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

Estados Financieros Consolidados Intermedios
al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos de seis meses terminados
al 30 de junio de 2021 y 2020

(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 de Situación Financiera Intermedios

Estados Consolidados de Resultados Integrales Intermedios

Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Intermedios

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 2021; 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 2021 y 2020, 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.

© KPMG Auditores Consultores SpA, sociedad por acciones chilena y una firma miembro de la organización global de KPMG de firmas miembro independientes afiliadas a KPMG International Limited, una entidad privada limitada por garantía inglesa. Todos los derechos reservados.

Santiago
Isidora Goyenechea 3520
Piso 2, Las Condes
+56 2 2997 1000
contacto@kpmg.com

Otros asuntos - Estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2020

Con fecha 7 de abril de 2021, emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020 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 2020, que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos para efectos comparativos, además de sus correspondientes notas.

Otros asuntos - Estados consolidados intermedios de resultados integrales por los trimestres comprendidos entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2021 y 2020 y Otra 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 intermedios de resultados integrales por los períodos de tres meses comprendidos entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2021 y 2020, y sus correspondientes notas, los Hechos Relevantes y el Análisis Razonado ambos referidos como "otra información", se presentan con el propósito de realizar un análisis adicional y no son una parte requerida de los estados financieros consolidados intermedios básicos. Tales estados y esa otra información no han sido sometidas a los procedimientos de revisión de la información financiera intermedia aplicados en la revisión de los estados financieros consolidados intermedios básicos y, en consecuencia, no expresamos una conclusión ni proporcionamos cualquier tipo de seguridad sobre ésta.

Joaquín Lira H. KPMG SpA

Santiago, 12 de agosto de 2021

© KPMG Auditores Consultores SpA, sociedad por acciones chilena y una firma miembro de la organización global de KPMG de firmas miembro independientes afiliadas a KPMG International Limited, una entidad privada limitada por garantía inglesa. Todos los derechos reservados.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021**
1.04	Fecha de Cierre	Día Mes Año **30 06 2021**
1.05	Tipo de Moneda	**P**
1.06	Tipo de Estados Financieros	**C**
1.07	Expresión de cifras	**M$**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
ACTIVOS

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**AFP HABITAT S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**98.000.100-8**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

	ACTIVOS	N° de Nota	AL 30-06-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	ACTIVOS CORRIENTES				
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4/13	117.265.238	123.313.472	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	239.453	0	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	9.405.823	7.175.851	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	51.820	1.201.069	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	2.523.685	2.237.136	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	2.788.035	4.839.350	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	**Subtotal activos corrientes**		**132.274.054**	**138.766.878**	**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**		**132.274.054**	**138.766.878**	**0**
	ACTIVOS NO CORRIENTES				
12.11.010	Encaje	5/13	403.092.175	452.140.672	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	5	113.394.156	118.602.519	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	4.627.818	3.108.927	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	51.257.780	50.246.924	0
12.11.090	Propiedades,planta y equipo, Neto	15	41.480.813	43.619.202	0
12.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	10	441.405	854.051	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**		**614.294.147**	**668.572.295**	**0**
10.11.000	**TOTAL ACTIVOS**		**746.568.201**	**807.339.173**	**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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
PASIVOS Y PATRIMONIO

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**AFP HABITAT S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**98.000.100-8**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	N° de Nota	AL 30-06-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	PASIVOS CORRIENTES				
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	2.213.594	99.515.459	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	49.219.028	68.226.776	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9/13	333.206	246.519	0
21.11.060	Provisiones	32	6.692.411	6.878.783	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	10	935.127	1.427.419	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	6.615.395	8.893.820	0
21.11.130	**Subtotal pasivos corrientes**		**66.008.761**	**185.188.776**	**0**
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	**TOTAL PASIVOS CORRIENTES**		**66.008.761**	**185.188.776**	**0**
	PASIVOS NO CORRIENTES				
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	105.518.485	10.045.043	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	83.426.498	90.002.107	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	699.246	743.437	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	**TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES**		**189.644.229**	**100.790.587**	**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	- 41.055.047	- 29.989.855	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	530.171.394	549.549.930	0
23.11.000	**TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS**		**490.880.265**	**521.323.993**	**0**
24.11.000	**PARTICIPACION MINORITARIA**		**34.946**	**35.817**	**0**
25.11.000	**TOTAL PATRIMONIO NETO**		**490.915.211**	**521.359.810**	**0**
20.11.000	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**		**746.568.201**	**807.339.173**	**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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
A) ESTADO DE RESULTADOS

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**AFP HABITAT S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**98.000.100-8**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

	ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	**N° de Nota**	**AL 30-06-2021 EJERCICIO ACTUAL M$**	**AL 30-06-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$**	**AL 30-06-2021 TRIMESTRE ACTUAL M$**	**AL 30-06-2020 TRIMESTRE ANTERIOR M$**
ESTADO DE RESULTADOS						
31.11.010	Ingresos Ordinarios	6	143.319.384	135.829.705	73.132.619	74.047.560
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	337.484	7.019.610	- 3.922.286	49.735.209
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		0	0	0	0
31.11.040	Gastos de personal (menos)		- 34.858.723	- 37.001.116	- 17.162.446	- 18.800.769
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17	- 4.247.202	- 5.368.445	- 2.046.503	- 2.725.592
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)		- 26.801.747	- 26.476.145	- 12.833.668	- 14.066.972
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)		- 423.046	- 1.612.106	- 162.214	- 817.039
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13	416.095	594.780	342.429	318.431
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	1.523.658	1.421.335	812.776	652.520
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	- 245.710	46.471	- 216.132	8.632
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		- 90.470	- 120.056	- 8.576	- 17.295
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	39	1.094.938	526.123	883.671	244.746
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	38	- 220.538	- 470.380	- 157.341	- 412.316
31.11.220	**Ganancia (pérdida) antes de impuesto**		**79.804.123**	**74.389.776**	**38.662.329**	**88.167.115**
31.11.230	**(Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias**	**10**	**- 19.170.765**	**- 21.576.730**	**- 8.990.221**	**- 23.595.870**
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		60.633.358	52.813.046	29.672.108	64.571.245
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	**Ganancia (pérdida)**		**60.633.358**	**52.813.046**	**29.672.108**	**64.571.245**
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	60.621.464	52.811.121	29.664.586	64.563.675
32.11.120	**Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria**		**11.894**	**1.925**	**7.522**	**7.570**
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24	60.633.358	52.813.046	29.672.108	64.571.245
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		0,061	0,053	0,030	0,065
32.12.100	**Ganancias (pérdidas) básicas por acción**		**0,061**	**0,053**	**0,030**	**0,065**
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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

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

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**AFP HABITAT S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**98.000.100-8**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		N° de Nota	AL 30-06-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-06-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	AL 30-06-2021 TRIMESTRE ACTUAL M$	AL 30-06-2020 TRIMESTRE ANTERIOR M$
33.10.000	**Ganancia (pérdida)**		**60.633.358**	**52.813.046**	**29.672.108**	**64.571.245**
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	- 11.482.234	- 4.188.146	- 5.694.442	2.542.818
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones		20.378	- 3.611	20.579	- 6.597
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		- 5.502	975	- 5.556	1.781
33.20.000	**Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto**		**- 11.467.358**	**- 4.190.782**	**- 5.679.419**	**2.538.002**
33.30.000	**Total resultado de ingresos y gastos integrales**		**49.166.000**	**48.622.264**	**23.992.689**	**67.109.247**
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:						
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora		49.154.106	48.620.339	23.985.167	67.101.677
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias		11.894	1.925	7.522	7.570
34.10.000	**Total resultado de ingresos y gastos integrales**		**49.166.000**	**48.622.264**	**23.992.689**	**67.109.247**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

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

	RUBRO	N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS									CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRU.DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL
			ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSIÓN	RESERVAS POR REVALUACIÓN	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS					
			CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL									
41.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2021		1.763.918	0	0	0	0	- 18.588.605	0	0	0	0	0	0	- 11.401.250	0	549.549.930	521.323.993	35.817	521.359.810
	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES																			
41.20.010	Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41.20.020	Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41.20.000	Ajustes de ejercicios anteriores		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41.30.000	Saldo iniciales ajustados		1.763.918	0	0	0	0	- 18.588.605	0	0	0	0	0	0	- 11.401.250	0	549.549.930	521.323.993	35.817	521.359.810
	Cambios																			
41.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales									0	0	0	0	0	- 11.467.358		60.621.464	49.154.106	11.894	49.166.000
41.40.010.010	Ganancia y pérdida									0	0	0	0	0	0		60.621.464	60.621.464	11.894	60.633.358
41.40.010.021	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.022	Activos financieros disponibles para la venta									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.023	Cobertura de flujo de caja									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.024	Variaciones de valor razonable de otros activos									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.025	Ajustes por conversión									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.026	Ajuste de coligadas y filiales									0	0	0	0	0	- 11.482.234		0	- 11.482.234	0	- 11.482.234
41.40.010.027	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones									0	0	0	0	0	20.378		0	20.378	0	20.378
41.40.010.028	Otros ajustes al patrimonio neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.029	Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto									0	0	0	0	0	- 5.502		0	- 5.502	0	- 5.502
41.40.010.020	Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto									0	0	0	0	0	- 11.467.358		0	- 11.467.358	0	- 11.467.358
41.40.020	Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.030	Emisión de acciones ordinarias		0	0													0	0	0	0
41.40.040	Emisión de acciones preferentes				0	0											0	0		0
41.40.050	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.060	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.070	Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.080	Adquisición de acciones propias															0		0		0
41.40.090	Venta de acciones propias en cartera			0		0										0	0	0		0
41.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera		0	0	0	0										0	0	0		0
41.40.110	Conversión de deuda en patrimonio neto		0	0	0	0				0		0			0			0		0
41.40.120	Dividendos							402.166							0		- 80.000.000	- 79.597.834		- 79.597.834
41.40.130	Emisión de acciones liberadas de pago		0		0			0	0						0		0	0		0
41.40.140	Reducción de capital		0	0	0	0									0		0	0		0
41.40.150	Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.160	Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.170	Transferencia desde prima de emisión		0	0	0	0												0		0
41.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos							0	0								0	0		0
41.40.190	Otro incremento (decremento) en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 12.765	- 12.765
41.50.000	Saldo final periodo actual 30/06/2021	24	1.763.918	0	0	0	0	- 18.186.439	0	0	0	0	0	0	- 22.868.608	0	530.171.394	490.880.265	34.946	490.915.211

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

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

	RUBRO	N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS									CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRU.DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL
			ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSIÓN	RESERVAS POR REVALUACIÓN	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS					
			CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL									
42.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ANTERIOR 01/01/2020		1.763.918	0	0	0	0	- 20.535.121	0	0	0	0	0	0	2.675.871	0	461.456.368	445.361.036	27.641	445.388.677
	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES																			
42.20.010	Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42.20.020	Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42.20.000	Ajustes de ejercicios anteriores		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42.30.000	Saldo iniciales ajustados		1.763.918	0	0	0	0	- 20.535.121	0	0	0	0	0	0	2.675.871	0	461.456.368	445.361.036	27.641	445.388.677
	Cambios																			
42.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales									0	0	0	0	0	- 4.190.782		52.811.121	48.620.339	1.925	48.622.264
42.40.010.010	Ganancia y pérdida									0	0	0	0	0	0		52.811.121	52.811.121	1.925	52.813.046
42.40.010.021	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.022	Activos financieros disponibles para la venta									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.023	Cobertura de flujo de caja									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.024	Variaciones de valor razonable de otros activos									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.025	Ajustes por conversión									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.026	Ajuste de coligadas y filiales									0	0	0	0	0	- 4.188.146		0	- 4.188.146	0	- 4.188.146
42.40.010.027	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones									0	0	0	0	0	- 3.611	0	0	- 3.611	0	- 3.611
42.40.010.028	Otros ajustes al patrimonio neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.029	Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto									0	0	0	0	0	975		0	975	0	975
42.40.010.020	Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto									0	0	0	0	0	- 4.190.782		0	- 4.190.782	0	- 4.190.782
42.40.020	Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.030	Emisión de acciones ordinarias		0	0													0	0	0	0
42.40.040	Emisión de acciones preferentes				0	0											0	0		0
42.40.050	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.060	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.070	Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.080	Adquisición de acciones propias															0		0		0
42.40.090	Venta de acciones propias en cartera			0		0										0	0	0		0
42.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera		0	0	0	0										0	0	0		0
42.40.110	Conversión de deuda en patrimonio neto		0	0	0	0				0		0			0			0		0
42.40.120	Dividendos					0		4.691.785							0		- 20.535.121	- 15.843.336		- 15.843.336
42.40.130	Emisión de acciones liberadas de pago		0		0			0	0						0		0	0		0
42.40.140	Reducción de capital		0	0	0	0									0		0	0		0
42.40.150	Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.160	Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.170	Transferencia desde prima de emisión		0	0	0	0												0		0
42.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos							0	0								0	0		0
42.40.190	Otro incremento (decremento) en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 4.116	- 4.116
42.50.000	Saldo final periodo anterior 30/06/2020	24	1.763.918	0	0	0	0	- 15.843.336	0	0	0	0	0	0	- 1.514.911	0	493.732.368	478.138.039	25.450	478.163.489

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**AFP HABITAT S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**98.000.100-8**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		N° Nota	AL 30-06-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-06-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación				
50.11.010	Ingresos Por Comisiones		100.818.915	98.356.078
50.11.020	Pagos a Proveedores		- 24.515.807	- 32.688.260
50.11.030	Primas Pagadas		0	0
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 25.884.466	- 26.820.608
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		139.196.407	145.320.035
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 100.323.977	- 99.429.002
50.11.000	**Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones**		**89.291.072**	**84.738.243**
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación				
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación		1.149.249	931.854
50.12.020	Pagos por dividendos clasificados como de operaciones		0	0
50.12.030	Importes recibidos por intereses clasificados como de operación		103.227	345.441
50.12.040	Pagos por intereses clasificados como de operación		0	0
50.12.050	Importes recibidos por impuestos a las ganancias		88.145	0
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias	10	- 16.469.212	- 17.798.397
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		4.008.976.547	518.528.526
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 4.029.204.865	- 534.676.655
50.12.000	**Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación**		**- 35.356.909**	**- 32.669.231**
50.10.000	**Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación**		**53.934.163**	**52.069.012**
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		101.444.995	74.793.635
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		4.376.650	13.548.182
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 inversion		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		4.698	0
50.20.170	Incorporación de propiedad,planta y equipo		- 845.152	- 1.617.068
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje		- 52.059.014	- 76.278.087
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles		- 2.675.805	- 2.128.190
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		- 7.276.699	- 21.915.606
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**		**42.969.673**	**- 13.597.134**
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		- 261.154	- 1.014.910
50.30.090	Pagos a otros pasivos financieros		0	0
50.30.100	Pagos a pasivos por arrendamientos financieros		- 162.334	- 602.689
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		- 68.591	- 71.828
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	24	- 100.000.000	- 30.535.121
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**		**- 100.492.079**	**- 32.224.548**
50.40.000	**Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo**		**- 3.588.243**	**6.247.330**
50.50.000	**Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.**		**- 2.459.991**	**- 695.230**
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**	**123.313.472**	**42.255.016**
50.00.000	**Ef. y equivalente ef.,presentados en estado de flujos de ef.,saldo final**	**4**	**117.265.238**	**47.807.116**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**AFP HABITAT S.A.**
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	**98.000.100-8**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		AL 30-06-2021	**AL 30-06-2020**
		EJERCICIO ACTUAL M$	**EJERCICIO ANTERIOR M$**
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	490.880.265	478.138.039
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 159.943	- 54.217.800
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 148.029.550	0
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 34.476.037	- 24.169.218
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)	- 1.009.328	- 866.259
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
60.00.000	**PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA**	**307.205.407**	**398.884.762**
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	**PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMNISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO**	**10.340.194**	**13.900.158**
62.00.000	**CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO EN UNIDADES DE FOMENTO**	**20.000**	**20.000**
63.00.000	**SUPERÁVIT (DÉFICIT) DE CAPITAL EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO**	**10.320.194**	**13.880.158**
64.00.000	**NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA**	**1.898.504**	**1.924.688**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

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

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

A. INGRESOS POR COMISION

	COMISIONES	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
71.10.010	Comisión por acreditaciones obligatorias	15.560.282	16.225.384	14.937.011	15.825.549	32.153.950	30.945.691	7.434.948	7.550.994	19.638.921	17.516.995	89.725.112	88.064.613
71.10.020	Comisión por retiros programados	21.947	13.124	22.320	4.264	718.277	463.932	864.288	800.271	471.154	379.396	2.097.986	1.660.987
71.10.030	Comisión por rentas temporales	645	938	1.114	11.093	75.404	98.361	100.525	168.720	109.399	175.381	287.087	454.493
71.10.040	Comisión por administración de ahorro voluntario	1.000.140	456.085	216.148	128.773	1.252.884	759.120	246.701	235.576	601.255	615.661	3.317.128	2.195.215
71.10.050	Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	1.236.532	994.959	419.738	365.250	1.430.166	1.322.591	296.220	338.636	612.146	849.605	3.994.802	3.871.041
71.10.060	Comisión por administración de ahorro previsional colectivo	0	0	0	0	59	70	0	0	0	0	59	70
71.10.070	Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	4.192	4.545	2.699	2.955	8.207	7.560	2.149	2.279	3.528	4.877	20.775	22.216
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	314.461	167.111	0	0	0	0	314.461	167.111
71.10.100	Otras comisiones	0	0	0	0	100.169	131.270	0	0	0	0	100.169	131.270
71.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	17.823.738	17.695.035	15.599.030	16.337.884	36.053.577	33.895.706	8.944.831	9.096.476	21.436.403	19.541.915	99.857.579	96.567.016

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

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

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

B. CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES

	COMISIONES	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
72.10.010	COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES	18.070.404	18.088.023	15.678.913	16.571.116	36.342.807	34.338.467	9.071.697	9.366.588	21.655.094	19.991.884	100.818.915	98.356.078
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	86.178	130.858	0	0	0	0	86.178	130.858
72.10.040	Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	9.216	7.206	9.854	7.499	20.586	16.361	6.116	6.020	11.113	12.441	56.885	49.527
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	- 30.728	- 31.258	- 27.107	- 31.659	- 57.840	- 73.296	- 16.098	- 25.000	- 48.437	- 28.442	- 180.210	- 189.655
72.10.080	Otras (Menos)	- 225.154	- 368.936	- 62.630	- 209.072	- 338.154	- 516.684	- 116.884	- 251.132	- 181.367	- 433.968	- 924.189	- 1.779.792
72.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	17.823.738	17.695.035	15.599.030	16.337.884	36.053.577	33.895.706	8.944.831	9.096.476	21.436.403	19.541.915	99.857.579	96.567.016

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**AFP HABITAT S.A.**
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	**98.000.100-8**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

		N° de Nota	AL 30-06-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-06-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$
81.10.010	**TOTAL ACTIVOS**		**714.157.464**	**604.828.039**
81.10.020	Encaje	5	403.092.175	455.181.123
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	12	1.009.328	866.259
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	9	30.857.547	20.554.528
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	12	3.618.490	3.614.690
81.10.000	**TOTAL ACTIVO NETO**		**275.579.924**	**124.611.439**

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**AFP HABITAT S.A.**
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	**98.000.100-8**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

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

		N° de Nota	AL 30-06-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-06-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$
82.10.010	**GANANCIA (PERDIDA)**		**60.621.464**	**52.811.121**
82.10.020	Rentabilidad del Encaje Neto	5	246.363	5.124.315
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	12	112.148	73.581
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	9	11.009.900	1.322.304
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	12	1.411.510	1.347.754
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios netos		1.084.692	825.615
82.10.000	**GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS**		**46.756.851**	**44.117.552**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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	**30-06-2021**		

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	30-06-2021
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	AAF480434
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	506028446
90.20.090	Director	MAURICIO ZANATTA	AAB334091
90.20.100	Director	LUIS RODRÍGUEZ-VILLASUSO SARIO	12045632N
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**			
	Accionista (Nombre)	**RUT**	**N° DE ACCIONES**	**PORCENTAJE**
90.30.010	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA	76.093.446-1	402.928.760	40,29 %
90.30.020	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	76.438.033-9	402.928.760	40,29 %
90.30.030	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA SA	96.513.200-7	36.980.500	3,70 %
90.30.040	BCI CORREDORES DE BOLSA SA	96.519.800-8	17.769.587	1,78 %
90.30.050	LARRAIN VIAL SA CORREDORA DE BOLSA	80.537.000-9	16.576.724	1,66 %
90.30.060	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	96.571.220-8	13.022.289	1,30 %
90.30.070	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE	97.023.000-9	9.436.707	0,94 %
90.30.080	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV	97.036.000-K	9.244.858	0,92 %
90.30.090	VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA	96.515.580-5	7.825.480	0,78 %
90.30.100	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	84.177.300-4	7.135.524	0,71 %
90.30.110	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LTDA.	96.683.200-2	6.853.508	0,69 %
90.30.120	OTROS (371 ACCIONISTAS)		69.297.303	6,94 %

90.40.000	**Otra Información**	
		DATOS
90.40.010	Total accionistas	382
90.40.020	Número de trabajadores	1.565
90.40.030	Número de vendedores	620
90.40.040	Compañías de Seguros	9

	NOMBRE	**RUT**
90.40.040.010	COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO	99.012.000-5
90.40.040.020	OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A.	96.687.900-9
90.40.040.030	COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA CÁMARA S.A.	99.003.000-6
90.40.040.040	RIGEL SEGUROS DE VIDA S.A.	76.092.587-K
90.40.040.050	SAVE BCJ COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	76.034.737-K
90.40.040.060	COMPAÑÍA DE SEGUROS CONFUTURO S.A.	96.571.890-7
90.40.040.070	EUROAMERICA SEGUROS DE VIDA S.A.	99.279.000-8
90.40.040.080	CN LIFE, COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	96.579.280-5
90.40.040.090	4 LIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	76.418.751-2

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
v) CLASES DE ACTIVOS

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**AFP HABITAT S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**98.000.100-8**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		AL 30-06-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	Clases de Activos			
	Clases de efectivo y equivalentes al efectivo			
11.11.010	**Efectivo y equivalentes al efectivo**	**117.265.238**	**123.313.472**	**0**
11.11.010.010	Efectivo en caja	11.447	11.544	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	103.395.595	107.281.511	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	86.476.917	100.731.148	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	16.140.955	5.649.098	0
11.11.010.023	Banco recaudación	535.685	622.835	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	242.038	278.430	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	13.858.196	16.020.417	0
	Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados			
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	239.453	0	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	239.453	0	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**	**403.092.175**	**452.140.672**	**0**
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	59.382.674	66.869.846	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	54.575.921	61.833.711	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	156.031.229	160.720.670	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	60.013.506	70.540.432	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	73.088.845	92.176.013	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	113.394.156	118.602.519	0
	Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente			
11.11.050	**Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente**	**9.405.823**	**7.175.851**	**0**
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	862.925	746.500	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	56.885	180.210	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	1.245.856	894.945	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañias de seguros	1.337.017	86.269	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	2.264.990	2.347.951	0
11.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	3.638.150	2.919.976	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 compañias 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**	**9.591.777**	**7.342.910**	**0**
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	862.925	746.500	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	56.885	180.210	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	1.245.856	894.945	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañias de seguros, bruto	1.337.017	86.269	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	2.264.990	2.347.951	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	3.824.104	3.087.035	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 compañias 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**	**- 185.954**	**- 167.059**	**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 compañias 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	- 185.954	- 167.059	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 compañias 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**	**51.820**	**1.201.069**	**0**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	51.820	1.201.069	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**	**4.627.818**	**3.108.927**	**0**
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.627.818	3.108.927	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	0	0	0
	Clases de actvos intangibles, neto, vida finita y vida indefinida			
12.11.080	**Activos intangibles, neto**	**51.257.780**	**50.246.924**	**0**
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	0	0	0
12.11.080.020	Activos intangibles de vida infinita, neto	2.726.359	2.826.902	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	4.561.845	4.561.845	0
12.11.080.040	Actvos intangibles identificables, neto	43.969.576	42.858.177	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	10.767.690	8.663.201	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	3.020.935	3.348.214	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	23.041.368	23.707.179	0
	Clases de activos intangibles, bruto			
12.11.080.001	**Activos intangibles, bruto**	**65.791.151**	**63.115.461**	**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	61.229.306	58.553.616	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	10.767.690	8.663.201	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	18.283.233	17.712.032	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**	**- 17.259.730**	**- 15.695.439**	**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	- 17.259.730	- 15.695.439	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	- 15.262.298	- 14.363.818	0
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	- 1.997.432	- 1.331.621	0
	Clases de propiedades, planta y equipo, neto			
12.11.090	**Propiedades, planta y equipo, neto**	**41.480.813**	**43.619.202**	**0**
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	0	0	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	297.392	297.392	0
12.11.090.030	Edificios, neto	28.632.403	28.948.997	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	63.931	67.837	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	1.736.500	1.853.882	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	423.098	459.829	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	0	0	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	842.174	845.091	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	9.485.315	11.146.174	0
	Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto			
12.11.090.001	**Propiedades, plantas y equipo, bruto**	**82.196.508**	**82.548.770**	**0**
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	0	0	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	297.392	297.392	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	34.134.064	34.126.652	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	141.283	138.371	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	11.741.536	11.405.615	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	2.245.523	2.241.928	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	28.780	28.780	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	5.025.225	5.608.417	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	28.582.705	28.701.615	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**	**- 40.715.695**	**- 38.929.568**	**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	- 5.501.661	- 5.177.655	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	- 77.352	- 70.534	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 10.005.036	- 9.551.733	0
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	- 1.822.425	- 1.782.099	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	- 4.183.051	- 4.763.326	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 19.097.390	- 17.555.441	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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

11.11.080.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
11.11.080.072	Activos de cobertura, mico-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
11.11.080.073	Activos de cobertura, mico-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero	0	0	0
11.11.080.080	Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.090	Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.100	Otros activos de cobertura	0	0	0
12.11.130	Activos de coberturas	0	0	0
12.11.130.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
12.11.130.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
12.11.130.040	Activos de cobertura,derivados crediticios	0	0	0
12.11.130.050	Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
12.11.130.060	Activos de cobertura, no derivados	0	0	0
12.11.130.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0
12.11.130.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
12.11.130.072	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
12.11.130.073	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero	0	0	0
12.11.130.080	Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.090	Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.100	Otros activos de cobertura	0	0	0
	Clases de activos por impuestos			
12.10.020	**Activos por impuestos**	**3.229.440**	**5.693.401**	**0**
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	2.788.035	4.839.350	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	441.405	854.051	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	2.523.685	2.237.136	0
12.11.140	Pagos anticipados	0	0	0
	Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía			
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía	0	0	0
	Clases de otros activos			
11.11.120	Otros activos, corrientes	0	0	0
11.11.120.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
11.11.120.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
11.11.120.030	Otros activos varios	0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes	0	0	0
12.11.160.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
12.11.160.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
12.11.160.030	Otros activos varios	0	0	0
	Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta			
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
vi) CLASES DE PASIVOS

