nota 38 Otros gastos distintos de la operación</i>	98
<i>Nota 39 Otros ingresos distintos de los de operación</i>	98
<i>Nota 40 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</i>	99
<i>Nota 41 Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</i>	99
<i>Nota 42 Donaciones</i>	100
<i>Nota 43 Combinación de negocios</i>	101
<i>Nota 44 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta</i>	106
<i>Nota 45 Hechos posteriores</i>	107
3.00 Hechos relevantes	108
4.00 Análisis razonado de los estados financieros consolidados	116

AFP HABITAT S.A. Y FILIAL

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Al 30 de junio de 2020, 31 de Diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LA ADMINISTRADORA

➤ **Razón social de la Administradora**

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

➤ **Domicilio legal de la Administradora**

Avenida Providencia 1909, Santiago, Chile.

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

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

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

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

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

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

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

➤ **Inscripción en el Registro de Valores**

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

➤ **Fecha de iniciación de actividades**

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

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

Superintendencia de Pensiones.

➤ **Información adicional**

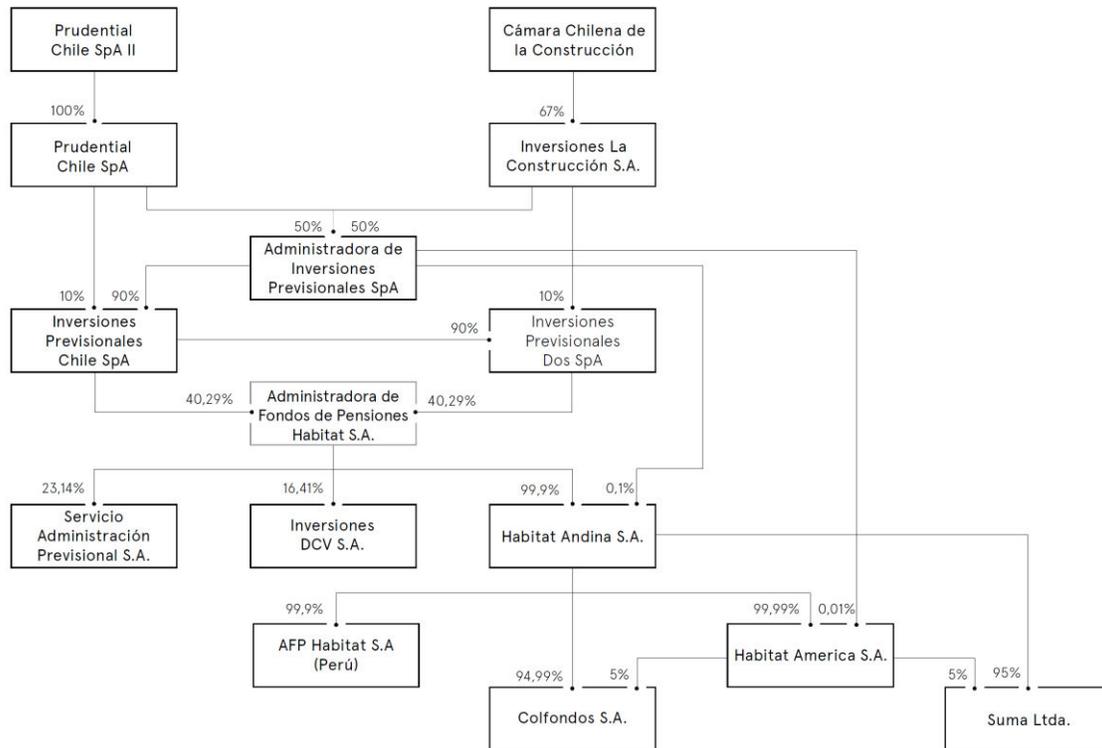
Con fecha 27 de noviembre de 2012, se constituye Habitat Andina S.A., cuyos socios actuales son AFP Habitat S.A. con 99,90% de participación y Administradora de Inversiones Previsionales SpA., con una participación del 0,10%. Según lo anterior, Habitat Andina S.A. es filial de AFP Habitat S.A., por lo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

Con fecha 13 de diciembre de 2019, Habitat Andina S.A. y su filial Habitat América S.A. adquirieron el 99,99% de las sociedades colombianas Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y el 100% de Suma Limitada. Por lo que AFP Habitat S.A. adquirió el control y propiedad indirecta de las referidas sociedades colombianas.

➤ Estructura Societaria



(*) El diagrama refleja derechos políticos y no económicos; ver explicación a continuación para entender unos y otros.

Administradora de Inversiones Previsionales SpA es la entidad controladora de AFP Hábitat, el 50% de sus acciones son de propiedad de Inversiones La Construcción S.A. (“ILC”), cuyo controlador final es la Cámara Chilena de la Construcción A.G., y el 50% restante son de propiedad de Prudential Chile SpA, la que a su vez es de propiedad en un 100% de Prudential Chile SpA II siendo el controlador final de esta última Prudential Financial Inc. (conjuntamente “Prudential”). Entre ILC y Prudential mantienen los mismos derechos políticos y económicos y existe un pacto de accionistas que contempla entre otras materias propias de este tipo de acuerdos, mecanismos de primera opción de compra de acciones de AFP HABITAT. Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA son los accionistas principales de AFP Habitat, con participaciones del 40,29% y 40,29% respectivamente. Administradora de Inversiones Previsionales SpA controla y posee el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Chile SpA y esta última posee y controla el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Dos SpA. Por su parte Prudential Chile SpA posee el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Chile SpA e ILC mantiene el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Dos SpA.

Durante el año 2019 hubo un cambio en la estructura de la Sociedad Administradora, ya que con fecha 13 de diciembre de 2019, en el marco de la operación comunicada a la Comisión para el Mercado Financiero mediante hecho esencial de fecha 08 de agosto de 2019, respecto del cierre de la transacción para la adquisición de las sociedades colombianas Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y SUMA Limitada., se informó que nuestras sociedades filiales Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. adquirieron el 99,99% de las sociedades colombianas Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y el 100% de Suma Limitada, por lo que AFP Habitat S.A. adquirió el control y propiedad indirecta de las referidas sociedades colombianas.

NOTA 2 BASES DE PREPARACION

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 2020.

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.
- Los activos y pasivos identificados en una combinación de negocios son valorizados a valor razonable.
- El Encaje está calculado a valor razonable conforme el valor de la cuota de cada uno de los fondos de pensiones y cesantías al cierre de los presentes estados financieros.
- Inversiones 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 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad en las políticas adoptadas por el Grupo, se modifican las políticas contables de las Filiales.

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 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 2020 y al 31 de diciembre de 2019.

h) Período cubierto por los estados financieros consolidados intermedios

Los presentes estados financieros consolidados intermedios cubren un período de seis meses terminado el 30 de junio de 2020, de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2019 y de seis meses terminado el 30 de junio de 2019.

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 2020 y el 1 de abril y el 30 de junio de 2019.

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 2020 y de diciembre de 2019, 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 2020 y 31 de diciembre de 2019, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 \$	
Dólar Estadounidense (US\$)	821,23	748,74	9,68%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	231,99	226,14	2,59%
Peso Colombiano (COP)	0,22	0,23	-4,35%
Unidad de Fomento (UF)	28.696,42	28.309,94	1,37%
Euro (€)	922,73	839,58	9,90%
Yen (JPY)	7,61	6,88	10,61%

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, sólo se mantienen saldos en cuentas corrientes en Dólares Estadounidenses, Nuevo Sol Peruano, Yen y Euros.

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

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha de 30 de junio de 2020 (\$816,36) y 30 de diciembre de 2019 (\$744,62). 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 intermedios

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 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 intermedios

Al 30 de junio de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, no se han efectuado reclasificaciones de partidas en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

n) Cambios contables

Durante el ejercicio terminado al 30 de junio de 2020, El Grupo no ha implementado cambios contables que afecten la presentación de estos Estados financieros consolidados intermedios.

NOTA 3 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación se presenta una descripción de las principales políticas establecidas por El Grupo:

➤ **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. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad en las políticas adoptadas por el Grupo, se modifican las políticas contables de las Filiales.

Cuando la Sociedad pierde el control sobre una filial, da de baja en cuentas los activos y pasivos de la misma, cualquier participación no controladora relacionada y otros componentes de patrimonio.

Cualquier ganancia o pérdida resultante se reconoce en resultados. Si la Sociedad retiene alguna participación en la ex filial, esta será valorizada a su valor razonable a la fecha en la que se pierde el control.

➤ **Combinación de negocios**

La Sociedad contabiliza las combinaciones de negocios utilizando el método de adquisición cuando se transfiere el control al Grupo. La contraprestación transferida en la adquisición generalmente se mide al valor razonable al igual que los activos netos identificables adquiridos. Cualquier plusvalía resultante es sometida a pruebas anuales de deterioro. Cualquier ganancia por compra en condiciones muy ventajosas se reconoce de inmediato en resultados. Los costos de transacción se registran como gasto cuando se incurren, excepto si se relacionan con la emisión de deuda o instrumentos de patrimonio.

La Plusvalía representa el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos que surge a la fecha de adquisición de un negocio, se registra al costo según se determina en dicha fecha.

La contraprestación transferida no incluye los importes relacionados con la liquidación de relaciones pre- existentes. Dichos importes generalmente se reconocen en resultados.

Cualquier contraprestación contingente es medida al valor razonable a la fecha de adquisición. Si una obligación para pagar la contraprestación contingente que cumple con la definición de instrumentos financieros está clasificada como patrimonio no deberá medirse nuevamente y su liquidación posterior deberá contabilizarse dentro del patrimonio. De no ser así, la otra contraprestación contingente se mide nuevamente al valor razonable en cada fecha de presentación y los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en resultados.

Si se requiere intercambiar las concesiones de pago basado en acciones (concesiones de reemplazo) por concesiones mantenidas por los empleados de la empresa adquirida (concesiones

de la empresa adquirida), una parte o todo el monto de las concesiones de reemplazo de la adquirente se incluyen en la medición de la contraprestación transferida en la combinación de negocios. Esta determinación se basa en el valor basado en el mercado de las concesiones de reemplazo comparado con el valor basado en el mercado de las concesiones de la adquirida y el nivel hasta el que las concesiones de reemplazo se relacionan con el servicio previo a la combinación.

➤ **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 de los negocios en el extranjero, incluida la plusvalía y los ajustes del valor razonable surgidos en la adquisición se convierten a pesos chilenos utilizando las tasas de cambio a las fechas de presentación. Los ingresos y gastos de los negocios en el extranjero, se convierten a pesos chilenos usando las tasas de cambio a la fecha de las transacciones; las diferencias de conversión de la moneda extranjera, se reconocen en otros resultados integrales y se presentan en la reserva de conversión, excepto cuando la diferencia de conversión se distribuye a la participación no controladora.

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 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 desmantelar 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 2020 y 31 de diciembre de 2019.

➤ Activos intangibles

Incluye otros activos no monetarios identificables, sin apariencia física, que provienen de transacciones comerciales, corresponden principalmente a software y a aquellos con origen en una combinación de negocios, como la relación con clientes, marcas, acuerdos de no competencia, permisos, plusvalía, entre otros que sean identificados en la adquisición.

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.

Plusvalía

La Plusvalía representa el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos que surge a la fecha de adquisición de un negocio, se registra al costo según se determina en dicha fecha.

En forma posterior, la plusvalía se mide al costo, menos las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiere.

Para fines de la evaluación del deterioro, la plusvalía es asignada a cada una de las unidades generadoras de efectivo (o grupos de unidades generadoras de efectivo) de la Sociedad que se espera obtengan beneficios de las sinergias de la combinación.

Una unidad generadora de efectivo a la cual se le ha asignado la plusvalía es sometida a evaluaciones de deterioro anualmente, o con mayor frecuencia, si existe un indicio de que la unidad podría haber sufrido deterioro. Si el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo es menor que su importe en libros, la pérdida por deterioro se asigna primero a reducir el importe en libro de cualquier plusvalía asignada a la unidad y luego proporcionalmente a los otros activos de la unidad, tomando como base el importe en libros de cada activo en la unidad.

Cualquier pérdida por deterioro de la plusvalía se reconoce directamente en los resultados. Una pérdida por deterioro reconocida para la plusvalía no se revierte en períodos posteriores.

Al momento de la venta de la unidad generadora de efectivo pertinente, el importe atribuible de plusvalía se incluye en la determinación de la ganancia o pérdida por la venta.

➤ **Activos disponibles para la venta**

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

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

➤ **Activos arrendados**

Los contratos de arrendamientos que transfieran sustancialmente a la Administradora y a sus filiales directas e indirectas, 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 y a sus filiales directas e indirectas, 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 efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo. Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos que no pueden ser probados individualmente son agrupados en el grupo más pequeño de activos que generan entradas de flujos de efectivo provenientes del uso continuo, los que son independientes de los flujos de entrada de efectivo de otros activos o grupos de activos.

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

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

➤ **Beneficios 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 2% anual para el año 2020 e igual tasa para el año 2019.

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 o sus filiales directas e indirectas 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 y sus filiales directas e indirectas, reconocen cualquier pérdida por deterioro de los activos asociados con el contrato.

➤ **Procedimiento conformación estimación legal**

La Administradora y sus filiales directas e indirectas, evalúan 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 24 de febrero se publicó la Ley 21.210 sobre modernización tributaria e introduce diversos ajustes en el sistema tributario. En lo particular se aplica una tasa de impuesto corporativo de 27% para todas las empresas (o grupo de ellas) que individualmente o en conjunto, generen ingresos superiores a 75.000 UF anualmente.

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

➤ **Reconocimiento de ingresos y gastos**

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

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

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

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

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

➤ **Ingresos y gastos financieros**

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

➤ **Ganancias por acción**

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

➤ **Política de Dividendos**

La actual Política de dividendos aprobada por 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.

➤ **Dividendo mínimo**

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

En el caso de que el resultado del año, sea una “pérdida en el ejercicio”, no se distribuirán dividendos con cargo a los resultados del ejercicio.

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

Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 01 de enero de 2020

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Modificaciones a las referencias al Marco Conceptual para la Información Financiera	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Definición de Negocio (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Definición de Material o con Importancia Relativa (Modificaciones a la NIC 1 y a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Vigencia de la exención temporal de la aplicación de la NIIF 9 (Modificaciones a la NIIF 4)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.

En opinión de la administración, no se espera que la aplicación de estas modificaciones tenga un efecto significativo en los estados financieros consolidados intermedios.

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 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	
Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes en la fecha de la aplicación. Se permite adopción anticipada
Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de junio de 2020. Se permite adopción anticipada

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 intermedios.

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 intermedios.

Cambios en las políticas contables

Durante el ejercicio terminado al 30 de junio de 2020, El Grupo no ha implementado cambios en las políticas contables que afecten la presentación de estos Estados financieros consolidados intermedios.

Uso de estimaciones

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

- Obligaciones por beneficios post empleo.
- Estimaciones legales, Provisiones y contingencias.
- Estimación de la vida útil de las Propiedades, plantas y equipos y de los intangibles.
- 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 intermedios del período en que se produzcan.

Cambios en estimaciones contables

Al 30 de junio de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Efectivo en caja	11.792	11.795
Saldo en Bancos (1)	42.103.767	29.645.730
Otro efectivo y equivalentes al efectivo*	5.691.557	12.597.491
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	47.807.116	42.255.016

Saldos en Bancos (1)	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Bancos de uso general (*)	39.891.011	25.554.777
Banco pago de beneficios	1.080.812	3.324.757
Banco recaudación	916.757	431.216
Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	215.187	334.980
Total Saldo en Bancos	42.103.767	29.645.730

(*) 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Fondos Mutuos	0	0
Depósitos a Plazo	2.923.074	7.643.532
Fondos de Inversión Colectiva "FICs"	2.768.483	3.856.978
Títulos de devolución de impuestos "TIDIs"	0	1.096.981
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	5.691.557	12.597.491

(*) El detalle de estos instrumentos se revelan en nota 13) letra C) c.1)

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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 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	47.807.116	42.255.016
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	47.807.116	42.255.016

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 valorizarán de acuerdo a las normas vigentes emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través del Título III del Libro IV.

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

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, los valores cuotas de cada Fondo se presentan a continuación:

Fondo	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 \$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 \$	Variación Porcentual
Fondo A	49.835,74	47.243,71	5,49%
Fondo B	44.697,17	41.865,99	6,76%
Fondo C	52.172,09	47.710,85	9,35%
Fondo D	41.593,10	38.182,58	8,93%
Fondo E	45.541,82	41.724,50	9,15%

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha 30 de junio de 2020 (\$816,36) y 30 de diciembre de 2019 (\$744,62). 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 30/06/2020		Ejercicio Anterior Al 31/12/2019	
		M\$	Cuotas (*)	M\$	Cuotas (*)
12.11.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	49.251.855	988.283,81	67.743.260	1.299.215,63
12.11.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	54.350.234	1.215.965,89	66.534.205	1.469.750,09
12.11.010.030	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	180.303.038	3.455.928,99	167.831.947	3.285.798,44
12.11.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	73.117.754	1.757.929,90	71.192.119	1.777.606,30
12.11.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	98.158.242	2.155.342,98	73.375.530	1.706.427,51
12.11.010	TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	455.181.123		446.677.061	

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

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

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

Cuenta	Concepto / Periodos	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
31.11.020.010	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	-3.203.739	4.683.206	6.177.886	1.441.537
31.11.020.020	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	-1.145.584	4.867.573	6.577.700	1.829.362
31.11.020.030	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	3.239.671	14.044.188	20.366.579	6.765.791
31.11.020.040	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	2.743.710	6.041.668	8.389.974	3.407.202
31.11.020.050	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	5.385.552	5.892.517	8.223.070	3.668.553
31.11.020	RENTABILIDAD DEL ENCAJE	7.019.610	35.529.152	49.735.209	17.112.445

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

Este activo corresponde a la inversión mantenida por AFP Habitat S.A. en Perú y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia, 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
12.11.030	Encaje (AFP Habitat S.A. - Perú)	24.650.161	21.784.442
	Encaje (Colfondos S.A. Colombia)	85.226.482	90.764.150
Total Inversión mantenida en Encaje (12.11.030)		109.876.643	112.548.592

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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
31.11.010.020.100	Resultado del Encaje filial AFP Habitat S.A. en Perú	-214.913	1.396.180	2.941.602	634.462
	Resultado del Encaje filial Colfondos S.A. en Colombia	-2.964.201	0	3.540.737	0
Total Resultado del Encaje (31.11.010)		-3.179.114	1.396.180	6.482.339	634.462

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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Ingresos por comisiones	96.567.016	93.766.835	46.926.352	47.171.799
Otros ingresos ordinarios	39.262.689	14.126.148	27.121.208	7.317.359
Total ingresos ordinarios	135.829.705	107.892.983	74.047.560	54.489.158

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 2020			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual (%)	Fija (\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2020 al 30-06-2020
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2020 al 30-06-2020
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2020 al 30-06-2020
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2020 al 30-06-2020
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2020 al 30-06-2020
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2020 al 30-06-2020
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2020 al 30-06-2020
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2020 al 30-06-2020
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2020 al 30-06-2020
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2020 al 30-06-2020
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2020 al 30-06-2020

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 Supervivencia	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

Política de reconocimiento de ingresos por comisiones

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

b) Ingresos por comisiones (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, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Ingresos por comisiones	96.567.016	93.766.835	46.926.352	47.171.799

Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

COMISIONES POR COBRAR						
Al 30 de junio de 2020 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	7.206	7.499	16.361	6.020	12.441	49.527

COMISIONES POR COBRAR						
Al 31 de diciembre 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	31.258	31.659	73.296	25.000	28.442	189.655

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

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

Ingresos por Comisiones	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$					
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
Devolución de Comisiones	282.292	184.608	372.484	206.404	317.097	1.362.885
IVA Comisiones de ahorro voluntario	86.644	24.464	144.200	44.728	116.871	416.907
Total Otras (Menos)	368.936	209.072	516.684	251.132	433.968	1.779.792

Ingresos por Comisiones	Ejercicio Anterior 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

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

La Administradora registra otros ingresos ordinarios según lo permita la legislación y normativa vigente. Los principales ingresos de este tipo que refleja en sus estados financieros 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 y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Prestación de servicios a la AFC	Devengada	4.815	4.661	2.418	1.420
Total		4.815	4.661	2.418	1.420

Clase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Ingresos por recargos y costos de cobranzas	Abono cuentas individuales	179.668	150.725	112.976	58.602
Total		179.668	150.725	112.976	58.602

Clase Otros resultados varios de operación (Código 31.11.010.020.100)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Otros resultados varios de operación (1)	Devengada	39.078.206	13.970.762	27.005.814	7.257.337
Total		39.078.206	13.970.762	27.005.814	7.257.337

Total Otros ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020)					
		39.262.689	14.126.148	27.121.208	7.317.359

(1) Al 30 de junio de 2020 y 2019, en este ítem se incluyen los ingresos por comisiones y el resultado por encaje de AFP Habitat S.A. en Perú y de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, 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 2020						
M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	5.080	1.867	19.038	1.329	5.171	32.484
Cargos bancarios	0	0	68.500	0	0	68.500
Financiamiento planilla (1)	0	0	630.755	0	0	630.755
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	99.778	0	0	99.778
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	399	0	0	399
Total	5.080	1.867	818.470	1.329	5.171	831.916

(1) Corresponde a aquellas planillas de recaudación de cotizaciones informadas por las entidades recaudadoras y que fueron financiadas por La Sociedad Administradora para ser acreditadas en las cuentas de los afiliados y que el Fondo de Pensiones restituye en forma posterior.

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES						
Al 31 de diciembre de 2019						
M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	21.570	8.247	61.034	12.315	29.907	133.073
Cargos bancarios	0	0	61.887	0	0	61.887
Financiamiento planilla (1)	0	0	442.707	0	0	442.707
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	83.977	0	0	83.977
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	1.696	0	0	1.696
Total	21.570	8.247	651.301	12.315	29.907	723.340

(1) Corresponde a aquellas planillas de recaudación de cotizaciones informadas por las entidades recaudadoras y que fueron financiadas por La Sociedad Administradora para ser acreditadas en las cuentas de los afiliados y que el Fondo de Pensiones restituye en forma posterior.