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**AFP HABITAT S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**98.000.100-8**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		AL 30-06-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	Clases de Pasivos			
	Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses			
21.11.010	**Préstamos que devengan intereses**	**2.213.594**	**99.515.459**	**0**
21.11.010.010	Préstamos bancarios	81.287	96.819.339	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	2.132.307	2.696.120	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**	**105.518.485**	**10.045.043**	**0**
22.11.010.010	Préstamos bancarios	96.637.500	0	0
22.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
22.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
22.11.010.040	Préstamos convertibles	0	0	0
22.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
22.11.010.060	Arrendamiento financiero	8.880.985	10.045.043	0
22.11.010.070	Sobregiro bancario	0	0	0
22.11.010.080	Otros préstamos	0	0	0
Clases de préstamos sin interes				
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**	**49.219.028**	**68.226.776**	**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	39.826	46.989	0
21.11.040.040	Pensiones por pagar	1.369.200	1.086.303	0
21.11.040.050	Recaudación por aclarar	203.858	205.917	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	87.811	173.533	0
21.11.040.080	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090	Retenciones a pensionados	6.836.609	6.407.964	0
21.11.040.100	Pasivos de arrendamientos	78.536	76.746	0
21.11.040.110	Otras cuentas por pagar	40.603.188	60.229.324	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**	**333.206**	**246.519**	**0**
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	333.206	246.519	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**	**6.692.411**	**6.878.783**	**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	6.521.730	6.598.783	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	170.681	280.000	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**	**84.361.625**	**91.429.526**	**0**
21.11.070	**Cuentas por pagar por impuestos corrientes**	**935.127**	**1.427.419**	**0**
21.11.070.010	Impuesto a la renta	935.127	1.427.419	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	**Pasivos por impuestos diferidos**	**83.426.498**	**90.002.107**	**0**
	Clases de otros pasivos			
21.11.080	**Otros pasivos corrientes**	**0**	**0**	**0**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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	699.246	743.437	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)**	**6.615.395**	**8.893.820**	**0**
21.11.120.010	Intereses por pagar	0	0	0
21.11.120.020	Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	2.996.534	4.888.761	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	3.618.861	4.005.059	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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**AFP HABITAT S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**98.000.100-8**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		AL 30-06-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	Clases de patrimonio neto			
	Clases de capital emitido			
23.11.010	**Capital emitido**	**1.763.918**	**1.763.918**	**0**
23.11.010.010	Capital pagado	1.763.918	1.763.918	0
23.11.010.010.010	Capital en acciones, acciones ordinarias	1.763.918	1.763.918	0
23.11.010.010.020	Capital en acciones, acciones preferentes	0	0	0
23.11.010.020	Prima de emisión	0	0	0
23.11.010.020.010	Prima de emisión, acciones ordinarias	0	0	0
23.11.010.020.020	Prima de emisión, acciones preferentes	0	0	0
	Clases de acciones propias en cartera			
23.11.020	**Acciones propias en cartera**	**0**	**0**	**0**
	Clases de reservas			
23.11.030	**Otras reservas**	**- 41.055.047**	**- 29.989.855**	**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	- 18.186.439	- 18.588.605	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 revaluaciòn	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	- 22.868.608	- 11.401.250	0
	Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)			
23.11.040	**Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)**	**530.171.394**	**549.549.930**	**0**
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	0	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	469.549.930	440.921.247	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	60.621.464	128.628.683	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**	**490.880.265**	**521.323.993**	**0**
	Clases de participación minoritaria			
24.11.000	**Participación minoritaria**	**34.946**	**35.817**	**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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**AFP HABITAT S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**98.000.100-8**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		AL 30-06-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-06-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	AL 30-06-2021 TRIMESTRE ACTUAL M$	AL 30-06-2020 TRIMESTRE ANTERIOR M$
	Clases del Estado de Resultados				
	Clases de ingresos ordinarios				
31.11.010	**Ingresos Ordinarios**	**143.319.384**	**135.829.705**	**73.132.619**	**74.047.560**
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	99.857.579	96.567.016	49.904.444	46.926.352
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	43.461.805	39.262.689	23.228.175	27.121.208
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	4.958	4.815	2.493	2.418
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	208.794	179.668	93.471	112.976
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	43.248.053	39.078.206	23.132.211	27.005.814
	Clase Rentabilidad del Encaje				
31.11.020	**Rentabilidad del Encaje**	**337.484**	**7.019.610**	**- 3.922.286**	**49.735.209**
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	5.626.302	- 3.203.739	2.118.533	6.177.886
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	3.558.123	- 1.145.584	988.523	6.577.700
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	783.018	3.239.671	- 661.953	20.366.579
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	- 3.549.500	2.743.710	- 2.297.281	8.389.974
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	- 6.080.459	5.385.552	- 4.070.108	8.223.070
	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**	**- 34.858.723**	**- 37.001.116**	**- 17.162.446**	**- 18.800.769**
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 16.344.177	- 16.962.142	- 8.150.154	- 9.106.705
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 9.372.425	- 11.343.087	- 4.294.213	- 5.749.580
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 4.417.428	- 4.578.414	- 2.292.548	- 1.868.972
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	- 10.037	- 32.841	- 4.587	7.783
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 1.932.130	- 810.076	- 1.032.225	- 191.067
31.11.040.060	Transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0
31.11.040.070	Otros beneficios a largo plazo para los empleados	0	0	0	0
31.11.040.080	Otros gastos de personal	- 2.782.526	- 3.274.556	- 1.388.719	- 1.892.228
	Clases de costos financieros				
31.11.130	**Costos financieros (menos)**	**- 423.046**	**- 1.612.106**	**- 162.214**	**- 817.039**
31.11.130.010	Gasto_por_intereses	- 249.326	- 71.591	- 82.550	- 35.575
31.11.130.010.010	Gasto por int, prestamos banc.	- 180.901	0	- 48.471	0
31.11.130.010.020	Gastos por interes, obliga y o	0	0	0	0
31.11.130.010.030	Gastos por int, prestamos conv	0	0	0	0
31.11.130.010.040	Gastos por int, acciones prefe	0	0	0	0
31.11.130.010.050	Gasto por int, arrend financie	- 68.425	- 71.591	- 34.079	- 35.575
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	- 173.720	- 1.540.515	- 79.664	- 781.464
	Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones				
31.11.140	**Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones**	**416.095**	**594.780**	**342.429**	**318.431**
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	156.438	612.053	78.539	311.199
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	259.657	- 17.273	263.890	7.232
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**	**- 4.247.202**	**- 5.368.445**	**- 2.046.503**	**- 2.725.592**
31.11.050.010	Depreciación	- 2.682.796	- 3.725.939	- 1.273.647	- 1.877.697
31.11.050.020	Amortización	- 1.564.406	- 1.642.506	- 772.856	- 847.895
	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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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**	**1.523.658**	**1.421.335**	**812.776**	**652.520**
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.523.658	1.421.335	812.776	652.520
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**	**- 26.801.747**	**- 26.476.145**	**- 12.833.668**	**- 14.066.972**
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 1.730.803	- 2.287.327	- 1.005.377	- 1.066.113
31.11.090.020	Gastos de computación	- 4.035.293	- 4.342.609	- 1.908.844	- 2.544.314
31.11.090.030	Gastos de administración	- 20.641.452	- 19.424.718	- 9.749.949	- 10.111.346
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 394.199	- 421.491	- 169.498	- 345.199
	Clases de ganacias (pérdidas) comunes para acción				
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,061	0,053	0,030	0,065
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	0,061	0,053	0,030	0,065

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
ix) DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN
A1. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ACTUAL

Nombre AFP **AFP HABITAT S.A.** Rut **98.000.100-8**

Información al (Fecha Ejercicio Actual) 30-06-2021

		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	17.796.954	15.572.897	34.837.059	7.977.869	20.852.322	97.037.101
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	22.592	23.434	793.681	964.813	580.553	2.385.073
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	4.192	2.699	322.668	2.149	3.528	335.236
85.10.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	100.169	0	0	100.169
85.10.000	Total	31.11.010.010	17.823.738	15.599.030	36.053.577	8.944.831	21.436.403	99.857.579
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	5.626.302	3.558.123	783.018	- 3.549.500	- 6.080.459	337.484
	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	1.463.676	1.315.500	3.598.800	1.391.400	1.603.049	9.372.425
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	183.654	165.062	451.558	174.586	201.142	1.176.002
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	91.578	82.307	225.166	87.056	100.298	586.405
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	92.076	82.755	226.392	87.530	100.844	589.597
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	79.001	71.003	194.237	75.099	86.523	505.863
85.30.060	Otros gastos según el Tipo de Fondo	31.11.090.040	0	0	0	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
ix) DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN
A2. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ANTERIOR

Nombre AFP **AFP HABITAT S.A.** Rut **98.000.100-8**

Información al (Fecha Ejercicio Anterior) 30-06-2020

		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	17.676.428	16.319.572	33.027.472	8.125.206	18.982.261	94.130.939
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	14.062	15.357	562.293	968.991	554.777	2.115.480
85.40.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.010	0	0	0	0	0	0
85.40.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.010	4.545	2.955	174.671	2.279	4.877	189.327
85.40.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	131.270	0	0	131.270
85.40.000	Total	31.11.010.010	17.695.035	16.337.884	33.895.706	9.096.476	19.541.915	96.567.016
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	- 3.203.739	- 1.145.584	3.239.671	2.743.710	5.385.552	7.019.610
	Gastos							
85.60.010	Prima del seguro de inalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	0	0	0	0	0	0
85.60.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	1.457.313	1.483.980	4.055.308	1.822.106	2.524.380	11.343.087
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	136.157	138.649	378.888	170.240	235.854	1.059.788
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	75.395	76.775	209.805	94.268	130.601	586.844
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	60.762	61.874	169.083	75.972	105.253	472.944
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	85.913	87.485	239.074	107.418	148.819	668.709
85.60.060	Otros gastos según el Tipo de Fondo	31.11.090.040	0	0	0	0	0	0

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30-06-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-06-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$
85.70.010	Ingresos Ordinarios	100.071.331	96.751.499
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	337.484	7.019.610
85.70.030	Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos)	0	0
85.70.040	Gastos de personal (menos)	- 21.058.947	- 20.857.535
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	- 2.781.321	- 3.611.901
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)	- 14.666.322	- 12.525.789
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)	- 297.509	- 152.715
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	293.699	86.824
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	12.533.558	2.743.639
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación	0	0
85.70.180	Diferencias de cambio	- 316.150	72.259
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	- 90.470	- 120.056
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	1.485.879	1.130.979
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	- 216.069	- 469.497
85.70.220	Ganancia (pérdida) antes del impuesto	75.295.163	70.067.317
85.70.230	Gasto (ingreso) por Impuesto a las ganancias	- 14.673.699	- 17.256.196
85.70.240	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto	60.621.464	52.811.121
85.70.250	Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos	0	0
85.70.260	Ganancia (pérdida)	60.621.464	52.811.121

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

AFP HABITAT
Seguridad y Confianza

12.06 INDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

Nota 1 Aspectos legales de la Administradora 2
Nota 2 Bases de Preparación 5
Nota 3 Políticas contables significativas 9
Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo 24
Nota 5 Encaje 26
Nota 6 Ingresos ordinarios 29
Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones 32
Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones 32
Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas 33
Nota 10 Impuestos 36
Nota 11 Seguro para pensiones de Invalidez y Sobrevivencia causadas durante la vida activa de los afiliados 43
Nota 12 Inversiones en coligadas 49
Nota 13 Instrumentos financieros 53
Nota 14 Arrendamientos y Préstamos Bancarios 75
Nota 15 Propiedades Planta y Equipo, Neto 81
Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos 84
Nota 17 Activos intangibles neto 85
Nota 18 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta 88
Nota 19 Cuentas por pagar a otras AFP 88
Nota 20 Retenciones a pensionados. 88
Nota 21 Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados. 89
Nota 22 Pensiones por pagar 89
Nota 23 Obligación por beneficios post-empleo 90
Nota 24 Propiedad y capital de la Administradora 92
Nota 25 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera 98
Nota 26 Contratos de prestación de servicios 98
Nota 27 Remuneraciones del Directorio 99
Nota 28 Políticas de desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen 100
Nota 29 Contingencias y restricciones 100
Nota 30 Información a revelar sobre segmentos de operación 108
Nota 31 Sanciones 109
Nota 32 Provisiones 110
Nota 33 Deudores comerciales neto 111
Nota 34 Otras cuentas por pagar 111
Nota 35 Pasivos acumulados 114
Nota 36 Pagos anticipados 114
Nota 37 Otros activos corrientes 115
Nota 38 Otros gastos distintos de la operación 115
Nota 39 Otros ingresos distintos de los de operación 115
Nota 40 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar 116
Nota 41 Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar 116
Nota 42 Donaciones 117
Nota 43 Combinación de negocios 118
Nota 44 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta 123
Nota 45 Hechos posteriores 124
3.00 Hechos relevantes 125
4.00 Análisis razonado de los estados financieros consolidados 135

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 Nº 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, bajo el Nº 51.

- **Fecha de iniciación de actividades**

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Superintendencia de Pensiones.

- **Información adicional**

Con fecha 27 de noviembre de 2012, se constituye Habitat Andina S.A., cuyos socios actuales son AFP Habitat S.A. con 99,90% de participación y Administradora de Inversiones Previsionales SpA, con una participación del 0,10%. Según lo anterior, Habitat Andina S.A. es filial de AFP Habitat S.A., por lo tanto, los estados financieros al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y al 30 de junio de 2020, 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.

Habitat América S.A. fue constituida por escritura pública, otorgada en Notaria N° 27 de Santiago del Notario Público Margarita Moreno Zamorano con fecha 02 de septiembre de 2019; siendo sus socios Habitat Andina S.A. y Administradora de Inversiones Previsionales SpA, cuyas participaciones son del 99,99% y del 0,01% respectivamente.

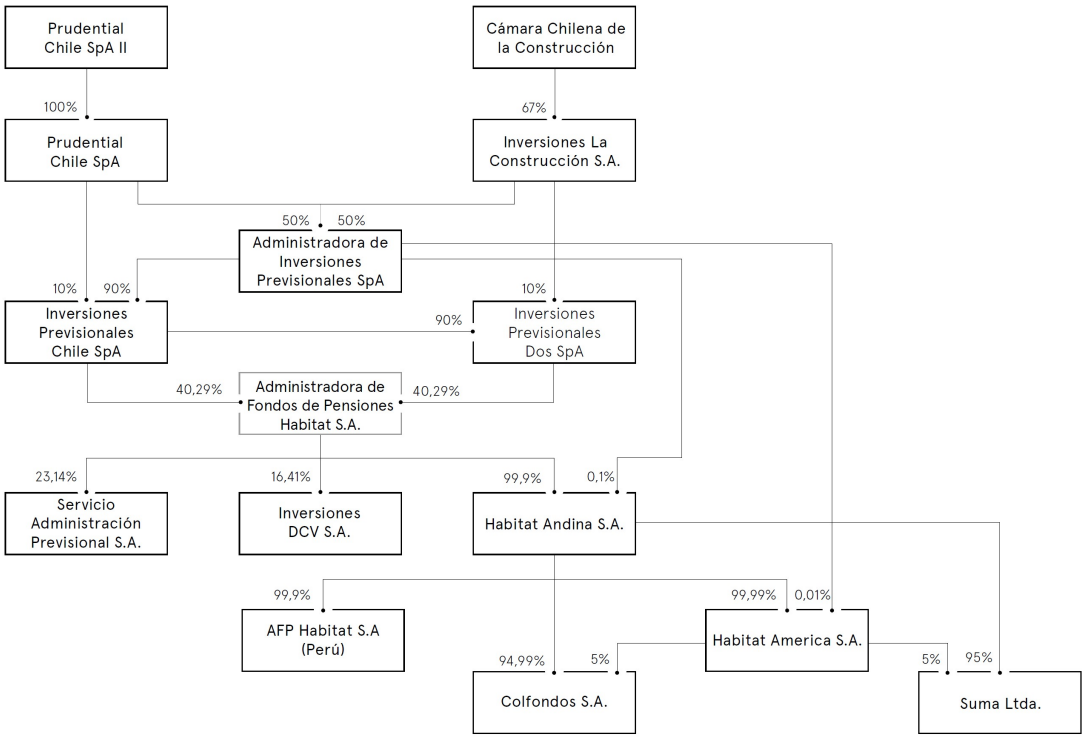
El objeto exclusivo de Habitat América S.A., será la prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y la inversión en administradoras de fondos de pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países, de conformidad con la ley y a sus normas complementarias.

La Superintendencia de Pensiones por Resolución N° E-242-2019 de fecha 05 de septiembre de 2019, autorizó la existencia y aprobó los estatutos de Habitat América 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

➢ 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 Habitat, 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 S.A., 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020, 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.
- 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 12 de agosto de 2021.

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 pos empleó 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 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020, 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).

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020, 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 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020, 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 2021 y 31 de diciembre de 2020.

h) Período cubierto por los estados financieros consolidados intermedios

Los presentes estados financieros consolidados intermedios cubren un período de seis meses terminados el 30 de junio de 2021, de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2020 y de seis meses terminado el 30 de junio de 2020.

Además, el estado de resultados integrales consolidado intermedio y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2021 y el 1 de abril y el 30 de junio de 2020.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021 y de diciembre de 2020, 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 2021 y 31 de diciembre de 2020, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 $	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 $	
Dólar Estadounidense (US$)	727,76	710,95	2,36%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	188,31	196,36	-4,10%
Peso Colombiano (COP)	0,19	0,21	-9,52%
Unidad de Fomento (UF)	29.709,83	29.070,33	2,20%
Euro (€)	862,27	873,30	-1,26%
Yen (JPY)	6,55	6,88	-4,80%

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, solo se mantienen saldos en cuentas corrientes en Dólares Estadounidenses, Nuevo Sol Peruano, Pesos Colombianos, 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 2021 ($735,28) y 30 de diciembre de 2020 ($711,24). 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 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

m) Reclasificación de partidas en los estados financieros consolidados intermedios

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 2021, el Grupo no ha implementado cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados intermedios.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

NOTA 3 POLÍTICAS 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 exfilial, 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 preexistentes. 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 adquiriente 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 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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:

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

- **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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021 y 31 de diciembre de 2020.

- **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.

Solo 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) **Etapa 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) **Etapa 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 capitaliza solo 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) **Etapa 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

- **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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Si en el ejercicio anterior, la Sociedad ha medido el valor del deterioro de un instrumento financiero considerando las pérdidas esperadas durante la vida total del activo, pero en el ejercicio actual deja de cumplirse la condición del aumento de riesgo crediticio descrito en la metodología de cálculo, la sociedad reconoce el deterioro para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

Activos no financieros

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

Tanto las clases de activos por intangibles y propiedades, plantas y equipos serán evaluadas anualmente.

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

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

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

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

- **Beneficios a los empleados**

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

Beneficios a corto plazo

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

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Beneficios a largo plazo

Respecto a los beneficios pos 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 2021 e igual tasa para el año 2020.

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, 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 N° 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

- **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.

Filial AFP Habitat en Perú

Los ingresos provenientes de las comisiones sobre el flujo, se reconocen en los resultados luego de haber conciliado y acreditado los aportes de los afiliados en sus cuentas individuales de capitalización.

Para el caso de los nuevos afiliados al sistema en el mercado peruano, se aplicará por la administración de los aportes obligatorios una comisión porcentual mixta calculada sobre la remuneración asegurable del afiliado (comisión sobre el flujo) más una comisión sobre el saldo del fondo de pensiones administrado por los nuevos aportes que se generen a partir de la entrada en vigencia de la primera licitación (comisión sobre el saldo). Si el afiliado no obtiene una remuneración asegurable o ingreso, no se le aplicará el cobro de la comisión sobre el flujo.

Para los afiliados existentes, resultará de aplicación una comisión mixta respecto de sus nuevos aportes, salvo que hayan manifestado su decisión de permanecer bajo una comisión por flujo hasta el 31 de marzo de 2013. Para los afiliados que opten por permanecer bajo una comisión por flujo podrán revocar tal decisión por única vez dentro de un plazo de seis meses contados desde el día siguiente de vencido el plazo del proceso de selección de comisión antes mencionado.

Los gastos operacionales derivados de una transacción, se determinan por el acuerdo entre las partes (comprador y vendedor), y se reconocerán a su valor razonable, teniendo en cuenta cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial a dicho valor. Estos se imputan a las cuentas de resultados cuando se incurren.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Filial Colfondos S.A.

Los ingresos de actividades ordinarias son la entrada bruta de beneficios económicos recibidos por parte de la Sociedad por cuenta propia, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades, siempre que tal entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los propietarios.
La Sociedad, en concordancia con lo establecido en la NIIF 15, reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes aplicando el método de los 5 pasos así:

1. Identificar el contrato.
2. Identificar las obligaciones de desempeño separadas.
3. Determinar el precio de la transacción.
4. Distribuir el precio de transacción a obligaciones de desempeño separadas.
5. Reconocer el ingreso cuando (o a medida que) se satisface cada obligación de desempeño.

La Sociedad percibe ingresos por comisiones de administración de los Fondos de Pensiones y Cesantías, los ingresos reconocidos corresponden al monto neto de la comisión.
Los gastos operacionales y no operacionales se imputan a las cuentas de resultado en la medida que se incurren.

- **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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

- **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.

Determinación de la Utilidad Disponible:

Conceptos	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Actual Al 30/06/2020 M$
Resultado AFP Habitat Individual	**60.621.464**	**52.811.121**
Rentabilidad del Encaje	337.484	7.019.610
Adquisición Neta del Encaje Compras (Ventas)	-49.385.981	1.484.452
Resultado de Filiales y Coligadas (VPP reconocido en el año)	12.533.558	2.743.639
Dividendos de Filiales y Coligadas (recibidos efectivos en el año)	1.149.249	931.854
Utilidad Disponible	**48.899.671**	**42.495.274**
Monto Mínimo a Distribuir (90% Utilidad Disponible)	**44.009.704**	**38.245.747**
Dividendos Provisorios Pagados en el Ejercicio	-	-
Saldo Mínimo a Distribuir conforme a Política de Dividendos	**44.009.704**	**38.245.747**

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 2021

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 (Modificaciones a la NIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021.
Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2 (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021.

Estas modificaciones no generaron un efecto significativo en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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. 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.
Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. 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.

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 2021, el Grupo no ha implementado cambios en las políticas contables que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados intermedios.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 del período en que se produzcan.

Cambios en estimaciones contables

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen cambios en los criterios de cálculo y de presentación de las estimaciones contables.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Efectivo en caja	11.447	11.544
Saldo en Bancos (1)	103.395.595	107.281.511
Otro efectivo y equivalentes al efectivo*	13.858.196	16.020.417
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	**117.265.238**	**123.313.472**

Saldos en Bancos (1)	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Bancos de uso general (*)	86.476.917	100.731.148
Banco pago de beneficios	16.140.955	5.649.098
Banco recaudación	535.685	622.835
Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	242.038	278.430
Total Saldo en Bancos	**103.395.595**	**107.281.511**

(*) 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Depósitos a Plazo	8.323.302	10.308.900
Fondos de Inversión Colectiva "FICs" (1)	5.314.600	5.711.517
Títulos de devolución de impuestos "TIDIs" (1)	220.294	0
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	**13.858.196**	**16.020.417**

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

(1) Los instrumentos financieros correspondientes a fondos de inversión colectiva y otros títulos por emitidos por el Gobierno Nacional se encuentran clasificados como equivalentes de efectivo. Los instrumentos financieros emitidos por el Gobierno Nacional corresponden a Títulos de Devolución de Impuestos (TIDIS), los cuales son usados por la Sociedad para realizar los pagos de declaraciones de retención en la fuente durante los meses posteriores a su recepción.

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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 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	117.265.238	123.313.472
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	**117.265.238**	**123.313.472**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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.

c) Estado de Flujo de Efectivo

Al 30 de junio de 2021 y respecto al 30 de junio de 2020, se presenta una importante variación en las otras entradas y salidas provenientes de otras actividades de operación; esto ocurre en el contexto de la aprobación de tres leyes, en las cuales los afiliados a las Administradoras de Fondos de Pensiones, podrían realizar tres retiros desde su cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, equivalentes al 10% de los fondos ahorrados, estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a 150 UF y un mínimo de 35 UF. En el caso que los fondos acumulados en la respectiva cuenta de capitalización individual sean inferiores a las 35 UF, 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 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 de Pensiones, 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;

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 de Pensiones;

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 2021 y 30 de junio de 2020, los valores cuotas de cada fondo se presentan a continuación:

Fondo	**Ejercicio Actual Al 30/06/2021 $**	**Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 $**	**Variación Porcentual**
Fondo A	59.778,52	49.835,74	**19,95%**
Fondo B	51.320,46	44.697,17	**14,82%**
Fondo C	55.239,34	52.172,09	**5,88%**
Fondo D	40.510,42	41.593,10	**-2,60%**
Fondo E	42.517,33	45.541,82	**-6,64%**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021 ($735,28) y 30 de diciembre de 2020 ($711,24). 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 30/06/2021		Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	
		M$	Cuotas (*)	M$	Cuotas (*)
12.11.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	59.382.674	993.378,13	66.869.846	1.225.849,51
12.11.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	54.575.921	1.063.433,98	61.833.711	1.283.749,58
12.11.010.030	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	156.031.229	2.824.639,63	160.720.670	2.921.842,32
12.11.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	60.013.506	1.481.433,82	70.540.432	1.646.400,29
12.11.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	73.088.845	1.719.036,57	92.176.013	1.997.132,08
12.11.010	**TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA**	**403.092.175**		**452.140.672**	

(*) 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
31.11.020.010	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	5.626.302	-3.203.739	2.118.533	6.177.886
31.11.020.020	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	3.558.123	-1.145.584	988.523	6.577.700
31.11.020.030	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	783.018	3.239.671	-661.953	20.366.579
31.11.020.040	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	-3.549.500	2.743.710	-2.297.281	8.389.974
31.11.020.050	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	-6.080.459	5.385.552	-4.070.108	8.223.070
31.11.020	**RENTABILIDAD DEL ENCAJE**	**337.484**	**7.019.610**	**-3.922.286**	**49.735.209**

- **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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
12.11.030	Encaje (AFP Habitat S.A. - Perú)	24.285.741	24.377.010
	Encaje (Colfondos S.A. Colombia)	89.108.415	94.225.509
Total Inversión mantenida en Encaje (12.11.030)		**113.394.156**	**118.602.519**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
31.11.010.020.100	Resultado del Encaje filial AFP Habitat S.A. en Perú	28.555	-214.913	-348	2.941.602
	Resultado del Encaje filial Colfondos S.A. en Colombia	1.914.286	-2.964.201	3.113.465	3.540.737
Total Resultado del Encaje (31.11.010)		**1.942.841**	**-3.179.114**	**3.113.117**	**6.482.339**

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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Ingresos por comisiones	99.857.579	96.567.016	49.904.444	46.926.352
Otros ingresos ordinarios	43.461.805	39.262.689	23.228.175	27.121.208
Total ingresos ordinarios	**143.319.384**	**135.829.705**	**73.132.619**	**74.047.560**

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 2021			
Concepto	Comisión Porcentual (%)	Comisión Fija ($)	Período de vigencia
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2021 al 30-06-2021
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2021 al 30-06-2021
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2021 al 30-06-2021
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2021 al 30-06-2021
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2021 al 30-06-2021
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2021 al 30-06-2021
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2021 al 30-06-2021
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2021 al 30-06-2021
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2021 al 30-06-2021
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2021 al 30-06-2021
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2021 al 30-06-2021

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Al 30 de Junio de 2020			
Concepto	Comisión Porcentual (%)	Comisión Fija ($)	Período de vigencia
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

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° 28.530 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, solo los ingresos por comisiones devengadas y por cobrar de AFP Habitat S.A., en Chile:

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Ingresos por comisiones	99.857.579	96.567.016	49.904.444	46.926.352

Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

COMISIONES POR COBRAR						
Al 30 de junio de 2021 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	9.216	9.854	20.586	6.116	11.113	**56.885**

COMISIONES POR COBRAR						
Al 31 de diciembre 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	30.728	27.107	57.840	16.098	48.437	**180.210**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021 M$					
		Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
72.10.020	Devolución de Comisiones	35.140	21.565	100.170	68.964	68.300	**294.139**
72.10.030	IVA Comisiones de ahorro voluntario	190.014	41.065	237.984	47.920	113.067	**630.050**
72.00.000	**Total Otras (Menos)**	**225.154**	**62.630**	**338.154**	**116.884**	**181.367**	**924.189**

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

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 30/06/2021 M$**	**Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$**	**Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$**	**Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$**
Prestación de servicios a la AFC	Devengada	4.958	4.815	2.493	2.418
Total		**4.958**	**4.815**	**2.493**	**2.418**

Clase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020)					
Concepto	**Base de Cálculo**	**Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$**	**Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$**	**Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$**	**Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$**
Ingresos por recargos y costos de cobranzas	Abono cuentas individuales	208.794	179.668	93.471	112.976
Total		**208.794**	**179.668**	**93.471**	**112.976**

Clase Otros resultados varios de operación (Código 31.11.010.020.100)					
Concepto	**Base de Cálculo**	**Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$**	**Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$**	**Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$**	**Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$**
Otros resultados varios de operación (1)	Devengada	43.248.053	39.078.206	23.132.211	27.005.814
Total		**43.248.053**	**39.078.206**	**23.132.211**	**27.005.814**

Total Otros ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020)	**43.461.805**	**39.262.689**	**23.228.175**	**27.121.208**

(1) Al 30 de junio de 2021 y 30 de junio de 2020, 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021 M$						
Conceptos	**Fondo Tipo A**	**Fondo Tipo B**	**Fondo Tipo C**	**Fondo Tipo D**	**Fondo Tipo E**	**Totales**
Retiro de ahorro voluntario	9.463	11.412	78.189	10.520	10.606	**120.190**
Cargos bancarios	0	0	86.016	0	0	**86.016**
Financiamiento planilla (1)	0	0	862.627	0	0	**862.627**
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	145.966	0	0	**145.966**
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	31.057	0	0	**31.057**
Total	**9.463**	**11.412**	**1.203.855**	**10.520**	**10.606**	**1.245.856**

(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 2020 M$						
Conceptos	**Fondo Tipo A**	**Fondo Tipo B**	**Fondo Tipo C**	**Fondo Tipo D**	**Fondo Tipo E**	**Totales**
Retiro de ahorro voluntario	8.166	6.951	83.587	12.585	12.731	**124.020**
Cargos bancarios	0	0	71.977	0	0	**71.977**
Financiamiento planilla (1)	0	0	575.287	0	0	**575.287**
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	92.604	0	0	**92.604**
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	31.057	0	0	**31.057**
Total	**8.166**	**6.951**	**854.512**	**12.585**	**12.731**	**894.945**

(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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Bloqueo de Traspaso por retiro 10%	HA-423485	2021	0	0
Bloqueo de Traspaso por retiro 10%	HA-423486	2021	0	0
Financiamiento Pensionados que solicitaron retiro 10% (1)	HA-421819	2020	31.057	31.057
Total			**31.057**	**31.057**

(1) Corresponde a casos específicos de pensiones que realizaron solicitud retiro 10% y su saldo en cuenta rebajaba pago de pensiones. En lo cual se procedió a financiar la diferencia y cancelar al afiliado el monto integro de su solicitud de retiro.
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 2021 y 31 de diciembre de 2020.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 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.

a) Detalle de identificación de vínculos

i. La Administradora como controladora

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/06/2021 %	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 %
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).

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

b) Saldos pendientes

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

Rut	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	(2)	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
96.929.390-0	**Servicios de Administración Previsional S.A.**			**0**	**1.149.249**	**0**	**0**
	Dividendo *(3)*	Según junta de accionistas	(*)	0	1.149.249	0	0
96.654.350-7	**Inversiones D.C.V. S.A.**			**51.820**	**51.820**	**0**	**0**
	Dividendo *(3)*	Según junta de accionistas	(*)	51.820	51.820	0	0
Totales				**51.820**	**1.201.069**	**0**	**0**

(1) Plazo que queda para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros consolidados
(2) Condiciones de cobro de las operaciones, plazo, tasas de interés, 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	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	(2)	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
96.929.390-0	**Servicios de Administración Previsional S.A.**			**333.206**	**246.519**	0	0
	Servicios tecnologicos y recaudación *(3)*	30 días	(*)	333.206	246.519		
Totales				**333.206**	**246.519**	**0**	**0**

(1) Plazo que queda para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros consolidados
(2) Condiciones de cobro de las operaciones, plazo, tasas de interés, cláusulas de reajuste.
(3) Saldo corresponde a provisiones por servicios tecnológicos y de recaudación.
(*) No poseen condiciones o clausulas 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 30/06/2021		Ejercicio Anterior Al 30/06/2020	
				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	385.048	-385.048	316.209	-316.209
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Servicios de recaudación (2)	848.664	-713.163	849.791	-714.110
			Servicio tecnológico (1)	324.043	-272.305	267.966	-225.182
			Dividendos recibidos	1.149.249	0	931.853	0
			Dividendos por cobrar	0	0	0	0
			Arriendo oficinas	157.895	157.895	174.625	174.625
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Cuotas sociales y otros	8.927	-8.927	8.891	-8.891
Inversiones DCV S.A.	96.654.350-7	Coligada	Dividendos por cobrar	51.820	0	0	0
			Dividendos recibidos	0	0	0	0
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Remesas asignadas pago dividendos accionistas minoritarios	18.865.551	0	5.699.306	0
			Devolución de Remesas por dividendos	6.344	0	5.435	0
			Administración registro accionistas y otros	10.764	-10.764	10.132	-10.132
Inversiones Previsionales DOS S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Dividendos pagados	40.292.876	0	12.303.479	0
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Dividendos pagados	40.292.876	0	12.303.479	0
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Cuenta corriente mercantil (cobrar)	0	0	1.200.000	0
			Intereses por prestamos (5)	376.244	376.131	503.935	521.749
			Préstamo por cobrar (4)	0	0	0	0
			Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	63.237	0	768.539	0
			Arriendo oficinas	2.096	1.761	2.374	1.712
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Filial	Intereses por prestamos (5)	19.049	19.535	83.248	86.191
			Préstamo por cobrar (4)	0	0	0	0
			Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	3.578	0	58.448	0
Deposito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Director común	Servicios de Custodia	534.219	-534.219	525.183	-525.183
			Otros Servicios (6)	18.911	-18.911	38.660	-38.660

(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 préstamos por cobrar con sociedad filial Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.
(5) 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.
(6) Corresponde a Custodia de renta variable, traspasos de bonos, construcción proyecto desmaterialización bonos de reconocimiento, suscripción contratos forward, cuota comité de vigilancia, cuota fija contrato de depósito, valorización especial de cartera, informes de estadísticas, certificados de propiedad, extensión de jornada.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Personal Clave (Gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios	2.121.211	2.055.004	1.026.187	1.022.517
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	1.874.308	1.663.122	82.315	65.029
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	72.304	0	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	10.343	11.437	4.980	5.680
Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	**4.078.166**	**3.729.563**	**1.113.482**	**1.093.226**

	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas	223.518	224.977	109.065	148.685
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participación en las utilidades (*)	280.000	536.988	280.000	536.988
Totales	**223.518**	**224.977**	**109.065**	**148.685**

e) Transacciones con personal clave de Gerencia

Préstamos otorgados

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/06/2021	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020	Ejercicio Actual Al 30/06/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	Ejercicio Actual Al 30/06/2021	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020
Habitat Andina S.A. (1)	99,90%	99,90%	30.857.547	31.325.115	11.009.900	1.322.304
Inversiones D.C.V. S.A.	16,41%	16,41%	1.009.328	901.947	112.148	73.581
Servicios de Administración Previsional S.A.	23,14%	23,14%	3.618.490	2.206.980	1.411.510	1.347.754
Activo Individual Neto de Inversiones en Sociedades			**678.672.099**	**736.837.099**		

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

h) Acreencias e Inversiones con entidades relacionadas (códigos 60.10.020, 60.10.050 y 60.10.080)

Conceptos	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Acreencias Corrientes en Entidades Relacionadas		
Habitat Andina S.A. *(1)*	103.428	140.843.392
Habitat América S.A. *(1)*	4.695	7.290.322
Inversiones D.C.V. S.A.	51.820	51.820
Servicios de Administración Previsional S.A.	0	1.149.249
Colfondos S.A.	0	0
Total 60.10.020 Acreencias Corrientes en Entidades Relacionadas	**159.943**	**149.334.783**
Acreencias No Corrientes en Entidades Relacionadas		
Habitat Andina S.A. (1)	140.743.438	0
Habitat América S.A. (1)	7.286.112	0
Total 60.10.040 Acreencias No Corrientes en Entidades Relacionadas	**148.029.550**	**0**
Inversiones no corrientes en entidades relacionadas		
Habitat Andina S.A. *(1)*	30.857.547	31.325.115
Servicios de Administración Previsional S.A.	3.618.490	2.206.980
Total 60.10.050 Inversiones no corrientes en entidades relacionadas	**34.476.037**	**33.532.095**

Inversion en empresas de depositos de valores		
Inversiones D.C.V. S.A.	1.009.328	901.947
Total 60.10.080 Inversion en empresas de depositos de valores	**1.009.328**	**901.947**

(1) La información de Habitat Andina S.A. y de Habitat América S.A., se consolida con la de la Sociedad Administradora y sólo se presenta en este cuadro para efectos informativos.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 creó el concepto de renta atribuida y se estableció dos sistemas de tributación al cual debían 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 a la renta se incrementó a un 27% a contar del año 2019.

Los impuestos calculados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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.

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 N° 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 N° 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, propyme 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

El gasto por impuesto a las ganancias se reconoce basado en la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido. La tasa tributaria efectiva de la Sociedad respecto de operaciones continuas para los trimestres terminados el 30 de junio de 2021 y 2020 fue de 28% y 31%, respectivamente.

La variación de la tasa efectiva se genera principalmente por lo siguiente:

Al 30 de junio de 2021, el impuesto sobre la renta presenta una disminución por efecto de la renta exenta por la reserva de estabilización. Al 30 de junio de 2020, no hay renta exenta dado que dicha reserva presentaba perdida contable y fiscal.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 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	995.879	1.111.917
Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	158.699	164.025
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.	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a AFP Habitat S.A. (Perú)	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat América S.A.	46.247	42.918
Activos por impuestos diferidos relativos a Colfondos S.A.	442.255	841.610
Activos por impuestos diferidos relativos a Suma Limitada	0	111
Subtotal Activos por impuestos diferidos	**1.643.080**	**2.160.581**
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-1.201.675	-1.306.530
Total activos por impuestos diferidos	**441.405**	**854.051**

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

Movimientos en activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	**854.051**	**5.913.890**
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	-16.509	-1.116.084
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos Habitat Andina S.A.	0	-1.780.448
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos AFP Habitat S.A. (Perú)	0	-82.599
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos Habitat América S.A.	3.329	19.766
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos Colfondos S.A.	-399.355	-2.100.461
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos Suma Limitada	-111	-13
Total cambios en activos por impuestos diferidos	**-412.646**	**-5.059.839**
Saldo final Activos por impuestos diferidos	**441.405**	**854.051**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Pagos Provisionales Mensuales (1)	18.675.742	31.329.195
Crédito Impuesto de Primera Categoría Por Impuestos Pagados en el Exterior (2)	5.720.945	3.003.275
Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE)	117.067	287.817
Crédito por adquisición de activo fijo	14.023	25.811
Remanente Impuesto a la Renta	0	84.902
Remanente Impuesto a la Renta Colfondos S.A.	2.473.288	3.498.260
Remanente Impuesto a la Renta Suma Limitada	3.274	2.887
Remanente Impuesto AFP Habitat S.A. (Perú)	48.568	0
Remanente Impuesto Hábitat América S.A.	48.025	48.025
Crédito por Donaciones (3)	1.515	1.521
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes	**27.102.447**	**38.281.693**
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes (4)	-24.314.412	-33.442.343
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	**0**	**0**
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	**2.788.035**	**4.839.350**

(1) Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se pagaron PPM con una tasa promedio de un 15,3% y 14,7% respectivamente. 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) Corresponde al crédito por impuestos pagados en el extranjero asociados a los dividendos recibidos de las filiales extranjeras.
(3) El detalle de las donaciones realizadas por la Sociedad se informan en Nota 42 Donaciones.
(4) Los componentes del pasivo por impuestos corrientes se encuentran detallados en la letra b.3 de esta misma nota.

b) Pasivos por impuestos diferidos (Clase código 22.11.070)

b.1 Pasivos por impuestos diferidos, reconocidos

Pasivos por Impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	641.700	769.559
Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	478.227	478.226
Pasivos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos)	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a provisiones	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a contratos en moneda extranjera	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	0	0
Pasivo por impuesto diferido con origen en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A.	11.475.139	11.732.276
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	71.725.905	77.783.845
Pasivos por impuestos diferidos de la filial AFP Habitat S.A. en Perú	307.202	544.731
Subtotal Pasivos por impuestos diferidos	**84.628.173**	**91.308.637**
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110)	-1.201.675	-1.306.530
Total pasivos por impuestos diferidos	**83.426.498**	**90.002.107**

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial	**90.002.107**	**81.440.570**
Cambios en pasivos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en impuestos diferidos por concepto de las cuotas del Encaje	-1.768.397	3.231.307
Incremento (disminución) en impuestos diferidos generado en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	-257.137	-514.271
Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos	-4.550.075	5.844.501
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	**-6.575.609**	**8.561.537**
Saldo final Pasivos por impuestos diferidos	**83.426.498**	**90.002.107**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Impuesto a la renta	20.875.563	32.387.000
Impuesto a la renta AFP Habitat S.A. (Perú)	0	0
Impuesto a la renta Suma Limitada	0	0
Impuesto a la renta Andina S.A.	3.438.512	970.449
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	337	84.894
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes	**24.314.412**	**33.442.343**
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes (1)	-27.102.447	-38.281.693
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	**2.788.035**	**4.839.350**
Impuesto a la renta AFP Habitat S.A. (Perú)	935.127	1.427.419
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	**935.127**	**1.427.419**

(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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes Nacional	20.875.563	15.358.569	10.839.647	7.556.309
Gasto por impuestos corrientes filial Andina	2.468.063	0	-43.042	0
Gasto por impuestos corrientes filial extranjera AFP Habitat S.A. (Perú)	2.720.376	1.971.592	1.456.028	660.453
Gasto por impuestos corrientes filial extranjera Colfondos S.A.	2.166.618	1.473.485	1.799.014	217.988
Gasto por impuestos corrientes filial extranjera Suma S.A.	0	2.045	0	1.632
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto corriente	0		0	0
Crédito Impuesto de Primera Categoría Por Impuestos Pagados en el Exterior (1)	-2.717.668	0	13.385	0
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	-126.735	38.324	-126.735	38.324
Impuesto único Art.21 Ley de la Renta	338	29.364	-37.748	16.000
Total gasto por impuestos corrientes, neto	**25.386.555**	**18.873.379**	**13.900.549**	**8.490.706**
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias				0
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	-6.215.790	2.597.754	-4.910.328	14.614.813
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 (2)	0	105.597	0	490.351
Total gasto por impuestos diferidos, neto	**-6.215.790**	**2.703.351**	**-4.910.328**	**15.105.164**
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)	**19.170.765**	**21.576.730**	**8.990.221**	**23.595.870**

(1) Corresponde al crédito por impuestos pagados en el extranjero asociados a los dividendos recibidos de las filiales extranjeras.
(2) Corresponde a impuestos diferidos de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

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

	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta				
Gasto por impuestos corrientes, neto, extranjero	4.886.994	3.447.122	3.255.042	880.073
Gasto por impuestos corrientes, neto, nacional	20.499.561	15.426.257	10.645.507	7.610.633
Total gasto por impuestos corrientes, neto	**25.386.555**	**18.873.379**	**13.900.549**	**8.490.706**
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto				
Gasto (Ingreso) por impuestos diferidos, neto, extranjero	120.141	1.854.275	-363.581	2.164.431
Gasto por impuestos diferidos, neto, nacional	-6.335.931	849.076	-4.546.747	12.940.733
Total gasto por impuestos diferidos, neto	**-6.215.790**	**2.703.351**	**-4.910.328**	**15.105.164**
Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	**19.170.765**	**21.576.730**	**8.990.221**	**23.595.870**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Utilidad antes de impuesto	**79.804.123**	**74.389.776**	**38.662.329**	**88.167.115**
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	**21.547.113**	**20.085.240**	**10.438.829**	**23.805.121**
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	6.683.507	-1.279.549	3.612.818	-15.368.739
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	**6.683.507**	**-1.279.549**	**3.612.818**	**-15.368.739**
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	**28.230.620**	**18.805.691**	**14.051.647**	**8.436.382**
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	-126.735	38.324	-126.735	38.324
Impuesto único Art.21 Ley de la Renta	338	29.364	-37.748	16.000
Otros ingresos por impuesto corriente asociados a filial extranjero	-2.717.668	0	13.385	0
Total Impuesto corriente	**25.386.555**	**18.873.379**	**13.900.549**	**8.490.706**
Otro gasto por impuesto diferido	0	105.597	0	490.351
Efecto cambios de tasa resultado	0	0	0	0
Efecto impuesto del año	-6.215.790	2.597.754	-4.910.328	14.614.813
Total gasto por impuestos diferidos, neto	**-6.215.790**	**2.703.351**	**-4.910.328**	**15.105.164**
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	1.305.462	0
Total gasto por impuesto reconocido	**19.170.765**	**21.576.730**	**8.990.221**	**23.595.870**
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	**19.170.765**	**21.576.730**	**8.990.221**	**23.595.870**
Tasa efectiva	**24,02%**	**29,00%**	**23,25%**	**26,76%**

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 2021, como para el ejercicio 2020 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% al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 respectivamente.

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 2021 y 31 de diciembre de 2020.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021 M$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	-11.482.234	0	-11.482.234
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	20.378	-5.502	14.876
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		**-5.502**	

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	-14.070.974	0	-14.070.974
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	-8.420	2.273	-6.147
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		**2.273**	

d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de junio de 2021	**M$**
P.P.M. Diciembre 2020 pagado en Enero de 2021	2.384.560
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2021	3.873.888
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2021	2.455.057
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2021	2.385.883
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2021	2.615.629
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2021	2.754.195
Impuestos Filial Habitat Andina S.A.	0
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	**16.469.212**

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de junio de 2021	**M$**
P.P.M. Enero de 2021	3.873.888
P.P.M. Febrero de 2021	2.455.057
P.P.M. Marzo de 2021	2.385.883
P.P.M. Abril de 2021	2.615.629
P.P.M. Mayo de 2021	2.754.195
P.P.M. Junio de 2021	3.945.073
IVA Servicios Críticos 2021, aplicados como PPM en el periodo	549.625
Corrección Monetaria 2021	96.392
Total devengo Impuestos a las ganancias	**18.675.742**

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**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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, AFP Habitat S.A. 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:

Compañias 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Compañias 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:

Compañias 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:

Compañias 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 Compañias 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:

Compañias 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 Compañias 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:

Compañias de Seguro
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.
Rigel Seguros de Vida S.A.
Ohio National Seguros de Vida S.A.
Penta Vida Compañias 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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

7to Contrato: A partir del 1 de julio 2020, 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, conforme al siguiente detalle.

Compañias de Seguro	Vigencia de Cobertura	Reajuste Tasa
Ohio National Seguros de Vida S.A.	2 años	Semestral
Cia.de Seg.de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	2 años	Semestral
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1 años	Trimestral
Ohio National Seguros de Vida S.A.	1 años	Trimestral
Cia.de Seg.de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1 años	Trimestral
Rigel Seguros de Vida S.A.	1 años	Trimestral
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	1 años	Trimestral
Save BCI Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 años	Trimestral
Euroamérica Seguros de Vida S.A.	1 años	Trimestral
Cn Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 años	Trimestral
4 Life Seguros de Vida S.A.	1 años	Trimestral

Para las Compañías de Seguros cuyo contrato tiene un periodo de vigencia de dos años, se considera una tasa de prima del seguro que se reajusta semestralmente de acuerdo a la siniestralidad efectiva, en las condiciones establecidas en los mismos.

Para las Compañías de Seguros cuyo contrato tiene un periodo de vigencia de un año, se considera una tasa de prima que se reajusta trimestralmente conforme a la siniestralidad efectiva, la que no podrá ser superior al 3,19% de las remuneraciones y rentas imponibles. Asimismo, si al término del periodo de su vigencia, los costos de los siniestros son superiores a las primas recaudadas, considerando la tasa máxima señalada, se determina una tasa de prima adicional que se cobra en los 24 meses posteriores a la vigencia del contrato.

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$7.493 en el periodo finalizado al 30 de junio de 2021, 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Rezagos	7.474	7.594
Recaudación por aclarar	196.384	198.323
Recaudación clasificada	0	0
Saldo al cierre del ejercicio	**203.858**	**205.917**

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, Capitulo 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Saldo Inicial		7.594	7.974
Rezagos del ejercicio:			
Rezagos aclarados	Para la AFP	-120	-380
	Enviados a otras AFP	0	0
Saldo Final		7.474	7.594

d) Cuentas por cobrar a compañías de seguros (Clase código 11.11.050.040)

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Seguros de Vida Sura S.A.	16.218	10.559
Metlife Seguros de Vida S.A.	10.484	0
Compañías de Seguros (DIS) (*)	1.310.315	75.710
Saldo al cierre ejercicio	**1.337.017**	**86.269**

(*) 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) Cuentas por pagar a compañías de seguros (Clase código 21.11.040.070)

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	63.397	61.312
Metlife Seguros de Vida S.A.	0	80.429
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	24.414	31.792
Saldo al cierre ejercicio	**87.811**	**173.533**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

f) 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-31.792	-37.793
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	354.225	712.136
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-346.847	-706.135
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	**-24.414**	**-31.792**

METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-80.430	20.218
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	555.382	1.227.948
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-464.468	-1.328.596
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	**10.484**	**-80.430**

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-61.312	-47.064
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	0	1.949.867
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-426	-1.964.115
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	**-63.397**	**-61.312**

SEGUROS DE VIDA SURA S.A.	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
Saldo al cierre del ejercicio anterior	10.559	-156
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	5.660	10.715
Reembolsos efectuados por la cía. de seguros	0	0
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	**16.218**	**10.559**

PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS)	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	75.711	-77.069
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 1	0	-2
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 2	0	-5.597
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 3	1.831	0
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 4	-20.513	5.626
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 5	-179.854	208.053
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 6	-23.615	-40.097
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 7	-1.902	4.876
Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS)	5.287	-20.079
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) asociados a Retiro 10% *(1)*	1.453.370	0
Saldos al cierre del ejercicio pensiones compañías de seguros (DIS)	**1.310.315**	**75.711**

(1) Corresponde a los financiamientos que ha realizado la Sociedad Administradora por cuenta de las compañías de seguros debido a que al calcular la pensión de referencia de los afiliados por invalidez y sobrevivencia que realizaron sus retiros del 10%, el monto en la cuenta obligatoria no cubre la pensión de referencia por tener un menor saldo; la obligación de reponer esa diferencia es de la AFP a la espera que las compañías de seguros realicen un futuro aporte adicional (Oficio ordinario N°21.544 del 22 de octubre de 2020). Con fecha 26 de Enero de 2021 mediante Oficio N°2806 la Superintendencia de Pensiones indicó en materia respecto a hacer presente la obligación de enterar en su totalidad los aportes adicionales (ver nota 29 Contingencias y restricciones).

CUENTAS POR COBRAR COMPAÑIAS DE SEGUROS	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	**1.249.206**	**-87.264**
Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070)	87.811	173.533
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	**1.337.017**	**86.269**

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

DESGLOSE CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	**1.755.192**	**1.178.652**
Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500 de 1980	10.246.273	21.847.773
Reembolsos de garantía estatal	-10.348.087	-21.941.709
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	803.686	1.711.448
Reembolsos de asignaciones familiares	-1.090.305	-1.569.131
Financiamiento aporte solidario	86.509.586	142.535.547
Reembolsos aporte solidario	-86.664.938	-142.321.454
Financiamiento bono post laboral	1.765.254	4.941.755
Reembolsos bono post laboral	-1.774.243	-4.951.619
Financiamiento bono por hijo	24.609	46.241
Reembolsos bono por hijo	-24.541	-43.592
Financiamiento bonificación fiscal salud	-7.883.470	-12.608.852
Financiamiento bonificación fiscal salud 5%	-2.667.802	-5.580.427
Reembolsos bonificación fiscal salud	10.747.056	18.510.560
Subtotal	**1.398.270**	**1.755.192**
Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110) (*) (2)	866.720	592.759
Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050)	**2.264.990**	**2.347.951**

(*) 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 30/06/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	385.050	283.211
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	15.964	6.974
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	206	95
Cuentas por pagar afiliados por APS	411.301	302.479
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	54.199	0
Total	**866.720**	**592.759**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

12.1 Política de inversiones

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/06/2021 M$			Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$		
	Servicio de Administración Previsional S.A. (Previred)	Inversiones DCV S.A.	Total	Servicio de Administración Previsional S.A. (Previred)	Inversiones DCV S.A.	Total
Activos						
Corrientes	14.379.136	683.234	15.062.370	15.728.415	630.513	16.358.928
No corrientes	9.517.490	5.984.217	15.501.707	8.118.155	5.461.644	13.579.799
Total Activos	**23.896.626**	**6.667.451**	**30.564.077**	**23.846.570**	**6.092.157**	**29.938.727**
Pasivos						
Corrientes	8.138.282	596.620	8.734.902	14.183.797	595.694	14.779.491
No corrientes	15.758.344	6.070.831	21.829.175	9.662.773	5.496.463	15.159.236
Total Pasivos	**23.896.626**	**6.667.451**	**30.564.077**	**23.846.570**	**6.092.157**	**29.938.727**
Suma de ingresos	14.622.223	547.579	15.169.802	27.639.864	1.060.141	28.700.005
Suma de gastos	-8.522.315	-2.256	-8.524.571	-16.307.278	-7.497	-16.314.775
Ganancia (pérdida)	**6.099.908**	**545.323**	**6.645.231**	**11.332.586**	**1.052.644**	**12.385.230**

12.3 Detalle de inversiones en coligadas

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

Al 30 de junio 2021	
Nombre de asociada	**Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)**
Inversión en asociada M$	3.618.490
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 30/06/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020
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	-	-

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

➢ Inversiones DCV S.A.

Al 30 de junio 2021	
Nombre de asociada	**Inversiones DCV S.A.**
Inversión en asociada M$	1.009.328
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 30/06/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020
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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	**2.206.980**	**2.266.936**
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	1.411.510	2.622.344
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometido, inversiones en coligadas (1)	0	-2.682.300
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	0
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	**1.411.510**	**-59.956**
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	**3.618.490**	**2.206.980**
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	**0**	**0**

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	**901.947**	**792.678**
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	112.148	172.734
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	0
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	-4.767	-63.465
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	**107.381**	**109.269**
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	**1.009.328**	**901.947**
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	**0**	**0**

Saldo Final	**4.627.818**	**3.108.927**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

RESUMEN	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	**3.108.927**	**3.059.614**
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	1.523.658	2.795.078
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-2.682.300
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)	-4.767	-63.465
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	**1.518.891**	**49.313**
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	**4.627.818**	**3.108.927**
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 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	1.411.510	1.347.754	726.118	615.729
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 ganacia (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	1.411.510	1.347.754	726.118	615.729
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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	112.148	73.581	86.658	36.791
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 ganacia (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	112.148	73.581	86.658	36.791
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0
Totales (Código 31.11.160)	**1.523.658**	**1.421.335**	**812.776**	**652.520**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

12.7 Información adicional

Sociedad	Accionista	% de Participación Accionaria al 30/06/2021	% de Participación Accionaria al 30/06/2020
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 2021 y 31 de diciembre de 2020, no hubo venta de participación en coligadas.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 de que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

El cuadro con la determinación de la Utilidad Disponible al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se encuentra revelado en la Política de Dividendos de la Nota 3 Políticas Contables Significativas.

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
12.11.010	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	403.092.175	452.140.672
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	239.453	0
12.11.030	Total otros activos financieros	113.394.156	118.602.519
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	9.405.823	7.175.851
11.11.060	Cuenta por cobrar a entidades relacionadas	51.820	1.201.069
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	117.265.238	123.313.472
	Total Activos Financieros	**643.448.665**	**702.433.583**

b.2 Total pasivos financieros

Total pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	2.213.594	99.515.459
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	49.219.028	68.226.776
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	333.206	246.519
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	105.518.485	10.045.043
	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	**157.284.313**	**178.033.797**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Objetivo general

Los principales objetivos de la gestión de riesgo financiero del Grupo 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.

Filial AFP Habitat S.A. en Perú

La presente nota provee una descripción de los principales riesgos a los que está expuesto la filial AFP Habitat S.A. en Perú S.A. en razón de sus estrategias de negocios. Del mismo modo se entrega una breve revisión de las herramientas, modelos y procedimientos utilizados por la institución para medir, monitorear y controlar tales riesgos.

La Sociedad está expuesta a riesgos de mercado que surgen de las posiciones en tasas de interés y tipos de cambio; así como a los riesgos de liquidez, riesgos operativos y de crédito, todo lo cual se encuentra expuesto a los movimientos generales y específicos del mercado. El programa de administración de riesgos de la Sociedad trata de minimizar los potenciales efectos adversos en su desempeño financiero.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

La presente nota está referida únicamente a la gestión de riesgos relacionados con los instrumentos financieros propios de la Sociedad, sin incluir los instrumentos financieros que forman parte de los fondos administrados por no ser propiedad de la Sociedad.

La gerencia de la Sociedad es conocedora de las condiciones existentes en el mercado y sobre la base de su conocimiento y experiencia, controla los riesgos mencionados en el primer párrafo, siguiendo las políticas aprobadas por el directorio.

- ✓ **Estructura de la administración de riesgo:** La Sociedad mantiene diferentes organismos separados e independientes responsables del manejo y monitoreo de riesgos, entre ellos el directorio, gerencia general, comité de riesgos, áreas de negocios y apoyo y área de auditoría interna.

- ✓ **Sistemas de medición y reportes de riesgos:** El área de riesgos elabora reportes e informes donde se detalla como mínimo la siguiente información:

  - Reportes de monitoreo de la gestión integral de riesgos de acuerdo a lo establecido en sus políticas y manuales.
  - Propuestas y recomendaciones para mitigar la exposición a los riesgos.

  Los modelos hacen uso de las probabilidades derivadas de la experiencia histórica, ajustada para reflejar el ambiente económico. La Sociedad también determina los peores escenarios posibles en caso se produzcan eventos extremos que usualmente no ocurren, pero que, de hecho, pueden ocurrir. El monitoreo y control de riesgos son realizados principalmente en base a los límites establecidos, los cuales reflejan la estrategia de la Sociedad y el ambiente de mercado; así como el nivel de riesgo que la Sociedad está dispuesta a aceptar. Los indicadores de gestión son revisados y analizados permanentemente, con la finalidad de identificar posibles desviaciones en el perfil del riesgo respecto al apetito de riesgo estipulado, con la finalidad de tomar medidas correctivas oportunamente. Esta información se presenta periódicamente al comité de riegos y al directorio.

- ✓ **Mitigación y concentración de riesgos:** Dentro de las medidas implementadas por la Sociedad para la mitigación de los riesgos se encuentran:

  - El desarrollo de procedimientos internos donde se definen las metodologías y criterios de evaluación específicos a los que debe sujetarse la gestión de los riesgos financieros de la Sociedad.
  - Establecimiento de restricciones cualitativas y cuantitativas del riesgo de mercado, crediticio y de liquidez.
  - Reportes continuos a los comités competentes para la revisión y evaluación de las concentraciones de riesgos.
  - Cumplimiento de límites internos a la concentración de contrapartes.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 Wuhan 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

En Chile:

En este contexto, AFP Habitat S.A. 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 de 2020 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 principal ingreso de la Sociedad Administradora corresponde a las comisiones por la acreditación de cotizaciones obligatorias, ingreso que se ha visto afectado por el 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 S. A. y sus filiales 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 S.A. 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; sobre esto último, el Ministerio de Salud inició el 3 de febrero de 2021 un proceso de vacunación masiva, el que se realizará de manera gradual y progresiva, de acuerdo a la cantidad de dosis que vayan llegando al país.