Detalle Financiamiento Reclamos	N° Reclamo	Año de origen del reclamo	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Cotizaciones Voluntaria - Erroneamente Abonadas.	HA-419646	2020	399	0
Cheque Prescrito Pendiente de Abono	HA-419296	2019	0	1.416
Restitución a trabajador cotizaciones seguro invalidez y sobrevivencia	HA-416478	2019	0	280
Total			399	1.696

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 2020 y 31 de diciembre de 2019.

NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre 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.

a) Detalle de identificación de vínculos

i. La Administradora como controladora

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. posee un 99,90% de las acciones suscritas y pagadas de su filial Habitat Andina S.A., empresa con la cual presenta estados financieros consolidados intermedios.

ii. Con entidades relacionadas

Nombre de la entidad relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la Relación	País de Origen	Tipo de Moneda	Porcentaje de participación
Administradora de Inversiones Previsionales S.p.A.	76.438.032-0	Controlador	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Dos S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Chile	Pesos	99,90%
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Filial Indirecta	Chile	Pesos	n/a
AFP Habitat S.A.	20551464971 (*)	Filial Indirecta	Perú	Soles	n/a
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (1)	800.149.496-2 (**)	Filial Indirecta	Colombia	Pesos Colombianos	n/a
Suma Limitada (2)	900.427.049-9 (**)	Filial Indirecta	Colombia	Pesos Colombianos	n/a
Inversiones D.C.V. S.A.	96.654.350-7	Coligada	Chile	Pesos	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Chile	Pesos	23,14%
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Prudential Chile	76.437.668-4	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Deposito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Director Común	Chile	Pesos	n/a
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Chile	Pesos	n/a

(1) Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías; tiene como objeto social la administración de fondos de pensiones y de cesantías

(2) Suma Limitada; la Sociedad tendrá por objeto promover la celebración de contratos de seguro y capitalización (y la renovación de los mismos) con compañías de seguros y capitalización, la celebración de contratos para la promoción y venta de productos ofrecidos por diferentes entidades financieras o de cualquier naturaleza (incluyendo pero sin limitarse a proveer fuerza de ventas), contratos de promoción y entrenamiento y prestación de servicios de asesoría y consultoría. En desarrollo de lo anterior; la Sociedad podrá celebrar y ejecutar toda clase de actos y contratos de cualquier índole que guarden relación directa con su objeto social.

(*) Registro único de contribuyente de Perú

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

Entidades coligadas

Sociedad	Naturaleza de la relación	Tipo de participación	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 %	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 %
Inversiones D.C.V. S.A.	Coligada	Directa	16,41%	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A.	Coligada	Directa	23,14%	23,14%

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

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

b) Saldos Pendientes

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

Rut	Sociedad	Plazo (1)	Condiciones (2)	Corriente		No corriente	
				Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.			0	931.853	0	0
	Dividendo (3)	Según junta de accionistas	(*)	0	931.853	0	0
96.654.350-7	Inversiones D.C.V. S.A.			0	0	0	0
	Dividendo (3)	Según junta de accionistas	(*)	0	0	0	0
Totales				0	931.853	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 intermedios

(2) Condiciones de cobro de las operaciones, plazo, tasas de interés, cláusulas de reajuste.

(3) Corresponde a la proporción del dividendo mínimo a repartir y que será pagado conforme a la aprobación de las juntas de accionistas.

(*) No poseen condiciones de cobro específicas, toda vez que corresponde a la proporción de dividendos mínimos a repartir por las sociedades.

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

Rut	Sociedad	Plazo (1)	Condiciones (2)	Corriente		No corriente	
				Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.			305.613	212.159	0	0
	Servicios tecnológicos y recaudación (3)	30 días	(*)	305.613	212.159	0	0
Totales				305.613	212.159	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 intermedios

(2) Condiciones de cobro de las operaciones, plazo, tasas de interés, cláusulas de reajuste.

(3) Saldo corresponde a provisiones por servicios tecnológicos y de recaudación.

(*) No poseen condiciones o cláusulas específicas de tasas de interés o de reajuste por mora.

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Ejercicio Actual Al 30/06/2020		Ejercicio Anterior Al 30/06/2019	
				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	Indirecta	Gastos comunes	316.209	-316.209	384.116	-384.116
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Servicios de recaudación (2)	849.791	-714.110	878.612	-738.329
			Servicio tecnológico (1)	267.966	-225.182	300.806	-252.778
			Dividendos recibidos	931.853	0	1.146.831	0
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Arriendo oficinas	174.625	174.625	163.358	163.358
			Cuotas sociales y otros	8.891	-8.891	8.579	-8.579
Inversiones DCV S.A.	96.654.350-7	Coligada	Arriendo oficinas piso 20	0	0	0	0
			Dividendos por cobrar	0	0	22.638	0
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Dividendos distribuidos	0	0	0	0
			Remesas asignadas pago dividendos accionistas minoritarios	5.699.306	0	10.246.446	0
			Devolución de Remesas por dividendos	5.435	0	4.595	0
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-6	Indirecta	Administración registro accionistas y otros	10.132	-10.132	11.971	-11.971
			Garantía Arriendo	0	0	0	0
Inversiones Previsionales DOS S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Dividendos pagados	12.303.479	0	22.161.082	0
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Dividendos pagados	12.303.479	0	22.161.082	0
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Cuenta corriente mercantil (cobrar)	1.200.000	0	850.000	0
			Intereses por préstamos (4)	503.935	521.749	0	0
			Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	768.539	0	364.689	0
			Arriendo oficinas	2.374	1.712	1.657	1.392
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Filial	Intereses por préstamos (4)	83.248	86.191	0	0
			Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	58.448	0	0	0
Deposito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Director común	Servicios de Custodia	525.183	-525.183	0	0
			Otros Servicios	38.660	-38.660	0	0

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

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

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

(4) Corresponde a los intereses por los préstamos otorgados a la sociedad filial Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. cuyo destino fue la compra de las sociedades colombianas Suma Limitada y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, estos préstamos devengan cuotas de interés trimestral a contar del 21 de febrero del 2020 a la tasa TAB nominal a 90 días más un margen aplicable y una sola cuota de capital más los intereses al vencimiento 21 de mayo de 2021.

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

Personal Clave (Gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios	2.055.004	1.937.032	1.022.517	968.819
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, honorarios de administradores	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, correcciones de valor y beneficios no monetarios	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios a corto plazo para empleados	1.663.122	2.161.888	65.029	73.202
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios post-empleo	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros beneficios a largo plazo	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios por terminación	0	70.109	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, pagos basados en acciones	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros	11.437	0	5.680	0
Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	3.729.563	4.169.029	1.093.226	1.042.021

	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas	224.977	157.741	148.685	86.988
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participación en las utilidades (*)	536.988	697.914	536.988	697.914

(*) Valores históricos efectivamente pagados durante el año 2020 y 2019 por participación en utilidades generadas en los años 2019 y 2018, respectivamente.

e) Transacciones con personal clave de Gerencia

Préstamos otorgados

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Administradora no posee préstamos otorgados no garantizados con personal clave de la Gerencia.

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

Todas las transacciones con entidades relacionadas se efectúan cumpliendo con lo establecido en la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas, con respecto a la formalización de transacciones, la revisión de las condiciones de mercado y las instancias de aprobación.

g) Saldo y transacciones con relacionados

Filiales y Relacionados	% de Participación		Inversión M\$		Efecto en Resultados M\$	
	Ejercicio Actual Al 30/06/2020	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019	Ejercicio Actual Al 30/06/2020	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019	Ejercicio Actual Al 30/06/2020	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019
Habitat Andina S.A. (1)	99,90%	99,90%	20.554.528	23.420.370	1.322.304	4.844.787
Inversiones D.C.V. S.A.	16,41%	16,41%	866.259	792.678	73.581	26.573
Servicios de Administración Previsional S.A.	23,14%	23,14%	3.614.690	2.266.936	1.347.754	1.464.914
Activo Individual Neto de Inversiones en Sociedades			579.792.562	558.954.968		

(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 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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.

Modernización Tributaria

Con fecha 24 de febrero se publicó la Ley 21.210 sobre modernización tributaria, que establece como régimen general, el sistema parcialmente integrado, bajo el cual se aplica una tasa de impuesto corporativo de 27% para todas las empresas (o grupo de ellas) que individualmente o en conjunto, generen ingresos superiores a 75.000 UF anualmente y un régimen integrado, pro-Pyme para las demás empresas. La reforma considera entre otras modificaciones la eliminación gradual del pago provisional por utilidades absorbidas (PPUA), no existiendo a partir del año 2024 la posibilidad de recuperar el impuesto que tengan los dividendos percibidos por una sociedad que presente pérdida tributaria. Adicionalmente, se efectúan otras modificaciones a la Ley del IVA, Ley de la Renta y Código Tributario.

Perú

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.

Colombia

La tasa impositiva de impuesto a la renta es del 33%, misma tasa con la que se determinaron los impuestos diferidos.

Información a revelar por impuestos diferidos

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

a.1 Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos

Activos sobre impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 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	867.085	934.433
Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	156.377	151.063
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a pérdidas fiscales	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a créditos fiscales	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a otros	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat Andina S.A.	2.472.328	1.780.448
Activos por impuestos diferidos relativos a AFP Habitat S.A. (Perú)	0	82.599
Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat América S.A.	120.431	23.152
Activos por impuestos diferidos relativos a Colfondos S.A.	1.079.031	2.942.071
Activos por impuestos diferidos relativos a Suma Limitada	51	124
Subtotal Activos por impuestos diferidos	4.695.303	5.913.890
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-4.695.303	-5.913.890
Total activos por impuestos diferidos	0	0

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

Movimientos en activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	5.913.890	3.024.327
Cambios en activos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en activos por impuestos diferidos	0	0
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de provisión extraordinaria de siniestralidad	0	0
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos	-62.034	26.753
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos Habitat Andina S.A.	691.880	-185.136
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos AFP Habitat S.A. (Perú)	-82.599	82.599
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos Habitat América S.A.	97.279	23.152
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos Colfondos S.A.	-1.863.040	2.942.071
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos Suma Limitada	-73	124
Total cambios en activos por impuestos diferidos	-1.218.587	2.889.563
Saldo final Activos por impuestos diferidos	4.695.303	5.913.890

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

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	Al 30/06/2020	Al 31/12/2019
	M\$	M\$
Pagos Provisionales Mensuales (1)	14.913.939	30.116.803
Crédito por Impuestos (Perú)	49.488	0
Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE)	122.754	271.038
Crédito por adquisición de activo fijo	12.139	25.010
Crédito por contribuciones bienes raíces	0	0
Remanente Impuesto a la Renta	1.663.162	88.127
Remanente Impuesto a la Renta Colfondos S.A.	4.281.677	2.774.475
Remanente Impuesto a la Renta Suma Limitada	541	1.972
Otros Creditos	0	0
Crédito por Donaciones (2)	1.500	15.667
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes	21.045.200	33.293.092
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes (3)	-16.301.596	-30.165.251
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	0	0
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	4.743.604	3.127.841

(1) Durante el primer semestre del presente año se pagaron P.P.M. con una tasa promedio de un 15% y durante el año 2019 con una tasa promedio de un 15,35%. 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	Ejercicio Anterior
	Al 30/06/2020	Al 31/12/2019
	M\$	M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	534.328	331.462
Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	223.916	223.914
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
Pasivo 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
Pasivo por impuesto diferido con origen en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A.	11.989.411	12.246.547
Pasivo por impuesto diferido con origen en la Combinación de Negocios de Suma Limitada	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que no han sido enajenadas	76.116.600	74.552.537
Pasivos por impuestos diferidos relativos a otros	34.348	0
Subtotal Pasivos por impuestos diferidos	88.898.603	87.354.460
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110)	-4.695.303	-5.913.890
Total pasivos por impuestos diferidos	84.203.300	81.440.570

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	Al 30/06/2020	Al 31/12/2019
	M\$	M\$
Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial	81.440.570	55.880.736
Cambios en pasivos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en impuestos diferidos por concepto de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas	1.564.063	16.148.926
Incremento (disminución) en impuestos diferidos generado en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (*)	-257.136	12.246.547
Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos	1.455.803	-2.835.639
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	2.762.730	25.559.834
Saldo final Pasivos por impuestos diferidos	84.203.300	81.440.570

(*) Pasivo por impuesto diferido generado en la combinación de negocios.

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

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Impuesto a la renta	15.358.569	28.705.640
Impuesto a la renta (Perú)	913.663	1.350.564
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	29.364	109.047
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes	16.301.596	30.165.251
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes (1)	-21.045.200	-33.293.092
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	4.743.604	3.127.841
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	0	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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes Nacional	15.358.569	14.848.550	7.556.309	7.281.297
Gasto por impuestos corrientes filial extranjera AFP Habitat S.A. (Perú)	1.971.592	900.674	660.453	493.369
Gasto por impuestos corrientes filial extranjera Colfondos S.A.	1.473.485	0	217.988	0
Gasto por impuestos corrientes filial extranjera Suma S.A.	2.045	0	1.632	0
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	38.324	29.426	38.324	29.426
Otro gasto por impuesto corriente	29.364	58.103	16.000	23.200
Total gasto por impuestos corrientes, neto	18.873.379	15.836.753	8.490.706	7.827.292
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	2.597.754	10.458.651	14.614.813	4.971.274
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	105.597	169.344	490.351	29.186
Total gasto por impuestos diferidos, neto	2.703.351	10.627.995	15.105.164	5.000.460
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)	21.576.730	26.464.748	23.595.870	12.827.752

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

	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta				
Gasto por impuestos corrientes, neto, extranjero	3.447.122	900.674	880.073	493.369
Gasto por impuestos corrientes, neto, nacional	15.426.257	14.936.079	7.610.633	7.333.923
Total gasto por impuestos corrientes, neto	18.873.379	15.836.753	8.490.706	7.827.292
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto				
Gasto (Ingreso) por impuestos diferidos, neto, extranjero	1.854.275	1.090.140	2.164.431	666.997
Gasto por impuestos diferidos, neto, nacional	849.076	9.537.855	12.940.733	4.333.463
Total gasto por impuestos diferidos, neto	2.703.351	10.627.995	15.105.164	5.000.460
Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	21.576.730	26.464.748	23.595.870	12.827.752

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

Al 30 de junio de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Utilidad antes de impuesto	74.389.776	101.590.069	88.167.115	50.382.940
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	20.085.240	27.429.319	23.805.121	13.603.394
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	-1.279.549	-11.680.095	-15.368.739	-5.828.728
Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente	0	0	0	0
Efecto impositivo de la utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriormente	0	0	0	0
Efecto impositivo de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados	0	0	0	0
Efecto impositivo de una evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos	0	0	0	0
Efecto impositivo de cambio en las tasas impositivas	0	0	0	0
Efecto impositivo de impuesto provisto en exceso en ejercicios anteriores	0	0	0	0
Tributación calculada con la tasa aplicable	0	0	0	0
Otro incremento (disminución) en cargo por impuestos legales	0	0	0	0
Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal	-1.279.549	-11.680.095	-15.368.739	-5.828.728
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	18.805.691	15.749.224	8.436.382	7.774.666
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	38.324	29.426	38.324	29.426
Impuesto único	29.364	58.103	16.000	23.200
Total impuesto corriente	18.873.379	15.836.753	8.490.706	7.827.292
Otro gasto por impuesto diferido	105.597	169.344	490.351	29.186
Efecto cambios de tasa resultado	0	0	0	0
Efecto impuesto del año	2.597.754	10.458.651	14.614.813	4.971.274
Total gasto por impuestos diferidos, neto	2.703.351	10.627.995	15.105.164	5.000.460
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Total gasto por impuesto reconocido	21.576.730	26.464.748	23.595.870	12.827.752
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	21.576.730	26.464.748	23.595.870	12.827.752
Tasa efectiva	29,00%	26,05%	26,76%	25,46%

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 2020, como para el ejercicio 2019 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 2020 y 2019.

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 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019.

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 30/06/2020 M\$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	-4.188.146	0	-4.188.146
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	-3.611	975	-2.636
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		975	

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

d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de junio de 2020	M\$
P.P.M. Diciembre 2019 pagado en Enero de 2020	2.441.126
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2020	2.693.064
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2020	2.442.282
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2020	2.474.804
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2020	2.423.634
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2020	2.220.515
Impuestos Filial Habitat Andina S.A.	0
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	14.695.425

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de junio de 2020	M\$
P.P.M. Enero de 2020	2.693.064
P.P.M. Febrero de 2020	2.442.282
P.P.M. Marzo de 2020	2.474.804
P.P.M. Abril de 2020	2.423.634
P.P.M. Mayo de 2020	2.220.515
P.P.M. Junio de 2020	2.223.781
IVA Servicios Críticos 2020, aplicados como PPM en el periodo	409.056
Corrección Monetaria 2020	26.803
Total devengo impuestos a las ganancias	14.913.939

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	415.884
Corrección Monetaria 2019	107.310
Total devengo Impuestos a las ganancias	14.893.777

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\$7.872 en el periodo finalizado al 30 de junio de 2020, 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Rezagos	7.872	7.974
Recaudación por aclarar	246.290	282.401
Recaudación clasificada	0	0
Saldo al cierre del ejercicio	254.162	290.375

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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo Inicial		7.974	8.380
Rezagos del ejercicio:			
Rezagos aclarados	Para la AFP	-102	-406
	Enviados a otras AFP	0	0
Saldo Final		7.872	7.974

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

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	45.722	47.064
Metlife Seguros de Vida S.A.	80.586	-20.218
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	36.921	37.793
Seguros de Vida Sura S.A.	-6.408	156
Compañías de Seguros (DIS) (*)	85.244	77.069
Saldo al cierre ejercicio	242.065	141.864

(*) 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-37.793	-36.291
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	357.174	718.540
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-356.302	-720.042
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-36.921	-37.793

METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	20.218	-55.037
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	568.626	1.146.282
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-669.430	-1.071.027
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-80.586	20.218

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-47.064	-45.956
Aporte Adicional	0	0
Ajuste por premio siniestralidad	0	0
Ajuste por ingreso financiero	0	0
Reversa ajuste siniestralidad	0	0
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	1.075.578	1.771.146
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-1.074.236	-1.772.254
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-45.722	-47.064

SEGUROS DE VIDA SURA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-156	-157
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	6.564	1
Reembolsos efectuados por la cía. de seguros	0	0
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	6.408	-156

PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS)	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-77.069	-44.112
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 1	0	-1.482
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 2	-4.703	-11.467
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 3	0	-8.875
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 4	1.730	-10.671
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 5	39.916	18.876
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 6	-32.537	-6.200
Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS)	-12.581	-13.138
Saldos al cierre del ejercicio pensiones compañías de seguros (DIS)	-85.244	-77.069

CUENTAS POR COBRAR COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	-242.065	-141.864
Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070)	242.065	141.864
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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	1.178.652	1.526.603
Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500 de 1980	11.141.209	22.085.803
Reembolsos de garantía estatal	-11.233.198	-22.419.849
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	840.617	1.430.859
Reembolsos de asignaciones familiares	-751.140	-1.461.567
Financiamiento aporte solidario	69.496.800	103.816.760
Reembolsos aporte solidario	-69.978.103	-104.210.873
Financiamiento bono post laboral	1.554.222	2.886.427
Reembolsos bono post laboral	-1.556.549	-2.861.752
Financiamiento bono por hijo	21.824	7.617.186
Reembolsos bono por hijo	-18.928	-7.619.960
Financiamiento bonificación fiscal salud	-5.966.889	9.406.746
Financiamiento bonificación fiscal salud 5%	-2.819.397	5.245.616
Reembolsos bonificación fiscal salud	8.958.387	-14.263.347
Subtotal	867.507	1.178.652
Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110) (*) (2)	1.225.087	654.529
Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050)	2.092.594	1.833.181

(*) 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 30/06/2020	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	281.296	189.305
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	563	0
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	2.664
Cuentas por pagar afiliados por APS	943.228	462.560
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	0	0
Total	1.225.087	654.529

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

12.1 Política de inversiones

Al 30 de junio de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 30/06/2020 M\$			Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 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	13.201.531	274.438	13.475.969	13.802.851	274.438	14.077.289
No corrientes	11.115.959	4.834.355	15.950.314	9.619.903	4.834.355	14.454.258
Total Activos	24.317.490	5.108.793	29.426.283	23.422.754	5.108.793	28.531.547
Pasivos						
Corrientes	8.439.054	278.211	8.717.265	13.477.662	278.211	13.755.873
No corrientes	15.878.436	4.830.582	20.709.018	9.945.092	4.830.582	14.775.674
Total Pasivos	24.317.490	5.108.793	29.426.283	23.422.754	5.108.793	28.531.547
Suma de ingresos	13.946.037	902.980	14.849.017	21.888.635	902.980	22.791.615
Suma de gastos	-8.121.653	-6.174	-8.127.827	-9.260.536	-6.174	-9.266.710
Ganancia (pérdida)	5.824.384	896.806	6.721.190	12.628.099	896.806	13.524.905

12.3 Detalle de inversiones en coligadas

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

Al 30 de junio 2020	
Nombre de asociada	Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)
Inversión en asociada M\$	3.614.690
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 30/06/2020	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019
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 2020	
Nombre de asociada	Inversiones DCV S.A.
Inversión en asociada M\$	866.259
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 30/06/2020	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019
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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.266.936	2.232.187
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	1.347.754	2.922.123
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometido, inversiones en coligadas (1)	0	-3.102.352
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	214.978
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	1.347.754	34.749
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	3.614.690	2.266.936
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	792.678	717.218
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	73.580	147.162
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-38.762
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	-32.940
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	73.580	75.460
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	866.258	792.678
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0
Saldo Final	4.480.949	3.059.614

RESUMEN	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	3.059.614	2.949.405
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	1.421.335	3.069.285
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-3.141.114
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	182.038
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	1.421.335	110.209
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.480.949	3.059.614
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 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	1.347.754	1.464.914	615.729	744.196
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	1.347.754	1.464.914	615.729	744.196
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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	73.581	26.573	36.791	21.801
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	73.581	26.573	36.791	21.801
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0
Totales (Código 31.11.160)	1.421.335	1.491.487	652.520	765.997

12.7 Información adicional

Sociedad	Accionista	% de Participación Accionaria al 30/06/2020	% de Participación Accionaria al 30/06/2019
Servicios de Administración Previsional S.A.	A.F.P. Provida S.A.	37,87%	37,87%
	A.F.P. Habitat S.A.	23,14%	23,14%
	A.F.P. Capital S.A.	22,64%	22,64%
	A.F.P. Cuprum S.A.	12,42%	12,42%
	A.F.P. Planvital S.A.	3,93%	3,93%
Inversiones DCV S.A.	A.F.P. Capital S.A.	23,25%	23,25%
	A.F.P. Provida S.A.	23,14%	23,14%
	A.F.P. Habitat S.A.	16,41%	16,41%
	A.F.P. Planvital S.A.	13,07%	13,07%
	SURA Seguros de Vida S.A.	11,57%	11,57%
	A.F.P. Cuprum S.A.	8,50%	8,50%
	Nova Scotia Inversiones Limitada	3,06%	3,06%
	Inversiones SH Seis Limitada	0,34%	0,34%
	Inversiones del Pacífico S.A.	0,08%	0,08%
	Inversiones Corinto SpA	0,08%	0,08%
	Inversiones Caburga Limitada	0,50%	0,50%

12.8 Venta de inversiones en coligadas

Al 30 de junio de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 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 sin vencimiento definido que han sido adquiridas para ser liquidadas en el corto plazo para el cumplimiento de compromisos de caja. Estas partidas se registran a su costo histórico, costo amortizado y valor razonable con efecto en resultado según corresponda.

a.4. Política de instrumentos de patrimonio neto

La actual Política de dividendos aprobada por el Directorio, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la “utilidad disponible”, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y sumar los dividendos percibidos del ejercicio de las empresas filiales y coligadas. Para efectos de la correcta aplicación de la Política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso 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.