Durante el año 2020, los mercados financieros presentaron una fuerte volatilidad; a pesar de ello los cinco fondos de pensiones administrados por AFP Habitat obtuvieron rentabilidades positivas durante dicho ejercicio, durante el ejercicio al 30 de junio de 2021 presentan rentabilidad positiva los fondos A, B, C y el D,E presentan rentabilidad negativa ; la mencionada volatilidad se ha mantenido durante el semestre del presente año.

En opinión de la administración y dado el plan de vacunación mundial, y al igual que las autoridades de gobierno, esperamos que los mercados comiencen a reactivarse, recuperando los niveles de empleo antes del inicio de la pandemia, sin embargo, actualmente no podemos estimar con certeza, los impactos resultantes en nuestro negocio, condición financiera y/o resultados de operaciones.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

En Colombia:

La crisis presentada a nivel local y mundial por la pandemia del Covid-19 continúa generando incertidumbre en los mercados nacionales e internacionales y, a nivel social. A pesar del inicio de vacunación en la mayoría de los países del mundo los efectos secundarios de algunas vacunas generan desconfianza de su efectividad.

El plan de vacunación en Colombia inició en febrero de 2021 con la llegada del primer lote de 50.000 vacunas Pfizer procedentes de Bélgica y continúa en forma lenta, básicamente por la dificultad en la distribución y administración de las vacunas en el mundo; lo que ha llevado a estimar niveles de normalidad en nuestro país hasta el año 2022.

A nivel mundial, el segundo trimestre del año 2021, presentó una fuerte recuperación económica global, donde los indicadores de actividad mostraron avances significativos debido al progreso en los programas de vacunación, especialmente en las economías desarrolladas. Sin embargo el panorama no está del todo claro y existe una gran incertidumbre en el mundo, que continuará inyectando volatilidad a los mercados financieros.

La Sociedad, teniendo en cuenta la integridad de sus empleados, continúa con medidas para garantizar la salud y el bienestar de sus profesionales, clientes y terceros; principalmente el trabajo remoto (home office) de sus colaboradores, lo cual ha permitido el desarrollo normal de sus actividades y el cumplimiento de las obligaciones con terceros.

Dentro del seguimiento realizado, a la emisión de los presentes estados financieros, se destacan los siguientes tópicos que determinan que no se presentan indicios de problemas en la capacidad de la Sociedad, para mantener su capacidad de negocio en marcha, así:

- La Sociedad ha operado en un protocolo de contingencia que permite el desarrollo de sus actividades por medio de conexión remota.

- La Sociedad ha cumplido con sus compromisos con terceros.

- Las pérdidas generadas en los instrumentos financieros están dadas por las condiciones de mercado, que se vieron afectadas por las variables económicas generadas por la emergencia sanitaria del virus Covid-19; sin embargo, las mismas no representan indicios de problemas de negocio en marcha y son monitoreadas con las estrategias de inversión.

En Perú:

El 11 de marzo de 2020, en el Perú mediante Decreto Supremo N°044-2020-PCM de fecha 15 de marzo de 2020, se declaró el Estado de Emergencia Nacional y se establecieron medidas excepcionales para proteger la vida y la salud de la población peruana de la pandemia del COVID-19 por un periodo de 15 días; y las medidas se han ampliado, incluso hasta el 28 de febrero de 2021. Adicionalmente, durante el periodo antes indicado, el Gobierno emitió una serie de disposiciones para salvaguardar el bienestar de los peruanos.

Asimismo, el estado peruano con la finalidad de reanudar las actividades económicas del país conforme a una estrategia progresiva, en el marco de la emergencia sanitaria, estableció cuatro fases para la reactivación económica, cada fase estuvo conformada por determinadas actividades y servicios que fueron operando de forma progresiva; al 31 de diciembre de 2020 se encontraban en la fase 4 de reactivación económica.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

La Compañía tomó todas las medidas para salvaguardar la salud de los trabajadores y asegurar sus procesos críticos; por lo que durante el año 2020 y a la fecha de los presentes estados financieros, trabajaron de forma remota en sus hogares continuando con las operaciones de la compañía sin interrupciones; por otro lado si bien existió incertidumbre en el mercado de valores por la rápida evolución de las circunstancias explicadas anteriormente, al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Compañía no ha tenido impactos negativos en sus estados financieros, debido principalmente a que no hubo interrupción de sus 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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, Banco Santander por MM$90.000 y el 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 cuenta corriente remunerada, valores negociables y se dispone de líneas de crédito suficientes.

Riesgo liquidez filial Colfondos

Administración del riesgo de liquidez

El enfoque de la Sociedad para administrar la liquidez es asegurar la disponibilidad de recursos para atender los requerimientos de la Sociedad, tanto en condiciones normales como en escenarios de estrés, sin incurrir en pérdidas innecesarias.

El riesgo de liquidez se mide con base en los flujos previstos de la Sociedad, y se atiende con inversiones líquidas para atender los retiros de cada período.

El control y monitoreo sobre la exposición a riesgo de liquidez se realiza periódicamente, con el fin de evitar exposiciones al riesgo que afecten el desempeño de la Sociedad. Así mismo, se tienen procedimientos para asegurar la divulgación de los reportes de riesgo a las instancias internas y externas dando información completa, apropiada y relevante sobre la exposición al riesgo de liquidez.

Con el fin de administrar el riesgo de liquidez de la Sociedad Administradora, se monitorean las salidas de dinero de cada mes frente a los activos líquidos (inversiones en fondos de inversión colectiva abiertos y depósitos en bancos) para garantizar que se tengan los recursos suficientes para atender las salidas. Así mismo se realizan proyecciones de los ingresos y salidas para los próximos meses y se compararon frente a los activos líquidos y se generan escenarios de estrés para poder generar alertas de forma oportuna. Por lo anterior, existen señales de alarma dentro de los escenarios de liquidez que permiten monitorear variaciones significativas en la liquidez del negocio. Excesos en estas señales, implicarán acciones correctivas enfocadas a evitar situaciones anormales de liquidez y a reducir impactos económicos negativos.

Exposición al riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se mide con base en la proyección de flujos de caja según los presupuestos de la Sociedad y monitoreo mensual a la ejecución de flujo de caja.

A 30 de junio de 2021, el 16,6% del valor del portafolio se encontraba en recursos líquidos (depósitos vista y fondos de inversión colectiva abiertos), los cuales son suficientes para atender las salidas proyectadas, por lo que no se evidencia un riesgo de liquidez.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

- **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, en los mismos grupos de pasivos de "Préstamos que Devengan Intereses", la Administradora presenta obligaciones con bancos por un Capital de M$ 96.637.500, por lo tanto, ante el riesgo de una variación positiva o negativa de cien puntos base en la tasa de interés, habría aumentado o disminuido, respectivamente, los resultados antes de impuestos en M$ 966.375.

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$65.344.200 (M$33.050.830 al 31 de diciembre de 2020), 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$653.442 (M$330.508 al 31 de diciembre de 2020).

- **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 6,11% (8,15% al 31 de diciembre de 2020) 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

- **Riesgo de mercado – Filial Colfondo**

El riesgo de mercado es la posibilidad de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor de la Sociedad, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones.

La identificación del riesgo de mercado se realiza a través de los factores de riesgo asociados a las tasas de interés, tasas de cambio y precios de las inversiones que conforman la Sociedad.

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$403.092.175 al 30 de junio de 2021 (M$452.140.672 al 31 de diciembre de 2020) 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$4.030.922 al 30 de junio de 2021 (M$4.521.407 al 31 de diciembre de 2020).

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.

Filial AFP Habitat S.A. en Perú

La presente nota provee una descripción de los principales riesgos a los que está expuesto la filial AFP Habitat S.A. en Perú S.A. en razón de sus estrategias de negocios. Del mismo modo se entrega una breve revisión de las herramientas, modelos y procedimientos utilizados por la institución para medir, monitorear y controlar tales riesgos.

La Sociedad está expuesta a riesgos de mercado que surgen de las posiciones en tasas de interés y tipos de cambio; así como a los riesgos de liquidez, riesgos operativos y de crédito, todo lo cual se encuentra expuesto a los movimientos generales y específicos del mercado. El programa de administración de riesgos de la Sociedad trata de minimizar los potenciales efectos adversos en su desempeño financiero.

La presente nota está referida únicamente a la gestión de riesgos relacionados con los instrumentos financieros propios de la Sociedad, sin incluir los instrumentos financieros que forman parte de los fondos administrados por no ser propiedad de la Sociedad.

La gerencia de la Sociedad es conocedora de las condiciones existentes en el mercado y sobre la base de su conocimiento y experiencia, controla los riesgos mencionados en el primer párrafo, siguiendo las políticas aprobadas por el directorio.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

✓ **Estructura de la administración de riesgo:** La Sociedad mantiene diferentes organismos separados e independientes responsables del manejo y monitoreo de riesgos, entre ellos el directorio, gerencia general, comité de riesgos, áreas de negocios y apoyo y área de auditoría interna.

✓ **Sistemas de medición y reportes de riesgos:** El área de riesgos elabora reportes e informes donde se detalla como mínimo la siguiente información:

- Reportes de monitoreo de la gestión integral de riesgos de acuerdo a lo establecido en sus políticas y manuales.
- Propuestas y recomendaciones para mitigar la exposición a los riesgos.

Los modelos hacen uso de las probabilidades derivadas de la experiencia histórica, ajustada para reflejar el ambiente económico. La Sociedad también determina los peores escenarios posibles en caso se produzcan eventos extremos que usualmente no ocurren, pero que, de hecho, pueden ocurrir. El monitoreo y control de riesgos son realizados principalmente en base a los límites establecidos, los cuales reflejan la estrategia de la Sociedad y el ambiente de mercado; así como el nivel de riesgo que la Sociedad está dispuesta a aceptar. Los indicadores de gestión son revisados y analizados permanentemente, con la finalidad de identificar posibles desviaciones en el perfil del riesgo respecto al apetito de riesgo estipulado, con la finalidad de tomar medidas correctivas oportunamente. Esta información se presenta periódicamente al comité de riegos y al directorio.

✓ **Mitigación y concentración de riesgos:** Dentro de las medidas implementadas por la Sociedad para la mitigación de los riesgos se encuentran:

- El desarrollo de procedimientos internos donde se definen las metodologías y criterios de evaluación específicos a los que debe sujetarse la gestión de los riesgos financieros de la Sociedad.
- Establecimiento de restricciones cualitativas y cuantitativas del riesgo de mercado, crediticio y de liquidez.
- Reportes continuos a los comités competentes para la revisión y evaluación de las concentraciones de riesgos.
- Cumplimiento de límites internos a la concentración de contrapartes.

➢ **Riesgo de crédito:**

El riesgo de crédito o el riesgo de incumplimiento de las contrapartes con las que la Sociedad haya efectuado operaciones se controla mediante la implementación de aprobaciones de límites y procedimientos de monitoreo.

La Sociedad mitiga la concentración y riesgo de crédito a través de la política de: (i) mantener el efectivo y los depósitos a plazo en entidades financieras de reconocido prestigio, (ii) cumpliendo los diferentes límites regulados por la SBS en las inversiones mantenidas por los Fondos, lo que es base para el cálculo del Encaje legal y, (iii) con respecto a las cuentas por cobrar al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, estas corresponden en su mayoría a cuentas por cobrar a los fondos de pensiones por concepto de la comisión sobre saldo, asumida por los afiliados.

En consecuencia, en opinión de la Gerencia, al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existe concentración significativa de riesgo crediticio.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Filial Colfondos S.A. en Colombia

Las políticas de administración de riesgo de la Sociedad son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos, fijar límites, definir controles para monitorearlos y dar cumplimiento de los límites.

Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado, productos y servicios ofrecidos. La Sociedad, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

La actividad de tesorería de la Sociedad está basada en invertir su liquidez en títulos o instrumentos de inversión, de tal forma que permita aumentar el retorno potencial sobre el capital de los accionistas.

La administración de estos recursos se realiza de manera que se eviten y/o manejen adecuadamente los conflictos de interés frente a la administración de los recursos de terceros, asegurando que, de presentarse un eventual conflicto de interés, deberá prevalecer el interés de los afiliados sobre el de los accionistas. Por otro lado, se debe asegurar que la Sociedad mantenga recursos líquidos para poder enfrentar cualquier contingencia que se pudiese presentar.

De acuerdo con la normatividad vigente, es mandatario que la Sociedad invierta el 1% del valor de cada uno de los fondos de pensiones obligatorias y de cesantías bajo la figura de reserva de estabilización en cada fondo respectivamente. Es importante tener en cuenta en la definición de la política de administración de los recursos de la Sociedad, que el 100% de los recursos conforman un solo fondo. En este sentido el patrimonio líquido de la Sociedad se compone de la porción invertida en los fondos como reserva de estabilización.

- **Riesgo de crédito Colfondos:**

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Sociedad, si un emisor o contraparte, por cualquier motivo, no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente en los instrumentos de inversión en los cuales invierte la Sociedad y en la exposición crediticia con las contrapartes. Para propósitos de reporte de administración de riesgos, la Sociedad considera y consolida todos los elementos de la exposición al riesgo de crédito (tal como el riesgo de emisor y el riesgo de contraparte).

Riesgo de inversión o emisor: Es la probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de la deuda a cargo de cada uno de los emisores presentes en el fondo. Se determina por el deterioro en la estructura financiera del emisor o garante de un título, que pueda generar disminución en la capacidad de pago, total o parcial, de los rendimientos o del capital de la inversión.

Riesgo de contraparte: Es la incapacidad de cada contraparte para cumplir las operaciones comprometidas durante un mismo día o a futuro, considerando que las condiciones de mercado pueden afectar negativamente el resultado de alguna de las partes de la operación. Puede generarse una pérdida por cambio de precios si la operación es DVP (Delivery versus Payment), y por tanto no se cierra por el incumplimiento de la contraparte, o puede existir un riesgo del valor de negociación si la contraparte no cumple cuando la Sociedad ya haya cumplido. Debido a la naturaleza de las inversiones del portafolio no se requiere asignar cupos de contraparte, y en todo caso cualquier cumplimiento debe realizarse DVP.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

El área de riesgo de crédito y contraparte de la Sociedad, que reporta a la vicepresidencia de riesgo, es responsable de administrar el riesgo de crédito de la Sociedad, incluyendo:

Proponer las políticas, metodologías y procedimientos de evaluación del riesgo de crédito, de acuerdo con los requerimientos regulatorios.

Proponer la estructura de autorización para la aprobación y renovación de las líneas o cupos de crédito.

Generar las calificaciones internas para los emisores y analizar las calificaciones externas dadas por las calificadoras de riesgo como herramienta para el análisis de los emisores. El actual marco de calificación interna de riesgos involucra aspectos cuantitativos y cualitativos que ponderan dentro de la calificación final, donde se ha definido la siguiente escala:

A+	La mayor calidad Crediticia. Alta capacidad de cumplir oportunamente con las obligaciones de deuda.
A	Alta calidad Crediticia. Alta capacidad de cumplir las obligaciones de deuda, con un riesgo mínimo que puede variar de acuerdo con las condiciones económicas y acontecimientos adversos tanto internos como externos.
A-	Buena capacidad Crediticia. Mayor vulnerabilidad frente a variación en las condiciones económicas o acontecimientos adversos tanto internos como externos
B+	Capacidad aceptable de repago de las obligaciones de deuda. Mayor vulnerabilidad frente a variación en las condiciones económicas o acontecimientos adversos externos e internos, que afectarían su calificación.
B	Considerables factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de pago de las obligaciones de deuda.
B-	Nivel más alto de incertidumbre sobre la capacidad para cumplir sus obligaciones. Cualquier acontecimiento adverso afectaría negativamente el pago oportuno de las obligaciones.
C	Clara probabilidad de incumplimiento. Riesgo sustancial frente a acontecimientos adversos.
D	Por mora en el pago de rendimientos o de capital.
E	Sin Información para calificar.

Evaluar las nuevas alternativas de inversión o nuevos productos desde el punto de vista de riesgo de crédito y contraparte.

Proponer junto con el Vicepresidente de Riesgo, los emisores y las contrapartes que se designe al interior de la Sociedad, cuyos cupos de inversión y contraparte serán presentados al comité de inversiones de la Sociedad así mismo monitorear de manera permanente su situación, para modificar o actualizar los cupos.

Generar los informes de riesgo de crédito a las instancias internas y entes de control que así lo requieran.

Realizar el control y monitoreo de los cupos de inversión y contraparte vigentes.

<u>Exposición al riesgo de crédito</u>

El perfil de riesgo de crédito de la Sociedad es conservador, y sólo pueden realizarse inversiones cuando estén calificadas por sociedades calificadoras de riesgo y que cuenten con una calificación en grado de inversión, lo cual representa un mínimo riesgo de no pago.

La Sociedad tiene una metodología de asignación de cupos internos que se basa en modelos desarrollados internamente. Con base en estos modelos, y con la información pública disponible en el mercado, se otorgan calificaciones internas que evalúa aspectos cualitativos y cuantitativos que permiten definir el nivel de riesgo y a través de esto se determinan los cupos y/o líneas, que son evaluados y aprobados posteriormente por el comité de inversión de la Sociedad.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

- **Riesgo de mercado:**

Corresponde al riesgo de que el valor razonable o los flujos de caja futuros de los instrumentos financieros fluctúen debido a los cambios en los precios del mercado. Los riesgos de mercado surgen de las posiciones abiertas en tasas de interés, moneda, commodities y productos de capital. Debido a la naturaleza de las actividades de la Sociedad, el riesgo de precios de los commodities y productos de capital no es aplicable.

i. Riesgo de tasa de interés:

El riesgo de la tasa de interés surge de la posibilidad de que los cambios en las tasas de interés afecten los flujos de caja futuros o los valores razonables de los instrumentos financieros. Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no mantiene financiamiento con entidades bancarias, ni activos o pasivos que devengan tasas de interés variables, por lo que la gerencia considera que no está expuesta a este riesgo.

ii. Riesgo de cambio de moneda extranjera:

La Sociedad está expuesta a las fluctuaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera prevalecientes en su situación financiera y flujos de caja.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no utilizó instrumentos financieros derivados para cubrir el riesgo de su posición en moneda extranjera.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

- **Riesgo de mercado Colfondos:**

El riesgo de mercado es la posibilidad de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor de la Sociedad, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones.

La identificación del riesgo de mercado se realiza a través de los factores de riesgo asociados a las tasas de interés, tasas de cambio y precios de las inversiones que conforman la Sociedad.

Administración de riesgo de mercado
El seguimiento de los niveles de exposición a riesgo de mercado y de los límites legales e internos establecidos por la Sociedad se realiza periódicamente, teniendo en cuenta las dinámicas particulares de la Sociedad, mediante la generación de informes y reportes con destino a las áreas interesadas y a la alta gerencia.

Exposición al riesgo de mercado
La Sociedad calcula el valor en riesgo (VaR) basado en el modelo estándar establecido por el regulador (Superintendencia Financiera de Colombia) de Varianza – Covarianza con un período de tenencia de 10 días, a un nivel de confianza del 99%. A continuación, se presentan los resultados por factor de riesgo tasa de interés, tasa de cambio y precios, así como el valor en riesgo total de la Sociedad.

- **Riesgo liquidez**

  El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Sociedad no pueda cumplir con sus obligaciones de pago relacionadas con pasivos financieros al vencimiento. La consecuencia sería el incumplimiento en el pago de sus obligaciones frente a terceros.

  Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los pasivos financieros tienen vencimientos menores a 30 días y se compensan en su mayoría con los saldos mantenidos en los rubros de activos financieros.

- **Valor razonable:**

  Los supuestos y cálculos utilizados para determinar el valor razonable para los activos y pasivos financieros son:

  (i) Instrumentos financieros contabilizados al valor razonable – Dentro de esta categoría la Sociedad considera el Encaje legal.

  (ii) Instrumentos cuyo valor razonable es similar al valor en libros – Dentro de esta categoría la Sociedad considera al efectivo y equivalentes de efectivo, los depósitos a plazo, las cuentas por cobrar y los pasivos en general.

  (iii) Instrumentos no contabilizados a valor razonable – La Sociedad no mantiene activos o pasivos financieros dentro de esta categoría.

  En consecuencia, al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Gerencia considera que los valores razonables de los instrumentos financieros de la Sociedad no difieren en forma significativa de sus valores en libros presentados en el estado de situación financiera.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

- **Riesgo liquidez Colfondos**

Administración del riesgo de liquidez

El enfoque de la Sociedad para administrar la liquidez es asegurar la disponibilidad de recursos para atender los requerimientos de la Sociedad, tanto en condiciones normales como en escenarios de estrés, sin incurrir en pérdidas innecesarias.

El riesgo de liquidez se mide con base en los flujos previstos de la Sociedad, y se atiende con inversiones líquidas para atender los retiros de cada período.

El control y monitoreo sobre la exposición a riesgo de liquidez se realiza periódicamente, con el fin de evitar exposiciones al riesgo que afecten el desempeño de la Sociedad. Así mismo, se tienen procedimientos para asegurar la divulgación de los reportes de riesgo a las instancias internas y externas dando información completa, apropiada y relevante sobre la exposición al riesgo de liquidez.

Con el fin de administrar el riesgo de liquidez de la Sociedad Administradora, se monitorean las salidas de dinero de cada mes frente a los activos líquidos (inversiones en fondos de inversión colectiva abiertos y depósitos en bancos) para garantizar que se tengan los recursos suficientes para atender las salidas. Así mismo se realizan proyecciones de los ingresos y salidas para los próximos meses y se compararon frente a los activos líquidos y se generan escenarios de estrés para poder generar alertas de forma oportuna. Por lo anterior, existen señales de alarma dentro de los escenarios de liquidez que permiten monitorear variaciones significativas en la liquidez del negocio. Excesos en estas señales, implicarán acciones correctivas enfocadas a evitar situaciones anormales de liquidez y a reducir impactos económicos negativos.

Exposición al riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se mide con base en la proyección de flujos de caja según los presupuestos de la Sociedad y monitoreo mensual a la ejecución de flujo de caja.

A 30 de junio de 2021, el 16,6% del valor del portafolio se encontraba en recursos líquidos (depósitos vista y fondos de inversión colectiva abiertos), los cuales son suficientes para atender las salidas proyectadas, por lo que no se evidencia un riesgo de liquidez.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	83.996	81.977
Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar	-83.996	-81.977
Exposición neta, concentraciones de riesgo	**0**	**0**

Las cifras expresadas corresponden exclusivamente a la situación de la Sociedad Matriz.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el monto es de M$83.996 y M$81.977 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 2021 y 31 diciembre de 2020.

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

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Documentos protestados en el FFPP y comprados por la Administradora	83.996	81.977

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Activos financieros vencidos y no pagados

Total libro de activo financiero vencido y no pagado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento menor de tres meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre tres y seis meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre seis y doce meses	8.233	6.356
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento mayor a doce meses	75.763	75.621
(-) Deterioro activos financieros vencidos y no pagados	-83.996	-81.977
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 2021 y 31 de diciembre de 2020, se encuentran registradas provisiones de incobrabilidad por M$83.996 y M$81.977 respectivamente, la cual cubre cheques comprados desde el año 2011 al 2020.

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	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Cuentas por cobrar por Garantías de Arriendo	53.639	52.495
Intereses por cobrar Depósitos a Plazo	5.412	2.572
Subsidio Licencias Médicas	44.846	24.797
Comisiones por cobrar (*)	800.321	0
Valores a rendir	21.336	25.179
Cuentas por cobrar Cías de Seguro	0	3.287
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	**925.554**	**108.330**
Comisiones por cobrar (*)	1.072.596	1.118.287
Cuentas por cobrar a empleados	80.368	21.695
Depósitos judiciales por cobrar	709.883	685.431
Subsidio Licencias Médicas	0	0
Siniestros por cobrar - aseguradoras	841.894	981.730
Diversas	7.041	2.829
Sub Total Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	**2.711.782**	**2.809.972**
Cuentas por cobrar a clientes	814	1.674
Sub Total Suma Limitada	**814**	**1.674**
Saldo final	**3.638.150**	**2.919.976**

(*) Corresponde a comisiones devengadas por los fondos de pensiones administrados por las filiales 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 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 Filial Habitat Andina S.A., en AFP Habitat S.A. en Perú, en Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y Suma Ltda.	3.638.150	2.919.976
Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	**3.638.150**	**2.919.976**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Sub Total Depósitos a Plazo		**8.323.302**	**10.308.900**
- BBVA Continental (Perú)	Perú	0	137.452
- BBVA Continental (Perú)	Perú	0	98.180
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	1.963.600
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	1.963.600
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	1.374.520
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	1.011.254
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	1.737.786
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	785.440
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	196.360
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	196.360
- Banco Interbank	Perú	0	58.908
- Banco Interbank	Perú	0	98.180
- Scotiabank Perú	Perú	0	687.260
- MIBANCO (Perú)	Perú	4.707.750	
- BBVA Continental (Perú)	Perú	169.479	0
- Banco del Credito del Perú	Perú	3.201.270	0
- Scotiabank Perú	Perú	244.803	0
Sub Total Títulos de devolución de impuestos "TIDIs"		**220.294**	**0**
- MINISTERIO DE HACIENDA	Colombia	220.294	0
Sub Total Fondos de Inversión Colectiva "FICs"		**5.314.600**	**5.711.517**
- FIDUALIANZA	Colombia	68.359	1.239.411
- FICA INTERES CORREDORES	Colombia	148.339	38.183
- FICA-OCCIRENTA	Colombia	4.365.759	3.200.970
- FICA SUMAR-FBOG	Colombia	732.143	1.232.953
Subtotal Instrumentos Financieros		**13.858.196**	**16.020.417**
Total instrumentos financieros		**13.858.196**	**16.020.417**

Al 30 de junio de 2021

				Monto no descontados según vencimiento					
RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajustable	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$	Total M$
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	4.707.750	0	0	0	0	4.707.750
20.100.130.204	BBVA Continental (Perú)	Perú	Nuevos Soles	169.479	0	0	0	0	169.479
20.100.047.218	Banco del Credito del Perú	Perú	Nuevos Soles	3.201.270	0	0	0	0	3.201.270
20.100.043.140	Scotiabank Perú	Perú	Nuevos Soles	244.803	0	0	0	0	244.803
	MINISTERIO DE HACIENDA	Colombia	Peso Colombiano	220.294	0	0	0	0	220.294
	FIDUALIANZA	Colombia	Peso Colombiano	68.359	0	0	0	0	68.359
	FICA INTERES CORREDORES	Colombia	Peso Colombiano	148.339	0	0	0	0	148.339
	FICA-OCCIRENTA	Colombia	Peso Colombiano	4.365.759	0	0	0	0	4.365.759
	FICA SUMAR-FBOG	Colombia	Peso Colombiano	732.143	0	0	0	0	732.143
			Totales	**13.858.196**	**0**	**0**	**0**	**0**	**13.858.196**

Al 31 de diciembre de 2020

				Monto no descontados según vencimiento					
RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajustable	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$	Total M$
20.100.130.204	BBVA Continental (Perú)	Perú	Nuevos Soles	137.452	0	0	0	0	**137.452**
20.100.047.218	Banco del Credito del Perú	Perú	Nuevos Soles	98.180	0	0	0	0	**98.180**
20.100.047.218	Banco del Credito del Perú	Perú	Nuevos Soles	1.963.600	0	0	0	0	**1.963.600**
20.100.047.218	Banco del Credito del Perú	Perú	Nuevos Soles	1.963.600	0	0	0	0	**1.963.600**
20.100.047.218	Banco del Credito del Perú	Perú	Nuevos Soles	1.374.520	0	0	0	0	**1.374.520**
20.100.047.218	Banco del Credito del Perú	Perú	Nuevos Soles	1.011.254	0	0	0	0	**1.011.254**
20.100.047.218	Banco del Credito del Perú	Perú	Nuevos Soles	1.737.786	0	0	0	0	**1.737.786**
20.100.047.218	Banco del Credito del Perú	Perú	Nuevos Soles	785.440	0	0	0	0	**785.440**
20.100.047.218	Banco del Credito del Perú	Perú	Nuevos Soles	196.360	0	0	0	0	**196.360**
20.100.047.218	Banco del Credito del Perú	Perú	Nuevos Soles	196.360	0	0	0	0	**196.360**
20.100.053.455	Banco Interbank (Perú)	Perú	Nuevos Soles	58.908	0	0	0	0	**58.908**
20.100.053.455	Banco Interbank (Perú)	Perú	Nuevos Soles	98.180	0	0	0	0	**98.180**
20.100.043.140	Scotiabank Perú	Perú	Nuevos Soles	687.260	0	0	0	0	**687.260**
	FIDUALIANZA	Colombia	Peso Colombiano	1.239.411	0	0	0	0	**1.239.411**
	FICA INTERES CORREDORES	Colombia	Peso Colombiano	38.183	0	0	0	0	**38.183**
	FICA-OCCIRENTA	Colombia	Peso Colombiano	3.200.970	0	0	0	0	**3.200.970**
	FICA SUMAR-FBOG	Colombia	Peso Colombiano	1.232.953	0	0	0	0	**1.232.953**
			Totales	**16.020.417**	**0**	**0**	**0**	**0**	**16.020.417**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Instrumentos Financieros	Fecha de Inicio	Vencimiento	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Forward			**239.453**	**0**
- Scotiabank Chile	04-06-2021	08-07-2021	229.187	0
- Scotiabank Chile	30-06-2021	08-07-2021	-86.587	0
- Scotiabank Chile	30-06-2021	02-08-2021	96.853	0
Total Instrumentos Financieros			**239.453**	**0**

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

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se presentan saldos en activos financieros disponibles para la venta.

d) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestral Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestral Anterior Al 30/06/2020 M$
Intereses Depósito a Plazo (Código 31.11.140.010)	156.438	612.053	78.539	311.199
Valor razonable por instrumentos financieros (Código 31.11.140.030)	259.657	-17.273	263.890	7.232
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)	**416.095**	**594.780**	**342.429**	**318.431**

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.