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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
12.11.010	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	455.181.123	446.677.061
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	8.441.445	4.371.843
12.11.030	Total otros activos financieros	109.876.643	112.548.592
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	6.850.620	5.825.301
11.11.060	Cuenta por cobrar a entidades relacionadas	0	931.853
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	47.807.116	42.255.016
	Total Activos Financieros	628.156.947	612.609.666

b.2 Total pasivos financieros

Total pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	100.138.132	3.814.021
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	46.286.301	58.746.366
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	305.613	212.159
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	10.811.588	108.521.998
	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	157.541.634	171.294.544

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.

➤ **Riesgos derivados del SARS-CoV-2 "Coronavirus COVID-19"**

Durante el mes de diciembre del año 2019, en la localidad de Wahun en China, se registraron los primeros casos positivos de SARS-CoV-2 "Coronavirus COVID-19"; posteriormente, con fecha 11 de marzo de 2020 debido a la rápida propagación de la enfermedad, la Organización Mundial de la Salud la declaró como una Pandemia. Esta Pandemia ha generado una crisis sanitaria y económica de grandes proporciones a nivel mundial que está afectando, de manera importante, el nivel de empleo, la demanda interna y externa por todo tipo de productos y servicios. Esta crisis sanitaria y financiera global, ha estado acompañada de políticas fiscales y monetarias impulsadas por los gobiernos locales que buscan apoyar tanto a las personas como a las empresas, para enfrentar esta crisis y mejorar su liquidez; asimismo, los gobiernos de todo el mundo, han impulsado diversas medidas de salud pública y emergencia para combatir la rápida propagación del virus.

En este contexto, AFP Habitat ha implementado diversos planes de acción para enfrentar esta pandemia, los cuales abarcan aspectos de protección de la salud de sus trabajadores y de sus afiliados, como también el aseguramiento de la continuidad operacional y análisis de futuros requerimientos de capital y liquidez.

Plan de continuidad operacional: desde el día 18 de marzo la Sociedad comenzó a implementar el "teletrabajo" para todos aquellos trabajadores que de acuerdo a la naturaleza de sus funciones y responsabilidades, pueden realizar sus labores desde sus hogares; al cierre de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, aproximadamente un 90% de la dotación se encuentra realizando sus labores en la modalidad descrita; la dotación restante se encuentra trabajando de manera presencial, ya sea en el edificio matriz o en las sucursales, a ellos se les hace entrega de un kits de seguridad y protocolos basados en las recomendaciones de las autoridades sanitarias.

En cuanto a la atención de afiliados, se implementó una atención remota personalizada, en la cual se genera un previo agendamiento y el afiliado es atendido por un ejecutivo especialista en forma remota utilizando los servicios tecnológicos disponibles; además de ello y para la atención presencial en nuestras sucursales, se han establecido estrictos protocolos de seguridad basados en las recomendaciones de las autoridades sanitarias, nuestros guardias de seguridad se encuentran realizando control del distanciamiento mínimo, verificación de obtención de los permisos otorgados por la autoridad correspondiente, como así también el evitar las aglomeraciones al interior de las sucursales y en cuanto a la generación de filas en espera de atención, se implementó un anfitrión, que permite descongestionarlas al responder dudas en el lugar de espera.

Análisis de futuros requerimientos de capital y liquidez: uno de los efectos económicos generados por la Pandemia es el nivel de desempleo, el que en el trimestre marzo – mayo alcanzó al 11,2%; el principal ingreso de la Sociedad Administradora corresponde a las Comisiones por la acreditación de cotizaciones obligatorias, ingreso que se ha visto afectadas por nivel de desempleo; es por ello que el área de control financiero monitorea periódicamente la liquidez y eventuales requerimientos de Capital.

Al cierre de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, AFP Habitat dispone de liquidez y líneas de financiamiento en el sector financiero, que le permiten enfrentar eventuales requerimientos financieros sin afectar el normal desenvolvimiento del negocio.

En resumen, AFP Habitat se encuentra evaluando activamente y respondiendo, a los posibles efectos del brote del SARS-CoV-2 "Coronavirus COVID-19" en nuestras operaciones, colaboradores, afiliados y proveedores, en conjunto con una evaluación continua de las acciones gubernamentales que se están tomando para reducir su propagación. Sin embargo, y aunque esperamos que nuestros resultados financieros se vean afectados negativamente al cierre del año, actualmente no podemos estimar con certeza, los impactos resultantes en nuestro negocio, condición financiera y/o resultados de operaciones.

➤ **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\$260.000, tomados en el Banco Bice por MM\$70.000, Banco Scotiabank por MM\$70.000 y el Banco Santander por MM\$90.000, Banco Estado MM\$30.000.

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\$22.997.613 (M\$40.855.101 al 31 de diciembre de 2019), 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\$229.976 (M\$408.551 al 31 de diciembre de 2019).

➤ **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 8,10% (7,26% al 31 de diciembre de 2019) 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\$455.181.123 al 30 de junio de 2020 (M\$446.677.061 al 31 de diciembre de 2019) 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\$4.551.811 al 30 de junio de 2020 (M\$4.466.771 al 31 de diciembre de 2019).

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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	81.977	75.763
Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar	-81.977	-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 2020 y 31 de diciembre de 2019 el monto es de M\$81.977 y M\$75.763 respectivamente, 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 2020 y 31 diciembre de 2019.

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

Al 30 de junio de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Documentos protestados en el FFPP y comprados por la Administradora	81.977	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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 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	6.214	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	-81.977	-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 2020 y 2019, se encuentran registradas provisiones de incobrabilidad por M\$81.977 y M\$75.763 respectivamente, 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 30/06/2020	Ejercicio Actual Al 31/12/2019
Cuentas por cobrar garantía de arriendos	87.266	55.332
Subsidios por licencias médicas del personal	32.292	21.022
Valores a rendir	73.900	66.312
Intereses devengados por depósito a plazo	0	2.479
Comisiones por cobrar (*)	5	0
Cuentas por Cobrar Cias de Seguros	212	951
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	193.675	146.096
Comisiones por cobrar (*)	970.960	969.913
Cuentas por cobrar a empleados	89.251	35.049
Depósitos judiciales por cobrar	631.662	528.304
Subsidio Licencias Médicas	14.586	3.884
Siniestros por cobrar - aseguradoras	999.353	1.007.559
Anticipos a proveedores	13.779	623
Sub Total Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	2.719.591	2.545.332
Impuestos municipales por recuperar	1	58
Sub Total Suma Limitada	1	58
Cuentas por recuperar de proveedores	0	0
Sub Total Habitat Andina S.A.	0	0
Saldo final	2.913.267	2.691.486

(*) Corresponde a comisiones devengadas por los Fondos de Pensiones administrados por la Filial de Habitat Andina S.A. AFP Habitat S.A. en Perú y por Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado con vencimiento menor de tres meses en Filial Habitat Andina S.A. y en AFP Habitat S.A. en Perú	2.913.267	2.691.486
Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	2.913.267	2.691.486

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	País	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Sub Total Depósitos a Plazo		2.923.074	7.643.532
- BBVA Continental (Perú)	Perú	278.388	0
- Banco del Credito del Perú	Perú	695.970	0
- Banco Interbank	Perú	695.970	0
- Banco Interbank	Perú	927.960	0
- MIBANCO	Perú	324.786	0
- Banco GNB	Perú	0	4.070.520
- Banco Interbank	Perú	0	226.140
- MIBANCO	Perú	0	1.356.840
- MIBANCO	Perú	0	339.210
- Banco Pichincha	Perú	0	610.578
- Banco Pichincha	Perú	0	520.122
- Banco Pichincha	Perú	0	520.122
Sub Total Títulos de devolución de impuestos "TIDIs"		0	1.096.981
- Títulos de Devolución de Impuestos	Colombia	0	1.096.981
Sub Total Fondos de Inversión Colectiva "FICs"		2.768.483	3.856.978
- FIDUALIANZA	Colombia	23.773	25.910
- FICA INTERES CORREDORES	Colombia	1.325.862	50.358
- FICA-OCCIRENTA	Colombia	1.417.277	3.017.068
- FICA SUMAR-FBOG	Colombia	1.571	763.642
Subtotal Instrumentos Financieros		5.691.557	12.597.491
Total instrumentos financieros		5.691.557	12.597.491

Al 30 de junio de 2020

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	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\$
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	278.388	0	0	0	0	278.388
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	695.970	0	0	0	0	695.970
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	695.970	0	0	0	0	695.970
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	927.960	0	0	0	0	927.960
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	324.786	0	0	0	0	324.786
	FIDUALIANZA	Colombia	Peso Colombiano	23.773	0	0	0	0	23.773
	FICA INTERES CORREDORES	Colombia	Peso Colombiano	1.325.862	0	0	0	0	1.325.862
	FICA-OCCIRENTA	Colombia	Peso Colombiano	1.417.277	0	0	0	0	1.417.277
	FICA SUMAR-FBOG	Colombia	Peso Colombiano	1.571	0	0	0	0	1.571
	Totales			5.691.557	0	0	0	0	5.691.557

Al 31 de diciembre de 2019

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	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\$
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	4.070.520	0	0	0	0	4.070.520
20.100.053.455	Banco Interbank (Perú)	Perú	Nuevos Soles	226.140	0	0	0	0	226.140
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	1.356.840	0	0	0	0	1.356.840
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	339.210	0	0	0	0	339.210
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	610.578	0	0	0	0	610.578
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	520.122	0	0	0	0	520.122
20.100.105.862	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	520.122	0	0	0	0	520.122
	Títulos de Devolución de Impuestos	Colombia	Peso Colombiano	1.096.981	0	0	0	0	1.096.981
	FIDUALIANZA	Colombia	Peso Colombiano	25.910	0	0	0	0	25.910
	FICA INTERES CORREDORES	Colombia	Peso Colombiano	50.358	0	0	0	0	50.358
	FICA-OCCIRENTA	Colombia	Peso Colombiano	3.017.068	0	0	0	0	3.017.068
	FICA SUMAR-FBOG	Colombia	Peso Colombiano	763.642	0	0	0	0	763.642
	Totales			12.597.491	0	0	0	0	12.597.491

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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Depósito a Plazo fijo		8.441.445	4.371.843
BBVA Continental (Perú)	24-09-2020	0	273.791
BBVA Continental (Perú)	11-10-2020	0	911.051
Banco GNB (Perú)	06-04-2020	0	910.540
Banco Interbank (Perú)	08-07-2020	0	679.627
MIBANCO (Perú)	04-06-2020	0	790.049
MIBANCO (Perú)	21-09-2020	0	319.555
MIBANCO (Perú)	19-10-2020	0	147.989
MIBANCO (Perú)	24-12-2020	0	339.241
BBVA Continental (Perú)	11-10-2020	950.782	0
MIBANCO (Perú)	19-10-2020	154.517	0
MIBANCO (Perú)	24-12-2020	353.942	0
MIBANCO (Perú)	09-11-2020	581.241	0
MIBANCO (Perú)	09-11-2020	1.276.929	0
Banco GNB (Perú)	27-10-2020	470.307	0
Banco GNB (Perú)	09-11-2020	2.327.545	0
Banco Pichincha	09-11-2020	2.326.182	0
Total Instrumentos Financieros		8.441.445	4.371.843

Al 30 de junio de 2020

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Monto no descontados según vencimiento					Total M\$
				Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	
20.100.130.204	BBVA Continental (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	950.782	0	0	0	950.782
20.100.130.204	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	154.517	0	0	0	154.517
20.513.074.370	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	353.942	0	0	0	353.942
20.100.053.455	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	581.241	0	0	0	581.241
20.100.053.455	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	1.276.929	0	0	0	1.276.929
20.382.036.655	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	470.307	0	0	0	470.307
20.382.036.655	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	2.327.545	0	0	0	2.327.545
20.382.036.655	Banco Pichincha (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	2.326.182	0	0	0	2.326.182
			Totales	0	8.441.445	0	0	0	8.441.445

Al 31 de diciembre de 2019

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Monto no descontados según vencimiento					Total M\$
				Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	
20.100.130.204	BBVA Continental (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	273.791	0	0	0	273.791
20.100.130.204	BBVA Continental (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	911.051	0	0	0	911.051
20.513.074.370	Banco GNB (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	910.540	0	0	0	910.540
20.100.053.455	Banco Interbank (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	679.627	0	0	0	679.627
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	790.049	0	0	0	790.049
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	319.555	0	0	0	319.555
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	147.989	0	0	0	147.989
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	339.241	0	0	0	339.241
			Totales	0	4.371.843	0	0	0	4.371.843

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

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se presentan saldos en activos financieros disponibles para la venta.

d) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestral Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestral Anterior Al 30/06/2019 M\$
Intereses Depósito a Plazo (Código 31.11.140.010)	612.053	973.308	311.199	515.353
Valor razonable por instrumentos financieros (Código 31.11.140.030)	-17.273	9.769	7.232	0
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)	594.780	983.077	318.431	515.353

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 2020	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)	47.807.116	0	0	47.807.116
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	8.441.445	0	0	8.441.445
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	6.850.620	0	6.850.620
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	455.181.123	0	455.181.123
Otros activos financieros (Encaje Perú)(Código 12.11.030)	0	109.876.643	0	109.876.643
Total activos financieros	56.248.561	571.908.386	0	628.156.947

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

Al 31 de Diciembre 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)(*)	42.255.016	0	0	42.255.016
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	4.371.843	0	0	4.371.843
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	5.825.301	0	5.825.301
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	931.853	0	931.853
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje Chile)(Código 12.11.010)	0	446.677.061	0	446.677.061
Otros activos financieros (Encaje Perú)(Código 12.11.030)	0	112.548.592	0	112.548.592
Total activos financieros	46.626.859	565.982.807	0	612.609.666

(*) 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Clasificadas en nivel 1		
Fondos Mutuos	0	0
Depósitos a Plazo	2.923.074	7.643.532
Fondos de Inversión Colectiva "FICs"	2.768.483	3.856.978
Títulos de devolución de impuestos "TIDIs"	0	1.096.981
Otro efectivo (Caja y Banco)	42.115.559	29.657.525
Total	47.807.116	42.255.016

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

NOTA 14 ARRENDAMIENTOS Y PRÉSTAMOS BANCARIOS

14.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

➤ Clasificado en Propiedades, planta y equipo

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 2020	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	6.196.667	-132.857	-40.338	6.023.472
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-10.931	0	1
Remodelaciones (*)	145.526	-145.525	0	1
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (Chile) (**)	8.102.875	-2.365.951	-1.233.329	4.503.595
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (Perú) (**)	707.611	-419.706	-209.853	78.052
Activos por derecho de uso Colfondos S.A. (**)	4.556.253	-597.596	-325.889	3.632.768
Total Arrendamientos Financieros	19.744.225	-3.672.566	-1.809.409	14.262.250

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

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

Al 31 de diciembre 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	-80.675	6.063.810
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-10.931	0	1
Remodelaciones (*)	145.526	-145.525	0	1
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (Perú) (**)	707.611	0	-419.706	287.905
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (Chile) (**)	8.034.222	0	-2.466.427	5.567.795
Activos por derecho de uso Colfondos S.A. (**)	4.577.083	-624.701	-24.076	3.928.306
Total Arrendamientos Financieros	19.696.402	-833.339	-2.990.884	15.872.179

(*) 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 30 de junio de 2020 y 31 diciembre de 2019, 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 2020 y 31 diciembre de 2019, la desagregación del pasivo por arrendamientos financieros, se presenta en el siguiente cuadro:

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
	Arrendamiento Financiero		
	Corto Plazo	343.005	361.630
	Intereses Devengados	8.961	9.198
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Corto Plazo AFP Habitat S.A. (Chile)	2.011.810	2.318.275
	Corto Plazo AFP Habitat S.A. (Perú)	67.096	260.412
	Corto Plazo Colfondos S.A.	571.148	556.271
21.11.010.060	Total Arrendamiento Corto Plazo	3.002.020	3.505.786
	Arrendamiento Financiero		
	Largo Plazo	4.761.157	4.853.282
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Largo Plazo AFP Habitat S.A. (Chile)	2.776.310	3.490.427
	Largo Plazo AFP Habitat S.A. (Perú)	24.648	27.493
	Largo Plazo Colfondos S.A.	3.249.473	3.513.296
22.11.010.060	Total Arrendamiento Largo Plazo	10.811.588	11.884.498

(*) 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 30/06/2020	
Arrendamientos financieros	Hasta de un año (valor cuota)		Entre un año y cinco años (valor cuota)		Más de cinco años (valor cuota)		Total	
Nombre Acreedor	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF
Scotiabank Chile	28.733	1.001,28	0	0,00	0	0,00	28.733	1.001,28
Santander Chile	450.887	15.712,32	1.803.549	62.849,28	3.832.542	133.554,72	6.086.978	212.116,32
Total	479.620	16.713,60	1.803.549	62.849,28	3.832.542	133.554,72	6.115.711	213.117,60

							Ejercicio Anterior Al 31/12/2019	
Arrendamientos financieros	Hasta de un año (valor cuota)		Entre un año y cinco años (valor cuota)		Más de cinco años (valor cuota)		Total	
Nombre Acreedor	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF
Scotiabank Chile	56.692	2.002,56	0	0,00	0	0,00	56.692	2.002,56
Santander Chile	444.815	15.712,32	1.779.259	62.849,28	4.003.334	141.410,88	6.227.408	219.972,48
Total	501.507	17.714,88	1.779.259	62.849,28	4.003.334	141.410,88	6.284.100	221.975,04

Valor actual pagos mínimos futuros

Arrendamientos financieros	Ejercicio Actual Al 30/06/2020		Ejercicio Anterior Al 31/12/2019	
	M\$	UF	M\$	UF
Scotiabank Chile	28.413	990,12	55.528	1.961,42
Santander Chile	5.075.749	176.877,42	5.159.384	182.246,38
Total	5.104.162	177.867,54	5.214.912	184.207,80

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 30/06/2020					
		Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	2	0,00	0,00	154.166,45	3.141,60	0	216.799	0,00	0,00	0,00	1.570,80	0	45.076	0,00	0,00	154.166,45	4.712,40	0	261.835
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	0,00	0,00	4.888,08	0	140.270	0,00	0,00	0,00	2.965,80	0	85.108	0,00	0,00	0,00	7.853,88	0	225.378
Oficinas y sucursales	34	0,00	0,00	0,00	57.531,36	7.608.888	1.658.553	0,00	0,00	0,00	93.234,28	11.413.332	2.686.903	0,00	0,00	0,00	150.765,64	19.022.220	4.345.456
Vehículos (Habitat móvil)	1	0,00	0,00	0,00	24.420,00	0	700.767	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	24.420,00	0	700.767
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	6	302.879,17	0,00	0,00	0,00	0	70.265	110.935,65	0,00	0,00	0,00	0	25.796	413.814,82	0,00	0,00	0,00	0	96.001
Oficinas y sucursales Cofondos S.A. (Colombia)	32	0,00	3.846.773,00	0,00	0,00	0	846.290	0,00	17.795.718,00	0,00	0,00	0	3.915.098	0,00	21.642.491,00	0,00	0,00	0	4.761.348
Total	77	302.879,17	3.846.773,00	154.166,45	89.981,04	7.608.888	3.632.904	110.935,65	17.795.718,00	0,00	97.770,88	11.413.332	6.757.881	413.814,82	21.642.491,00	154.166,45	187.751,92	19.022.220	10.390.785

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año						Mas de un año						Ejercicio Actual al 31/12/2019					
		Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	2	0,00	0,00	154.166,45	3.141,60	0	204.370	0,00	0,00	0,00	3.141,60	0	88.939	0,00	0,00	154.166,45	6.283,20	0	293.309
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	0,00	0,00	4.888,08	0	138.381	0,00	0,00	0,00	4.152,12	0	117.546	0,00	0,00	0,00	9.040,20	0	255.927
Oficinas y sucursales	32	0,00	0,00	0,00	57.811,20	0	1.636.632	0,00	0,00	0,00	116.351,20	0	3.293.895	0,00	0,00	0,00	174.162,40	0	4.930.327
Vehículos (Habitat móvil)	1	0,00	0,00	0,00	24.420,00	0	691.329	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	24.420,00	0	691.329
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	7	624.156,94	0,00	200.390,28	0,00	0	291.187	180.000,18	0,00	0,00	0,00	0	40.705	804.157,12	0,00	200.390,28	0,00	0	331.892
Oficinas y sucursales Cofondos S.A. (Colombia)	32	0,00	3.702.277,00	0,00	0,00	0	851.524	0,00	18.657.143,00	0,00	0,00	0	4.291.143	0,00	22.359.420,00	0,00	0,00	0	5.142.667
Total	76	624.156,94	3.702.277,00	354.556,73	90.260,88	0	3.813.423	180.000,18	18.657.143,00	0,00	123.644,92	0	7.832.228	804.157,12	22.359.420,00	354.556,73	213.905,80	0	11.645.651

Valor actual pagos mínimos futuros

Tipo Contrato	Cantidad	Ejercicio Actual al 30/06/2020						Ejercicio Anterior al 31/12/2019						
		Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$	
Equipos Computacionales	2	0,00	0,00	76.030,96	4.610,29	0	194.738	2	0,00	0,00	150.288,23	6.104,87	0	285.355
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	0,00	0,00	6.413,79	0	184.053	2	0,00	0,00	0,00	8.748,34	0	247.666
Oficinas y sucursales	29	0,00	0,00	0,00	140.903,50	18.334.691	4.061.760	32	0,00	0,00	0,00	162.296,88	0	4.594.614
Vehículos (Habitat móvil)	1	0,00	0,00	0,00	12.111,94	0	347.569	1	0,00	0,00	0,00	24.057,51	0	681.067
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	7	395,00	0,00	0,00	0,00	0	91.744	7	666.066,87	0,00	183.348,97	0,00	0	287.905
Oficinas y sucursales Cofondos S.A. (Colombia)	32	0,00	17.366.459,00	0,00	0,00	0	3.820.621	32	0,00	17.693.771,00	0,00	0,00	0	4.069.567
Total	73	395,00	17.366.459,00	76.030,96	164.039,52	18.334.691	8.700.485	0	666.066,87	17.693.771,00	333.637,20	201.207,60	0	10.166.174

c. Arrendos contingentes reconocidos como gastos en el período

Al 30 de junio de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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 equivalente 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. Las tasas de interés para descontar los flujos futuros para reconocer el pasivo y activo por derecho de uso, corresponden a las de una operación de crédito “leasing”, para un bien de

las mismas características, plazo, moneda o índice de la deuda; para ello, al momento de reconocer el activo y pasivo, se cotiza con una entidad bancaria y se obtiene la tasa de interés.