<u>Activos Financieros</u>:

Al 30 de Junio de 2021	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)	117.265.238	0	0	**117.265.238**
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	0	239.453	0	**239.453**
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	9.405.823	0	**9.405.823**
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	51.820	0	**51.820**
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje Chile)(Código 12.11.010)	0	403.092.175	0	**403.092.175**
Otros activos financieros (Encaje Perú)(Código 12.11.030)	0	113.394.156	0	**113.394.156**
Total activos financieros	**117.265.238**	**526.183.427**	**0**	**643.448.665**

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

Al 31 de Diciembre 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)(*)	123.313.472	0	0	**123.313.472**
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	0	0	0	**0**
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	7.175.851	0	**7.175.851**
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	1.201.069	0	**1.201.069**
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje Chile)(Código 12.11.010)	0	452.140.672	0	**452.140.672**
Otros activos financieros (Encaje Perú)(Código 12.11.030)	0	118.602.519	0	**118.602.519**
Total activos financieros	**123.313.472**	**579.120.111**	**0**	**702.433.583**

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

(*) Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010) Clasificadas en nivel 1	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Fondos Mutuos	0	0
Depósitos a Plazo	8.323.302	14.052.699
Fondos de Inversión Colectiva "FICs"	5.314.600	8.218.075
Títulos de devolución de impuestos "TIDIs"	220.294	0
Otro efectivo (Caja y Banco)	103.407.042	101.042.698
Total	**117.265.238**	**123.313.472**

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

Pasivos financieros:

Al 30 de Junio de 2021	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Préstamos que devengan intereses (Cod.21.11.010)	0	2.213.594	0	**2.213.594**
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	49.219.028	0	**49.219.028**
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	333.206	0	**333.206**
Préstamos que devengan intereses (Cod.22.11.010)	0	105.518.485	0	**105.518.485**
Total pasivos financieros	**0**	**157.284.313**	**0**	**157.284.313**

Al 31 de Diciembre de 2020	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Préstamos que devengan intereses (Cod.21.11.010)	0	99.515.459	0	**99.515.459**
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	68.226.776	0	**68.226.776**
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	246.519	0	**246.519**
Préstamos que devengan intereses (Cod.22.11.010)	0	10.045.043	0	**10.045.043**
Total pasivos financieros	**0**	**178.033.797**	**0**	**178.033.797**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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, AFP Habitat S.A. 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 2021	Valor Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Depreciación Ejercicio M$	Valor Neto M$
Terreno	24.361	0	0	**24.361**
Edificio	6.196.667	-213.532	-40.338	**5.942.797**
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) (**)	8.102.876	-4.845.856	-834.653	**2.422.367**
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (Perú) (**)	1.867.979	-751.854	-128.899	**987.226**
Activos por derecho de uso Colfondos S.A. (**)	3.421.776	-978.754	-252.456	**2.190.566**
Total Arrendamientos Financieros	**19.770.117**	**-6.946.452**	**-1.256.346**	**11.567.319**

(*) 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 Consolidados Intermedios.

Al 31 de diciembre 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	-80.675	**5.983.135**
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) (**)	8.102.876	-2.365.952	-2.479.904	**3.257.020**
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (Perú) (**)	1.867.979	-419.706	-332.148	**1.116.125**
Activos por derecho de uso Colfondos S.A. (**)	4.101.523	-551.450	-610.344	**2.939.729**
Total Arrendamientos Financieros	**20.449.864**	**-3.626.421**	**-3.503.071**	**13.320.372**

(*) 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 Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2021 y 31 diciembre de 2020, 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).

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Al 30 de junio de 2021 y 31 diciembre de 2020, la desagregación del pasivo por arrendamientos financieros, se presenta en el siguiente cuadro:

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
	Arrendamiento Financiero		
	Corto Plazo	334.817	327.956
	Intereses Devengados	8.702	8.884
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Corto Plazo AFP Habitat S.A. (Chile)	1.090.567	1.609.414
	Corto Plazo AFP Habitat S.A. (Perú)	226.267	222.293
	Corto Plazo Colfondos S.A.	471.954	527.573
21.11.010.060	**Total Arrendamiento Corto Plazo**	**2.132.307**	**2.696.120**
	Arrendamiento Financiero		
	Largo Plazo	4.594.479	4.660.519
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Largo Plazo AFP Habitat S.A. (Chile)	1.633.862	1.929.186
	Largo Plazo AFP Habitat S.A. (Perú)	728.612	824.259
	Largo Plazo Colfondos S.A.	1.924.032	2.631.079
22.11.010.060	**Total Arrendamiento Largo Plazo**	**8.880.985**	**10.045.043**
Total Arrendamiento		**11.013.292**	**12.741.163**

(*) 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 30/06/2021	
Arriendos 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	0	0,00	0	0,00	0	0,00	**0**	**0,00**
Santander Chile	466.810	15.712,32	1.867.241	62.849,28	3.501.078	117.842,40	**5.835.129**	**196.404,00**
Total	**466.810**	**15.712,32**	**1.867.241**	**62.849,28**	**3.501.078**	**117.842,40**	**5.835.129**	**196.404,00**

							Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	
Arriendos 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	4.851	166,88	0	0,00	0	0,00	**4.851**	**166,88**
Santander Chile	456.762	15.712,32	1.827.049	62.849,28	3.654.099	125.698,56	**5.937.910**	**204.260,16**
Total	**461.613**	**15.879,20**	**1.827.049**	**62.849,28**	**3.654.099**	**125.698,56**	**5.942.761**	**204.427,04**

Valor actual pagos mínimos futuros

Arriendos financieros	**Ejercicio Actual Al 30/06/2021**		**Ejercicio Anterior Al 31/12/2020**	
Nombre Acreedor	**M$**	**UF**	**M$**	**UF**
Scotiabank Chile	0	0,00	4.836	166,35
Santander Chile	4.929.296	165.914,65	4.983.639	171.433,86
Total	**4.929.296**	**165.914,65**	**4.988.475**	**171.600,21**

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

Monto total pagos mínimos futuros

		Hasta un año						Mas de un año						Ejercicio Actual al 30/06/2021					
Tipo Contrato	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M$	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M$	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M$
Equipos Computacionales	1	0,00	0,00	0,00	1.570,80	0	**46.668**	0,00	0,00	0,00	0,00	0	**0**	0,00	0,00	0,00	1.570,80	0	**46.668**
Impresoras y equipos lectores	1	0,00	0,00	0,00	2.372,64	0	**70.491**	0,00	0,00	0,00	593,16	0	**17.623**	0,00	0,00	0,00	2.965,80	0	**88.114**
Oficinas y sucursales	34	0,00	0,00	0,00	35.689,98	7.608.888	**1.067.952**	0,00	0,00	0,00	57.544,30	3.804.444	**1.713.435**	0,00	0,00	0,00	93.234,28	11.413.332	**2.781.387**
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	**0**	0,00	0,00	0,00	0,00	0	**0**	0,00	0,00	0,00	0,00	0	**0**
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	2	88.748,52	0,00	335.219,04	0,00	0	**260.671**	22.187,13	0,00	1.061.526,96	0,00	0	**776.715**	110.935,65	0,00	1.396.746,00	0,00	0	**1.037.386**
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	30	0,00	3.367.026,00	0,00	0,00	0	**639.735**	0,00	11.753.879,00	0,00	0,00	0	**2.233.237**	0,00	15.120.905,00	0,00	0,00	0	**2.872.972**
Total	**68**	**88.748,52**	**3.367.026,00**	**335.219,04**	**39.633,42**	**7.608.888**	**2.085.517**	**22.187,13**	**11.753.879,00**	**1.061.526,96**	**58.137,46**	**3.804.444**	**4.741.010**	**110.935,65**	**15.120.905,00**	**1.396.746,00**	**97.770,88**	**11.413.332**	**6.826.527**

		Hasta un año						Mas de un año						Ejercicio Actual al 31/12/2020					
Tipo Contrato	Cantidad	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	**200.932**	0,00	0,00	0,00	0,00	0	**0**	0,00	0,00	154.166,45	3.141,60	0	**200.932**
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	0,00	0,00	4.888,08	0	**142.098**	0,00	0,00	0,00	1.779,48	0	**51.730**	0,00	0,00	0,00	6.667,56	0	**193.828**
Oficinas y sucursales	34	0,00	0,00	0,00	57.531,36	7.608.888	**1.680.065**	0,00	0,00	0,00	64.468,60	7.608.888	**1.881.732**	0,00	0,00	0,00	121.999,96	15.217.776	**3.561.797**
Vehículos (Habitat móvil)	1	0,00	0,00	0,00	24.420,00	0	**709.897**	0,00	0,00	0,00	0,00	0	**0**	0,00	0,00	0,00	24.420,00	0	**709.897**
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	3	113.438,79	0,00	335.219,04	0,00	0	**260.599**	66.561,39	0,00	1.229.136,48	0,00	0	**886.925**	180.000,18	0,00	1.564.355,52	0,00	0	**1.147.524**
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	32	0,00	3.584.399,00	0,00	0,00	0	**752.724**	0,00	14.881.486,00	0,00	0,00	0	**3.125.112**	0,00	18.465.885,00	0,00	0,00	0	**3.877.836**
Total	**74**	**113.438,79**	**3.584.399,00**	**489.385,49**	**89.981,04**	**7.608.888**	**3.746.315**	**66.561,39**	**14.881.486,00**	**1.229.136,48**	**66.248,08**	**7.608.888**	**5.945.499**	**180.000,18**	**18.465.885,00**	**1.718.521,97**	**156.229,12**	**15.217.776**	**9.691.814**

Valor actual pagos mínimos futuros

	Ejercicio Actual al 30/06/2021							Ejercicio Anterior al 31/12/2020						
Tipo Contrato	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M$	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M$
Equipos Computacionales	1	0,00	0,00	0,00	1.558,18	0	**46.293**	2	0,00	0,00	0,00	3.094,83	0	**89.968**
Impresoras y equipos lectores	1	0,00	0,00	0,00	2.910,61	0	**86.473**	2	0,00	0,00	0,00	4.046,36	0	**117.629**
Oficinas y sucursales	34	0,00	0,00	0,00	86.856,89	11.158.095	**2.591.663**	29	0,00	0,00	0,00	114.076,12	14.772.108	**3.331.003**
Vehículos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	**0**	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0	**0**
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	2	106.244,64	0,00	1.284.589,78	0,00	0	**954.879**	3	170.826,41	0,00	1.424.866,40	0,00	0	**1.046.552**
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	30	0,00	12.610.452,00	0,00	0,00	0	**2.395.986**	32	0,00	15.041.200,00	0,00	0,00	0	**3.158.652**
Total	**68**	**106.244,64**	**12.610.452,00**	**1.284.589,78**	**91.325,68**	**11.158.095**	**6.075.294**	**69**	**170.826,41**	**15.041.200,00**	**1.424.866,40**	**121.217,31**	**14.772.108**	**7.743.804**

c. Arriendos contingentes reconocidos como gastos en el período

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no ha reconocido arriendos contingentes como gastos en dichos períodos.

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

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no ha recibido pagos por subarriendos.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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.
xii. Se ejerce opción de compra en el mes de enero 2021 habiendo pagado última cuota.

Leasing Edificio Cámara Chilena de la Construcción

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

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

I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
II. 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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no tiene prohibiciones, ni restricciones.

14.2 Arrendamientos operativos

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

Arriendos operativos	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$
Hasta de un año	395.337	106.436
Entre un año y cinco años	994.323	113.583
Más de cinco años	764.853	153.733

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

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no ha efectuado subarriendos operativos.

c. Cuotas de arrendamientos operativos

Cuota Arriendos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Gastos Arriendos Operativos	142.320	160.115	73.720	56.564

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 2021

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 30-06-2021 M$	Mayor a 12 meses M$	Total no corrientes Al 30-06-2021 M$
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Estado	CLP	0,22%	Trimestral	18-05-2021	15.144	**15.144**	-	**-**
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Estado	CLP	0,26%	Trimestral	17-05-2023	20.533	**20.533**	30.000.000	**30.000.000**
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Scotiabank	CLP	0,26%	Trimestral	17-05-2023	45.610	**45.610**	66.637.500	**66.637.500**
TOTAL							**81.287**	**81.287**	**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.

Al 31 de diciembre de 2020

País	Sociedad deudora	Institución Acreedora	Moneda	TAB Nominal de 90 días + Spread	Pago de Intereses	Fecha de Vencimiento	Corrientes		No Corrientes	
							Vencimiento		Vencimiento	
							1 A 12 meses M$	Total corrientes Al 31-12-2020 M$	1 hasta 2 años M$	Total no corrientes Al 31-12-2020 M$
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Estado	CLP	0,47%	Trimestral	18-05-2021	30.040.333	**30.040.333**		
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Santander	CLP	0,45%	Trimestral	15-04-2021	22.248.904	**22.248.904**	-	**-**
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Scotiabank	CLP	0,65%	Trimestral	14-05-2021	44.530.102	**44.530.102**	-	**-**
TOTAL							**96.819.339**	**96.819.339**	**-**	**-**

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.
Además de lo antes señalado, a contar del 30 de septiembre de 2020 se realizó una novación de estos préstamos, quedando como deudora Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. bajo los mismos términos y condiciones establecidos al inicio.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021	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	34.134.064	-5.177.655	-324.006	**28.632.403**
Plantas y Equipos	141.283	-70.534	-6.818	**63.931**
Equipamiento de tec. de la información	11.741.536	-9.551.733	-453.303	**1.736.500**
Instalaciones fijas y accesorios	2.245.523	-1.782.099	-40.326	**423.098**
Vehículos de motor	28.780	-28.780	0	**0**
Mejoras de bienes arrendados	5.025.225	-3.866.657	-316.394	**842.174**
Otras propiedades, planta y equipos (1)	28.582.705	-17.555.441	-1.541.949	**9.485.315**
Total Propiedades, planta y equipos	**82.196.508**	**-38.032.899**	**-2.682.796**	**41.480.813**

(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 detalan en el siguiente cuadro.

Activos por Derecho de Uso Al 30 de Junio de 2021	Valor Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Depreciación del Ejercicio M$	Valor Neto M$
Equipos Computacionales	453.685	-370.689	-41.498	**41.498**
Impresoras y equipos lectores	367.196	-258.725	-30.992	**77.479**
Oficinas y sucursales	5.973.763	-2.908.210	-762.163	**2.303.390**
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	1.867.979	-751.854	-128.899	**987.226**
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	3.421.776	-978.754	-252.456	**2.190.566**
Vehículos (Habitat móvil)	1.308.232	-1.308.232	0	**0**
Total Bienes por derecho de uso	**13.392.631**	**-6.576.464**	**-1.216.008**	**5.600.159**

Al 31 de diciembre de 2020	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	34.126.652	-4.482.913	-694.742	**28.948.997**
Plantas y Equipos	138.371	-51.472	-19.062	**67.837**
Equipamiento de tec. de la información	11.405.615	-8.602.007	-949.726	**1.853.882**
Instalaciones fijas y accesorios	2.241.928	-1.701.509	-80.590	**459.829**
Vehículos de motor	28.780	-28.780	0	**0**
Mejoras de bienes arrendados	5.608.417	-4.346.563	-416.763	**845.091**
Otras propiedades, planta y equipos (1)	28.701.615	-12.535.881	-5.019.560	**11.146.174**
Total Propiedades, planta y equipos	**82.548.770**	**-31.749.125**	**-7.180.443**	**43.619.202**

(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 detalan en el siguiente cuadro.

Activos por Derecho de Uso Al 31 de Diciembre de 2020	Valor Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Depreciación del Ejercicio M$	Valor Neto M$
Equipos Computacionales	453.685	-185.345	-185.345	**82.995**
Impresoras y equipos lectores	367.196	-129.362	-129.362	**108.472**
Oficinas y sucursales	5.973.763	-1.397.129	-1.511.081	**3.065.553**
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	1.867.979	-419.706	-332.148	**1.116.125**
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	4.101.523	-551.450	-610.344	**2.939.729**
Vehículos (Habitat móvil)	1.308.232	-654.116	-654.116	**0**
Total Bienes por derecho de uso	**14.072.378**	**-3.337.108**	**-3.422.396**	**7.312.874**

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 2021

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo			Construcción en curso M$	Terrenos M$	Edificios, neto M$	Plantas y equipos, neto M$	Equipamiento de tecnologías de la información, neto M$	Instalaciones fijas y accesorios, neto M$	Vehículos de motor, neto M$	Mejoras de bienes arrendados, neto M$	Otras propiedades, planta y equipos, neto (1) M$	Propiedades, planta y equipos, neto M$
Saldo Inicial al 01/01/2021			**0**	**297.392**	**28.948.997**	**67.837**	**1.853.882**	**459.829**	**0**	**845.091**	**11.146.174**	**43.619.202**
Cambios	Adiciones		0	0	0	18.535	326.386	3.595	0	163.290	333.346	**845.152**
	Adiciones Activos por Derecho de Uso		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	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	0	**0**
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión			0	0							**0**
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Retiros			0	0	0	0	0	0	0	-245.550	**-245.550**
	Gastos por depreciación		0	0	-324.006	-6.818	-453.303	-40.326	0	-316.394	-1.541.949	**-2.682.796**
	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
		Total		0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados			0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		0	0	0	0	0	0	0	0	-139.987	**-139.987**
	Otros incrementos (disminución)		0	0	7.412	-15.623	9.535	0	0	150.187	-66.719	**84.792**
	Total cambios		0	0	-316.594	-3.906	-117.382	-36.731	0	-2.917	-1.660.859	-2.138.389
Saldo final al 30/06/2021			**0**	**297.392**	**28.632.403**	**63.931**	**1.736.500**	**423.098**	**0**	**842.174**	**9.485.315**	**41.480.813**

(1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso al 30 de Junio de 2021		Equipos Computacionales M$	Impresoras y equipos lectores M$	Oficinas y sucursales M$	Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) M$	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) M$	Vehículos (Habitat móvil) M$	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto M$
Saldo Inicial al 01/01/2021		**82.996**	**108.471**	**3.065.553**	**1.116.125**	**2.939.729**	**0**	**7.312.874**
Cambios	Adiciones	0	0	0	0	28.816	0	**28.816**
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	**0**
	Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	-245.550	0	**-245.550**
	Gastos por depreciación	-41.498	-30.992	-762.163	-128.899	-252.456	0	**-1.216.008**
	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	-279.973	0	**-279.973**
	Total cambios	**-41.498**	**-30.992**	**-762.163**	**-128.899**	**-749.163**	**0**	**-1.712.715**
Saldo final al 30/06/2021		**41.498**	**77.479**	**2.303.390**	**987.226**	**2.190.566**	**0**	**5.600.159**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Al 31 de diciembre de 2020

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo			Construcción en curso M$	Terrenos M$	Edificios, neto M$	Plantas y equipos, neto M$	Equipamiento de tecnologías de la información, neto M$	Instalaciones fijas y accesorios, neto M$	Vehículos de motor, neto M$	Mejoras de bienes arrendados, neto M$	Otras propiedades, planta y equipos, neto (1) M$	Propiedades, planta y equipos, neto 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**
Cambios	Adiciones		0	0	11.758	0	926.229	7.847	0	45.260	1.611.794	**2.602.888**
	Adiciones Activos por Derecho de Uso		0	0	0	0	0	0	0	0	1.664.480	**1.664.480**
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Desapropiaciones y Bajas		0	0	0	0	-832	0	0	0	-304.630	**-305.462**
	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**
	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**
	Gastos por depreciación		0	0	-694.742	-19.062	-949.726	-80.590	0	-416.763	-5.019.560	**-7.180.443**
	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
		Total		0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados			0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		0	0	0	-56.167	36.421	0	0	70.906	-425.796	**-374.636**
	Otros incrementos (disminución)		0	0	0			0	0	0	0	**0**
	Total cambios		0	0	-682.984	-75.229	12.092	-72.743	0	-300.597	-2.473.712	-3.593.173
Saldo final al 31/12/2020			**0**	**297.392**	**28.948.997**	**67.837**	**1.853.882**	**459.829**	**0**	**845.091**	**11.146.174**	**43.619.202**

(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 31 de Diciembre de 2020		Equipos Computacionales M$	Impresoras y equipos lectores M$	Oficinas y sucursales M$	Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) M$	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) M$	Vehículos (Habitat móvil) M$	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto 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	1.160.368	134.033	0	**1.664.480**
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	**0**
	Desapropiaciones y Bajas	0	0	-200.950	0	-103.680	0	**-304.630**
	Gastos por depreciación	-185.345	-129.362	-1.511.081	-332.148	-610.344	-654.116	**-3.422.396**
	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	-408.586	0	**-408.586**
	Total cambios	**-185.345**	**-129.362**	**-1.341.952**	**828.220**	**-988.577**	**-654.116**	**-2.471.132**
Saldo final al 31/12/2020		**82.995**	**108.472**	**3.065.553**	**1.116.125**	**2.939.729**	**0**	**7.312.874**

e) Conciliación depreciación acumulada

Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos	Construcción en curso M$	Terrenos M$	Edificios M$	Plantas y equipos M$	Equipamiento de tecnologías de la información M$	Instalaciones fijas y accesorios M$	Vehículos de motor M$	Mejoras de bienes arrendados M$	Otras propiedades, planta y equipos (1) M$	Total Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos M$
Saldo Inicial al 01/01/2021	0	0	5.177.655	70.534	9.551.733	1.782.099	28.780	4.763.326	17.555.441	**38.929.568**
Depreciación del ejercicio	0	0	324.006	6.818	453.303	40.326	0	316.394	1.541.949	**2.682.796**
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	0	0	0	0	0	**0**
Retiro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	-896.669	0	**-896.669**
Saldo final al 30/06/2021	**0**	**0**	**5.501.661**	**77.352**	**10.005.036**	**1.822.425**	**28.780**	**4.183.051**	**19.097.390**	**40.715.695**

Depreciación Acumulada Activos por Derecho de Uso	Equipos Computacionales M$	Impresoras y equipos lectores M$	Oficinas y sucursales M$	Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) M$	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) M$	Vehículos (Habitat móvil) M$	Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso 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	185.345	129.362	1.511.081	332.148	610.344	654.116	**3.422.396**
Incorporación mediante combinación de negocios	0	0	0	0	0	0	**0**
Desapropiaciones y Bajas	0	0	-100.475	0	-40.912	0	**-141.387**
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	-56.415	0	**-56.415**
Saldo final al 31/12/2020	**370.690**	**258.724**	**2.908.210**	**751.854**	**1.161.794**	**1.308.232**	**6.759.504**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

- Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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)).

NOTA 16 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presenta un deterioro de otras cuentas por cobrar por un monto de M$185.964 y M$167.059 respectivamente, los que se informan en la cuenta 11.11.050.062, no teniendo indicios de deterioros para otros activos del Grupo.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021	Valor Bruto M$	Amortización Acumulada M$	Amortización Ejercicio M$	Valor Neto M$
Activo intangible de vida infinita	**2.726.359**	**0**	**0**	**2.726.359**
Plusvalía adquirida	**4.561.845**	**0**	**0**	**4.561.845**
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	10.767.690	0	0	**10.767.690**
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.139.583	0	0	**7.139.583**
Programas informáticos *(1)*	16.438.287	-12.725.190	-861.073	**2.852.024**
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.844.946	-1.638.513	-37.522	**168.911**
Otros activos intangibles identificables *(2)*	25.038.800	-1.331.621	-665.811	**23.041.368**
Total Activo intangible identificable	**61.229.306**	**-15.695.324**	**-1.564.406**	**43.969.576**
Total activos intangibles	**68.517.510**	**-15.695.324**	**-1.564.406**	**51.257.780**

(1) En este concepto están incoporados los programas y aplicaciones informaticos 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 2020	Valor Bruto M$	Amortización Acumulada M$	Amortización Ejercicio M$	Valor Neto M$
Activo intangible de vida infinita	**2.826.902**	**0**	**0**	**2.826.902**
Plusvalía adquirida	**4.561.845**	**0**	**0**	**4.561.845**
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	8.663.201	0	0	**8.663.201**
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.139.583	0	0	**7.139.583**
Programas informáticos *(1)*	15.923.692	-10.837.911	-1.887.279	**3.198.502**
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.788.340	-1.556.766	-81.862	**149.712**
Otros activos intangibles identificables *(2)*	25.038.800	0	-1.331.621	**23.707.179**
Total Activo intangible identificable	**58.553.616**	**-12.394.677**	**-3.300.762**	**42.858.177**
Total activos intangibles	**65.942.363**	**-12.394.677**	**-3.300.762**	**50.246.924**

(1) En este concepto están incoporados los programas y aplicaciones informaticos 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021

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 01/01/2021		**2.826.902**	**8.663.201**	**7.139.583**	**3.348.214**	**23.707.179**	**42.858.177**	**4.561.845**	**50.246.924**
Cambios:		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Adiciones por desarrollo interno		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Adiciones		0	2.104.489	0	571.316	0	**2.675.805**	0	**2.675.805**
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Desapropiaciones y Bajas		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta		0	0	0	0	0	**0**	0	**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	-898.595	-665.811	**-1.564.406**	0	**-1.564.406**
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		-100.543	0	0	0	0	**0**	0	**-100.543**
Otros incrementos (disminuciones)		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Cambios, total		**-100.543**	**2.104.489**	**0**	**-327.279**	**-665.811**	**1.111.399**	**0**	**1.010.856**
Saldo Final al 30/06/2021		**2.726.359**	**10.767.690**	**7.139.583**	**3.020.935**	**23.041.368**	**43.969.576**	**4.561.845**	**51.257.780**

(1) En este concepto están incoporados los programas y aplicaciones informaticos 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 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		1.997.588	3.260.521	0	1.413.469	0	**4.673.990**	0	**6.671.578**
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Desapropiaciones y Bajas		0	-57.526	0	-9.220	0	**-66.746**	0	**-66.746**
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	-1.969.141	-1.331.621	**-3.300.762**	0	**-3.300.762**
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	-61	0	319	0	**258**	0	**258**
Cambios, total		**1.997.588**	**3.202.934**	**0**	**-564.573**	**-1.331.621**	**1.306.740**	**0**	**3.304.328**
Saldo Final al 31/12/2020		**2.826.902**	**8.663.201**	**7.139.583**	**3.348.214**	**23.707.179**	**42.858.177**	**4.561.845**	**50.246.924**

(1) En este concepto están incoporados los programas y aplicaciones informaticos 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Licencia Oracle Perpetua	**2.726.359**	**2.826.902**
Plusvalía Adquirida	**4.561.845**	**4.561.845**
Costos de desarrollo	10.767.690	8.663.201
Patentes, marcas	7.139.583	7.139.583
Relación con clientes	17.025.025	17.485.161
Permiso autorización para operar	5.399.318	5.399.318
Acuerdo de no competencia	617.025	822.699
Otros Programas Informáticos *(1)*	2.852.024	3.198.503
Licencias y Proyectos Filial Habitat Andina S.A.	168.911	149.712
Activos Intangibles Identificables, neto	**43.969.576**	**42.858.177**
Total	**51.257.780**	**50.246.924**

(1) En este concepto están incoporados los programas y aplicaciones informaticos 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 01/01/2021	**0**	**0**	**14.363.818**	**1.331.621**	**0**	**15.695.439**
Amortización	0	0	898.595	665.811	0	1.564.406
Desapropiación y Bajas	0	0	-115	0	0	-115
Saldo Final al 30/06/2021	**0**	**0**	**15.262.298**	**1.997.432**	**0**	**17.259.730**

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 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el Estado de Resultados.

Restricciones y garantías

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no mantiene compromisos para la adquisición de activo intangibles.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Impuestos	511.781	489.495
Prestaciones Médicas	1.342.420	1.156.875
Judiciales	340.264	255.078
Salud	4.642.144	4.506.516
Total Retenciones a pensionados (Código 21.11.040.090)	**6.836.609**	**6.407.964**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	**46.989**	**75.167**
Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio	259.139	651.786
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-266.302	-679.964
Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)	**39.826**	**46.989**

b) Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	**4.506.516**	**4.029.041**
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	29.300.975	52.365.600
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-17.561.630	-31.646.677
Giros a Isapres en el ejercicio	-11.603.717	-20.241.448
Subtotal cotizaciones de pensionados (*)	**4.642.144**	**4.506.516**

(*) 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 y la Ley N° 21.248 se incorpora la trigésima novena disposición transitoria a la Constitución Política, la que permite retirar voluntariamente y por única vez el 10%de los fondos acumulados en la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, 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 Titulo 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$
Pensiones caducadas (cheques y efectivo) (*)	0	13.978
Primer Retiro 10% (Beneficio)	808.519	880.815
Segundo Retiro 10% (Beneficio)	377.920	191.510
Tercer Retiro 10% (Beneficio)	179.263	0
Bono Estado AFP (M$200)	3.498	0
Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040)	**1.369.200**	**1.086.303**

(*) 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Indemnización por Fallecimiento	194.279	207.740
Indemnización por Renuncia Voluntaria	393.495	399.759
Provisión prima Invalidez y Vejez Colfondos S.A.	25.966	32.143
Provisión prima de Antigüedad Colfondos S.A.	85.506	103.795
Total obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	**699.246**	**743.437**

Detalle provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

Cambios en las Obligaciones	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Valor inicial de la obligación	**743.437**	**642.100**
Costo de los servicios del ejercicio corriente	**3.992**	**49.310**
Costo por intereses	**6.045**	**11.190**
Por Experiencia o comportamiento real		
Por tasa de rotación por Renuncia	-8.203	3.484
Por tasa de rotación por Despido	-34.630	57.692
Por tasa de crecimiento salarial	-7	5
Por tasa de descuento	0	0
Por mortalidad	-4.444	1.509
Por cambio de parámetros o hipótesis		
Por tasa de rotación por Renuncia	631	-244
Por tasa de rotación por Despido	631	-244
Por tasa de crecimiento salarial	1.178	-452
Por tasa de descuento	0	0
Por tabla de mortalidad	0	0
(Ganancias) Pérdidas Actuariales	**-44.844**	**61.750**
Beneficios pagados en el ejercicio	**-9.384**	**-20.913**
Obligaciones al final del ejercicio	**699.246**	**743.437**

Filial Confondo S.A.

La filial Colfondos S.A. otorga a sus trabajadores primas de antigüedad extralegales a largo plazo durante su vida laboral, dependiendo del número de años de servicio, desde cinco hasta los treinta años de servicio.

El monto reconocido a cada trabajador se determina de acuerdo a los años de servicio según lo estipulado en el plan de beneficios vigente. De igual forma, los trabajadores reciben una prima extralegal en un único pago al obtener su pensión de vejez o de invalidez, siempre y cuando cuente con más de diez años de servicio directo y continuo.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Tasa de descuento	2,00%	2,00%
Tasa de incremento de salario	1,29%	1,29%
Indice de rotación	2,00%	2,00%
Edad de retiro		
Hombres	65	65
Mujeres	60	60
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014

Tasa de Rotación Necesidades de la empresa:					
Edad		Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$		Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$	
Desde	Hasta	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
20	35	2,68%	5,05%	2,68%	5,05%
36	50	1,96%	1,70%	1,96%	1,70%
51	65	0,70%	1,28%	0,70%	1,28%

Para el período terminado al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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:

	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Indemnización por Fallecimiento	194.279	207.740
Indemnización por Renuncia Voluntaria	393.495	399.759
Provisión prima Invalidez y Vejez Colfondos S.A.	25.966	32.143
Provisión prima de Antigüedad Colfondos S.A.	85.506	103.795
Total obligaciones por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	**699.246**	**743.437**

Gastos reconocidos en el estado de resultados (cod. 31.11.040.040)	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Costos de los beneficios post-empleo	-10.037	-32.841	-4.587	7.783
Total gastos reconocidos en el estado de resultados	**-10.037**	**-32.841**	**-4.587**	**7.783**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

a) Propiedad

Principales accionistas al 30 de junio de 2021

	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	1,78%	17.769.587
5	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	C	80.537.000-9	1,66%	16.576.724
6	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	C	96.571.220-8	1,30%	13.022.289
7	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS	D	97.023.000-9	0,94%	9.436.707
8	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS	D	97.036.000-K	0,92%	9.244.858
9	VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	96.515.580-5	0,78%	7.825.480
10	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96.683.200-2	0,71%	7.135.524
11	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	84.177.300-4	0,69%	6.853.508
12	INVERSIONES COVADONGA S A	D	96.569.460-9	0,56%	5.594.209

(*) 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 2021, 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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

c) Otras reservas (Código clase 23.11.030)

Al 30 de junio de 2021

Concepto	Saldo Inicial M$	Variación M$	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$
Reservas Varias	**-585.375**	**14.876**	**-570.499**
Beneficios Post Empleo NIC 19	-596.626	14.876	-581.750
Otras	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	**-10.815.875**	**-11.482.234**	**-22.298.109**
Inversiones D.C.V. S.A.	-60.671	-4.766	-65.437
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	0	27.174
Habitat Andina S.A. *(1)*	-10.782.378	-11.477.468	-22.259.846
Reserva dividendos mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	**-18.588.605**	**402.166**	**-18.186.439**
Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-18.588.605	402.166	-18.186.439
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	**-29.989.855**	**-11.065.192**	**-41.055.047**

(1) Corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras.

Al 31 de diciembre de 2020

Concepto	Saldo Inicial M$	Variación M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Reservas Varias	**-579.228**	**-6.147**	**-585.375**
Beneficios Post Empleo NIC 19	-590.479	-6.147	-596.626
Otras	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	**3.255.099**	**-14.070.974**	**-10.815.875**
Inversiones D.C.V. S.A.	-49.025	-11.646	-60.671
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	0	27.174
Habitat Andina S.A. *(1)*	3.276.950	-14.059.328	-10.782.378
Reserva dividendos mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	**-20.535.121**	**1.946.516**	**-18.588.605**
Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-20.535.121	1.946.516	-18.588.605
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	**-17.859.250**	**-12.130.605**	**-29.989.855**

(1) Corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Al 30 de junio de 2021

	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	**549.549.930**
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-80.000.000
Ganancia (pérdida)	60.621.464
Dividendos provisorios	0
Saldo final Utilidades retenidas	**530.171.394**

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 08 de enero de 2021, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de $20 por acción (M$20.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, lo anterior conforme fue acordado en sesión ordinaria de directorio de fecha 17 de diciembre de 2020.

- Con fecha 12 de mayo de 2021, se pagó a los señores accionistas un dividendo definitivo de $80 por acción (M$80.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, acordado en junta ordinaria de accionistas de fecha 22 de abril de 2021.

Al 31 de diciembre de 2020

	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	**461.456.368**
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-20.535.121
Ganancia (pérdida)	128.628.683
Dividendos provisorios	-20.000.000
Saldo final Utilidades retenidas	**549.549.930**

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 $20,535120622 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.
- Con fecha 17 de noviembre de 2020, 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 2020, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2020 de $20 por acción (M$20.000.000), el cual se pagó el día 08 de enero de 2021, 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 2021 y 2020, la ganancia (pérdida) básica y diluida por acción en pesos corresponde $60,621 y $52,811 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 2021 es de UF 10.340.194 (UF 13.900.158 al 30 de junio de 2020), 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

h) Estado de otros resultados integrales

Al 30 de junio de 2021

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto			N° de Nota	Saldos al 31/12/2020 M$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M$ (a)-(b)	Saldos al 30/06/2021 M$ (a)
	Ajustes de Filiales y Coligadas					
		Habitat Andina S.A. *(1)*	24.c	-10.782.378	-11.477.468	-22.259.846
		Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-60.671	-4.766	-65.437
		Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	0	27.174
33.20.060	**Total código**			**-10.815.875**	**-11.482.234**	**-22.298.109**
	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	-918.143	20.378	-897.765
33.20.070	**Total código**			**-918.143**	**20.378**	**-897.765**
	Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
		Impuestos	24.c	291.242	-5.502	285.740
33.20.090	**Total código**			**291.242**	**-5.502**	**285.740**
33.20.000	**Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto**			**-11.401.250**	**-11.467.358**	**-22.868.608**

(1) Corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras.

Al 31 de diciembre 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 31/12/2020 M$ (a)
	Ajustes de Filiales y Coligadas					
		Habitat Andina S.A. *(1)*	24.c	3.276.950	-14.059.328	-10.782.378
		Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-49.025	-11.646	-60.671
		Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	0	27.174
33.20.060	**Total código**			**3.255.099**	**-14.070.974**	**-10.815.875**
	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	-8.420	-918.143
33.20.070	**Total código**			**-909.723**	**-8.420**	**-918.143**
	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	2.273	291.242
33.20.090	**Total código**			**288.969**	**2.273**	**291.242**
33.20.000	**Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto**			**2.675.871**	**-14.077.121**	**-11.401.250**

(1) Corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras.

i) Participación minoritaria

Al 30 de junio de 2021, 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 30/06/2021	AL 31/12/2020
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,10%	0,10%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M$)	30.888.435	31.356.472
Participacion Minoritaria (M$)	30.888	31.357
Resultado Filial (M$)	11.020.921	21.986.060
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M$)	11.021	21.986

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Al 30 de junio de 2021, 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 30/06/2021**	**AL 31/12/2020**
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,0147%	0,0147%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M$)	27.664.033	30.225.478
Participacion Minoritaria (M$)	4.067	4.443
Resultado Filial (M$)	5.762.310	12.202.824
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M$)	847	1.793

Al 30 de junio de 2021, 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 30/06/2021**	**AL 31/12/2020**
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,01%	0,01%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M$)	-173.469	73.872
Participacion Minoritaria (M$)	-18	7
Resultado Filial (M$)	257.086	486.102
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M$)	25	49

Al 30 de junio de 2021, 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 30/06/2021**	**AL 31/12/2020**
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,000009%	0,000009%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M$)	106.314.719	110.397.509
Participacion Minoritaria (M$)	9	10
Resultado Filial (M$)	5.958.501	12.759.357
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M$)	1	1

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	-316.150	72.259	-210.759	21.303
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados, Filial Habitat Andina S.A. *(1)*	70.440	-25.788	-5.373	-12.671
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	**-245.710**	**46.471**	**-216.132**	**8.632**

(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$ 2021	Al 30 de Junio de 2021 M$		Valor total del servicio M$ 2020	Al 30 de Junio de 2020 M$	
				Costo Incurrido	Saldo Adeudado		Costo Incurrido	Saldo Adeudado
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	553.130	553.130	0	563.843	563.843	0
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y tecnológicos	1.172.707	985.468	333.206	1.117.757	939.292	305.613
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación	1.161.270	1.161.270	11.846	645.376	645.376	0
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia instrumentos financieros	701.444	701.444	0	556.880	556.880	450.000

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 30/06/2021	Trimestre Anterior Al 30/06/2020
			Costo Incurrido M$	Costo Incurrido M$
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	297.909	298.465
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación	484.315	342.686
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación y otros	964.907	438.789
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia instrumentos financieros	689.598	450.000

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

NOTA 27 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones percibidas por los Directores del Grupo al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Dietas	223.518	224.977	-1.183	148.685
Participación de utilidad	170.681	196.513	170.681	196.513
Saldos al cierre del periodo	**394.199**	**421.491**	**169.498**	**345.199**

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Remuneraciones del directorio	394.199	421.491	169.498	345.199
Total	**394.199**	**421.491**	**169.498**	**345.199**

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													
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			**238**	**150**	**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 Minihy 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**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

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

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

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

NOTA 29 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)

Garantías directas

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Administradora no tiene garantías directas.

Garantías indirectas

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Administradora no tiene garantías indirectas.

Otras contingencias

- **Cuentas por cobrar a las Compañías de Seguros de Vida por Aporte adicional para pensiones de invalidez y sobrevivencia**

Con fecha 12 de enero de 2021, AFP Habitat, en conjunto con otras Administradoras de Fondos de Pensiones, presentó ante el 10° Juzgado Civil de Santiago la solicitud de designación de árbitro, para posteriormente poder proceder con la presentación de la demanda misma, que se produce con las Compañías de Seguros en disputa, producto del no pago íntegro por parte de éstas del Aporte Adicional necesario para cumplir la obligación de pagar una pensión de invalidez definitiva o parcial, conforme lo estipulan los Contratos de Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, todo conforme lo estipulan dichos contratos y según lo dispuesto por el artículo 59 del D.L. N° 3.500 de 1980. Al 30 de junio de 2021, los montos pagados por cuenta de las Compañías de Seguros asociados a esta materia ascienden a M$1.453.370, revelado en Nota 11 de los estados financieros consolidados intermedios (clase código 11.11.050.040).

- **Pensiones de invalidez y sobrevivencia y de renta vitalicia**

El Artículo 82 del D.L. Nº 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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 2021 y 31 de diciembre de 2020 a M$ 4.745.459 y M$ 4.740.248 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 Nº 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 Nº 54 y la cuota mortuoria a que se refiere el Artículo Nº 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 Nº 61, la garantía del Estado será de un monto equivalente al 100% de las pensiones mínimas a que se refiere el Artículo Nº 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 Unidades de Fomento. 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 2021 y al 31 de diciembre de 2020; 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 deudor a partir del 30 de septiembre de 2020, 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, 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$6.521.730 y M$6.598.783, respectivamente. A continuación se presentan, resumidamente los juicios pendientes al 30 de junio de 2021:

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. 14/7 CA confirma sentencia. Pendiente unificación jurisprudencia en CS.	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, pendiente sentencia. Avenimiento sólo respecto de AFP Habitat por $7.000.000.- Se condenó al proveedor por despido injustificado y nulidad del despido. Pasó a Juzgado Cobranza RIT C-2829-2020.	9.780	0
2° Trabajo Santiago	O-3454-2020 "Seguel Vidal, Julián con Cardumen SPA y Otros"	Despido injustificado y cobro de prestaciones (nulidad despido). Demanda de un trabajador de un contratista de la AFP	Audiencia juicio 18/08/2021, 08:30 hrs. Contestada demanda.	8.639	0
1° Trabajo Santiago	O-4140-2020 "Maldavsky Bauer, Eitan con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia juicio 26/10/2020, 08:30 hrs. Se acogió excepción de incompetencia y se envió al Juzgado de Cobranza. 1/2/2021 Archivado en Tribunal.	0	0
1° Trabajo Santiago	O-5647-2020 "del Río Chiang, Rodrigo con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia juicio 10/06/2021, 11:00 hrs. 29/6 sentencia	0	0
2° Trabajo Santiago	O-6376-2020 "ByK Producciones con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia preparatoria 25/03/2021, Se acogió excepción de incompetencia. Se apeló. Audiencia preparatoria 13/9/2021, 08:30 hrs.	0	0
1° Trabajo Santiago	O-6922-2020 "Aguilera Manque, Georgina y Soto Aguilera, Rosa con Chile Parcels y Otros"	Despido injustificado y cobro de prestaciones. Demanda de un trabajador de un contratista de la AFP	Audiencia de juicio 13/8/2021, 11:00 hrs. Proveedor contestó su demanda.	26.426	0
1° Trabajo Santiago	O-505-2021 "AFP Habitat con Elorza de la Fuente, Eliana"	Desafuero dirigente sindical	Audiencia preparatoria 29/04/2021, 09:00hrs. Pendiente notificación de la demanda. Audiencia preparatoria 20/7/2021, 09:00hrs. Notificada la demanda.	0	0
2° Trabajo Santiago	O-212-2021 "Rubio Donoso, Eduardo con S. Pensiones y AFP Habitat"	Desafiliación del sistema de pensiones	Audiencia preparatoria 11/05/2021, 08:30 hrs. Audiencia juicio 01/12/2021, 11:15 hrs.	0	0
2° Trabajo Santiago	O-1032-2021 "Medina Ríos, Jaime con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones (recargo 30% y AFC, diferencias, bonos).	Audiencia preparatoria 25/06/2021, 08:30 hrs. Avenimiento $6.600.000.-	11.403	0
2° Trabajo Santiago	O-1488-2021 "Herrera Acevedo, Nancy con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones.	Audiencia preparatoria 23/7/2021, 08:30hrs.	9.199	9.199
1° Trabajo Santiago	O-1806-2021 "Fernandez Sandoval, María con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones y remuneraciones, nulidad.	Audiencia preparatoria 30/06/2021, 10:20 hrs. Avenimiento $6.600.000.-	10.222	0
2° Trabajo Santiago	O-1876-2021 "Salinas Hernández, Fabio con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones (recargo 30% y AFC).	Audiencia preparatoria 11/08/2021, 08:30 hrs.	3.809	3.809
2° Trabajo Santiago	O-1911-2021 "González Nail, Cecilia con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones (recargo 30% y AFC).	Audiencia preparatoria 12/08/2021, 08:30 hrs.	4.714	4.714

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

AFP HABITAT
Seguridad y Confianza

Juzgados del Trabajo - Santiago

Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M$	Provisión M$
1° Trabajo Santiago	O-2105-2021 "Bocca Bahamondes, María con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones (recargo 30% y AFC).	Audiencia preparatoria 15/07/2021, 10:20 hrs.	4.369	4.369
1° Trabajo Santiago	O-2412-2021 "Ibañez Farías, Eduardo con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones y remuneraciones semana corrida, nulidad.	Audiencia preparatoria 30/07/2021, 10:20 hrs.	3.970	2.831
1° Trabajo Santiago	M-1158-2021 "Jorquera Aguilera, Jacqueline con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones (recargo 30% y AFC).	Audiencia Única 09/07/2021, 10:00 hrs. Se condenó a recargo 30% y colación/movilización (se dejó fuera AFC). Avenimiento $ 1.050.000.-	1.108	0
1° Trabajo Santiago	M-1289-2021 "Magaña Ibarra, María con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones (recargo 30% y AFC).	Reclamar juicio monitorio, se condenó a recargo 30% y bono por retiro 10% (se dejó fuera AFC). Avenimiento $1.250.000.-	1.782	0
1° Trabajo Santiago	M-1310-2021 "Foncea Jimenez, Caroline con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones (recargo 30%).	Audiencia única 9/7/2021, 10:00 hrs. Se condenó a recargo 30% (se dejó fuera AFC), dte presentó reclamo. Avenimiento $1.175.000.-	1.915	0
1° Trabajo Santiago	O-3146-2021 "Mendoza Alarcón, Ingrid con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones (recargo 30% y AFC, diferencias).	Audiencia preparatoria 23/08/2021, 10:20 hrs.	5.206	3.885
2° Trabajo Santiago	O-3110-2021 "Gática Fernández, María con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones y remuneraciones semana corrida, difrencias, sueldo base, nulidad.	Audiencia preparatoria 28/09/2021, 08:30 hrs.	26.129	9.963
2° Trabajo Santiago	T-743-2021 "González Urra, Paola con AFP Habitat"	Tutela, daño moral, despido injustificado, AFC.	Audiencia preparatoria 07/10/2021, 08:30 hrs.	23.490	3.440

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 27/07/2021, 12:00 hrs.	273.979	11.872
Trabajo Concepción	I-179-2019 "AFP Habitat con IPT"	Multa por obstaculizar fiscalización	Audiencia juicio 17/05/2021 12:00 hrs. Suspendido procedimiento hasta 2/6/2021	5.048	2.600
Trabajo Concepción	O-1428-2020 "Hernández Lara, Rodrigo con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia juicio 28/05/2021, 12:00 hrs. Contestada demanda15/6 Se rechaza la demanda.	0	0
Trabajo Temuco	I-68-2020 "AFP Habitat con IPT"	Multa por no firmar anexo de teletrabajo a AAPP	Audiencia única Monitorio 04/12/2020 10:30 hrs. Tribunal acogió el reclamo y dejó sin efecto la multa. 24/12 IPT recurrió de nulidad. 18/5 CA acoge nulidad y resuelve rechazar la reclamación de la AFP. 25/5 Presentado Recurso de queja ante CS. 31/5 CS declara inadmisible el recurso. 14/6 CS rechaza reposición.	3.016	3.016
Trabajo Valparaíso	O-407-2021 "Cisternas Cisternas, Luis con AFP Habitat"	Proveedor externo demanda declaración de existencia de relación laboral, despido injustificado y cobro de prestaciones, nulidad del despido.	Audiencia preparatoria 07/06/2021, 10:00 hrs. Avenimiento $9.000.000.-	11.220	0
Trabajo Chillán	O-154-2021 "Flores Contreras, Claudia con AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones	Audiencia preparatoria 03/09/2021, 09:00 hrs.	3.057	3.057
Trabajo Los Angeles	O-97-2021 "Morales Jara, Angela con AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones	Audiencia preparatoria 18/06/2021, 10:30 hrs. Avenimiento $5.800.000.-	9.003	0

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

AFP HABITAT
Seguridad y Confianza

Tribunales del Trabajo - Regiones

Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M$	Provisión M$
Trabajo Concepción	O-438-2021 "Monsalve Hernández, Elsa con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones (recargo 30% y AFC).	Audiencia preparatoria 15/06/2021, 09:30 hrs. Avenimiento $3.500.000.-	4.971	0
Trabajo Antofagasta	O-380-2021 "Ardiles Aceituno, Jorge con AFP Habitat"	Despido injustificado, indemnizaciones, cobro de prestaciones y remuneraciones semana corrida, nulidad.	Audiencia preparatoria 14/07/2021, 08:30 hrs. Dte. No ha cobrado finiquito.	24.957	5.582
Trabajo Valdivia	T-23-2021 "Villar Riquelme, Fredy con AFP Habitat"	Tutela, despido injustificado, indemnizaciones,.	Audiencia preparatoria 09/07/2021, 11:00 hrs.	28.424	15.000
Trabajo Rancagua	T-62-2021 "Lizama Banda, Cristina con AFP Habitat"	Tutela, despido injustificado, indemnizaciones,.	Audiencia JUICIO 23/09/2021, 12:30 hrs.	35.022	12.271
Trabajo Temuco	O-405-2021 "Barros Ramirez, Dany con AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones	Audiencia preparatoria 20/07/2021, 10:30 hrs.	7.522	7.522

Juzgados Civiles - Santiago

Juzgado	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M$	Provisión M$
8° Juzgado Civil Stgo.	C-23852-2018 "Venegas con AFP Habitat"	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. 13/4/2020 Se dictó sentencia favorable a la AFP, se rechaza demanda con costas, no se ha notificado a la AFP. 26/11/202 Demandante se notificó de la sentencia y no apeló. 27/5 Tribunal archivó la causa.	201.841	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. 18/1/2021 se declaró abandono del procedimiento.	11.000	0

Recursos de Protección

Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M$	Provisión M$
Corte Apelaciones Antofagasta	3934-2020	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. Se acogió parcialmente el recurso. 22/1 Se apeló. En acuerdo CS.	0	0
Corte Apelaciones Iquique	610-2020	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. CA rechazó el recurso. Apelado, pendiente en CS.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	51863-2020 (Hormazabal)	Solicita que AFP cese el pago de las comisiones de intermediación por las inversiones de los fondos de pensiones y devuelva las comisiones indebidamente pagadas.	28/10 Se rechazó recurso, apelado por recurrente.	0	0
Corte Apelaciones Concepción	17731-2020	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	No pago de la 2a cuota. CA acogió recurso. Se apeló. Pendiente en CS.	0	0
Corte Apelaciones Temuco	8159-2020	BPS solicita clave de seguridad	Informado, pendiente vista de la causa.	0	0

Recursos de Protección

Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M$	Provisión M$
Corte Apelaciones Santiago	96002-2020	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado, pendiente vista de la causa.	0	0

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

AFP HABITAT
Seguridad y Confianza

Recursos de Protección

Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado		Cuantía M$	Provisión M$
Corte Apelaciones Talca	3722-2020	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Pendiente informe y notificación.		0	0
Corte Apelaciones Santiago	96434-2020	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. Pendiente vista de la causa.		0	0
Corte Apelaciones Santiago	97530-2020	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. Pendiente vista de la causa.		0	0
Corte Apelaciones Rancagua	136-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	4/2 Informado, pendiente vista de la causa.		0	0
Corte Apelaciones Temuco	192-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. Pendiente vista de la causa.		0	0
Corte Apelaciones Santiago	1009-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. Pendiente vista de la causa.		0	0
Corte Apelaciones Concepción	269-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. Pendiente sentencia.		0	0
Corte Apelaciones Santiago	1044-2021	Suspensión de pago de pensión de invalidez	Informado. Pendiente vista de la causa.		0	0
Corte Apelaciones Concepción	545-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	11/3 Informado. Pendiente vista de la causa.		0	0
Corte Apelaciones Santiago	3039-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado.		0	0
Corte Apelaciones Santiago	3497-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Sin proveer.		0	0
Corte Apelaciones Santiago	3581-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	19/4 Informado		0	0
Corte Apelaciones Coyhaique	36-2021	Afiliado Luis Aguilar Pino reclama que fue traspasado a AFP Modelo sin su consentimiento	14/4 Informado. 26/5 CA acogió recurso (debe compensarse eventuales perdidas de rentabilidad). apelado por Modelo.	3/6	0	0
Corte Apelaciones Santiago	4049-2021	Beneficiario de pensión desea pago como herencia	23/4 Informado.		0	0
Corte Apelaciones Valparaíso	6410-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	21/4 Informado		0	0
Corte Apelaciones Valparaíso	7318-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	14/4 Informado		0	0

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

AFP HABITAT
Seguridad y Confianza

Recursos de Protección

Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M$	Provisión M$
Corte Apelaciones Antofagasta	2154-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	21/4 Informado	0	0
Corte Apelaciones Valparaíso	10743-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	CA rechazó recurso. 24/6 Apelado.	0	0
Corte Apelaciones Talca	317-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	4/5 Informado, 18/6 En acuerdo CA	0	0
Corte Apelaciones Talca	338-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	17/5 Informado	0	0
Corte Apelaciones Santiago	4575-2021	Devolución fondos a extranjero	7/5 Informado.	0	0
Corte Apelaciones Talca	449-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	17/5 Informado	0	0
Corte Apelaciones Concepción	7445-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Pendiente informe	0	0
Corte Apelaciones Concepción	6276-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado	0	0
Corte Apelaciones Arica	564-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Pendiente informe	0	0
Corte Apelaciones San Miguel	4135-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado	0	0
Corte Apelaciones Temuco	3908-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado.	0	0
Corte Apelaciones Valparaíso	32045-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Pendiente informe	0	0
Corte Apelaciones San Miguel	2933-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado	0	0
Corte Apelaciones Valparaíso	29225-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Pendiente informe	0	0
Corte Apelaciones Valparaíso	22122-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. 16/6 rechazado	0	0
Corte Apelaciones Valparaíso	17425-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	2 afiliados, varias AFP. Informado,	0	0

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Recursos de Protección					
Tribunal	**N° de Rol**	**Materia**	**Estado**	**Cuantía M$**	**Provisión M$**
Corte Apelaciones Valparaíso	15242-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	20/5 Informado	0	0
Recursos de Protección					
Tribunal	**N° de Rol**	**Materia**	**Estado**	**Cuantía M$**	**Provisión M$**
Corte Apelaciones Valparaíso	13042-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado	0	0
Corte Apelaciones Rancagua	10088-2021	Heredero reclama pago de herencia	3/6 Informado, 4/6 desistido. Terminado	0	0

Otros					
Tribunal	**N° de Rol**	**Materia**	**Estado**	**Cuantía M$**	**Provisión M$**
Corte Apelaciones Santiago	655-2020 "AFP Habitat con SP"	Contencioso administrativo, reclamo multa SP por emitir opiniones sobre retiro 10% (2000 UF)	23/10 presentado reclamo. Pendiente vista de la causa.	59.390	29.695
Tribunales Colombianos		Demandas de afiliados Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	Otros Litigios en Proceso	0	6.259.440
Tribunales Colombianos		Demandas de trabajadores Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	Demandas Laborales	0	129.465
		Totales		**830.611**	**6.521.730**

En Colombia:

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad posee los siguientes litigios en contra, los cuales no han sido provisionados debido a que de acuerdo a las estadísticas y análisis legales, no se espera que los mismos sean fallados en contra y por tanto se consideran remotos. A continuación se detallan instancias en que éstos se encuentran:

COLFONDOS

A 30 de junio de 2021

	Casación	Primera	Segunda	Única	Total
Acción popular	-	1	-	-	1
Laboral administrativo	-	12	5	-	17
Laboral ejecutivo	-	1	-	-	1
Laboral ordinario	96	2.395	53	5	2.549
Acción de grupo	-	-	1	-	1
Acción nulidad	-	4	-	-	4
	96	**2.413**	**59**	**5**	**2.573**

A 31 de diciembre de 2020

	Casación	Primera	Segunda	Única	Total
Acción popular	-	1	-	-	1
Laboral administrativo	-	13	6	-	19
Laboral ejecutivo	-	2	-	-	2
Laboral ordinario	110	1.985	61	5	2.161
Acción de grupo	-	-	1	-	1
Acción nulidad	-	6	-	-	6
	110	**2.007**	**68**	**5**	**2.190**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30/06/2021		Ejercicio Anterior Al 30/06/2020	
	M$		M$	
Comisión proveniente de ahorro obligatorio	90.039.573	90,17%	88.231.724	91,37%
Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	3.994.802	4,00%	3.871.041	4,01%
Comisión por administración de ahorro voluntario y comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	3.337.903	3,34%	2.217.431	2,30%
Comisión por retiros programados y comisión por rentas temporales	2.385.073	2,39%	2.115.480	2,19%
Otros conceptos (*)	100.228	0,10%	131.340	0,13%
Total	**99.857.579**	**100,00%**	**96.567.016**	**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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

NOTA 31 SANCIONES

a) De la Superintendencia de Pensiones

Al 30 de junio de 2021, la Administradora y sus Directores no han sido objeto de sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

Filial AFP Habitat S.A. (Perú)

Al 30 de junio de 2021 la filial AFP Habitat S.A. ha sido objeto de la siguiente sanción por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 22 de junio de 2021 la Superintendencia de Administración Tributaria del Perú (SUNAT) aplicó multa por declaración de impuestos fuera de fecha.

Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías

Al 31 de junio de 2021 la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías no ha sido objeto de sanciones por autoridades fiscalizadoras.

Al 31 de diciembre de 2020, la Administradora y sus Directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

- Con fecha 7 de septiembre de 2020, por Resolución 026, notificada el 8 de ese mes, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa de 2.500 UF, por infracción de lo establecido en el artículo 61 bis, del D.L. N° 3.500 de 1980 y a las normas establecidas en el Libro I, Título VI, Capítulo II y III y Libro III, Título I y II del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

  Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

- Con fecha 7 de octubre de 2020, por Resolución 031, notificada en igual fecha, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa de 2.000 UF, por infracción a lo dispuesto en el inciso primero del artículo 23, en el inciso segundo del artículo 26, ambos del D.L. N°3.500, de 1980; por usar indebidamente los datos personales de sus afiliados, con fines distintos a aquellos para los cuales los recopila, mantiene y trata en sus bases de datos; y por infracción a las normas contenidas en el Capítulo I, Letra C, del Título III, del Libro V, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones

  Estado al cierre de los presentes estados financieros: No Ejecutoriada.

b) De otras autoridades administrativas

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas:

- Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Servicio de Impuestos Internos ha impuesto multas tributarias administrativas originadas por rectificaciones de impuestos mensuales y de declaraciones juradas por M$2.801 (2020 por M$1.067).

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

NOTA 32 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Grupo ha constituido las siguientes provisiones:

Al 30 de Junio de 2021 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio (2021)	170.681	0	**170.681**	Remuneración del Directorio	04/2022
Provisión contingencias judiciales	132.825	0	**132.825**	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Provisión contingencias judiciales (Colfondos)	6.259.440	0	**6.259.440**	Reclamaciones Afiliados (juicios)	Sin fecha
Provisión contingencias judiciales (Colfondos)	129.465	0	**129.465**	Reclamaciones Trabajadores (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	**6.692.411**	**0**	**6.692.411**		

Al 31 de Diciembre de 2020 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio (2020)	280.000	0	**280.000**	Remuneración del Directorio	04/2021
Provisión contingencias judiciales	145.162	0	**145.162**	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Provisión contingencias judiciales (Colfondos)	105.800	0	**105.800**	Reclamaciones Trabajadores (juicios)	Sin fecha
Provisión contingencias judiciales (Colfondos)	6.347.821	0	**6.347.821**	Reclamaciones Afiliados (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	**6.878.783**	**0**	**6.878.783**		

Conciliación provisiones por clases

	Participación en utilidades Directorio M$	Provisión neta por siniestralidad M$	Provisión contingencias judiciales M$	Total M$
Saldo Inicial 01 de enero de 2021	280.000	0	6.598.783	**6.878.783**
Aumento/ disminución en la provisión	-109.319	0	-77.053	**-186.372**
Total cambios en provisiones	**-109.319**	0	**-77.053**	**-186.372**
Saldo Final al 30 de Junio de 2021	**170.681**	**0**	**6.521.730**	**6.692.411**

	Participación en utilidades Directorio M$	Provisión neta por siniestralidad M$	Provisión contingencias judiciales M$	Total M$
Saldo Inicial 01 de enero de 2020	536.555	0	6.490.403	**7.026.958**
Aumento/ disminución en la provisión	-256.555	0	108.380	**-148.175**
Total cambios en provisiones	**-256.555**	**0**	**108.380**	**-148.175**
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2020	**280.000**	**0**	**6.598.783**	**6.878.783**

Contratos onerosos

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen provisiones por contratos onerosos.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

NOTA 33 DEUDORES COMERCIALES, NETO (Clase código 11.11.050.010)

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Valores a rendir	576	576
Anticipos al personal	54.313	114.831
Diferencias por cobrar entes recaudadores	11.492	11.492
Garantías de arriendos	120.276	121.060
Impuesto adicional State Street Bank & Trust (custodia) (1)	0	0
Cuentas por cobrar por servicios y financiamiento de planillas AFC II	2.839	2.006
Cargos por Servicios Bancarios (2)	630.171	453.277
Cuenta por cobrar por impuesto a la renta retenido	25.892	25.892
Boleta de Garantia Serv Reg Civil	17.366	17.366
Totales	**862.925**	**746.500**

(1) Corresponde a impuesto adicional pagado en Chile y que debe ser reintegrado por State Street a la sociedad.
(2) El aumento en la cuenta corresponde a los cobros por servicios bancarios asociados a los procesos con bancos por retiro 10%.

NOTA 34 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Clase código 21.11.040.110)

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los saldos son los que se presentan en el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Proveedores y otras cuentas por pagar (1)	4.855.597	5.249.972
Cheques girados y no cobrados (2)	729.785	668.465
PPM por pagar	3.945.073	2.384.560
Impuestos retenidos	157.181	301.888
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	18.186.439	18.588.605
Dividendo provisorio por pagar	0	20.000.000
IVA débito fiscal	99.148	119.502
Otras obligaciones en UF	0	0
Impto. Antic. Registro Compra	91.301	0
Financiamientos del Estado a pagar a los afiliados (3)	866.720	592.759
Dividendos accionistas no cobrados	27.771	21.805
Saldos por contrato Sura cerrado para financiar siniestros no declarados	-202.831	-151.689
Otras Cuentas por Pagar Filial Habitat Andina S.A. (4)	11.847.004	12.453.457
Total	**40.603.188**	**60.229.324**

(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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

(1) Detalle Proveedores y otras cuentas por pagar	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Asesorías y capacitaciones	406.714	372.505
Corredores de bolsa	139.882	51.782
Custodia de valores	995.270	983.679
Marketing y publicidad (a)	590.527	373.428
Prestaciones y asesorías médicas y previsionales	219.007	266.536
Prestadores pago de pensiones	278.717	409.008
Proveedores bancarios	424.548	327.190
Proveedores de recursos humanos	210.321	198.398
Servicios administrativos y logísticos	1.034.621	1.493.444
Servicios de cobranzas	35.150	117.426
Servicios de correspondencia	120.371	130.655
Servicios temporales	25.552	87.814
Servicios y suministros tecnológicos	308.791	385.372
Servicio de transacciones financieras	0	6.500
Telefonía y comunicaciones	66.126	46.235
Total	**4.855.597**	**5.249.972**

(a) Se adjunta cuadro con detalle de conceptos asociados a Marketing y publicidad

(a) Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Asesorias comerciales	52.474	5.000
Comunicaciones Internas	5.304	6.085
Eventos y actividades comerciales	18.346	12.988
Folleteria	5.346	10.400
Gráfica sucursales	2.800	58.000
Impresos promocionales	72.000	34.402
Insumos de uso marketing	0	10.000
Publicidad medios	428.257	162.946
Relaciones informativas con clientes	6.000	73.607
Totales	**590.527**	**373.428**

(3) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	385.050	283.211
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	15.964	6.974
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	206	95
Cuentas por pagar afiliados por APS	411.301	302.479
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	54.199	0
Total	**866.720**	**592.759**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

(4) Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A. con terceros	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Impuestos de retención	561	1.072
Honorarios directores	4.656	0
Proveedores de asesorías	19.088	11.228
Banco Scotiabank	0	0
Sub Total Habitat Andina S.A.	**24.305**	**12.300**
Impuestos de retención	59.965	79.067
Detracciones	27.771	10.100
Retenciones de salud y afp del personal	61.719	56.889
Beneficios a los trabajadores	1.487.250	1.729.813
Proveedores de servicios de administración	76.551	73.827
Proveedores de servicios de publicidad	145.744	146.437
Proveedores de servicios de asesorías	23.919	17.094
Proveedores de Corredores de Bolsa	77.004	56.533
Proveedores de sistemas	145.393	72.305
Proveedores de servicios comerciales	91.837	106.818
Proveedores de operaciones	107.562	134.537
Proveedores de RRHH	40.648	1.238
Proveedores de servicios financieros	183.441	15.470
Recaudación por clasificar	143.778	109.015
Recaudación por aclarar	36.376	30.709
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)	3.411.596	2.649.624
Pensiones por pagar	44.090	33.539
Aportes y servicios básicos por pagar	1.617	2.282
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	**6.166.261**	**5.325.297**
Proveedores	1.984.191	2.215.228
Beneficios a empleados a corto plazo	2.075.663	3.220.524
Retenciones	1.046.970	787.852
Cuentas por pagar a afiliados por siniestros	354.615	373.956
Impuestos municipales por pagar	190.483	158.427
Retenciones por pagar a terceros	3.713	358.807
Sub Total Colfondos S.A. (Colombia)	**5.655.635**	**7.114.794**
Proveedores	648	648
Comisiones	50	212
Retenciones	27	43
Impuestos municipales	78	163
Sub Total Suma Ltda (Colombia)	**803**	**1.066**
Total	**11.847.004**	**12.453.457**

(1) Detalle en cuadro siguiente.

Nombre Acreedor	Primas por pagar			
	Ejercicio Actual Al 30/06/2021		Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	
	M$	Fecha de Vencimiento	M$	Fecha de Vencimiento
Rimac Seguros y Reaseguros	1.049.720	13-07-2021	878.297	15-01-2021
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1.656	13-07-2021	1.683	15-01-2021
Ohio National Seguros de Vida S.A.	605.455	13-07-2021	445.734	15-01-2021
El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	1.196.120	13-07-2021	876.715	15-01-2021
Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.568	13-07-2021	1.594	15-01-2021
La Positiva Seguros y Reaseguros	557.077	13-07-2021	445.601	15-01-2021
Totales	**3.411.596**		**2.649.624**	

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

NOTA 35 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Detalle	Corrientes	
	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Remuneraciones por pagar	209.771	7.748
Provisión bono evaluación desempeño	2.044.872	3.983.784
Provisión comisión y premio vendedores	110.140	82.990
Provisión bono de vacaciones	453.930	680.719
Provisión indemnizacion plan de retiro	177.821	133.520
Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	**2.996.534**	**4.888.761**
Retenciones y cotizaciones previsionales	614.324	729.457
Provisión vacaciones	2.773.578	2.973.569
Provisión aportes patronales	230.959	302.033
Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	**3.618.861**	**4.005.059**
Total código 21.11.120	**6.615.395**	**8.893.820**

NOTA 36 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior 31/12/2020 M$
Seguros vigentes	5.471	11.483
Gastos Comisión Médica Asoc.AFP	42.383	0
Gastos por mantención y soporte anticipado	943.839	436.119
Subtotal AFP Habitat S.A.	**991.693**	**447.602**
Seguros	685	17.648
Arriendos	21.776	21.815
Publicidad	1.536	5.231
Soporte y Mantención de Sistemas	184.160	155.889
Gastos de Recursos Humanos	8.943	477
Gastos de inversiones	8.702	15.534
Administración, Marketing, Comercial	7.256	5.137
Finanzas (Perú)	228	2.811
Servicios legales	33	0
Asesorías Tributarias	6.697	3.148
Suscripciones	16.816	11.011
Servicios de Auditoría	3.118	1.316
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	**259.950**	**240.017**
Seguros	163.747	259.395
Mantenimiento de software	650.485	782.835
Arrendamientos	12.548	17.197
Contribuciones y afiliaciones	10.706	11.325
Anticipo comisiones agentes comerciales	434.556	478.765
Sub Total AFP Colfondos (Colombia)	**1.272.042**	**1.549.517**
Total Código 11.11.100	**2.523.685**	**2.237.136**

NOTA 37 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/20201 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Gastos no correspondiente a la operación				
Donaciones Matriz *(1)*	38.677	323.963	36.178	266.589
Otros gastos bancarios	0	2.646	0	1.956
Contribuciones bienes raices oficinas en arriendo	60.347	50.704	60.346	50.704
Otros gastos diversos filial Colfondos S.A. (Pérdida en retiro plantas y equipos)	136	0	136	0
Otros gastos diversos filial AFP Habitat Perú S.A. (Donaciones)	4.333	0	834	0
Gastos comunes bienes en arriendo	117.045	93.067	59.847	93.067
Totales	**220.538**	**470.380**	**157.341**	**412.316**

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

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

Los ingresos percibidos por la Administradora y sus filiales directas e indirectas, distintos a los de su operación normal, se presentan en el siguiente cuadro:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/06/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/06/2020 M$
Arriendo y suministros a instituciones *(1)*	333.740	497.703	138.080	234.226
Reconoce IVA crédito proporcional	34.955	23.194	23.024	10.276
Recupero por gestion de cobranza (Perú)	4.223	4.462	2.600	7
Otros ingresos diversos filial Colfondos S.A. *(2)*	2.263	323	213	221
Otros Ingresos diversos filial Suma Ltda.	0	11	0	11
Ingresos por recuperación gastos	3	430	0	5
Otros ingresos recibidos por indemnizacion de seguros por siniestros (3)	719.754	0	719.754	0
Totales	**1.094.938**	**526.123**	**883.671**	**244.746**

(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 Colpatria.
(3) Corresponde a ingresos recibidos por indemnización de seguros por siniestros asociados a eventos del estallido social.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

NOTA 40 CONCILIACIÓN 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 2021

	Deudores comerciales (1) 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 2021	746.500	180.210	894.945	86.269	2.347.951	2.919.976	**7.175.851**
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	116.425	0	350.911	1.250.748	0	718.174	**2.436.258**
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	-123.325	0	0	-82.961	0	**-206.286**
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	**116.425**	**-123.325**	**350.911**	**1.250.748**	**-82.961**	**718.174**	**2.229.972**
Saldo Final al 30 de junio de 2021	**862.925**	**56.885**	**1.245.856**	**1.337.017**	**2.264.990**	**3.638.150**	**9.405.823**

(1) La apertura de los Deudores Comerciales están en la Nota N°33 Deudores Comerciales, Neto (Clase código 11.11.050.010)

Al 31 de diciembre de 2020

	Deudores comerciales (1) 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	358.861	0	171.605	86.269	514.770	228.490	**1.359.995**
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	-9.445	0	0	0	0	**-9.445**
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	**358.861**	**-9.445**	**171.605**	**86.269**	**514.770**	**228.490**	**1.350.550**
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2020	**746.500**	**180.210**	**894.945**	**86.269**	**2.347.951**	**2.919.976**	**7.175.851**

(1) La apertura de los Deudores Comerciales están en la Nota N°33 Deudores Comerciales, Neto (Clase código 11.11.050.010)

NOTA 41 CONCILIACIÓN 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 2021

	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 cías. de seguros M$	Retenciones a pensionados M$	Pasivos de Arrendamiento M$	Otras cuentas por pagar M$	Total M$
Saldo Inicial 01 de enero de 2021	0	46.989	1.086.303	205.917	173.533	6.407.964	76.746	60.229.324	**68.226.776**
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	282.897	0	0	428.645	1.790	0	**713.332**
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-7.163	0	-2.059	-85.722	0	0	-19.626.136	**-19.721.080**
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	**0**	**-7.163**	**282.897**	**-2.059**	**-85.722**	**428.645**	**1.790**	**-19.626.136**	**-19.007.748**
Saldo Final al 30 de Junio de 2021	**0**	**39.826**	**1.369.200**	**203.858**	**87.811**	**6.836.609**	**78.536**	**40.603.188**	**49.219.028**

El detalle de las otras cuentas por pagar se encuentra revelado en Nota 34 de los presentes estados financieros. El aumento de las pensiones por pagar se explica en la Nota 22 de los presentes estados financieros.

Al 31 de diciembre 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 cías. 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	1.064.929	0	31.669	900.690	0	7.597.545	**9.594.833**
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-28.178	0	-84.458	0	0	-1.787	0	**-114.423**
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	**0**	**-28.178**	**1.064.929**	**-84.458**	**31.669**	**900.690**	**-1.787**	**7.597.545**	**9.480.410**
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2020	**0**	**46.989**	**1.086.303**	**205.917**	**173.533**	**6.407.964**	**76.746**	**60.229.324**	**68.226.776**

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

NOTA 42 DONACIONES

Durante los ejercicios terminados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora realizó las siguientes donaciones:

Al 30 de junio de 2021

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	2.925	2.925	0	0
71.832.300-2	Corporación de Trabajo Niño Levantate	19247	Aporte con fines generales para la educación de niños en riesgo social	3.000	1.500	1.500	1.515
70.649.100-7	Centro de Estudios Publicos	3063	Estudios Públicos orientados a aportar al desarrollo del pais	17.642	17.642	0	0
73.537.700-0	Simon de Cirene	3063	Capacitación e integración laboral de personas en situación de discapacidad	11.610	11.610	0	0
70.021.750-7	Hogar de Niñas Las Creches	3063	Aporte con fines generales para la educación de niñas en riesgo social	5.000	5.000	0	0
TOTALES				**40.177**	**38.677**	**1.500**	**1.515**

Al 31 de diciembre 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	64.105	64.105	0	0
		16282	Aporte por Pandemia Brote Mundial del Virus denominado Coronavirus Covid 19	70.000	70.000		
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 Publicos	3063	Estudios Publicos orientados a aportar al desarrollo del pais	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	1.521
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
73.537.700-0	Simos de Cirene	3063	Capacitación e Integración Laboral de Personas en Situación de Discapacidad	43.049	29.547	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	19.054	5.550	0	0
65.077.645-3	Asociación Avanza Inclusión Socio-Laboral (1)	21015	Capacitación e Integración Laboral de Personas en Situación de Discapacidad	18.213	5.550	0	0
TOTALES				**407.880**	**345.320**	**1.500**	**1.521**

(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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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
Plusvalia	2.291.198	2.291.198	Indefinida
Pasivos por impuestos diferidos	12.246.548	12.246.547	

Detalle	Ejercicio Anterior AL 31/12/2020	Depreciación, Amortización o Deterioro	Ejercicio Actual AL 30/06/2021
	M$	M$	M$
Propiedades, planta y equipo			
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	4.705.590	113.388	4.592.202
Activos intangibles			
Relación con clientes	17.485.161	460.136	17.025.025
Permiso autorización para operar	5.399.318	0	5.399.318
Marca Colfondos	7.139.583	0	7.139.583
Acuerdo de No Competencia	822.699	205.674	617.025
Plusvalia	2.291.198	0	2.291.198
Pasivos por impuestos diferidos	11.732.276	257.135	11.475.141

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Detalle	Ejercicio Anterior AL 31/12/2019 M$	Depreciación, Amortización o Deterioro M$	Ejercicio Actual AL 31/12/2020 M$
Propiedades, planta y equipo			
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	4.932.365	226.775	4.705.590
Activos intangibles			
Relación con clientes	18.405.433	920.272	17.485.161
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	411.350	822.699
Plusvalia	2.291.198	0	2.291.198
Pasivos por impuestos diferidos	12.246.547	514.271	11.732.276

Los test practicados al cierre del 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no generaron deterioros en los activos intangibles no amortizables, como así también, no existen evidencias de deterioro de aquellos activos intangibles amortizables.

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 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 Limitada, 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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. 100%	Vida Útil Asignada
	M$		
Activos intangibles			
Plusvalia	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 2021 y de 2020, la Administradora no incurrió en resultados por bajas de activos no corrientes no mantenidos para la venta.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

NOTA 45 HECHOS POSTERIORES

Filial AFP Habitat S.A. en Perú

a) Acuerdo de reducción de capital social

En Junta General de Accionistas de AFP Habitat S.A en Perú, de fecha 02 de Julio de 2021, se acordó y aprobó la reducción de capital social de S/ 81.826.232 a la nueva suma de S/ 41.826.232; es decir, una reducción de S/ 40.000.000, acciones comunes cuyo valor nominal es de S/1 por acción. Asimismo, la Junta General de Accionistas acordó que la reducción de capital afecte únicamente a las acciones correspondientes al accionista Habitat Andina S.A.

Con fecha 02 de julio de 2021 AFP Habitat S.A. en Perú, solicitó a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) la autorización de modificación de estatuto social, la cual se encuentra sujeta a la aprobación en un plazo máximo al 17 de agosto de 2021. A la fecha de la presente nota la filial AFP Habitat S.A. en Perú no ha realizado aún el registro contable de la reducción de capital social.

b) Contrato de Préstamo

La filial AFP Habitat S.A. en Perú, realizó la consulta a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) si se puede realizar un préstamo a su relacionada en Chile, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A, a la vez matriz de la sociedad Habitat Andina S.A.

Con fecha 16 de marzo de 2018, según oficio N° 9569-2018-SBS, en atención a la consulta, no existiría impedimento legal para que una AFP otorgue un préstamo a relacionada, lo cual no contraviene su objeto exclusivo. Considerando que el préstamo no debe afectar el patrimonio mínimo que debe mantener la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

La Gerencia de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, ha evaluado que no existe cambios en la regulación de la SBS, por lo que basado en su consulta y respuesta del año 2018, con fecha 09 de julio de 2021, la filial AFP Habitat S.A. en Perú, celebró un contrato de préstamo con su relacionada en Chile, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. por S/40.000.000 (equivalente a US$10.036.381,2). Dicho préstamo devengará una tasa de interés compensatorio de 1.1056 % con vencimiento el 07 de octubre de 2021.

Otros

Entre el 1 de julio de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, 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 2021

a) Dividendos

Con fecha 08 de enero de 2021, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de $20 por acción (M$20.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, lo anterior conforme fue acordado en sesión ordinaria de directorio de fecha 17 de diciembre de 2020.

b) Seguro de Invalidez y Sobrevivencia

A contar de enero de 2021, rige una nueva tasa para el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia (SIS) para los empleadores, afiliados independientes y voluntarios de 2,3% de las remuneraciones y rentas imponibles, tanto para hombres como mujeres. (Esta tasa aumentó de 1,99% a 2,3%).

Con fecha 10 de enero de 2021, la Superintendencia de Pensiones publicó las resoluciones exentas 2 y 3 de 2021 con los nuevos topes imponibles, que se reajustan un 1,9% con respecto a los del año 2020. El nuevo tope imponible para el cálculo de las cotizaciones de AFP, Salud y Mutual de accidentes es:

• Trabajadores que cotizan a una AFP: 81,7 UF.
• Trabajadores afiliados al IPS (ex-INP): el tope no ha sufrido modificaciones para el 2020, continúa en 60 UF.

El nuevo tope imponible para el cálculo del Seguro de Cesantía es de 122,7 UF. Este tope es para todos los trabajadores, tanto para los que cotizan en AFPs como aquellos en el régimen antiguo. Estos nuevos topes imponibles tienen validez a partir de las remuneraciones del mes de enero 2021.

Con fecha 5 de febrero de 2021, la Superintendencia de Pensiones modificó los topes imponibles anteriormente descritos mediante las resoluciones exentas 7 y 8 con los nuevos topes imponibles, y que en vez de reajustarse un 1,9%, se reajustan un 1,8% con respecto a los del año 2020, dejando sin efecto las Resoluciones 2 y 3 a partir del 1 de febrero de 2021. El nuevo tope imponible para el cálculo de las cotizaciones de AFP, Salud y Mutual de accidentes es:

• Trabajadores que cotizan a una AFP: 81,6 UF.
• Trabajadores afiliados al IPS (ex-INP): el tope no ha sufrido modificaciones para el 2020, continúa en 60 UF.

El nuevo tope imponible para el cálculo del Seguro de Cesantía es de 122,6 UF. Este tope es para todos los trabajadores, tanto para los que cotizan en AFPs como aquellos en el régimen antiguo. Estos nuevos topes imponibles tienen validez a partir de las remuneraciones del mes de febrero 2021.

c) Licitación

Con fecha 11 de enero de 2021, la Superintendencia de Pensiones dio inicio a un nuevo proceso de licitación pública del servicio de administración de cuentas de capitalización individual obligatoria, luego de la publicación en el Diario Oficial del Decreto Supremo N° 041 de 2020, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, mediante el cual se aprueban las bases de licitación, para el periodo 2021-2023.

d) Ley de retiro de fondos

Con fecha 22 de enero de 2021 se promulgó la ley que autoriza el retiro de fondos de pensiones y pensión anticipada para enfermos terminales.

e) Licitación seguro de invalidez y sobrevivencia

Con fecha 22 de enero de 2021 se efectuó a apertura de sobres respecto de la licitación de una fracción de hombres del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia por el periodo comprendido entre el 1 de marzo de 2021 y el 30 de junio de 2021, que fue adjudicada a 4 Life Seguros de Vida S.A.

f) Situación sanitaria

Respecto del tema COVID -19, el Ministerio de Salud inició el 3 de febrero de 2021 un proceso de vacunación masiva, el que se realizará de manera gradual y progresiva, de acuerdo a la cantidad de dosis que vayan llegando al país.

El gobierno ha enfrentado el tema sanitario en el país implementando el Plan Paso a Paso que es una estrategia gradual para enfrentar la pandemia según la situación sanitaria de cada zona en particular. Se trata de 5 escenarios o pasos graduales, que van desde la Cuarentena hasta la Apertura Avanzada, con restricciones y obligaciones específicas. El avance o retroceso de un paso particular a otro está sujeta a indicadores epidemiológicos, red asistencial y trazabilidad.

g) En Perú

Desde la fecha de cierre de los estados financieros a la fecha de este informe, han transcurrido los siguientes eventos:

g.1) Con fecha 26 de enero de 2021, el Gobierno dispuso ampliar el estado de emergencia nacional hasta el 28 de febrero de 2021 por las graves circunstancias que afectan la vida de la Nación a consecuencia de la segunda ola de la COVID-19, entre las principales medidas se establecieron: la limitación del derecho a la libertad de tránsito de las personas desde el 31 de enero de 2021 hasta el 14 de febrero de 2021 en los departamentos clasificado como nivel de alerta extremo, donde se encuentran incluidos 7 departamentos, Lima y la Provincia Constitucional del Callao; sólo estarán permitidas ocho actividades económicas, entre ellas las actividades relacionadas a los servicios financieros, donde se encuentre incluida la Compañía.

La Compañía continuará con las medidas trabajando de forma remota en sus hogares como lo han venido haciendo desde que se inició el estado de emergencia en marzo de 2020 y durante las cuatro fases de reactivación económica que se tuvo durante el año 2020.

Cabe mencionar que los activos de la Compañía no han presentado algún deterioro o cambio en los juicios contables al 31 de diciembre de 2020 como consecuencia de la primera ola de la COVID – 19 que se deba incorporar en sus estados financieros. En opinión de la Gerencia, no es posible estimar el impacto de los efectos de este rebrote en la liquidez, solvencia y situación financiera y económica de la Compañía.

g.2) Por otro lado, con fecha 26 de enero de 2021, la Comisión Multipartidaria del Congreso aprobó su informe final de propuesta de un proyecto sobre la Ley marco de creación del Sistema Integrado Universal de Pensiones (SIUP). La propuesta plantea un nuevo sistema de pensiones conformado por el SIUP, que integraría e incorporaría al Sistema Nacional de Pensiones (ONP), al Sistema Privado de Pensiones (AFP), al Programa Nacional de Asistencia Solidaria Pensión 65 y al Programa Contigo, de pensiones.

Este nuevo sistema funcionaría con tres pilares: El no contributivo, el contributivo obligatorio, y el pilar voluntario. Respecto a su cobertura, la iniciativa se proyecta en la universalidad, es decir, todas las personas sin ninguna distinción tendrían derecho a recibir una pensión de jubilación, invalidez y sobrevivencia.