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

g. Prohibiciones y restricciones

Al 30 de junio de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, 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

Arrendos operativos	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$
Hasta de un año	106.436	217.282
Entre un año y cinco años	113.583	127.385
Más de cinco años	153.733	151.518

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

Al 30 de junio de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2019, la Administradora no ha efectuado subarriendos operativos.

c. Cuotas de arrendamientos operativos

Cuota Arriendos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Gastos Arriendos Operativos	160.115	127.638	56.564	70.838

d. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento

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

14.3 Préstamos Bancarios (clases códigos 21.11.010.010 y 22.11.010.010)

Los préstamos bancarios del Grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, su desglose por institución financiera, monedas y vencimientos, proporción de corto y largo plazo, se presentan en el siguiente cuadro.

Al 30 de junio de 2020

País	Sociedad deudora	Institución Acreedora	Moneda	TAB Nominal de 90 días	Pago de Intereses	Fecha de Vencimiento	Corrientes		No Corrientes	
							Vencimiento		Vencimiento	
							1 A 12 meses M\$	Total corrientes Al 30-06-2020 M\$	1 hasta 2 años M\$	Total no corrientes Al 30-06-2020 M\$
Chile	Habitat Andina S.A.	Banco Estado	CLP	2,28%	Trimestral	18-05-2021	30.117.621	30.117.621	-	-
Chile	Habitat Andina S.A.	Banco Scotiabank	CLP	2,52%	Trimestral	14-05-2021	44.648.880	44.648.880	-	-
Chile	Habitat Andina S.A.	Banco Santander	CLP	2,52%	Trimestral	15-04-2021	22.369.611	22.369.611	-	-
TOTAL							97.136.112	97.136.112	0	-

Estos préstamos fueron destinados a la compra de las sociedades colombianas Suma Limitada y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías; estos préstamos consideran el pago de cuotas trimestrales de intereses y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento de cada operación. Además de lo antes señalado, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. se constituyó en aval y codeudor solidario respecto a los préstamos informados en el cuadro precedente.

Al 31 de diciembre de 2019

País	Sociedad deudora	Institución Acreedora	Moneda	TAB Nominal de 90 días	Pago de Intereses	Fecha de Vencimiento	Corrientes		No Corrientes	
							Vencimiento		Vencimiento	
							1 A 12 meses M\$	Total corrientes Al 31-12-2019 M\$	1 hasta 2 años M\$	Total no corrientes Al 31-12-2019 M\$
Chile	Habitat Andina S.A.	Banco Estado	CLP	2,28%	Trimestral	18-05-2021	84.333	84.333	30.000.000	30.000.000
Chile	Habitat Andina S.A.	Banco Scotiabank	CLP	2,52%	Trimestral	14-05-2021	149.268	149.268	44.425.000	44.425.000
Chile	Habitat Andina S.A.	Banco Santander	CLP	2,52%	Trimestral	15-04-2021	74.634	74.634	22.212.500	22.212.500
TOTAL							308.235	308.235	96.637.500	96.637.500

Estos préstamos fueron destinados a la compra de las sociedades colombianas Suma Limitada y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías; estos préstamos consideran el pago de cuotas trimestrales de intereses y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento de cada operación. Además de lo antes señalado, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. se constituyó en aval y codeudor solidario respecto a los préstamos informados en el cuadro precedente.

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 2020	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	227.095	0	0	227.095
Terrenos	287.704	0	0	287.704
Edificios	33.985.019	-4.442.812	-351.176	29.191.031
Plantas y Equipos	262.101	-119.643	-18.743	123.715
Equipamiento de tec. de la información	10.766.909	-8.567.436	-466.680	1.732.793
Instalaciones fijas y accesorios	2.241.151	-1.701.509	-40.267	499.375
Vehículos de motor	28.780	-28.780	0	0
Mejoras de bienes arrendados	5.364.714	-4.215.544	-220.579	928.591
Otras propiedades, planta y equipos (1)	27.013.954	-12.457.737	-2.628.499	11.922.723
Total Propiedades, planta y equipos	80.177.427	-31.533.461	-3.725.939	44.918.027

(1) Corresponde principalmente a las remodelaciones y habilitaciones realizadas en casa matriz, sucursales y oficinas de ventas; además, a contar del 1° 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 2020	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipos Computacionales	453.685	-185.345	-92.672	175.668
Impresoras y equipos lectores	367.196	-129.362	-64.681	173.153
Oficinas y sucursales	5.973.763	-1.397.129	-748.917	3.827.717
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	707.611	-419.706	-209.853	78.052
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	4.556.253	-597.596	-325.889	3.632.768
Vehículos (Habitat móvil)	1.308.232	-654.116	-327.058	327.058
Total Bienes por derecho de uso	13.366.740	-3.383.254	-1.769.070	8.214.416

Al 31 de diciembre de 2019	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	0	0	0	0
Terrenos	297.392	0	0	297.392
Edificios	34.114.894	-4.174.860	-308.053	29.631.981
Plantas y Equipos	262.101	-87.649	-31.386	143.066
Equipamiento de tec. de la información	10.736.742	-8.412.085	-482.867	1.841.790
Instalaciones fijas y accesorios	2.234.081	-1.615.718	-85.791	532.572
Vehículos de motor	28.780	-26.861	-1.919	0
Mejoras de bienes arrendados	5.853.953	-4.514.695	-193.570	1.145.688
Otras propiedades, planta y equipos (1)	26.256.242	-7.683.701	-4.952.655	13.619.886
Total Propiedades, planta y equipos	79.784.185	-26.515.569	-6.056.241	47.212.375

(1) Corresponde principalmente a las remodelaciones y habilitaciones realizadas en casa matriz, sucursales y oficinas de ventas; además, a contar del 1° 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 31 de Diciembre de 2019	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipos Computacionales	453.685	0	-185.345	268.340
Impresoras y equipos lectores	367.196	0	-129.362	237.834
Oficinas y sucursales	5.905.109	0	-1.497.604	4.407.505
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	707.611	0	-419.706	287.905
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)*	4.577.083	-624.701	-24.076	3.928.306
Vehículos (Habitat móvil)	1.308.232	0	-654.116	654.116
Total Bienes por derecho de uso	13.318.916	-624.701	-2.910.209	9.784.006

* Corresponde a los Bienes por Derecho de Uso de acuerdo a IFRS 16 provenientes de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías.

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 y sus filiales directas e indirectas, deprecian 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 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 2020

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 01/01/2020	0	297.392	29.631.981	143.066	1.841.790	532.572	0	1.145.688	13.619.886	47.212.375	
Adiciones	227.095	0	12.318	0	374.041	7.070	0	19.411	977.133	1.617.068	
Adiciones Activos por Derecho de Uso	0	0	0	0	0	0	0	0	634.420	634.420	
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0	0	0	0	-327.352	-327.352	
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	-351.176	-18.743	-466.680	-40.267	0	-220.579	-2.628.494	-3.725.939	
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	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	
			Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	
			Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	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	-9.688	-102.092	-608	-16.358	0	0	-15.929	-347.870	-492.545	
Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total cambios	227.095	-9.688	-440.950	-19.351	-108.997	-33.197	0	-217.097	-1.692.163	-2.294.348	
Saldo final al 30/06/2020	227.095	287.704	29.191.031	123.715	1.732.793	499.375	0	928.591	11.927.723	44.918.027	

(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 al 30 de Junio de 2020		Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	Vehículos (Habitat móvil)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2020		268.340	237.834	4.407.505	287.905	3.928.306	654.116	9.784.006
Cambios	Adiciones	0	0	370.079	0	264.341	0	634.420
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones y Bajas	0	0	-200.950	0	-63.195	0	-264.145
	Gastos por depreciación	-92.672	-64.681	-748.917	-209.853	-325.889	-327.058	-1.769.070
	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	-170.795	-170.795
Total cambios		-92.672	-64.681	-579.788	-209.853	-295.538	-327.058	-1.569.590
Saldo final al 30/06/2020		175.668	173.153	3.827.717	78.052	3.632.768	327.058	8.214.416

Al 31 de diciembre 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	13.958	906.646	25.632	0	230.951	1.360.287	2.537.474	
Adiciones Activos por Derecho de Uso	0	0	0	0	0	0	0	0	8.741.833	8.741.833	
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	222.824	7.280.480	0	477.759	0	0	366.393	4.072.704	12.420.160	
Desapropiaciones	0	0	0	0	-1.825	-26.676	-33.840	-19.161	-31.834	-113.336	
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	-308.053	-31.386	-482.867	-85.791	-1.919	-193.570	-4.952.655	-6.056.241	
Cambios	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
Cambios	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
Cambios	Total	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
Cambios	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
			0	0	0	0	0	0	0	0	
Cambios	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0	0	
			0	0	6.419	0	8.684	0	9.778	931	25.812
			0	222.824	6.978.846	-17.428	908.397	-86.835	-35.759	394.391	9.191.266
Saldo final al 31/12/2019	0	297.392	29.631.981	143.066	1.841.790	532.572	0	1.145.688	13.619.886	47.212.375	

(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	Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)*	Vehículos (Habitat móvil)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2019		0	0	0	0	0	0	0
Cambios	Adiciones	453.685	367.196	5.905.109	707.611	0	1.308.232	8.741.833
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	3.952.382	0	3.952.382
	Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0
	Gastos por depreciación	-185.345	-129.362	-1.497.604	-419.706	-24.076	-654.116	-2.910.209
	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
	Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0
	Total cambios	268.340	237.834	4.407.505	287.905	3.928.306	654.116	9.784.006
	Saldo final al 31/12/2019		268.340	237.834	4.407.505	287.905	3.928.306	654.116

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 01/01/2020	0	0	4.482.913	119.035	8.894.952	1.701.509	28.780	4.708.265	12.636.356	32.571.810
Depreciación del ejercicio	0	0	351.176	18.743	466.680	40.267	0	220.579	2.628.494	3.725.939
Adquisiciones en combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traslados de propiedades de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	-266.449	0	0	-438.226	-129.355	-834.030
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	-40.101	608	-61.067	0	0	-54.495	-49.264	-204.319
Saldo final al 30/06/2020	0	0	4.793.988	138.386	9.034.116	1.741.776	28.780	4.436.123	15.086.231	35.259.400

(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	Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	Vehículos (Habitat móvil)	Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2020	185.345	129.362	1.497.604	419.706	648.777	654.116	3.534.910
Depreciación del ejercicio	92.672	64.681	748.917	209.853	325.889	327.058	1.769.070
Incorporación mediante combinación de negocios	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	-100.475	0	-22.972	0	-123.447
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	-28.209	0	-28.209
Saldo final al 30/06/2020	278.017	194.043	2.146.046	629.559	923.485	981.174	5.152.324

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Administradora no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

- Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 2020 y 31 de diciembre de 2019, se presenta un deterioro de otras cuentas por cobrar por un monto de M\$317.392 y M\$217.529 respectivamente, los que se informan en la cuenta 11.11.050.062, no teniendo indicios de deterioros para otros activos del Grupo.

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 2020	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	2.644.760	0	0	2.644.760
Plusvalía adquirida	4.561.845	0	0	4.561.845
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	6.882.645	0	0	6.882.645
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.139.583	0	0	7.139.583
Programas informáticos (1)	15.248.689	-10.837.911	-936.616	3.474.162
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.728.689	-1.528.243	-40.079	160.367
Otros activos intangibles identificables (2)	25.038.800	0	-665.811	24.372.989
Total Activo intangible identificable	56.038.406	-12.366.154	-1.642.506	42.029.746
Total activos intangibles	63.245.011	-12.366.154	-1.642.506	49.236.351

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

(2) En este concepto se encuentra la Relación con clientes, Permiso autorización para operar y Acuerdo de no competencia, los montos se encuentran identificados en la letra c) de esta nota y corresponden a Activos Intangibles identificados en la adquisición de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y se encuentran revelados en la letra e) del número 1) de la Nota 43 Combinación de Negocios.

Al 31 de diciembre 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
Plusvalía adquirida	4.561.845	0	0	4.561.845
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	5.460.267	0	0	5.460.267
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.139.583	0	0	7.139.583
Programas informáticos (1)	14.542.877	-9.789.842	-1.048.069	3.704.966
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.770.753	-1.486.810	-76.122	207.821
Otros activos intangibles identificables (2)	25.038.800	0	0	25.038.800
Total Activo intangible identificable	53.952.280	-11.276.652	-1.124.191	41.551.437
Total activos intangibles	59.343.439	-11.276.652	-1.124.191	46.942.596

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

(2) En este concepto se encuentra la Relación con clientes, Permiso autorización para operar y Acuerdo de no competencia, los montos se encuentran identificados en la letra c) de esta nota y corresponden a Activos Intangibles identificados en la adquisición de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y se encuentran revelados en la letra e) del número 1) de la Nota 43 Combinación de Negocios.

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 y sus filiales directas e indirectas, 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 Util años
Vida útil para costos de desarrollo	0
Vida útil para patentes, marcas registradas y otros derechos	0
Vida útil para licencias perpetuas	infinita
Vida útil para programas informáticos	1 - 5
Vida útil para otros activos intangibles identificables	1

b. Información a revelar sobre activos intangibles

Al 30 de junio de 2020

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 (1) M\$	Otros activos intangibles identificables, neto (2) M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Plusvalía Adquirida, neto M\$	Total Activos Intangibles, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2020		829.314	5.460.267	7.139.583	3.912.787	25.038.800	41.551.437	4.561.845	46.942.596
Cambios:		0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por desarrollo interno		0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones		1.815.446	1.422.440	0	705.750	0	2.128.190	0	3.943.636
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas		0	0	0	-7.694	0	-7.694	0	-7.694
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta		0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios		0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros		0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización		0	0	0	-976.695	-665.811	-1.642.506	0	-1.642.506
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		0	-62	0	381	0	319	0	319
Otros incrementos (disminuciones)		0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios, total		1.815.446	1.422.378	0	-278.258	-665.811	478.309	0	2.293.755
Saldo Final al 30/06/2020		2.644.760	6.882.645	7.139.583	3.634.529	24.372.989	42.029.746	4.561.845	49.236.351

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

(2) En este concepto se encuentra la Relación con clientes, Permiso autorización para operar y Acuerdo de no competencia, los montos se encuentran identificados en la letra c) de esta nota y corresponden a Activos Intangibles identificados en la adquisición de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y se encuentran revelados en la letra e) del número 1) de la Nota 43 Combinación de Negocios.

Al 31 de diciembre 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 (1) M\$	Otros activos intangibles identificables, neto (2) M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Plusvalía Adquirida, 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	0	5.643.060
Cambios:		0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por desarrollo interno		0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones		0	2.677.265	0	3.016.677	0	5.693.942	0	5.693.942
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	0	7.139.583	0	25.038.800	32.178.383	4.561.845	36.740.228
Desapropiaciones		0	0	0	-10.443	0	-10.443	0	-10.443
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta		0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios		0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros		0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización		0	0	0	-1.124.191	0	-1.124.191	0	-1.124.191
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		0	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones)		0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios, total		0	2.677.265	7.139.583	1.882.043	25.038.800	36.737.691	4.561.845	41.299.536
Saldo Final al 31/12/2019		829.314	5.460.267	7.139.583	3.912.787	25.038.800	41.551.437	4.561.845	46.942.596

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

(2) En este concepto se encuentra la Relación con clientes, Permiso autorización para operar y Acuerdo de no competencia, los montos se encuentran identificados en la letra c) de esta nota y corresponden a Activos Intangibles identificados en la adquisición de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y se encuentran revelados en la letra e) del número 1) de la Nota 43 Combinación de Negocios.

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Licencia Oracle Perpetua	2.644.760	829.314
Plusvalía Adquirida	4.561.845	4.561.845
Costos de desarrollo	6.882.645	5.460.267
Patentes, marcas	7.139.583	7.139.583
Relación con clientes	17.945.297	18.405.433
Permiso autorización para operar	5.399.318	5.399.318
Acuerdo de no competencia	1.028.374	1.234.049
Otros Programas Informáticos (1)	3.474.162	3.704.966
Licencias y Proyectos Filial Habitat Andina S.A.	160.367	207.821
Activos Intangibles Identificables, neto	42.029.746	41.551.437
Total	49.236.351	46.942.596

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

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\$	Plusvalía Adquirida, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2020	0	0	12.400.843	0	0	12.400.843
Amortización	0	0	976.695	665.811	0	1.642.506
Desapropiación y Bajas	0	0	-34.689	0	0	-34.689
Saldo Final al 30/06/2020	0	0	13.342.849	665.811	0	14.008.660

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 2020 y 30 de junio de 2019, la Administradora no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el Estado de Resultados.

Restricciones y garantías

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Impuestos	370.629	328.564
Prestaciones Médicas	1.003.237	972.206
Judiciales	209.458	177.463
Salud	4.294.636	4.029.041
Total Retenciones a pensionados (Código 21.11.040.090)	5.877.960	5.507.274

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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	75.167	101.122
Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio	428.885	1.069.093
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-454.835	-1.095.048
Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)	49.217	75.167

b) Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	4.029.041	3.305.215
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	25.419.831	42.773.584
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-15.413.957	-25.286.401
Giros a Isapres en el ejercicio	-9.740.279	-16.763.357
Subtotal cotizaciones de pensionados (*)	4.294.636	4.029.041

(*) 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Pensiones caducadas (cheques y efectivo) (*)	0	21.374
Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040)	0	21.374

(*) 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 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Indemnización por Fallecimiento	202.339	198.251
Indemnización por Renuncia Voluntaria	376.834	361.241
Provisión prima Invalidez y Vejez Colfondos S.A.	19.839	22.442
Provisión prima de Antigüedad Colfondos S.A.	50.448	60.166
Total obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	649.460	642.100

Detalle provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

Cambios en las Obligaciones	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Valor inicial de la obligación	642.100	498.555
Costo de los servicios del ejercicio corriente	27.274	71.599
Costo por intereses	5.567	9.971
Por Experiencia o comportamiento real		
Por tasa de rotación por Renuncia	1.036	11.168
Por tasa de rotación por Despido	-11.042	96.092
Por tasa de crecimiento salarial	1	19
Por tasa de descuento	0	0
Por mortalidad	479	4.188
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	33	347
Por tasa de descuento	0	0
Por tabla de mortalidad	783	8.042
(Ganancias) Pérdidas Actuariales	-8.710	119.856
Beneficios pagados en el ejercicio	-16.771	-57.881
Obligaciones al final del ejercicio	649.460	642.100

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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Tasa de descuento	2,00%	2,00%
Tasa de incremento de salario	1,50%	1,50%
Índice de rotación	2,00%	2,00%
Edad de retiro		
Hombres	65	65
Mujeres	60	60
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014

Tasa de Rotación Necesidades de la empresa:					
Edad		Ejercicio Actual		Ejercicio Anterior	
		Al 30/06/2020		Al 31/12/2019	
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%

Para el período terminado al 30 de junio de 2020 y al 31 de diciembre de 2019 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo inicial	642.100	498.555
Costos de los servicios del periodo corriente	27.274	71.599
Costos por intereses	5.567	9.971
Ganancias/Pérdidas actuariales	-8.710	119.856
Beneficios pagados en el periodo	-16.771	-57.881
Obligación por beneficios post-empleo	649.460	642.100

Gastos reconocidos en el estado de resultados (cod. 31.11.040.040)	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Costos de los beneficios post-empleo	-32.841	-37.470	7.783	-31.777
Total gastos reconocidos en el estado de resultados	-32.841	-37.470	7.783	-31.777

NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

a) Propiedad

Principales accionistas al 30 de junio de 2020

	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	1,73%	17.273.645
5	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	C	80.537.000-9	1,52%	15.171.495
6	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS	D	97.023.000-9	1,12%	11.208.993
7	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO RESIDENTES	C	97.004.000-5	1,11%	11.106.831
8	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	C	96.571.220-8	1,01%	10.060.153
9	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS	D	97.036.000-K	0,93%	9.302.104
10	VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	96.515.580-5	0,76%	7.580.676
11	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	84.177.300-4	0,71%	7.081.128
12	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96.683.200-2	0,63%	6.288.349

(*) 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 2020, 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 2020

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$
Reservas Varias	-579.228	-2.636	-581.864
Beneficios Post Empleo NIC 19	-590.479	-2.636	-593.115
Otras	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	3.255.099	-4.188.146	-933.047
Inversiones D.C.V. S.A.	-49.025	0	-49.025
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	0	27.174
Habitat Andina S.A.	3.276.950	-4.188.146	-911.196
Reserva dividendos mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-20.535.121	4.691.785	-15.843.336
Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-20.535.121	4.691.785	-15.843.336
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-17.859.250	501.003	-17.358.247

Al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Reservas Varias	-406.743	-172.485	-579.228
Beneficios Post Empleo NIC 19	-417.994	-172.485	-590.479
Otras	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	-193.452	3.448.551	3.255.099
Inversiones D.C.V. S.A.	10.086	-59.111	-49.025
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	0	27.174
Habitat Andina S.A.	-230.712	3.507.662	3.276.950
Reserva dividendos mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-11.222.885	-9.312.236	-20.535.121
Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-11.222.885	-9.312.236	-20.535.121
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-11.823.080	-6.036.170	-17.859.250

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

Al 30 de junio de 2020

	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	461.456.368
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-20.535.121
Ganancia (pérdida)	52.811.121
Dividendos provisorios	0
Saldo final Utilidades retenidas	493.732.368

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 31 de enero de 2020, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2019, lo anterior conforme fue acordado en sesión extraordinaria de directorio de fecha 21 de noviembre de 2019.
- Con fecha 22 de mayo de 2020, se pagó a los señores accionistas un dividendo definitivo de \$20,535.120622 por acción (M\$20.535.121) con cargo a las utilidades del ejercicio 2019, acordado en junta ordinaria de accionistas de fecha 23 de abril de 2020.

Al 31 de diciembre de 2019

	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	391.339.299
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-45.000.000
Ganancia (pérdida)	135.117.069
Dividendos provisorios	-20.000.000
Saldo final Utilidades retenidas	461.456.368

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

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

- Con fecha 11 de enero de 2019, se pagó a los señores accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2018, acordado en sesión de Directorio de fecha 20 de diciembre de 2018.
- Con fecha 10 de mayo de 2019, se pagó a los señores accionistas un dividendo definitivo de \$45 por acción (M\$45.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2018, acordado en junta ordinaria de accionistas de fecha 25 de abril de 2019.
- Con fecha 4 de octubre 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 2019, acordado en sesión de Directorio de fecha 22 de agosto de 2019.
- Con fecha 21 de noviembre de 2019, en sesión extraordinaria de directorio y conforme a la política de dividendos acordada en junta ordinaria de accionistas celebrada en el mes de abril de 2019, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2019 de \$10 por acción (M\$10.000.000), el cual se pagó el día 31 de enero de 2020, a los accionistas 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 2020 y 30 de junio de 2019, la ganancia (pérdida) básica y diluida por acción en pesos corresponde \$52,811 y \$75,120 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 2020 es de UF 13.900.158 (UF 12.924.196 al 31 de diciembre de 2019), informado en el código 61.00.000 del literal i) Patrimonio Neto Mantenido por la Administradora, del 2.05 Estados Complementarios.
- ii. Satisfacer los requerimientos sobre el Encaje a mantener según exige el D.L. N° 3.500.
- iii. Disponer recursos para efectuar el pago de dividendos según la Política.

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

h) Estado de Otros Resultados Integrales

Al 30 de junio de 2020

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2019 M\$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 30/06/2020 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Habitat Andina S.A.	24.c	3.276.950	-4.188.146	-911.196
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-49.025	0	-49.025
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	0	27.174
33.20.060	Total código		3.255.099	-4.188.146	-933.047
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	-909.723	-3.611	-913.334
33.20.070	Total código		-909.723	-3.611	-913.334
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuestos	24.c	288.969	975	289.944
33.20.090	Total código		288.969	975	289.944
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		2.675.871	-4.190.782	-1.514.911

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

i) Participación minoritaria

Al 30 de junio de 2020, 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 a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA con un 0,10%, correspondiente a 34.870 acciones.

Administradora de Inversiones Previsionales SpA en Andina S.A.	Al 30/06/2020
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,10%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	20.575.104
Participacion Minoritaria (M\$)	20.576
Resultado Filial (M\$)	1.323.628
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	1.324

Al 30 de junio de 2020, 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 a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en cuatro accionistas locales con un 0,0147%, representado en un nominal de 12.000 acciones.

AFP Habitat S.A. en Perú	Al 30/06/2020
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,0147%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	33.330.134
Participacion Minoritaria (M\$)	4.899
Resultado Filial (M\$)	4.183.549
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	615

Al 30 de junio de 2020, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a Habitat América S.A. con un porcentaje de participación del 99,999% equivalente a 9.999 acciones a un valor nominal de \$1; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA con un 0,01%, correspondiente a 1 acciones.

Administradora de Inversiones Previsionales SpA en América S.A.	Al 30/06/2020
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,01%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	-340.019
Participacion Minoritaria (M\$)	-35
Resultado Filial (M\$)	-135.037
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	-14

Al 30 de junio de 2020, Habitat Andina S.A. adquirió a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías con un porcentaje de participación del 94,999992% equivalente a 32.933.006 acciones a un valor nominal de \$1 Peso Colombiano; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en 3 accionistas con un 0,000009%, correspondiente a 3 acciones.

Personas Naturales en Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	Al 30/06/2020
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,000009%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	104.767.328
Participacion Minoritaria (M\$)	10
Resultado Filial (M\$)	-1.123.968
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	0

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 30/06/2020	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019	Trimestre Actual Al 30/06/2020	Trimestre Anterior Al 30/06/2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	72.259	56.349	21.303	-17.587
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados, Filial Habitat Andina S.A. (1)	-25.788	157	-12.671	411
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	46.471	56.506	8.632	-17.176

(1) Pérdida por diferencia de tipo de cambio generado en la Filial Habitat andina S.A., por saldos que mantuvo en cuenta corriente en dólares. 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\$ 2020	Al 30 de junio de 2020 M\$		Valor total del servicio M\$ 2019	Al 30 de junio de 2019 M\$	
				Costo Incurrido	Saldo Adeudado		Costo Incurrido	Saldo Adeudado
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	563.843	563.843	0	528.701	528.701	0
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y tecnológicos	1.117.757	939.292	305.613	1.179.418	991.107	366.422
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación	645.376	645.376	0	382.492	382.492	0
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	556.880	556.880	450.000	452.662	452.662	11.846

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 30/06/2020	Trimestre Anterior Al 30/06/2019
			Costo Incurrido M\$	Costo Incurrido M\$
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	298.465	192.932
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación	342.686	358.688
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación y otros	438.789	194.087
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	450.000	207.082

NOTA 27 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones percibidas por los Directores del Grupo durante los ejercicios 2020 y 2019, 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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Dietas	224.977	157.742	148.685	86.989
Participación de utilidad	196.513	373.405	196.513	71.249
Saldos al cierre del periodo	421.491	531.147	345.199	158.238

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Remuneraciones del directorio	421.491	531.147	345.199	158.238
Total	421.491	531.147	345.199	158.238

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

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

Nombre Director	Cargo	Moneda	Sesión de Directorio			Comité Directores		Comité Inversiones		Comité Comercial		Comité Riesgo	
			Tope Máximo Mensual	Asistencia Directorio	Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia
Directores Vigentes													
Cristian Rodríguez Allendes	Presidente	UF	50	50	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo	Vicepresidente	UF	37,5	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Luis Rodríguez Villasuso Sario	Director	UF	25	25	0	34	34	120	120	15	15	15	15
María Ximena Alzerreca 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Cristobal Villarino Herrera	Director Suplente	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Juan Andrés Ilharreborde Castro	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 2020 y al 31 de diciembre de 2019, la Administradora no tiene garantías directas.

Garantías indirectas

Al 30 de junio de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, 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 2020 y 31 de diciembre de 2019 a M\$ 4.839.469 y M\$ 4.981.912 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 2020 y al 31 de diciembre de 2019; tal como se encuentra revelado en la nota 14.3 de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. se constituyó como aval y codeudor solidario de su Filial Habitat Andina S.A., las restricciones y/o prohibiciones se encuentran en cada contrato de financiamiento celebrado con las entidades bancarias respectivas.

Además de lo anterior, la Administradora no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

Juicios u otras acciones legales en que se encuentre involucrada la Sociedad Administradora y sus filiales directas e indirectas

Al 30 de junio de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, el Grupo 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\$6.258.083 y M\$6.490.403, respectivamente.

A continuación se presentan, resumidamente los juicios pendientes al 30 de junio de 2020:

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	Sentencia favorable a AFP. Pendiente sentencia CA por recurso de nulidad.	0	0	
1° Trabajo Santiago	O-4337-2019 "González Seguel, Alvaro con Castillo, Paz y Quiroz Ltda., y Otros"	Despido injustificado, nulidad despido y cobro de prestaciones. Demanda de un trabajador de un contratista de la AFP	Audiencia juicio 28/07/2020 Avenimiento sólo respecto de AFP Habitat por \$7.000.000.-	9.780	0	
1° Trabajo Santiago CA 2412-2019 CS 36668-2019	O-3033-2018 "Bravo con AFP Habitat" (56 demandantes)	Cobro de prestaciones (semana corrida AAPP vigentes)	12/08 Sentencia favorable a la AFP. CA confirmó la sentencia. Pendiente recurso de unificación.	564.048	0	
1° Trabajo Santiago	O-1792-2020 "Cáceres, Gabriela con Cardumen SPA y Otros"	Despido injustificado y cobro de prestaciones. Demanda de un trabajador de un contratista de la AFP	Audiencia preparatoria pendiente reprogramación.	18.704	0	
1° Trabajo Santiago	O-2067-2020 "Morales Pallaleo, Sergio con AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones.	Avenimiento por \$4.500.000.- pendiente aprobación del Tribunal	6.545	0	
2° Trabajo Santiago	O-1243-2020 "Rivera Pérez, Claudia con AFP Habitat"	Despido injustificado, nulidad despido y cobro de prestaciones (semana corrida, diferencias).	Audiencia juicio 12/11/2020, 11:00 hrs.	11.472	5.862	
2° Trabajo Santiago	O-5395-2019 "Parquímetros S.A. con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia juicio 21/02/2020 11:00 hrs. Suspendido procedimiento de común acuerdo hasta 18/4/2020			
2° Trabajo Santiago	O-1037-2020 "Collao Valenzuela, Juan A. con AFP Habitat"	Despido injustificado, nulidad despido y cobro de prestaciones (semana corrida, diferencias).	Audiencia juicio 29/10/2020, 11:00 hrs.	27.206	13.260	
Tribunales del Trabajo - Regiones						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
Trabajo Concepción	T-270-2019 "Araneda Ramírez, Daniel y Castillo Ladrón de Guevara, Jorge con AFP Habitat"	Vulneración (discriminación), despido injustificado.	Audiencia juicio 23/09/2020 (subir prueba a OJV)	273.979	11.872	
Trabajo Concepción	I-179-2019 "AFP Habitat con IPT"	Multa por obstaculizar fiscalización	Audiencia juicio 29/09/2020	5.048	2.600	
Trabajo Concepción	O-627-2020 "Saez Rodríguez, Silvia con AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones	Avenimiento \$3.600.000.-	4.685	0	
Trabajo Concepción	M-419-2020 "Aguilera Vega, María con AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones	Audiencia contestación y prueba 03/07/2020, 10:30 hrs.	2.348	2.027	
Trabajo Valparaíso	M-408-2020 "Aller Contreras, María con AFP Habitat"	Cobro de prestaciones (comisiones y semana corrida)	Pendiente audiencia juicio monitorio. No fijada por Pandemia.	1.547	500	
Trabajo Valparaíso	O-665-2020 "Correa Bravo, Carolina con AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones	Avenimiento \$3.300.000.-	4.464	0	
Juzgados Civiles - Santiago						
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. Se dictó sentencia, no se ha notificado.	201.841	25.000	
19° Juzgado Civil Stgo.	"Cauchos Industriales S.A. con AFP Habitat" C-33372-2019	Demanda de jactancia (Para iniciar una cobranza de cotizaciones)	Contestada la demanda. Pendiente término probatorio. 12/5 Tribunal archivó la causa.	0	0	
17° Juzgado Civil Stgo.	"Arenas con AFP Habitat" C-37787-2018	Demanda por reivindicación de derechos previsionales (fondo de pensiones)	Opuestas excepciones dilatorias. Pendiente contestación de la demanda. 10/02/2020 Tribunal archivó la causa.	50.208	0	

Juzgados Civiles - Regiones					
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	Se opusieron excepciones dilatorias. Sin movimiento desde marzo de 2017. 28/2 Se rechaza abandono procedimiento. 01/04/2019 Se cita a conciliación. Se pidió otra vez abandono procedimiento. Pendiente resolución de incidente	11.000	3.000
Recursos de Protección					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Punta Arenas	775-2019	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	28/8 Informado. CA lo envió al TC (7548-2019). TC rechazó el recurso de inaplicabilidad. En acuerdo CA.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	181014-2019	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	7/5 CA rechazó el recurso. 13/5 apelado (Riquelme). Pendiente vista de la causa CS (59857- 2020).	0	0
Corte Apelaciones Santiago	182438-2019	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	Informado (Atria). 13/4 Sentencia favorable. Se apeló. En acuerdo CS (43966-2020), se dictó MMR.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	164826-2019	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	Informado (Muci y Ovalle). Sentencia favorable, se rechaza recurso. Pendiente fallo CS (30280-2020).	0	0
Corte Apelaciones Santiago	188014-2019	Pérdida de rentabilidad en pago de herencia	Informado. Pendiente sentencia.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	10527-2020	Solicita calificación de invalidez	Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	20384-2020	Solicita devolución de fondos a extranjeros	Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	187899-2019	Solicita recálculo de pensión y reliquidación de pensiones (pago retroactivo).	Pendiente informe. Suspendido/desistido	0	0
Corte Apelaciones Antofagasta	1414-2020	Solicita calificación de invalidez	CA acoge recurso. CS confirma fallo.	0	0
Corte Apelaciones La Serena	626-2020 (Alfaro)	Propiedad de los fondos, solicita calificación de invalidez	CA rechazó el recurso. Se apeló, en acuerdo CS.	0	0
Corte Apelaciones Talca	1601-2020 (Jaime Machuca Baquedano)	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	No se ha notificado.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	29443-2020	Solicita devolución de fondos a extranjeros	Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	43900-2020	Solicita pago CAI	Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	45636-2020	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	CS lo declara admisible. Pendiente notificación	0	0
Corte Apelaciones Valdivia	1620-2020	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	Pendiente informe.	0	0
Corte Apelaciones Pto. Montt	824-2020	Derecho de propiedad sobre los fondos de pensiones	Se alegó, pendiente sentencia CA.	0	0
Otros					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Santiago	504-2019	Reclamación contra amparo del Consejo para la Transparencia	26/9/2019 se presenta reclamación. Se notificó al CT y al 3°. Se acumulará con causas similares de otras AFP. Pendiente vista causa.	0	0
Tribunales Colombianos		Demandas de afiliados Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías			6.083.124
Tribunales Colombianos		Demandas de trabajadores Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías			110.838
Totales				1.192.875	6.258.083

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 30/06/2020		Ejercicio Anterior Al 30/06/2019	
	M\$		M\$	
Comisión proveniente de ahorro obligatorio	88.231.724	91,37%	86.324.017	92,06%
Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	3.871.041	4,01%	3.606.780	3,85%
Comisión por administración de ahorro voluntario y comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	2.217.431	2,30%	1.979.395	2,11%
Comisión por retiros programados y comisión por rentas temporales	2.115.480	2,19%	1.735.462	1,85%
Otros conceptos (*)	131.340	0,13%	121.181	0,13%
Total	96.567.016	100,00%	93.766.835	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 2020, la Administradora y sus Directores no han sido objeto de sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

Al 31 de diciembre de 2019, la Administradora y sus Directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

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

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

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

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

- Con fecha 19 de noviembre de 2019, por Resolución 156, notificada el 21 de ese mes, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 400 UF, por infringir lo dispuesto en el Título VIII del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, incurriendo en errores reiterados en la confección y envío de los informes diarios que debe remitir a esa Superintendencia de Pensiones.

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

b) De otras autoridades administrativas

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas:

- Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el Servicio de Impuestos Internos ha impuesto multas tributarias administrativas originadas por rectificaciones de impuestos mensuales y de declaraciones juradas por M\$9.417 (2019 por M\$5.357).

NOTA 32 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, EL Grupo ha constituido las siguientes provisiones:

Al 30 de Junio de 2020 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio (2020)	196.081	0	196.081	Remuneración del Directorio	04/2021
Provisión contingencias judiciales	64.121	0	64.121	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Provisión contingencias judiciales (Colfondos)	110.838	0	110.838	Reclamaciones Trabajadores (juicios)	Sin fecha
Provisión contingencias judiciales (Colfondos)	6.083.124	0	6.083.124	Reclamaciones Afiliados (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	6.454.164	0	6.454.164		

Al 31 de Diciembre de 2019 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio (2019)	536.555	0	536.555	Remuneración del Directorio	04/2020
Provisión contingencias judiciales	183.838	0	183.838	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Provisión contingencias judiciales (Colfondos)	111.634	0	111.634	Reclamaciones Trabajadores (juicios)	Sin fecha
Provisión contingencias judiciales (Colfondos)	6.194.931	0	6.194.931	Reclamaciones Afiliados (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	7.026.958	0	7.026.958		

Conciliación provisiones por clases

	Participación en utilidades Directorio	Provisión neta por siniestralidad	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2020	536.555	0	6.490.403	7.026.958
Aumento/ disminución en la provisión	-340.474	0	-232.320	-572.794
Total cambios en provisiones	-340.474	0	-232.320	-572.794
Saldo Final al 30 de Junio de 2020	196.081	0	6.258.083	6.454.164

	Participación en utilidades Directorio	Provisión neta por siniestralidad	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2019	703.601	0	139.813	843.414
Aumento/ disminución en la provisión	-167.046	0	6.350.590	6.183.544
Total cambios en provisiones	-167.046	0	6.350.590	6.183.544
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2019	536.555	0	6.490.403	7.026.958

Contratos onerosos

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existen provisiones por contratos onerosos.

NOTA 33 DEUDORES COMERCIALES, NETO (Clase código 11.11.050.010)

Al 30 de junio de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Valores a rendir	1.284	1.088
Anticipos al personal	373.778	88.696
Diferencias por cobrar entes recaudadores	11.562	11.492
Garantías de arriendos	116.059	114.496
Impuesto adicional State Street Bank & Trust (custodia) (1)	29.030	27.902
Cuentas por cobrar por servicios y financiamiento de planillas AFC II	1.743	7.405
Cargos por Servicios Bancarios	318.021	88.478
Patentes por recuperar	65.636	0
Cuenta por cobrar por impuesto a la renta retenido	25.892	25.892
Boleta de Garantía Serv Reg Civil	2.969	2.969
Cuentas por cobrar arriendo de oficinas	17.342	19.221
Totales	963.316	387.639

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

NOTA 34 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Clase código 21.11.040.110)

Al 30 de junio de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, los saldos son los que se presentan en el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Proveedores y otras cuentas por pagar (1)	7.153.973	4.592.215
Cheques girados y no cobrados (2)	365.473	298.979
PPM por pagar	2.223.781	2.441.126
Impuestos retenidos	147.915	526.969
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	15.843.336	20.535.121
Dividendo provisorio por pagar	0	10.000.000
IVA débito fiscal	65.003	66.591
Recaudaciones por aclarar	0	3.547
Financiamientos del Estado a pagar a los afiliados (3)	1.225.087	654.529
Dividendos accionistas no cobrados	23.723	18.713
SalDOS por contrato Sura cerrado para financiar siniestros no declarados	-129.547	-61.057
Otras Cuentas por Pagar Filial Habitat Andina S.A. (4)	12.953.366	13.555.046
Total	39.872.110	52.631.779

(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 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Asesorías y capacitaciones	382.555	550.144
Corredores de bolsa	143.610	83.653
Custodia de valores	788.900	379.800
Marketing y publicidad	771.125	936.997
Prestaciones y asesorías médicas y previsionales	259.582	333.246
Prestadores pago de pensiones	386.062	488.143
Proveedores bancarios	81.220	72.181
Proveedores de recursos humanos	216.530	386.869
Servicios administrativos y logísticos	853.888	913.234
Servicios de cobranzas	4.937	2.558
Servicios de correspondencia	24.738	50.752
Servicios temporales	12.400	279.730
Servicios y suministros tecnológicos	2.853.664	112.220
Servicio de transacc. financ.	208.323	0
Telefonía y comunicaciones	166.440	2.690
Total	7.153.973	4.592.215

(3) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	281.296	189.305
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	563	0
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	2.664
Cuentas por pagar afiliados por APS	943.228	462.560
Total	1.225.087	654.529

(4) Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A. con terceros	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Actual Al 31/12/2019 M\$
Impuestos de retención	325	17.321
Honorarios directores	0	1.910
Proveedores de asesorías	6.183	76.661
Otras cuentas por pagar	4.689	5.875
Sub Total Habitat Andina S.A.	11.197	101.767
Impuestos de retención	62.855	95.076
Detracciones	13.063	67.870
Retenciones de salud y afp del personal	85.999	92.763
Beneficios a los trabajadores	1.563.945	1.347.607
Proveedores Servicios de Administración	188.372	186.222
Proveedores Servicios de Publicidad	260.838	353.212
Proveedores de servicios de asesorías	47.996	11.047
Proveedores Corredoras de Bolsa	57.040	34.486
Proveedores de sistemas	80.948	134.041
Proveedores servicios comerciales	89.674	14.819
Proveedores de Operaciones	35.919	173.679
Proveedores de RRHH	29.436	33.439
Proveedores de Servicios Financieros	132.458	15.785
Recaudación por clasificar	159.761	16.744
Recaudación por aclarar	68.342	22.843
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)	2.592.766	2.987.600
Pensiones por pagar	22.844	26.634
Otras cuentas por pagar	32.065	2.113
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	5.524.321	5.615.980
Proveedores	3.428.034	4.260.711
Beneficios a empleados a corto plazo	2.404.234	2.067.014
Retenciones	661.830	772.263
Cuentas por pagar a afiliados por siniestros	434.472	536.696
Impuestos municipales por pagar	135.977	181.141
Otras cuentas por pagar	352.192	15.788
Sub Total Colfondos S.A. (Colombia)	7.416.739	7.833.613
Proveedores	605	2.513
Comisiones	364	672
Retenciones	38	252
Impuestos municipales	102	249
Sub Total Suma Ltda (Colombia)	1.109	3.686
Total	12.953.366	13.555.046

(1) Detalle en cuadro siguiente.

Nombre Acreedor	Primas por pagar			
	Ejercicio Actual Al 30/06/2020		Ejercicio Anterior Al 31/12/2019	
	M\$	Fecha de Vencimiento	M\$	Fecha de Vencimiento
Rimac Seguros y Reaseguros	858.814	10-07-2020	990.063	15-01-2020
Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida	0	-	44	15-01-2020
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	3.480	10-07-2020	2.651	15-01-2020
Ohio National Seguros de Vida S.A.	435.888	10-07-2020	502.454	15-01-2020
El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	855.506	10-07-2020	987.501	15-01-2020
Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.	3.393	10-07-2020	2.599	15-01-2020
La Positiva Seguros y Reaseguros	435.685	10-07-2020	502.288	15-01-2020
Totales	2.592.766		2.987.600	

NOTA 35 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de junio de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Detalle	Corrientes	
	Ejercicio Actual Al 30/06/2020	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019
	M\$	M\$
Remuneraciones por pagar	252.053	49.082
Provisión bono evaluación desempeño	1.936.281	3.753.160
Provisión comisión y premio vendedores	288.218	422.579
Provisión bono de vacaciones	501.898	646.803
Provisión indemnización plan de retiro	131.968	129.337
Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	3.110.418	5.000.961
Retenciones y cotizaciones previsionales	683.536	751.657
Provisión vacaciones	2.323.331	2.290.010
Provisión aportes patronales	242.317	282.634
Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	3.249.184	3.324.301
Total código 21.11.120	6.359.602	8.325.262

NOTA 36 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

Al 30 de junio de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior 31/12/2019 M\$
Seguros vigentes	7.068	40.615
Gastos por mantención y soporte anticipado	727.470	379.261
Subtotal AFP Habitat S.A.	734.538	419.876
Seguros	9.258	12.659
Arriendos	50.197	19.195
Publicidad	9.187	1.974
Soporte y Mantención de Sistemas	195.534	203.892
Gastos de Recursos Humanos	8.933	10.608
Gastos de inversiones	13.316	3.809
Administración, Marketing, Comercial	30.346	33.154
Servicios legales	88	275
Asesorías Tributarias	9.718	4.403
Suscripciones	21.249	13.631
Servicios de Auditoría	180	1.228
Servicios de Cobranzas	0	2.690
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	354.804	307.518
Seguros	65.379	163.562
Outsourcing de archivo	3.502	90.491
Mantenimiento de software	479.848	83.119
Gastos de viaje	73.927	51.739
Arrendamientos	21.503	26.126
Contribuciones y afiliaciones	12.160	12.463
Comisiones	178.928	11.125
Sub Total AFP Colfondos (Colombia)	835.247	438.625
Total Código 11.11.100	1.924.589	1.166.019

NOTA 37 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de junio de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, 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 y sus filiales directas e indirectas, distintos a los de su operación normal, se presentan en el siguiente cuadro.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Gastos no correspondiente a la operación				
Donaciones (1)	323.963	76.050	266.589	68.533
Contribuciones bienes raíces oficinas en arriendo	50.704	51.192	50.704	51.192
Otros gastos bancarios	2.646	0	1.956	0
Gastos comunes bienes en arriendo	93.067	86.598	93.067	72.945
Totales	470.380	213.840	412.316	192.670

(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 y sus filiales directas e indirectas, distintos a los de su operación normal, se presentan en el siguiente cuadro:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2020 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2019 M\$
Arriendo y suministros a instituciones (1)	497.703	468.983	234.226	250.210
Reconoce IVA crédito proporcional	23.194	18.583	10.276	9.888
Recupero por gestion de cobranza (Perú)	4.462	13.230	7	9.194
Otros ingresos diversos filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantia (2)	323	0	221	0
Otros Ingresos diversos filial Suma Ltda.	11	0	11	0
Ingresos por recuperación gastos	430	0	5	0
Diferencias menores redondeo cheques cobrados	0	6	0	0
Totales	526.123	500.802	244.746	269.292

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

(2) Corresponde a ingresos por beneficios por convenio con Banco Colpatría.

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 2020

	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 2020	387.639	189.655	723.340	0	1.833.181	2.691.486	5.825.301
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	575.677	0	108.576	0	259.413	221.781	1.165.447
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	-140.128	0	0	0	0	-140.128
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	575.677	-140.128	108.576	0	259.413	221.781	1.025.319
Saldo Final al 30 de Junio de 2020	963.316	49.527	831.916	0	2.092.594	2.913.267	6.850.620

Al 31 de diciembre 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	164.435	40.809	149.880	0	61.351	1.668.103	2.084.578
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	164.435	40.809	149.880	0	61.351	1.668.103	2.084.578
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2019	387.639	189.655	723.340	0	1.833.181	2.691.486	5.825.301

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 2020

	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 2020	0	75.167	21.374	290.375	141.864	5.507.274	78.533	52.631.779	58.746.366
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	0	0	100.201	370.686	1.072	0	471.959
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-25.950	-21.374	-36.213	0	0	0	-12.759.669	-12.843.206
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-25.950	-21.374	-36.213	100.201	370.686	1.072	-12.759.669	-12.371.247
Saldo Final al 30 de Junio de 2020	0	49.217	0	254.162	242.065	5.877.960	79.605	39.872.110	46.375.119

El detalle de las otras cuentas por pagar se encuentra revelado en Nota 34 de los presentes estados financieros.

Al 31 de diciembre 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	0	66.920	0	1.070.003	12.068	23.944.952	25.093.943
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-25.955	-77	0	-39.689	0	0	0	-65.721
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-25.955	-77	66.920	-39.689	1.070.003	12.068	23.944.952	25.028.222
Saldo Final al 31 de diciembre de 2019	0	75.167	21.374	290.375	141.864	5.507.274	78.533	52.631.779	58.746.366

El detalle de las otras cuentas por pagar se encuentra revelado en Nota 34 de los presentes estados financieros.

NOTA 42 DONACIONES

Durante los ejercicios terminados al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Administradora realizó las siguientes donaciones:

Al 30 de junio de 2020

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION			Activo Tributario Actualizado M\$	
			Fines de la Donación	Monto Aporte M\$	Gasto M\$		Activo M\$
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	Aporte con fines generales para el apoyo al adulto mayor	37.973	37.973	0	0
		16282	Aporte por Pandemia Brote Mundial del Virus denominado Coronavirus Covid 19	70.000	70.000	0	0
70.543.600-2	Fundación Las Rosas	3063	Aporte con fines generales, en beneficio del adulto mayor	1.958	1.958	0	0
		16282	Aporte por Pandemia Brote Mundial del Virus denominado Coronavirus Covid 19	70.000	70.000	0	0
70.649.100-7	Centro de Estudios Públicos	3063	Estudios Públicos orientados a aportar al desarrollo del país	17.110	17.110	0	0
75.187.300-K	Fundación María de La Luz Zañartu	3063	Aporte con fines generales para el apoyo a niños en riesgo social	10.000	10.000	0	0
65.943.320-6	Fundación Desafío Levantemos Chile	16282	Aporte por Pandemia Brote Mundial del Virus denominado Coronavirus Covid 19	70.000	70.000	0	0
71.382.300-2	Corporación de Trabajo Niño Levantate	19247	Aporte con fines generales para la educación niños en riesgo social	3.000	1.500	1.500	1.500
82.130.300-1	Sociedad Protectora de Ciegos Santa Lucía (Fundación Luz) (1)	21015	Programa de Capacitación e Inserción Laboral para personas con discapacidad visual	21.391	0	0	0
75.564.800-0	Fundación para Ayuda y Rehabilitación de Discapacitados (1)	21015	Capacitación e Integración Laboral de Personas en Situación de Discapacidad	13.504	0	0	0
65.077.645-3	Asociación Avanza Inclusión Socio-Laboral (1)	21015	Capacitación e Integración Laboral de Personas en Situación de Discapacidad	12.663	0	0	0
	Ley de Inclusión Laboral (2)	21015	Inclusión laboral y de la capacitación	0	45.422	0	0
TOTALES				327.599	323.963	1.500	1.500

(1) El 30 de enero de 2020, se realizan tres aportes, Sociedad Protectora de Ciegos Santa Lucía (Fundación Luz) por un valor de M\$ 21.391, Fundación para Ayuda y Rehabilitación de Discapacitados por un valor de M\$ 13.504 y otro para la Asociación Avanza Inclusión Socio-Laboral por un valor M\$12.663, lo anterior responde al cumplimiento de la Ley de Inclusión Laboral N° 21.015. El gasto de estas donaciones se refleja en la provisión del ejercicio 2019.

(2) Corresponde a provisión del gasto a efectuar como donación conforme a la ley de inclusión laboral N°21.015, por el ejercicio 2020.

Al 31 de diciembre 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	1.542
75.187.300-K	Fundación María de La Luz Zañartu	3063	Aporte con fines generales para el apoyo a niños en riesgo social	10.000	10.000	0	0
70.543.600-2	Fundación Las Rosas	3063	Aporte con fines generales, en beneficio del adulto mayor	48.270	45.270	3.000	3.026
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	54.220	54.220	0	0
73.075.200-8	Fundación Educacional Buenaventura	3063	Programa de orientación familiar a colegios con familias en riesgo social	1.000	1.000	0	0
70.649.100-7	Centro de Estudios Públicos	3063	Estudios Públicos orientados a aportar al desarrollo del país	16.792	16.792	0	0
70.034.000-7	Federación Chilena de Golf	19712	Corresponde a los recursos requeridos por las Organizaciones Deportivas para su funcionamiento administrativo	22.000	11.000	11.000	11.099
	Ley de Inclusión Laboral (2)	21015	Inclusión laboral y de la capacitación	0	47.558	0	0
TOTALES				217.490	150.188	15.500	15.667

(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.

NOTA 43 COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

1) Adquisición de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías

a) Aspectos generales de la operación

Con fecha 13 de diciembre de 2019, AFP Habitat S.A. a través de su Filial Habitat Andina S.A y la Filial de esta última Habitat América S.A., materializó la adquisición de 34.666.322 acciones de un total de 34.666.325 de la sociedad de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (Colombia), esta transacción otorgó a AFP Habitat S.A. el control indirecto con una participación del 99,999991% sobre dicha sociedad. El pago efectuado por la adquisición fue de 596.831.568.938,46 pesos colombianos, equivalentes a M\$ 137.271.261, el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

b) Descripción de la Sociedad Adquirida

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, es una Sociedad dedicada en sus inicios a la administración de fondos de cesantía y desde 1994 a la administración de fondos de pensiones bajo la modalidad de multifondos. Sus oficinas centrales se encuentran ubicadas en la ciudad de Bogotá, Colombia, cuenta con 14 sucursales, una dotación de 889 colaboradores y su cartera de clientes está conformada por aproximadamente dos millones de afiliados.

c) Principales Razones de la Compra

Esta adquisición obedece a la estrategia de AFP Habitat S.A. de consolidar presencia en la región, constituyendo una oportunidad para generar nuevas fuentes de ingresos, diversificar riesgos y acceder a nuevos mercados y clientes.

d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías a la fecha de adquisición, como así también la participación de Habitat Andina S.A y Habitat América S.A. sobre ellos se presenta a continuación:

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías		
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.
		99,999991%
	M\$	
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes al efectivo	22.032.159	22.032.157
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	2.545.333	2.545.333
Pagos anticipados	438.626	438.626
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	2.530.110	2.530.110
Total Activos Corrientes	27.546.228	27.546.226
Otros activos financieros	90.432.132	90.432.123
Activos intangibles, Neto	(i) 32.178.386	32.178.383
Propiedades, planta y equipo, Neto	(i) 12.420.160	12.420.159
Activos por impuestos diferidos	2.942.071	2.942.071
Total Activos No Corrientes	137.972.749	137.972.736
TOTAL ACTIVOS	165.518.977	165.518.962

Los otros activos financieros por M\$90.432.132 corresponden a las Reservas de Estabilización (Encaje) que debe mantener la sociedad para los Fondos de Pensiones y Cesantías que administra.

PASIVOS		
Préstamos que devengan intereses	4.069.567	4.069.567
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	7.833.613	7.833.612
Provisiones	6.306.565	6.306.564
Total Pasivos Corrientes	18.209.745	18.209.743
Pasivos por impuestos diferidos (i)	12.246.548	12.246.547
Obligación por beneficios post-empleo	82.608	82.608
Total Pasivos No Corrientes	12.329.156	12.329.155
TOTAL PASIVOS	30.538.901	30.538.898
Total Activos Adquiridos Netos Identificables a Valor Razonable		
	134.980.076	134.980.064
Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición		137.271.261
Plusvalía generada en la compra (i)		2.291.197
Efectivo neto recibido con la filial		22.032.157
Pago efectuado en efectivo		(137.271.261)
Desembolso Neto de Efectivo		(115.239.104)

(i) En estos rubros se incluyen activos intangibles identificados al momento de la adquisición, como así también ajustes al valor razonable, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios

Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 99,999991%	Vida Útil Asignada
	M\$		
Propiedades, planta y equipo			
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	4.932.365	4.932.365	21,75 años
Activos intangibles			
Relación con clientes	18.405.435	18.405.433	20 años
Permiso autorización para operar	5.399.318	5.399.318	Indefinida
Marca Colfondos	7.139.584	7.139.583	Indefinida
Acuerdo de No Competencia	1.234.049	1.234.049	3 años
Plusvalía	2.291.198	2.291.198	Indefinida
Pasivos por impuestos diferidos	12.246.548	12.246.547	

Detalle	Ejercicio Anterior AL 31/12/2019	Depreciación, Amortización o Deterioro	Ejercicio Actual AL 30/06/2020
	M\$	M\$	M\$
Propiedades, planta y equipo			
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	4.932.365	113.388	4.818.977
Activos intangibles			
Relación con clientes	18.405.433	460.136	17.945.297
Permiso autorización para operar	5.399.318	0	5.399.318
Marca Colfondos	7.139.583	0	7.139.583
Acuerdo de No Competencia	1.234.049	205.675	1.028.374
Plusvalía	2.291.198	0	2.291.198
Pasivos por impuestos diferidos	12.246.547	257.136	11.989.411

e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable

Se determinó un ajuste a valor razonable en las Propiedades, planta y equipo, correspondiente a la diferencia generada entre el valor libro del Edificio Colfondos y el valor correspondiente a la tasación efectuada por un tasador independiente, esta diferencia es equivalente a M\$ 4.932.365.

Respecto a las otras cuentas del balance y como resultado de la revisión efectuada, se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes adicionales.

e.2 Descripción de los activos intangibles identificados

Relación con clientes:

Corresponde a la valorización de la cartera de clientes vigente a la fecha de adquisición, en base a su rentabilidad y rotación. Para su valorización se utilizó la metodología de “Excess Earnings Method” utilizando para la valorización los ingresos menos costos y gastos según el comportamiento histórico de dicha cartera.

Permiso:

Corresponde a la valorización de la autorización otorgada por el regulador de Colombia para poder operar como administradora de fondos de pensiones y de cesantía. Para su valorización se utilizó la metodología de “With and Without”, el cual se basa en el supuesto que el valor de los activos puede ser medido por la diferencia en flujos de caja generados por el negocio con el activo en uso versus sin este activo, por lo que permite aislar la contribución de un activo en particular, de un flujo de ingresos generados por un grupo de activos.

Marca:

La marca Colfondos se encuentra listada entre los activos adquiridos en el contrato de compraventa, por lo que surge de un derecho legal, separable, con vida útil indefinida, este derecho de marca genera beneficios económicos futuros, ya que ayuda a la promoción de la empresa, mejorando la capacidad para incrementar las ventas dado que se trata de una marca reconocida en el mercado de Administradoras de Fondos de Pensiones y Cesantías en Colombia; cumpliendo con los criterios para ser identificada como un activo intangible de acuerdo con la NIC 38. Para su valorización se utilizó la metodología Relief From Royalty (“RFR”). Esta metodología se basa en el supuesto de que el propietario de la marca percibe un ahorro al no tener que pagar una regalía (“royalty”) por usar dicha marca.

Acuerdo de no competencia:

Este intangible corresponde al acuerdo de no competencia por un periodo de tres años con la parte vendedora, de no existir este acuerdo, se estima que existiría una pérdida de un 20% de ventas proyectadas.

Plusvalía:

Se generó en la compra de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, fue medida como el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición del negocio.

Pasivo por impuestos diferidos:

El pasivo por impuestos diferidos identificado, nace de la diferencia entre el valor libro y el valor razonable de los activos netos adquiridos y se estimó utilizando la tasa impositiva corporativa en Colombia que corresponde a un 33%.

f) Otras consideraciones

- En la combinación de negocios a la fecha de adquisición, no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.
- Los costos de transacciones relacionados con la adquisición ascendieron aproximadamente a M\$3.785.790, los cuales corresponden principalmente a asesorías externas legales, tributarias y financieras.
- Entre la fecha de adquisición y el 31 de diciembre de 2019, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías contribuyó al resultado consolidado de AFP Habitat S.A. en M\$ 588.666, si la combinación de negocios hubiera ocurrido el 1 de enero de 2019, la contribución al resultado hubiese significado M\$20.511.287.

e.2) Adquisición de Suma Limitada

a) Aspectos generales de la operación

Con fecha 13 de diciembre de 2019, AFP Habitat S.A. a través de su Filial Habitat Andina S.A y la Filial de esta última Habitat América S.A., materializó la adquisición de la totalidad de 4.001.500 acciones de la sociedad de Suma Limitada (Colombia), esta transacción otorgó a AFP Habitat S.A. el control indirecto con una participación del 100% sobre dicha sociedad. El pago efectuado por la adquisición fue de 12.199.093.146,13 pesos colombianos, equivalentes a M\$ 2.805.791, el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

b) Descripción de la Sociedad Adquirida

Suma Ltda., fue creada el año 2011 con el objeto principal de promover la celebración y renovación de contratos de seguros, la sociedad además mantiene un contrato con Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías que consiste en un denominado “club de beneficios”, algunas de las funciones asociadas a este último son: descuentos para la adquisición de bienes o contratación de servicios, asesoramiento y custodia de documentos. Sus oficinas se ubican en la ciudad de Bogotá, Colombia.

c) Principales Razones de la Compra

Esta adquisición obedece a la estrategia de la matriz AFP Habitat S.A. de consolidar presencia en la región, constituyendo una oportunidad para generar nuevas fuentes de ingresos, diversificar riesgos y acceder a nuevos mercados y clientes.

d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la sociedad a la fecha de adquisición, como así también la participación de Habitat Andina S.A y Habitat América S.A. sobre ellos se presenta a continuación:

Suma Limitada		
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 100%
	M\$	
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes al efectivo	536.676	536.676
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	58	58
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	1.972	1.972
Total Activos Corrientes	538.706	538.706
Activos por impuestos diferidos	124	124
Total Activos No Corrientes	124	124
TOTAL ACTIVOS	538.830	538.830
PASIVOS		
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	3.686	3.686
Total Pasivos Corrientes	3.686	3.686
TOTAL PASIVOS	3.686	3.686
Total Activos Adquiridos Netos Identificables a Valor Razonable	535.144	535.144
Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición		2.805.791
Plusvalía generada en la compra	(i)	2.270.647
Efectivo neto recibido con la filial		536.676
Pago efectuado en efectivo		(2.805.791)
Desembolso Neto de Efectivo		(2.269.115)

(i) En estos rubros se incluyen activos intangibles identificados al momento de la adquisición, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios

Detalle	Valor Razonable Reconocido	Habitat Andina S.A. y Habitat	Vida Útil Asignada
	en la Fecha de Adquisición	América S.A. 100%	
	M\$		
Activos intangibles			
Plusvalía	2.270.647	2.270.647	Indefinida

e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable

Como resultado de la revisión efectuada, no se determinaron ajustes al valor razonable tanto en los activos como en los pasivos del balance, ya que se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes.

e.2 Descripción de los activos intangibles identificados

Plusvalía:

Se generó en la compra de la sociedad Suma Limitada, fue medida como el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición del negocio.

f) Otras consideraciones

- En la combinación de negocios a la fecha de adquisición, no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.
- Los costos de transacciones relacionados con la adquisición se encuentran incluidos en el monto informado en la adquisición de Colfondos S.A Pensiones y Cesantías y corresponden principalmente a asesorías externas legales, tributarias y financieras.
- Entre la fecha de adquisición y el 31 de diciembre de 2019, Suma Limitada contribuyó al resultado consolidado de AFP Habitat S.A. con una pérdida de M\$ 9.845, si la combinación de negocios hubiera ocurrido el 1 de enero de 2019, la contribución al resultado hubiese significado una pérdida de M\$33.595.

NOTA 44 GANANCIA (PÉRDIDA) POR BAJA EN CUENTAS DE ACTIVOS NO CORRIENTES NO MANTENIDOS PARA LA VENTA (Código 31.11.120)

Durante los ejercicios terminados al 30 de junio de 2020 y de 2019, la Administradora no incurrió en resultados por bajas de activos no corrientes no mantenidos para la venta:

NOTA 45 HECHOS POSTERIORES**a) Retiro del 10% de los Fondos de Pensiones**

Con fecha 24 de julio de 2020, se promulgó el proyecto de reforma constitucional que permite el retiro por única vez de hasta el 10% de los fondos de las respectivas cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a 150 unidades de fomento y un mínimo de 35 unidades de fomento. En el caso que los fondos acumulados en la respectiva cuenta de capitalización individual sean inferiores a las 35 unidades de fomento, el afiliado podrá retirar la totalidad de los fondos acumulados en dicha cuenta. Dicho retiro se podrá efectuar durante los 365 días siguientes a la fecha de publicación de la Reforma Constitucional.

Con fecha 27 de julio de 2020, la Superintendencia de Pensiones a través de Oficio Ordinario N° 13609 Instruye a todas las AFP's, las medidas para informar e implementar retiro de fondos desde la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o la cuenta de capitalización individual de afiliado voluntario. Al respecto AFP Habitat, a la fecha de emisión de estos estados financieros, considera que no es posible determinar con exactitud los efectos que dicho evento podría tener en los valores cuotas de los Fondos de Pensiones producto de la liquidación de los activos financieros, en los cuales están invertidos los ahorros previsionales, de los afiliados que hagan uso del derecho a retiro de su 10% de los fondos de pensiones.

b) Seguro de Invalidez y Sobrevivencia

Entre los meses de mayo a julio 2020 se llevó a cabo el proceso de licitación y adjudicación del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia para 12 fracciones de hombres y 8 fracciones de mujeres; el cual se perfeccionó mediante 3 procesos de licitación, un proceso de remate y dos procesos de negociación directa con las compañías de seguros. Al 30 de junio se encontraban adjudicadas la totalidad de las fracciones de mujeres y 8 de las 12 fracciones de hombres, las 4 fracciones restantes fueron adjudicadas en el mes de julio 2020. El seguro comenzó su vigencia el día 1° de julio de 2020, la tasa de prima corresponde al 1,99% de las remuneraciones imponibles y se consideran contratos con una vigencia de cobertura de 2 años, con reajuste de la tasa de prima a cobrar semestral y contratos con vigencia de cobertura de 1 año, con reajuste de tasa de prima trimestral.

c) Otros

Entre el 1 de julio de 2020 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, la administración no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de los mismos.

3.00 HECHOS RELEVANTES

Al 30 de junio de 2020

a) Norma de Carácter General

Con fecha 7 de enero de 2020, la Superintendencia de Pensiones emitió la Norma de Carácter General N° 257 que modifica el título VII del Libro IV, sobre contabilidad de los Fondos de Pensiones y de las Administradoras de Fondos de Pensiones del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

b) Pago de Dividendo Provisorio

Con fecha 31 de enero de 2020, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2019, lo anterior conforme fue acordado en sesión extraordinaria de directorio de fecha 21 de noviembre de 2019.

c) Modernización Tributaria

Con fecha 24 de febrero se publicó la Ley 21.210 sobre modernización tributaria, que establece como régimen general, el sistema parcialmente integrado, bajo el cual se aplica una tasa de impuesto corporativo de 27% para todas las empresas (o grupo de ellas) que individualmente o en conjunto, generen ingresos superiores a 75.000 UF anualmente y un régimen integrado, pro-Pyme para las demás empresas. La reforma considera entre otras modificaciones la eliminación gradual del pago provisional por utilidades absorbidas (PPUA), no existiendo a partir del año 2024 la posibilidad de recuperar el impuesto que tengan los dividendos percibidos por una sociedad que presente pérdida tributaria. Adicionalmente, se efectúan otras modificaciones a la Ley del IVA, Ley de la Renta y Código Tributario.

d) Otro

La propagación de la pandemia COVID-19 (Coronavirus), ha generado volatilidad e incertidumbres en los mercados financieros a nivel mundial. AFP Habitat S.A. y sus Filiales (directas e indirectas), mantendrán un estricto seguimiento de esta situación, de manera de aminorar lo más posible los efectos que esta contingencia pueda traer tanto en nuestra operación como en nuestros resultados financieros. Al respecto, AFP HABITAT S.A. y Filiales, a la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados, consideran que no es posible determinar con exactitud los efectos que dicho evento podría tener en los resultados futuros del ejercicio 2020.

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

Con fecha 19 de marzo de 2020, se informó a la Comisión Para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión ordinaria de ese mismo día, el Directorio de la Sociedad acordó citar a los señores accionistas a Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse el día 23 de abril de 2020, a las 11:00 horas, la que se llevará a cabo por medios tecnológicos que permitan la participación y votación a distancia, a fin de tratar y pronunciarse acerca de las siguientes materias:

- a. Aprobación de la Memoria, Balance y demás estados financieros de la Sociedad, correspondientes al ejercicio 2019, y del informe de los Auditores Externos;
- b. Distribuir como dividendo definitivo la suma de \$ 58,5 (cincuenta y ocho pesos y cincuenta centavos) por acción con cargo al resultado del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019, cantidad que se pagó en parte con los repartos de utilidades que se realizaron mediante los dos dividendos provisorios de \$ 10 por acción cada uno, pagados en octubre de 2019 y enero de 2020;

- c. Políticas de Dividendos y de Inversión y Financiamiento;
- d. Designación de Auditores Externos para el Ejercicio 2020;
- e. Elección de Directorio;
- f. Determinación de la remuneración para el año 2020 del Directorio, Comité de Directores, Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés, Comité Comercial y del Comité de Riesgo, y presupuesto de gastos de funcionamiento del Comité de Directores y sus asesores;
- g. Dar cuenta de las operaciones realizadas por la Sociedad a que se refiere el Artículo 146 de Ley 18.046, sobre sociedades anónimas;
- h. Determinación del periódico del domicilio social en que se publicarán los avisos de citación a juntas de accionistas; y
- i. En general, cualquier materia de interés social que no sea propia de una junta extraordinaria.

En los respectivos avisos de citación a junta, informaremos a los accionistas y a esa Comisión, los sistemas de participación que se implementarán, garantizando así, de acuerdo a la normativa vigente, la correcta realización de la junta.

f) Oficio Ordinario N° 6706 Superintendencia de Pensiones

Con fecha 3 de abril de 2020 la Superintendencia de Pensiones; mediante Oficio Ordinario N° 6706, comunicó e instruyó a la Administradora observaciones y correcciones a las notas de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2019. Dichas observaciones están referidas principalmente a la inclusión de párrafos y cuadros que mejoran las revelaciones de dichos estados financieros presentados originalmente. Consecuentemente, en esta versión de los estados financieros consolidados de la Administradora, se ha complementado la información de la Nota 1, Nota 7, Nota 9, Nota 12, Nota 13, Nota 14, Nota 15, Nota 17, Nota 23, Nota 31, Nota 33, Nota 34, Nota 38, Nota 39, Nota 41, Nota 43 y Nota 44, además se reemplazó la Nota 44 Hechos posteriores, por la actual Nota 44 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta (Código 31.11.120); la ex Nota 44 Hechos posteriores, pasa a ser la actual Nota 45 Hechos posteriores. Tales cambios no modificaron el patrimonio, ni el resultado integral informado por la Administradora anteriormente.

g) Hecho Esencial – Información de interés

Con fecha 8 de abril de 2020, se informó a la Comisión Para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que el Directorio de Habitat acordó informar una estimación de sus resultados del primer trimestre del año 2020, los que registrarían una pérdida neta aproximada de \$11.752 millones, explicada básicamente por el resultado del Encaje producto de la caída en la rentabilidad que registran los fondos de pensiones al 31 de marzo pasado.

La decisión del Directorio, de informar anticipadamente los resultados, fue adoptada en el contexto del impacto financiero negativo que está provocando la pandemia COVID 19, reflejado en las fuertes disminuciones de precios de los activos en los mercados financieros mundiales, relevando que prácticamente el equivalente al 100% del patrimonio de la AFP está invertido, a través de la cuenta denominada Encaje, en los mismos fondos de pensiones que administra.

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

Con fecha 9 de abril de 2020, se informó a la Comisión Para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión celebrada ese mismo día, el Directorio de la Sociedad acordó modificar la propuesta de distribución de un dividendo definitivo que se efectuaría a la Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad, la cual había sido acordada en la sesión celebrada el pasado 19 de marzo de 2020, e informada a vuestra Comisión con esa misma fecha como hecho esencial. Al respecto, la nueva propuesta del Directorio consiste en distribuir como dividendo a los accionistas, con cargo a las utilidades del ejercicio 2019, en adición a los dividendos provisorios repartidos con cargo a la utilidad del mismo, la

cantidad de \$20.600.000.000, correspondiendo en consecuencia a los accionistas un dividendo de \$20,6 por acción, el que de ser aprobado por la Junta, se pagaría el día 22 de mayo de 2020, a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas de la Sociedad a la medianoche quinto día hábil anterior a dicha fecha. Con la distribución de dividendos propuesta en este acuerdo modificatorio, más los dividendos provisorios ya distribuidos, se repartiría la cantidad de \$40.600.000.000 equivalente al 30,05% de la utilidad líquida del ejercicio 2019.

Asimismo, y de conformidad a lo indicado en el hecho esencial enviado el 19 de marzo de 2020, se deja constancia que la Junta Ordinaria de Accionistas se celebrará el día 23 de abril de 2020, a las 11:00 horas, la que se llevará a cabo por medios tecnológicos que permitan la participación y votación a distancia que garanticen la correcta realización de la Junta, de acuerdo a lo dispuesto por la Norma de Carácter General N° 435 del 18 de marzo de 2020 y a la normativa vigente.

i) Hecho Esencial – Citación a Junta Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas

Con fecha 23 de abril de 2020, se informó a la Comisión Para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión ordinaria de ese mismo día, la junta de Accionistas aprobó los siguientes acuerdos:

- a. Se aprobó la Memoria, Balance y demás estados financieros de la Sociedad, correspondiente al ejercicio 2019.
- b. Se aprobó distribuir y pagar un dividendo definitivo, con cargo a las utilidades del ejercicio 2019, de \$20,535120622 por acción, que se pagará a contar del 22 de mayo de 2020, adicional a los dos dividendos provisorios de \$10 por acción, cada uno, distribuidos en octubre de 2019 y enero de 2020 respectivamente.
- c. Se aprobó la Política de Dividendos, y a de Inversión y de Financiamiento.
- d. Se designó como Auditores Externos para el Ejercicio 2020, a KPMG.
- e. Se aprobó la remuneración para el año 2020, del Directorio, Comité de Directores y Auditoría, Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés, Comité Comercial y del Comité de Riesgo, y presupuesto de gastos de funcionamiento del Comité de Directores y Auditoría y sus Asesores
- f. Se eligió un nuevo Directorio de ocho miembros titulares y dos suplentes, por un período de tres años, compuesto por las siguientes personas:

Directores Titulares	Directores Suplentes
Cristián Rodríguez Allendes	
Luis Rodríguez Villasuso Sario (Autónomo e Independiente)	Cristobal Villarino Herrera (Autónomo)
Sergio Urzúa Soza (Autónomo)	Juan Andrés Ilharreborde Castro (Autónomo)
Federico Spagnoli Jaramillo	
María Ximena Alzérreca Luna (Independiente)	
Gustavo Vicuña Molina	
Diego Fernando Paredes	

- g. Se acordó determinar al diario El Mercurio de Santiago para publicar los avisos de citación a Junta de Accionistas.
- h. Se dio cuenta de las operaciones realizadas por la Sociedad a que se refiere el artículo 146 de la Ley 18.046, sobre sociedades anónimas.
- i. Se dio cuenta del informe anual de la gestión de comité de directores.

Adicionalmente, en sesión extraordinaria de directorio, realizada a continuación de la Junta Ordinaria de Accionistas, fue elegido Presidente del Directorio el señor Cristian Rodriguez Allendes y Vicepresidente el señor Federico Spagnoli Jaramillo.

Adicionalmente en dicha sesión de directorio, se acordó designar a los miembros de los siguientes comités, según se indica: a) Comité de Directores y Auditoría a los señores Luis Rodriguez Villasuso Sario;

María Ximena Alzérreca Luna y Diego Fernando Paredes. b) Comité de Inversión y Solución de Conflictos de Interés a los señores Sergio Urzúa Soza, Luis Rodríguez Villasuso Sario y Mauricio Zanatta. C) Comité Comercial a los señores Luis Rodríguez Villasuso Sario, Ximena Alzérreca Luna, Sergio Urzúa Soza y Mauricio Zanatta. d) Comité de Riesgo a los señores Gustavo Vicuña Molina, Federico Spagnoli Jaramillo y Luis Rodríguez Villasuso.

j) Pago de Dividendo Definitivo

Con fecha 22 de mayo de 2020, se pagó a los accionistas un dividendo definitivo por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019, de \$20,535,120,622 por acción (M\$20.535.121), con cargo a las utilidades del ejercicio 2019, lo anterior conforme fue acordado en sesión ordinaria de la junta de accionistas de fecha 23 de abril de 2020.

Al 31 de diciembre de 2019

a) Pago Dividendo Provisorio

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

b) Multa de la Superintendencia de Pensiones

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

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

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

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

d) Oficio Ordinario N° 7959 Superintendencia de Pensiones

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

e) Junta Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas

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

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

f) Suscripción contrato de compraventa para adquisición de AFP Colfondos

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

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

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

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

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

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

g) Distribución de Dividendos

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

h) Pago Dividendo Provisorio

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

i) Distribución de Dividendos

Con fecha 21 de noviembre de 2019, en sesión extraordinaria de directorio y conforme a la política de dividendos acordada en junta ordinaria de accionistas celebrada en el mes de abril de 2019, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2019 de \$10 por acción (M\$10.000.000), el cual será pagado a contar del día 31 de enero de 2020, a los accionistas inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía.

j) Aprobación del Regulador de Colombia para la adquisición de las sociedades Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y SUMA Limitada

Con fecha 02 de diciembre de 2019, en el marco de la operación comunicada a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), mediante hecho esencial de fecha 08 de agosto de 2019, respecto del cierre de la transacción para la adquisición de las sociedades colombianas Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y SUMA Limitada, se informa sobre la toma de conocimiento que la Superintendencia Financiera de Colombia con fecha 29 de noviembre de 2019, otorgó la respectiva autorización, por lo que las filiales de AFP Habitat S.A., denominadas Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. podrán adquirir el 99,99% de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y el 100% de SUMA Limitada.

El precio de adquisición de las referidas sociedades colombianas asciende a 585.000.000.000 de pesos colombianos, cifra que está sujeta a ciertos ajustes e intereses que serán calculados al cierre de la transacción.

k) Adquisición de las sociedades Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y SUMA Limitada

Con fecha 13 de diciembre de 2019, en el marco de la operación comunicada a la Comisión para el Mercado Financiero, mediante hecho esencial de fecha 08 de agosto de 2019, respecto del cierre de la transacción para la adquisición de las sociedades colombianas Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y SUMA Limitada., y de acuerdo al último hecho esencial comunicado el 02 de diciembre de 2019, se informa que con esta fecha nuestras sociedades filiales Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. adquirieron el 99,99% de las sociedades colombianas Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y el 100% de Suma Limitada, en el precio de 609.030.671.590 pesos colombianos, por lo que AFP Habitat S.A. adquirió el control y propiedad indirecta de las referidas sociedades colombianas.

4.00 ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

Concepto		Ejercicio Actual Al 30/06/2020	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019
Liquidez	(veces)	0,44	0,74	1,03
Razón ácida (de efectivo)	(veces)	0,35	0,60	0,95
Razón de endeudamiento	(veces)	0,534	0,603	0,313
Proporción deuda de corto plazo	(%)	62,5%	29,1%	38,9%
Proporción deuda de largo plazo	(%)	37,5%	70,9%	61,1%
Cobertura gastos financieros	(veces)	47	216	380
Gastos Financieros	(MM\$)	1.612	853	268
EBITDA (1)	(MM\$)	81.370	191.281	105.261
Utilidad después de Impuesto	(MM\$)	52.813	135.124	75.125
Rentabilidad del patrimonio	(%)	11,0%	30,3%	18,7%
Rentabilidad del activo	(%)	7,3%	22,4%	14,8%
Utilidad por acción	(\$)	52,8	135,1	75,1
Retorno de dividendos por acción	(%)	7,4%	9,7%	7,1%
Costo promedio mensual por cotizante (2)	(M\$)	5,15	5,15	5,99
Porcentaje de cotizantes sobre afiliados	(%)	61,96%	67,08%	62,8%
Proporción Patrimonio Neto / Capital Mínimo	(veces)	833,1	786,6	718,8

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

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

Liquidez y Razón ácida (de efectivo)

Al 30 de junio de 2020, ambos indicadores muestran una menor liquidez respecto a diciembre del año anterior, en 0,30 y 0,25 veces respectivamente, debido a un incremento de los activos corrientes en un 20,96% MM\$12.090, mientras que los pasivos corrientes aumentaron en 104,33% MM\$81.508.

Respecto al incremento de los activos corrientes en MM\$12.090, se debe a un incremento de MM\$5.552 en el “efectivo y equivalentes al efectivo”, principalmente por un aumento de los “Saldo en bancos” por MM\$12.458 y una disminución de MM\$6.906 en el “otro efectivo y equivalentes al efectivo”; incremento de los “Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados” en MM\$4.070; incremento de las “Cuentas por cobrar por impuestos corrientes” en MM\$1.616 y otros efectos netos en los activos corrientes por MM\$852.

En cuanto al incremento de los pasivos corrientes en MM\$81.508, se originan principalmente por un aumento en los “Préstamos que devengan intereses” porción corto plazo en MM\$96.324, una disminución en los “Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar” en MM\$12.460 y otros efectos netos que disminuyen los pasivos corrientes por MM\$2.356.

Razón de Endeudamiento

Este indicador refleja una disminución de 0,069 veces, un 11,51% menor que a diciembre del año 2019, esto se debe a menores pasivos totales en MM\$13.432, equivalente a un 5% que se produce principalmente por las disminuciones en los “acreedores comerciales y otras cuentas por pagar” por MM\$12.460, “Pasivos acumulados (o devengados)” en MM\$1.966, en los “Préstamos que devengan intereses” en MM\$1.386 (corto y largo plazo), incremento en los “Pasivos por impuestos diferidos” MM\$2.763 y otras disminuciones por MM\$383; mientras que el patrimonio aumentó en un 7,36% MM\$32.775.

Proporción de deuda de corto y largo plazo

Al 30 de junio de 2020 respecto a diciembre 2019, la sociedad presenta un incremento en la proporción de deuda en pasivos corrientes o de corto plazo, con la consiguiente disminución de la proporción de deuda en pasivos no corrientes o de largo plazo.

La deuda de corto plazo aumentó en MM\$81.508 equivalente a un 104,33% por los conceptos indicados en la razón de liquidez; mientras que los pasivos de largo plazo disminuyeron en un 49,81% por un total de MM\$94.940, principalmente por la disminución de MM\$97.710 en los “Préstamos que devengan intereses” y un incremento de los “Pasivos por impuestos diferidos” por MM\$2.763.

Cobertura de gastos financieros

La cobertura de gastos financieros de 47 veces, es menor en 323 veces respecto al mismo periodo de seis meses del año 2019, y se debe principalmente al incremento en los gastos financieros (MM\$1.612 y MM\$268 a junio 2020 y 2019 respectivamente).

Gastos Financieros

El Grupo presenta MM\$1.612 en gastos financieros, los que están asociados a gastos por intereses asociados a los préstamos obtenidos por la filial de Habitat Andina S.A., a arrendamiento financiero y a los intereses asociados a la obligación por derechos de uso por arrendamiento conforme a NIIF 16, generando un aumento de MM\$1.344 respecto al mismo periodo del año anterior.

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

En comparación al mismo periodo de seis meses del año anterior, tenemos una disminución de MM\$23.891 en este resultado, lo anterior, principalmente por la disminución en la “rentabilidad del encaje” en MM\$28.510, el que responde a un menor retorno obtenido por las inversiones de los fondos de pensiones, un incremento en los “ingresos ordinarios” por MM\$27.937, incrementos en los “gastos de personal” por MM\$12.460 y en los “otros gastos de operación” por MM\$10.085 y otros efectos que disminuyen resultados por MM\$773.

Utilidad después de Impuesto

En el presente ejercicio de seis meses se registra una utilidad de MM\$52.813, que respecto a igual periodo de meses del año anterior, representa una variación negativa de MM\$22.312, la que se explica principalmente por el menor resultado en la “rentabilidad del encaje” de MM\$20.812, a un aumento de MM\$20.394 en los ingresos ordinarios, a mayores gastos de personal, de operación, depreciaciones y amortizaciones por MM\$17.892 y otros ingresos y gastos que representan una pérdida de MM\$4.002; todas estas cifras se presentan netas de impuestos.

Rentabilidad del Patrimonio y de los Activos

Ambos indicadores muestran un menor desempeño respecto al mismo periodo de seis meses del año anterior, ello se explica por el menor resultado después de impuestos del ejercicio actual en un 29,7% equivalente a MM\$22.312, la que se origina por los conceptos indicados en la utilidad después de impuestos; mientras que el total de activos promedio se incrementó en un 42,34% y el patrimonio neto en un 19,20%.

Utilidad por Acción

La disminución de \$22,3 en la utilidad por acción, respecto al mismo periodo de seis meses del año anterior, está dada por el menor resultado del presente ejercicio y a que el total de acciones se mantiene constante para ambos periodos.

Retorno de Dividendos por Acción

Este índice a junio del presente año es de un 7,4%, mientras que al mismo periodo del año anterior fue de un 7,1%, hubo una disminución de \$24,46 en los dividendos pagados por acción en un periodo de 12 meses (\$40,54 durante el periodo julio 2019 a junio 2020 v/s \$65 para el periodo julio 2018 a junio 2019; disminución de un 37,64%); además hubo una disminución de un 39,99% en el precio de cierre para la acción HABITAT (\$546,05 y \$910,00 al cierre de junio del año 2020 y 2019 respectivamente), afectando el indicador al alza.

Costo promedio mensual por cotizante

Este indicador no presenta variación respecto a diciembre del año 2019.

Porcentaje de cotizantes sobre afiliados

Al 30 de junio de 2020, este indicador fue de un 61,96% (67,08% a diciembre 2019) esta variación de menos 7,63% se debe a una disminución en el número promedio de afiliados (1,75%) y una disminución del número promedio de cotizantes (3,01%).

Proporción del Patrimonio Neto sobre Capital Mínimo

Al cierre de los presentes Estados Financieros, el Patrimonio Neto de la sociedad es de 833,1 veces el capital mínimo, en comparación con las 786,6 veces presentada al 31 de diciembre de 2019; lo anterior se debe al incremento en los resultados retenidos.

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

ACTIVOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$	Variación	
			M\$	%
Corrientes	69.767.374	57.677.873	12.089.501	20,96%
No corrientes	663.693.093	656.440.238	7.252.855	1,10%
Total Activos	733.460.467	714.118.111	19.342.356	2,71%

a) Activos Corrientes

Se observa un incremento de MM\$12.090 equivalente a un 20,96%, con relación al mantenido a diciembre del año anterior; este incremento es consecuencia de variaciones producidas principalmente en los siguientes rubros:

Efectivo y equivalente al efectivo

En esta cuenta se registra un aumento de MM\$5.552, principalmente por un aumento de los "Saldos en bancos" por MM\$12.458 y una disminución de MM\$6.906 en el "otro efectivo y equivalentes al efectivo". En cuanto a los saldos en banco, hubo un incremento en "Bancos de uso general" por MM\$14.336 principalmente por mayores saldos mantenidos en la cuenta bancaria remunerada en MM\$11.656 de AFP Habitat en Chile y aumento de MM\$2.680 en la filial Habitat Andina consolidada, a su vez, existe una disminución de MM\$1.878 entre los saldos en "Bancos de recaudación, banco pago de beneficios y banco pago de retiros de ahorro". En cuanto a la disminución de MM\$6.906 del "otro efectivo y equivalentes al efectivo", tiene su origen en la disminución de las inversiones de corto plazo de las filiales de Habitat Andina, AFP Habitat en Perú y Colfondos en Colombia.

Activos financieros a valor razonable

Esta cuenta presenta un incremento de MM\$4.070, que se produce por el aumento de la inversión de recursos financieros en depósitos a plazo de AFP Habitat S.A. en Perú.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto

En esta cuenta existe un incremento de MM\$1.025, que en lo principal se origina en los "Deudores comerciales" por MM\$576, en "cuentas por cobrar al estado" MM\$259, MM\$109 en las "cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones" por el financiamiento de planillas y otros incrementos por MM\$81.

Cuentas por cobrar a empresas relacionadas.

En este periodo de seis meses, se produce una disminución de MM\$932 respecto a diciembre 2019, la que se produce por el pago de dividendos de la Sociedad Servicios de Administración Previsional S.A.

Pagos Anticipados

Se presenta en esta cuenta un incremento de MM\$759, principalmente por mantención y soportes informáticos pagados por anticipado.

b) Activos No Corrientes

Al cierre del periodo actual, los Activos No Corrientes presentan un incremento de MM\$7.253, equivalente a un 1,1%; este aumento se explica por las siguientes variaciones:

Encaje

Esta cuenta registra un aumento de MM\$8.504, la que se origina principalmente por la Rentabilidad del Encaje que en el período significó un aumento en el valor del Encaje por MM\$7.020 e incrementos por el crecimiento en la cantidad de cuotas de los patrimonios de los Fondos de Pensiones administrados por la Sociedad, lo que implicó aumentar la inversión de AFP Habitat S.A. en Chile por MM\$1.484.

Otros activos financieros

Existe una disminución de MM\$2.672 respecto a diciembre del año anterior y representa la variación del Encaje mantenido por AFP Habitat S.A. en Perú y de las Reservas de Estabilización (Encaje) de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia.

Inversiones en coligadas

En esta cuenta existe un incremento de MM\$1.421, principalmente por el reconocimiento de su participación en Servicios de Administración Previsional S.A. que aumentó en MM\$1.348 y MM\$73 en Inversiones DCV S.A.

Inversiones en Activos Intangibles

Esta cuenta registra un incremento en la inversión neta por MM\$2.294 respecto a diciembre del año anterior, ello se debe principalmente a compras de licencias perpetuas de productos Oracle por MM\$1.815 y a un efecto neto de MM\$479 entre los nuevos desarrollos de intangibles y la amortización del periodo.

Inversiones en propiedades, plantas y equipos

Esta cuenta registra una disminución en la inversión neta por MM\$2.294 respecto a diciembre del año anterior, ello se debe principalmente a que las depreciaciones del ejercicio son superiores a las adquisiciones de elementos de Propiedad, planta y equipos del periodo.

PASIVOS Y PATRIMONIO

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M\$	Variación	
			M\$	%
Corrientes	159.632.630	78.124.766	81.507.864	104,33%
No corrientes	95.664.348	190.604.668	-94.940.320	-49,81%
Total Pasivos	255.296.978	268.729.434	-13.432.456	-5,00%
Patrimonio Neto	478.163.489	445.388.677	32.774.812	7,36%
Total Pasivo y Patrimonio	733.460.467	714.118.111	19.342.356	2,71%

a) Pasivo Corriente

Se observa en este rubro un incremento de MM\$81.508 equivalente a un 104,33% respecto del saldo presentado al cierre del año anterior; esta variación se explica principalmente por:

Préstamos que devengan intereses

Esta cuenta registra un aumento de MM\$96.324, principalmente por la clasificación al corto plazo de los préstamos bancarios de Habitat Andina que al 31 de diciembre del año anterior, se encontraban clasificados en el largo plazo.

Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar

Al cierre de los presentes estados financieros, este rubro presenta una reducción de MM\$12.371 respecto al 31 de diciembre del año anterior, que se produce principalmente por una disminución en las "otras cuentas por pagar" en MM\$12.760 mayoritariamente por el pago de los dividendos por MM\$10.000 que estaban comprometidos a diciembre y a una menor provisión por dividendos mínimos del ejercicio actual; además se produce un incremento en las "retenciones a pensionados" por MM\$371 y a otros aumentos netos del rubro por MM\$18.

Cuentas por pagar a entidades relacionadas.

Se presenta un incremento de MM\$93 por servicios de recaudación de la coligada Servicios de Administración Previsional S.A.

Provisiones

En comparación con diciembre del año anterior, existe una disminución de MM\$573, que tiene su origen en una menor provisión por MM\$340 de la participación a que tienen derecho los directores sobre las utilidades de la sociedad, menores provisiones por contingencias judiciales de AFP Habitat en Chile por MM\$120 y una disminución de las provisiones de la filial indirecta Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías por MM\$113.

Pasivos acumulados

Esta cuenta registra una disminución de MM\$1.966, que se produce por el pago de bonos de desempeño y de beneficios de los empleados.

b) Pasivos No Corrientes

La disminución de MM\$94.940, equivalente a un 49,81% respecto del cierre del año anterior, se explica principalmente por:

Préstamos que devengan intereses

Esta cuenta registra una disminución de MM\$97.710, que se origina principalmente por el reconocimiento de MM\$96.638 en el rubro "préstamos que devengan intereses" del corto plazo, correspondiente a los préstamos de la Sociedad Habitat Andina S.A. que al 31 de diciembre del año anterior vencían en el largo plazo.

Pasivos por impuestos diferidos

Esta cuenta registra un incremento de MM\$2.763, principalmente por los impuestos diferidos asociados al Encaje de AFP Habitat en Chile.

c) Patrimonio

En comparación al cierre del año anterior, el Patrimonio presenta un incremento de MM\$32.775, el que se refleja en un aumento en los resultados retenidos no distribuidos.

ESTADO DE RESULTADOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2019 M\$	Variación	
			M\$	%
Ingresos Ordinarios	135.829.705	107.892.983	27.936.722	25,89%
Rentabilidad del Encaje	7.019.610	35.529.152	-28.509.542	-80,24%
Gastos del Personal	-37.001.116	-24.540.927	-12.460.189	50,77%
Otros Gastos de Operación	-26.476.145	-16.391.640	-10.084.505	61,52%
Depreciación y Amortización	-5.368.445	-3.403.388	-1.965.057	57,74%
Otros ingresos y gastos	386.167	2.503.889	-2.117.722	-84,58%
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto	74.389.776	101.590.069	-27.200.293	-26,77%
Impuesto a la Renta	-21.576.730	-26.464.748	4.888.018	-18,47%
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	52.813.046	75.125.321	-22.312.275	-29,70%

Ingresos Ordinarios

Los Ingresos Ordinarios generados durante el presente ejercicio, son superiores en MM\$27.937 a los obtenidos en el mismo periodo de seis meses del año anterior; este incremento se explica principalmente por la inclusión en este periodo de los ingresos de la Sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, filial de Habitat Andina adquirida en el mes de diciembre 2019, ingresos que ascienden a MM\$23.216, los ingresos provenientes de AFP Habitat S.A. en Perú se incrementaron en MM\$1.892 y los ingresos por comisiones de AFP Habitat en Chile crecieron en MM\$2.800, MM\$2.314 provenientes de la acreditación de cotizaciones obligatorias y MM\$892 por comisiones de otros productos; además de un leve incremento por MM\$29 de ingresos por recargos y costas de cobranzas.

Rentabilidad del Encaje

La Rentabilidad del Encaje en el periodo actual, fue menor en MM\$28.510 en comparación al mismo periodo de seis meses del año anterior; esta disminución responde a un menor retorno de las inversiones de los fondos de pensiones administrados por la Sociedad dada la actual pandemia COVID 19, la que ha afectado a los mercados financieros.

Gastos del Personal

En el presente ejercicio, comparado con igual periodo del año anterior, se incrementaron los gastos del personal en MM\$12.460, lo que representa un crecimiento de 50,77%, principalmente por la inclusión en este periodo de los gastos de personal de la filial indirecta Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, que fue adquirida el 13 de diciembre de 2019, y que en este semestre generó un gasto de personal por MM\$11.107. El crecimiento total de MM\$12.460 se desglosa en un incremento en los sueldos y salarios administrativos y de ventas por MM\$10.005, en los beneficios de corto plazo de los empleados en MM\$718 y disminuciones netas por MM\$1.737 entre indemnizaciones, beneficios post empleo y otros gastos del personal.

Otros Gastos de Operación

Este grupo de gastos respecto al mismo periodo de seis meses del año anterior, creció en MM\$10.085, este incremento se explica principalmente por la inclusión en este periodo de los gastos de operación de la filial indirecta Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, que en este semestre generó un gasto de operación por MM\$9.504. El crecimiento total de MM\$10.085 se desglosa en aumentos en "gastos de administración" por MM\$7.151, aumento en los "gastos de computación" por MM\$2.810, aumento en los "gastos de comercialización" en MM\$234 y una disminución de MM\$110 en los "otros gastos operacionales".

Depreciación y Amortización

En el periodo comprendido de los presentes estados financieros, se presenta un mayor gasto de MM\$1.965 en relación al mismo periodo del ejercicio anterior, principalmente por la inclusión en este periodo de los gastos por depreciación y amortización de la filial indirecta Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, que en este semestre generó gastos por estos conceptos por un monto de MM\$660, el diferencial de MM\$1.305 corresponde a un incremento de los gastos de la sociedad Matriz AFP Habitat S.A. MM\$299 e incremento por MM\$1.006 de la filial Habitat Andina y su filial AFP Habitat en Perú.

Otros Ingresos y Gastos

Los otros ingresos y gastos presentan un menor ingreso neto de MM\$2.118 en comparación al mismo ejercicio semestral del año anterior; explicado por mayores gastos financieros por un total de MM\$1.344, MM\$388 de menores ingresos de “ganancias provenientes de inversiones”, un incremento de MM\$257 en los “otros gastos distintos de los de operación” y otras variaciones que disminuyen resultados por MM\$129.

Impuesto a la Renta

Al cierre del periodo actual, la carga impositiva es menor en MM\$4.888 respecto al mismo mes del año anterior; esta disminución se explica en lo principal por el menor resultado antes de impuesto, impulsado por la menor “rentabilidad del encaje”.

Utilidad del ejercicio

En el presente ejercicio de seis meses se registra una utilidad de MM\$52.813, que respecto a igual periodo de tiempo del año anterior, representa una variación negativa de MM\$22.312, la que se explica principalmente por el menor resultado en la “rentabilidad del encaje” que disminuyó en MM\$20.812 y si bien hubo un aumento de MM\$20.394 en los ingresos ordinarios, estos fueron compensados con mayores gastos por MM\$17.892 entre gastos de personal, de operación, depreciaciones y amortizaciones; además de otros ingresos y gastos que representan una pérdida de MM\$4.002; todas estas cifras se presentan netas de impuestos.

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

Al 30 de junio de 2020, los estados financieros que se presentan, son el reflejo de la real situación económica y financiera del Grupo y no presentan divergencias entre los valores contables y de mercado en los principales Activos y Pasivos.

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

a) Flujos netos de las actividades operacionales.

Al 30 de junio de 2020 se ha generado un flujo neto operacional positivo de MM\$52.069, cuyos principales componentes son el ingreso por comisiones MM\$98.356, egresos por pagos a proveedores MM\$32.688, pago de remuneraciones MM\$26.821, pagos a cuenta del impuesto a la renta MM\$17.798 y otros efectos netos positivos por MM\$31.020.

b) Flujos netos de las actividades de inversión.

Se generó un flujo neto negativo de MM\$13.597, cuyos principales componentes son las adquisiciones netas de cuotas del encaje MM\$1.484, incorporación de elementos de propiedad planta y equipo e intangibles por M\$3.745 y la adquisición neta de otros activos financieros MM\$8.368.

c) Flujos netos de las actividades de financiamiento.

Se generó flujo neto negativo por MM\$32.225, principalmente por el pago de dividendos a cuenta de las utilidades del ejercicio 2019 por un total de MM\$30.535, además de otros pagos por MM\$1.690.

La variación neta del efectivo y equivalente del efectivo en el año 2020 es un incremento de MM\$6.247, conforme a los antecedentes antes expuestos.

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

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

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

Mercado de Ahorro Previsional Obligatorio

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

En este mercado, de ámbito exclusivo de las administradoras de fondos de pensiones, a la fecha de cierre de los presentes estados financieros, participan 7 empresas; en cuanto a la participación relativa en el mercado del ahorro previsional obligatorio, al cierre del periodo reportado, si bien AFP Habitat S.A. respecto a diciembre del año anterior, muestra un retroceso en cuanto a su participación en la cantidad de afiliados y de cotizantes totales, AFP Habitat S.A. es la compañía con los mayores fondos administrados del país.

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

Nombre	Junio Año 2020						Diciembre Año 2019					
	Total Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Afiliados	%	N° de Cotizantes Totales	%	Total Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Afiliados	%	N° de Cotizantes Totales	%
AFP Habitat	45.519.181.445	28,10%	1.925.538	17,50%	1.103.909	19,28%	44.709.929.412	28,19%	1.946.198	17,75%	1.197.097	19,66%
Total Mercado	161.970.723.031		11.002.136		5.724.279		158.621.487.426		10.961.537		6.087.939	

Mercado de Ahorro Previsional Voluntario

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

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

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

AFP Habitat S.A. es líder en el tamaño de los fondos administrados en el mercado de ahorro previsional voluntario del sistema de AFP con una participación en los saldos administrados de un 40,89%; los saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Junio Año 2020				Diciembre Año 2019			
	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	1.755.749.957	40,89%	351.487	22,22%	1.809.339.575	40,91%	323.812	21,66%
Total Mercado	4.293.797.063		1.582.006		4.422.197.796		1.494.762	

Las cifras informadas a junio 2020, corresponden a las oficiales al 31 de mayo 2020.

Mercado de Ahorro Voluntario de libre disposición

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

AFP Habitat S.A. es líder en el tamaño de los fondos administrados en el mercado de ahorro voluntario de libre disposición del sistema de AFP con una participación en los saldos administrados de un 38,87%; los saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Junio Año 2020				Diciembre Año 2019			
	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	572.711.619	38,87%	503.920	22,61%	584.591.697	38,59%	480.611	22,21%
Total Mercado	1.473.377.231		2.229.151		1.514.936.975		2.163.564	

Las cifras informadas a junio 2020, corresponden a las oficiales al 31 de mayo 2020.

Mercado del Afiliado Voluntario

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

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

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

Nombre	Junio Año 2020				Diciembre Año 2019			
	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M\$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	6.523.982	13,74%	30.575	15,43%	6.558.013	12,88%	29.787	15,67%
Total Mercado	47.487.281		198.093		50.899.353		190.123	

Las cifras informadas a junio 2020, corresponden a las oficiales al 31 de mayo 2020.

Mercado de Administración y Pago de Pensiones

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

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

4.06 Análisis de riesgo de mercado

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

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

Respecto de los gastos, éstos no presentan riesgos significativos derivados de las variaciones en el tipo de cambio, pues la Sociedad los adquiere mayoritariamente en el mercado nacional y en

parte importante son relativos a costos del personal, ya sea administrativo o de venta. Cabe señalar que sólo una muy pequeña parte de los gastos operacionales está sujeta a las variaciones del tipo de cambio.

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

Las inversiones de los recursos disponibles de la Administradora, excluido el Encaje, que determinan los ingresos financieros, al cierre de los presentes Estados Financieros, se encuentran invertidos en su totalidad en el mercado nacional.

4.07 Número de Trabajadores y Vendedores

Al cierre del ejercicio actual y del año anterior, el número de trabajadores y de vendedores es:

Tipo	Junio 2020	Diciembre 2019	Junio 2019
Trabajadores	2.831	2.900	1.922
Vendedores	1.220	1.298	855

La dotación informada en el cuadro precedente, contempla la dotación de la filial Habitat Andina S.A. y de sus filiales AFP Habitat S.A. en Perú y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia, la que al 30 de junio del año 2020 corresponde a 244 y 909 trabajadores contratados respectivamente, entre ellos 525 vendedores (137 en Perú y 388 en Colombia).



DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

RUT DE LA ADMINISTRADORA : 98.000.100-8

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

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral consolidado auditado, referido al 30 de junio de 2020, de acuerdo al siguiente detalle:

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

Nombre	Cargo	R.U.T.	Firma
Cristián Rodríguez Allendes	Presidente	7.687.468-9	_____
Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo	Vicepresidente	AA480434	_____
_____	Pasaporte		
Luis Rodríguez Villasuso Sario	Director	12045632N Pasaporte	_____
Diego Fernando Paredes	Director	506028446 Pasaporte	_____
María Ximena Alzérreca Luna	Directora	9.436.505-8	_____



Gustavo Vicuña Molina	Director	9.211.040-0	_____
Sergio Urzúa Soza	Director	13.254.910-9	_____
Mauricio Zanatta	Director	AAB334091	_____
Alejandro Bezanilla Mena	Gerente General	9.969.370-3	_____
Cristián Costabal González	Gerente de	13.067.326-0	_____
	Administración y Finanzas		
Claudio González Muñoz	Contador General	13.093.357-2	_____



70E Firma Electrónica

RUT 7687468-9
CRISTIAN FERNANDO
RODRIGUEZ ALLENDES
COD. TRX ZIM6MTThVtE7Rig2ODkz
2020/08/14 20:27:04 UTC
FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
crodrigu@afphabitat.cl



00378965661
ERNESTO FEDERICO
SPAGNOLI JARAMILLO
23319722
COD. TRX Nzcy0TU3MDU7Rig3MDc3
2020/08/14 21:52:31 UTC
federico.spagnoli@prudential.com



00075073627
LUIS ARMANDO
RODRIGUEZ VILLASUSO
12045632
COD. TRX ZDUyZmQ4Nj7Rig2OTky
2020/08/14 21:06:48 UTC
luis.rodriguezvillasuso@gmail.com



RUT 13254910-9
SERGIO SAMUEL
URZUA SOZA
COD. TRX NDBYt4MTg7Rig3MTE3
2020/08/14 22:20:33 UTC
FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
surzua@gmail.com



RUT 9436505-8
MARIA XIMENA
ALZERRECA LUNA
COD. TRX ZTm4MWQ3Mjg7Rig3MTQz
2020/08/14 22:44:31 UTC
FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
ximealzerreca@gmail.com



192376082-0749
DIEGO FERNANDG H., L. K
PAREDES
506028448
COD. TRX ZDVkMZY2Yz7Rig2ODMz
2020/08/14 20:04:03 UTC
diego.paredes@prudential.com



MAURICIO
ZANATTA
17301421
COD. TRX ZTZmYTY3Mj7Rig2OTY3
2020/08/14 20:56:50 UTC
mauricio.zanatta@prudential.com



RUT 9211040-0
GUSTAVO BENJAMIN
VICUNA MOLINA
COD. TRX 01EDWwJNDQ7Rig2Nz11
2020/08/14 18:58:28 UTC
FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
gvicuna@cvv.cl



RUT 9969370-3
ALEJANDRO
BEZANILLA
COD. TRX NGI0MDU1Ytc7Rig3MDM4
2020/08/14 21:35:06 UTC
FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
alejandro.bezanilla@afphabitat.cl



RUT 13067326-0
CRISTIAN
COSTABAL GONZALEZ
COD. TRX MzihMDc200EYNzgWMTkx
2020/08/14 19:06:14 UTC
FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
cristian.costabal@afphabitat.cl