Entre los principales cambios al nuevo sistema este proyecto contiene las siguientes propuestas:

(i) Toda persona será afiliada al SIUP, de forma automática, al momento de obtener el DNI.
(ii) Para los trabajadores dependientes, el porcentaje del aporte estará a cargo del trabajador y se encontrará entre el 4 por ciento y 13 por ciento de la remuneración y otro será otorgado por el empleador y se encontrará entre el 1 por ciento y 5 por ciento de la remuneración. En el caso de los trabajadores independientes, las aportaciones estarán en función a las rentas declaradas ante la SUNAT.

g.3) En la Junta Universal de Accionistas de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 16 de febrero de 2021, se tomaron los siguientes acuerdos:

- Se aprobó la memoria anual y los estados financieros 2020.
- Se aprobó la Política de Dividendos correspondiente al ejercicio 2021, la cual se detalla a continuación: "Los dividendos a ser distribuidos en cada ejercicio no serán menores al 30% de las utilidades de libre disposición salvo que la distribución de tal porcentaje no sea viable considerando los requerimientos de inversión de la empresa o su liquidez. Por Junta General de Accionistas podrá acordarse no distribuir utilidades. El acuerdo de reparto de dividendos será adoptado en Junta General de Accionistas o por el Directorio de la Sociedad, si la Junta delega a este órgano tal atribución. No se distribuirán adelanto de dividendos del ejercicio en curso."
- Se aprobó la aplicación de Utilidades y Distribución de Dividendos. Respecto de la utilidad distribuible generada durante el ejercicio 2020, que pueda ser destinada a: (i) detraer un monto por concepto de reserva legal y (ii) distribuir dividendos por un monto ascendente a S/ 36.876.055,64 determinando un dividendo ascendente a la suma de S/ 0.45066301 por acción.
- Se acordó establecer como fecha de registro el 05 de marzo del 2021 y como fecha de entrega el 08 de marzo del 2021.
- Se delegó en el directorio la facultad para designar a los auditores externos de la Sociedad para el ejercicio 2021.

a) Mediante Junta General de Accionistas de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 30 de marzo de 2021, se tomaron los siguientes acuerdos:

- Se acordó reelegir a todos los miembros del directorio de la Sociedad que ejercieron el cargo en el 2020 y por lo tanto, aprobar que el directorio de la Sociedad para el ejercicio 2021 se encuentre conformado por las siguientes personas:

  • Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas - Presidente
  • Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé - Vicepresidente
  • María Cecilia Blume Cillóniz
  • Carolina Mery Nieto
  • Jorge Juan Barreda Cruz

b) En sesión de directorio de Perú, de fecha 13 de abril de 2021, se designaron a los auditores externos Paredes, Burga y Asociados SCRL, para el ejercicio 2021.

h) Oficio Ordinario N° 8696 Superintendencia de Pensiones

Con fecha 30 de junio de 2021 la Superintendencia de Pensiones; mediante Oficio Ordinario N° 8696, comunicó e instruyó a la Administradora observaciones y correcciones a las notas de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020. Dichas observaciones están referidas principalmente a una reclasificación de ítem en el Estado de Flujo Efectivo e 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 2, Nota 3, Nota 6, Nota 7, Nota 9, Nota 10, Nota 11, Nota 13, Nota 24, Nota 26, Nota 33, Nota 34, Nota 36, Nota 38, Nota 39, Nota 40, Nota 42, Nota 44 y Nota 45. Tales cambios no modificaron el patrimonio, ni el resultado integral informado por la Administradora anteriormente.

i) Reemisión Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020

Con fecha 30 de junio de 2021 la Superintendencia de Pensiones; mediante Oficio Ordinario N° 8696, comunicó e instruyó a la Administradora observaciones y correcciones a las notas de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020. Dichas observaciones están referidas principalmente a una reclasificación de ítem en el Estado de Flujo Efectivo e 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 2, Nota 3, Nota 6, Nota 7, Nota 9, Nota 10, Nota 11, Nota 13, Nota 24, Nota 26, Nota 33, Nota 34, Nota 36, Nota 38, Nota 39, Nota 40, Nota 42, Nota 44 y Nota 45. Tales cambios no modificaron el patrimonio, ni el resultado integral informado por la Administradora anteriormente.

Debido a lo anterior la Administradora procede a la reemisión de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020 con fecha 07 de Abril de 2021 aprobados por el directorio en una sesión celebrada ese mismo día.

j) Hecho esencial - citación a Junta Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas

Con fecha 7 de abril de 2021, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión extraordinaria de ese mismo día, el Directorio de la Sociedad acordó citar a los señores accionistas a Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse el día 30 de abril de 2021, a las 10:00 horas, en las oficinas de Habitat ubicadas en calle Marchant Pereira N° 10, piso 2, comuna de Providencia, ciudad Santiago, a fin de tratar y pronunciarse acerca de las siguientes materias:

a. Aprobación de la memoria, balance y demás estados financieros de la Sociedad, correspondientes al ejercicio 2020 y del informe de los Auditores Externos;
b. Distribución de utilidades del ejercicio;
c. Políticas de dividendos y de inversión y financiamiento;
d. Designación de Auditores Externos para el ejercicio 2021;
e. Determinación de la remuneración para el año 2021 del Directorio, Comité de Directores, Comité de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés, Comité Comercial y del Comité de Riesgo, y presupuesto de gastos de funcionamiento del Comité de Directores y sus asesores;
f. Dar cuenta de las operaciones realizadas por la Sociedad a que se refiere el Artículo 146 de Ley N° 18.046, sobre sociedades anónimas;
g. Determinación del periódico del domicilio social en que se publicarán los avisos de citación a juntas de accionistas; y

h. En general, cualquier materia de interés social que no sea propia de una junta extraordinaria.

Conforme a lo dispuesto en la NCG N° 435 y el Oficio Circular N°1141 ambas de la Comisión para EL Mercado Financiero ("CMF"), el Directorio de Habitat acordó permitir la participación de los accionistas en la Junta mediante el uso de medios tecnológicos que garanticen (i) la identidad de los accionistas y apoderados, (ii) la participación de la CMF y/o Superintendencia de Pensiones (SP) en caso que quisieran asistir y (iii) la simultaneidad o secreto en las votaciones que se efectúen, Asimismo, para el caso de que no sea posible realizar reuniones presenciales por disposición de la autoridad sanitaria (Covid 19), el Directorio aprobó la utilización de tales medios remotos como mecanismo único y exclusivo para participar en la Junta.

En los respectivos avisos de citación a junta y en la página web https://inversionistas.afphabitat.cl/juntas-accionistas, 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.

k) Dividendos

Con fecha 22 de abril de 2021, la sociedad comunicó en carácter de hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero, que el Directorio de Habitat en sesión ordinaria de la misma fecha, acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas citada para el día 30 de abril de 2021, distribuir y pagar con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, un dividendo definitivo de $80 por acción, adicional al dividendo provisorio de $20 por acción pagado en enero de 2021.

l) Ley N° 21.330, Retiro excepcional del 10% de los Fondos de Pensiones

Con fecha 28 de abril de 2021, se publicó en el diario oficial la Ley N° 21.330, que modifica la carta fundamental, para establecer y regular un mecanismo excepcional de retiro de fondos previsionales y anticipo de rentas vitalicias, en las condiciones que indica; el que permite a los afiliados del sistema privado de pensiones regido por el decreto ley N° 3.500, de 1980, a realizar voluntaria y excepcionalmente un nuevo retiro (tercero) de hasta el 10% de los fondos acumulados en su cuenta 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.

<u>Al 31 de diciembre de 2020</u>

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 N° 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, propyme 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.

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 N° 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° 6.706, 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 AFP Habitat S. A. 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 la 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 N° 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 Cristián Rodríguez 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 Rodríguez 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 $20,535120622 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.

k) 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 UF y un mínimo de 35 UF. En el caso que los fondos acumulados en la respectiva cuenta de capitalización individual sean inferiores a las 35 UF, 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° 13.609 instruye a todas las AFPs, 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.

l) 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.

m) Multa de la Superintendencia de Pensiones

Con fecha 7 de octubre de 2020, por Resolución 031, notificada el 7 de ese mes, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 2.000 UF, por infracción a lo dispuesto en el inciso primero del artículo 23, en el inciso segundo del artículo 26, ambos del D.L. N°3.500, de 1980; por usar indebidamente los datos personales de sus afiliados, con fines distintos a aquellos para los cuales los recopila, mantiene y trata en sus bases de datos; y por infracción a las normas contenidas en el Capítulo I, Letra C, del Título III, del Libro V, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

n) Distribución de dividendos

Con fecha 17 de diciembre de 2020, en sesión ordinaria de Directorio y conforme a la política de dividendos acordada en junta ordinaria de accionistas celebrada en el mes de abril de 2020, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2020 de $20 por acción (M$20.000.000), el cual será pagado a contar del día 8 de enero de 2021, a los accionistas inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía.

o) Situación Sanitaria

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud definió el brote de coronavirus ("COVID19") como una pandemia mundial lo que ha derivado en una serie de medidas de salud pública para combatir la propagación del virus incluyendo la adopción de drásticas medidas sanitarias por parte de las autoridades para reducir y mitigar los efectos sobre la salud mundial. Con fecha 18 de marzo de 2020 el Gobierno de Chile decretó Estado de Excepción Constitucional de Catástrofe en todo el territorio nacional, y ha adoptado diversas medidas sanitarias como cuarentenas, cordones sanitarios y otras medidas. Por su parte, las autoridades políticas y el Banco Central de Chile han implementado un conjunto de medidas fiscales y monetarias para mitigar el impacto en le economía y en el ingreso de los hogares.

La administradora, por la naturaleza de sus actividades ha mantenido en permanente funcionamiento sus operaciones. En este contexto, se han promovido y adoptado diversos planes y medidas las que han sido permanentemente monitoreadas por el Directorio con el objeto de asegurar la entrega oportuna de los beneficios para nuestros afiliados y tomar los resguardos respecto al cuidado de nuestros colaboradores. Entre las medidas adoptadas, podemos señalar: medidas sanitarias en la atención de público presencial, fortalecimiento de los canales digitales y del Centro de Atención Remoto, habilitación de trabajo remoto para la totalidad de los colaboradores de casa matriz, entre otras.

Asimismo, los mercados financieros han presentado una fuerte volatilidad. A pesar de ello, los 5 fondos de pensiones administrados por AFP Habitat obtuvieron rentabilidades positivas durante el año 2020.

4.00 ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

Concepto		Ejercicio Actual Al 30/06/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020
Liquidez	(veces)	2,00	0,75	0,44
Razón ácida (de efectivo)	(veces)	1,78	0,67	0,35
Razón de endeudamiento	(veces)	0,521	0,549	0,534
Proporción deuda de corto plazo	(%)	25,8%	64,8%	62,5%
Proporción deuda de largo plazo	(%)	74,2%	35,2%	37,5%
Cobertura gastos financieros	(veces)	190	108	47
Gastos Financieros	(MM$)	423	1.651	1.612
EBITDA (1)	(MM$)	84.474	188.159	81.370
Utilidad después de Impuesto	(MM$)	60.633	128.653	52.813
Rentabilidad del patrimonio	(%)	12,4%	24,7%	11,0%
Rentabilidad del activo	(%)	7,8%	16,9%	7,3%
Utilidad por acción	($)	60,6	128,7	52,8
Retorno de dividendos por acción	(%)	23,4%	6,0%	7,4%
Costo promedio mensual por cotizante (2)	(M$)	5,56	5,67	5,15
Porcentaje de cotizantes sobre afiliados	(%)	60,36%	60,72%	62,0%
Proporción Patrimonio Neto / Capital Mínimo	(veces)	826,2	886,8	833,1

(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 cierre de los presentes estados financieros, el indicador de liquidez muestra una mejor liquidez respecto a diciembre del año anterior en 1,25 veces, al igual que la razón ácida que mejoró en 1,11 veces; lo anterior, debido a una disminución de los activos corrientes en un 4,68% MM$6.493, mientras que los pasivos corrientes disminuyeron un 64,36% MM$119.180.

Respecto a la disminución de los activos corrientes en MM$6.493, se debe a menores saldos del efectivo y equivalentes al efectivo en MM$6.048, principalmente por una disminución de los saldos en bancos por MM$3.886 y una disminución en el otro efectivo y equivalentes al efectivo por MM$2.162; incremento de los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados en MM$239; aumento en MM$2.230 de los Deudores comerciales y cuentas por cobrar, además de aumentos MM$287 en los pagos anticipados y disminuciones en las cuentas por cobrar por impuestos corrientes en MM$2.052 y en las Cuentas por cobrar a entidades relacionadas por MM$1.149.

En cuanto a los menores pasivos corrientes en MM$119.180, se originan principalmente por disminuciones de los préstamos que devengan intereses por MM$97.302, de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar en MM$19.008 y MM$2.278 en los pasivos acumulados; además de disminuciones netas por un total de MM$592 en los otros rubros del pasivo corriente.

Razón de endeudamiento

Este indicador refleja una disminución de 0,028 veces, un 5,06% menor que a diciembre del año anterior, esto se debe a menores pasivos totales en MM$30.326, equivalente a un 10,6% que se produce principalmente en los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar por MM$19.008, en los pasivos acumulados por MM$2.278 y en los pasivos por impuestos diferidos en MM$6.576, además de aumentos netos por MM$2.464 en los otros conceptos de pasivos; mientras que el patrimonio disminuyó en MM$30.445 equivalente a un 5,84%.

Proporción de deuda de corto y largo plazo
Al cierre de los presentes estados financieros intermedios y en comparación a la misma fecha del año 2020, la sociedad presenta una disminución en la proporción de deuda en pasivos corrientes o de corto plazo, con el consiguiente incremento de la proporción de deuda en pasivos no corrientes o de largo plazo.

La deuda de corto plazo disminuyó en MM$119.180 equivalente a un 64,36% por los conceptos indicados en la razón de liquidez; mientras que los pasivos de largo plazo aumentaron en un 88,16% por un total de MM$88.854, principalmente por el incremento en los préstamos que devengan intereses en MM$95.473, una disminución de MM$6.576 en los pasivos por impuestos diferidos y una baja en los beneficios post-empleo por MM$43.

Cobertura de gastos financieros
La cobertura de gastos financieros de 190 veces, es mejor en 142 veces respecto a junio de 2020 y se debe principalmente a la utilidad del presente semestre en comparación al resultado del mismo semestre del año anterior.

Gastos financieros
El Grupo presenta MM$423 en gastos financieros, los que están relacionados con gastos por intereses asociados a los préstamos bancarios, a arrendamiento financiero y a los intereses asociados a la obligación por derechos de uso por arrendamiento conforme a NIIF 16, generando una disminución de MM$1.189 respecto al mismo semestre del año anterior.

Resultado antes de impuesto, intereses, depreciación y amortización (EBITDA)
En comparación al primer semestre del año anterior, presentamos un incremento en MM$3.104 en este resultado, lo anterior, principalmente por un incremento en los ingresos ordinarios por MM$7.490, menores gastos de personal por MM$2.142, disminución del resultado en la rentabilidad del Encaje en MM$6.682 que responde a un menor retorno obtenido por las inversiones de los fondos de pensiones y otros efectos que incrementan resultados por MM$154.

Utilidad después de impuesto
En el presente periodo de seis meses se registra una utilidad de MM$60.633, siendo mayor en MM$7.820 respecto al mismo semestre del año anterior, aumento que se explica principalmente por un aumento de MM$5.467 en los ingresos ordinarios, menores gastos por MM$2.145 entre gastos de personal, otros gastos de operación y depreciaciones y amortizaciones; un menor resultado en la rentabilidad del Encaje por MM$4.878 que responde a un menor desempeño de las inversiones de los fondos de pensiones; además de otros ingresos y gastos (incluido el impuesto a la renta) que representan una utilidad de MM$5.086; todas estas cifras se presentan netas de impuestos.

Rentabilidad del patrimonio y de los activos
Ambos indicadores presentan un mejor desempeño respecto al mismo periodo de seis meses del año anterior, ello se explica principalmente por la utilidad después de impuestos del semestre actual MM$60.633 en comparación con la utilidad por MM$52.813 del primer semestre del año 2020.

Utilidad por acción
El incremento de $7,8 en la utilidad por acción respecto al primer semestre del año 2020, está dada por la utilidad del presente periodo, mayor al resultado de los primeros seis meses del año anterior y a que el total de acciones se mantiene constante para ambos periodos.

Retorno de dividendos por acción
Este índice en el último periodo de 12 meses es de un 23,4%, mientras que a igual periodo anterior fue de un 7,4%, hubo un aumento de $59,46 en los dividendos pagados por acción en un periodo de 12 meses ($100,00 durante el periodo julio 2020 a junio 2021 v/s $40,54 para el periodo julio 2019 a junio 2020; incremento de un 146,7%); por otra parte, hubo una disminución de un 21,75% en el precio de cierre para la acción HABITAT ($427,30 y $546,05 al cierre de junio del año 2021 y 2020 respectivamente), afectando el indicador al alza.

Costo promedio mensual por cotizante
Este indicador presenta un incremento de un 7,91% respecto a junio del año 2020; lo que se produce por una disminución de los cotizantes promedios en un 3,56%, mientras que los costos aumentaron en un 4,09%, afectando este indicador al alza.

Porcentaje de cotizantes sobre afiliados
Al 30 de junio del presente año, este indicador presenta una disminución de un 2,57% respecto a junio 2020; ello debido a que el promedio de los cotizantes disminuyó en un 3,56%, mientras que el promedio de afiliados bajó en un 1,01%, afectando este indicador a la baja.

Proporción del patrimonio neto sobre capital mínimo
Al cierre de los presentes estados financieros consolidados intermedios, el patrimonio neto de la Sociedad es de 826,8 veces el capital mínimo, en comparación con las 886,8 veces presentada al 31 de diciembre de 2020; lo anterior se debe a una disminución 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior AL 31/12/2020 M$	Variación	
			M$	%
Corrientes	132.274.054	138.766.878	-6.492.824	-4,68%
No corrientes	614.294.147	668.572.295	-54.278.148	-8,12%
Total Activos	**746.568.201**	**807.339.173**	**-60.770.972**	**-7,53%**

a) Activos corrientes

Se observa una disminución de MM$6.493 equivalente a un 4,68%, con relación al mantenido a diciembre del año anterior; este incremento es consecuencia de variaciones producidas principalmente en los siguientes rubros:

Efectivo y equivalente al efectivo

En esta cuenta se registra una disminución de MM$6.048, principalmente por menores saldos en bancos por MM$3.886 y una disminución en el otro efectivo y equivalentes al efectivo por MM$2.162. En cuanto a los saldos en banco, hubo menores saldos en los bancos de uso general por MM$14.254 principalmente por menores saldos mantenidos en la cuenta bancaria remunerada de AFP Habitat S. A. en Chile, debido al pago de dividendos, a un aumento de MM$10.492 en los saldos en banco pago de beneficios, principalmente por los dineros recibidos desde los Fondos de Pensiones para el pago de los retiros de 10% y a una disminución de MM$124 entre bancos de recaudación y banco pago de retiros de ahorro. En cuanto a la disminución de MM$2.162 del otro efectivo y equivalentes al efectivo, principalmente tiene su origen en el rescate de las inversiones de corto plazo de la filial de Habitat Andina S. A., AFP Habitat en Perú.

Activos financieros a valor razonable

Esta cuenta presenta un incremento de MM$239, que se produce por nuevas inversiones de AFP Habitat S.A. en Chile.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto

En esta cuenta existe un incremento de MM$2.230, que en lo principal se origina en las cuentas por cobrar a las compañías de seguros, las que aumentaron en MM$1.251 asociado a aportes adicionales por integrar, un incremento en las otras cuentas por cobrar por MM$718 relacionado a comisiones pendientes de recibir por AFP Habitat en Perú (filial de Habitat Andina), cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones en MM$351 por financiamiento de planillas y otras disminuciones netas por MM$90.

Cuentas por cobrar a empresas relacionadas.

En este rubro hubo una disminución de MM$1.149 respecto a diciembre 2020, la que se genera por el pago de dividendos realizado por la coligada Servicios de Administración Previsional S.A.

Pagos anticipados

Se presenta en esta cuenta un incremento de MM$287, principalmente por nuevos pagos anticipados de gastos en mantención y soportes informáticos.

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes

Se presenta en esta cuenta una disminución de MM$2.051, principalmente por el impuesto a la renta determinado para la sociedad chilena Habitat Andina S.A.

b) Activos no corrientes

Al cierre del ejercicio actual, los activos no corrientes presentan una disminución de MM$54.278, equivalente a un 8,12%; este aumento se explica por las siguientes variaciones:

Encaje

Esta cuenta registra una disminución de MM$49.048 respecto a diciembre del año anterior y si bien la rentabilidad del Encaje en el presente periodo significó un aumento en el valor por MM$337, se registró una disminución en la cantidad de cuotas de los patrimonios de los fondos de pensiones administrados por la Sociedad, lo que implicó disminuir la inversión de AFP Habitat S.A. en Chile por MM$49.386, principalmente por los retiros de hasta el 10% de los fondos de las respectivas cuentas de capitalización individual.

Otros activos financieros

Existe una disminución de MM$5.208 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$1.519, principalmente por el reconocimiento de su participación en la sociedad de Servicios de Administración Previsional S.A. la que aumentó en MM$1.412 y en MM$107 en Inversiones DCV S.A.

Inversiones en activos intangibles

Esta cuenta registra un incremento en la inversión neta por MM$1.011 respecto a diciembre del año anterior, ello se debe principalmente a los desarrollos de intangibles de AFP Habitat S.A. en Chile.

Inversiones en propiedades, plantas y equipos

Esta cuenta registra una disminución en la inversión neta por MM$2.138 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 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior AL 31/12/2020 M$	Variación	
			M$	%
Corrientes	66.008.761	185.188.776	-119.180.015	-64,36%
No corrientes	189.644.229	100.790.587	88.853.642	88,16%
Total Pasivos	**255.652.990**	**285.979.363**	**-30.326.373**	**-10,60%**
Patrimonio Neto	490.915.211	521.359.810	-30.444.599	-5,84%
Total Pasivo y Patrimonio	**746.568.201**	**807.339.173**	**-60.770.972**	**-7,53%**

a) Pasivo corriente

Se observa en este rubro una disminución de MM$119.180 equivalente a un 64,36% respecto del saldo presentado al cierre del año anterior; esta variación se explica principalmente por:

Préstamos que devengan intereses

Esta cuenta registra una disminución de MM$97.302, principalmente por préstamos bancarios que fueron renovados con nueva fecha de vencimiento para el mes de mayo del año 2023 por MM$96.638.

Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Al cierre de los presentes estados financieros, este rubro presenta una disminución de MM$19.008 respecto al 31 de diciembre del año anterior, que se produce principalmente por menores "otras cuentas por pagar" en MM$19.626, generado mayoritariamente por el pago de dividendos provisorios del ejercicio anterior MM$20.000, un incremento de MM$283 en las "pensiones por pagar", cuyo principal componente es la obligación por los retiros de hasta el 10% de los fondos de las respectivas cuentas de capitalización individual, aumento de MM$429 en las "Retenciones a pensionados", por prestaciones médicas y salud; además se produce una disminución neta en los otros componentes de este rubro por MM$94.

Cuentas por pagar a entidades relacionadas.

Se presenta un leve incremento de MM$87 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$186, que tiene su origen en la menor provisión por la participación a que tienen derecho los Directores sobre las utilidades de la Sociedad en MM$110 y un efecto de menos MM$76 en provisiones de juicios.

Cuentas por pagar por impuestos corrientes

Esta cuenta registra una disminución de MM$492, que corresponde en lo principal a una menor determinación de impuestos a la renta a pagar en AFP Habitat S.A. en Perú.

Pasivos acumulados

Esta cuenta registra una disminución de MM$2.278, que se produce principalmente en la obligación correspondiente al bono de desempeño por MM$1.939 y a una disminución de MM$339 en otras obligaciones con y por el personal, entre estas, bono de vacaciones, vacaciones, cotizaciones previsionales.

b) Pasivos no corrientes

Este grupo presenta un incremento de MM$88.854, equivalente a un 88,16% respecto del cierre del año anterior y se explica principalmente por:

Préstamos que devengan intereses

Esta cuenta registra un aumento de MM$95.473, que se origina principalmente por préstamos bancarios que fueron renovados con nueva fecha de vencimiento para el mes de mayo del año 2023 por MM$96.638, además de disminuciones por la parte correspondiente a la porción al corto plazo.

Pasivos por impuestos diferidos

Esta cuenta registra una disminución de MM$6.576, principalmente por los impuestos diferidos asociados al Encaje de AFP Habitat S. A. en Chile; cuya inversión ha disminuido producto de los retiros de hasta el 10% de los fondos de las respectivas cuentas de capitalización individual.

Obligación por beneficios post-empleo

Esta cuenta registra una disminución no significativa de MM$44.

c) Patrimonio Neto

En comparación al cierre del año anterior, el patrimonio presenta una disminución de MM$30.445, el que se refleja principalmente en una disminución en los resultados retenidos no distribuidos en MM$19.379 y un incremento en las otras reservas por MM$11.065.

ESTADO DE RESULTADOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2020 M$	Variación	
			M$	%
Ingresos Ordinarios	143.319.384	135.829.705	7.489.679	5,51%
Rentabilidad del Encaje	337.484	7.019.610	-6.682.126	-95,19%
Gastos del Personal	-34.858.723	-37.001.116	2.142.393	-5,79%
Otros Gastos de Operación	-26.801.747	-26.476.145	-325.602	1,23%
Depreciación y Amortización	-4.247.202	-5.368.445	1.121.243	-20,89%
Otros ingresos y gastos	2.054.927	386.167	1.668.760	432,13%
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto	79.804.123	74.389.776	5.414.347	7,28%
Impuesto a la Renta	-19.170.765	-21.576.730	2.405.965	-11,15%
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	**60.633.358**	**52.813.046**	**7.820.312**	**14,81%**

Ingresos ordinarios

Los ingresos ordinarios generados durante el presente periodo, son superiores en MM$7.490, un 5,51% mayor a los obtenidos a junio del año 2020; este incremento se explica principalmente por mayores ingresos de las filiales extranjeras de Habitat Andina S.A., los que se incrementaron en MM$4.170, mientras que los ingresos por comisiones de AFP Habitat en Chile aumentaron en MM$3.291; además de un incremento por MM$29 de ingresos por recargos y costas de cobranzas.

Rentabilidad del Encaje

La rentabilidad del Encaje en el presente periodo de seis meses, fue menor en MM$6.682 en comparación al primer semestre del año anterior; esta disminución responde a un menor retorno de las inversiones de los fondos de pensiones administrados por la Sociedad.

Gastos del personal

En el presente semestre, comparado con igual periodo del año anterior, disminuyeron los gastos del personal en MM$2.142, lo que representa una disminución de 5,79%, principalmente por menores gastos en los sueldos y salarios administrativos y de ventas por MM$2.589, una disminución de MM$161 en los beneficios de corto plazo de los empleados, un incremento de MM$1.122 en las indemnizaciones y disminuciones por MM$514 entre 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$326; este incremento se explica principalmente por aumentos en gastos de administración por MM$1.217 y disminuciones en los gastos de comercialización por MM$557, MM$307 en los gastos de computación y MM$27 en los otros gastos operacionales.

Depreciación y amortización

En el presente semestre, se presenta una disminución en el gasto de MM$1.121 en relación al primer periodo de seis meses del año 2020, que se produce principalmente en la matriz AFP Habitat por MM$831 y MM$290 de las filiales de Habitat Andina en el extranjero.

Otros ingresos y gastos
Los otros ingresos y gastos presentan un mayor ingreso neto de MM$1.669 en comparación al mismo semestre del año anterior; explicado por menores costos financieros en MM$1.189, MM$179 de menores ingresos por ganancias provenientes de inversiones, un incremento de MM$569 en los otros ingresos distintos de los de operación y otras variaciones que incrementan el resultado en MM$90 entre los otros gastos distintos de los de operación, resultado por unidades de reajustes, diferencias de cambio y resultados por la participación en coligadas.

Impuesto a la renta
En el semestre actual, la carga impositiva es menor en MM$2.406 respecto al primer periodo de seis meses del año anterior.

Utilidad del ejercicio
En el presente semestre se registra una utilidad de MM$60.633, siendo mayor en MM$7.820 respecto al mismo periodo del año anterior, el que presentó una utilidad de MM$52.813; este incremento se explica principalmente por un aumento de MM$7.490 en los ingresos ordinarios, MM$4.170 con origen en las filiales extranjeras de Habitat Andina S.A. (Colfondos en Colombia y AFP Habitat en Perú) y MM$3.291 de mayores ingresos por comisiones de AFP Habitat en Chile; un menor resultado en la rentabilidad del Encaje por MM$6.682 que responde a un menor desempeño de las inversiones de los fondos de pensiones; menores gastos por MM$2.938 entre gastos de personal, otros gastos de operación y depreciaciones y amortizaciones; otros ingresos y gastos que representan una utilidad de MM$1.669, además de un menor gasto por impuesto a la renta por MM$2.405.

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 2021, los estados financieros consolidados intermedios 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.
En el presente ejercicio se ha generado un flujo neto operacional positivo de MM$53.934, cuyos principales componentes son el ingreso por comisiones MM$100.819, egresos por pagos a proveedores MM$24.516, pago de remuneraciones MM$25.884, pagos a cuenta del impuesto a la renta MM$16.469 y otros efectos netos positivos por MM$19.984.

b) Flujos netos de las actividades de inversión.
Se generó un flujo neto positivo de MM$42.970, cuyos principales componentes son los ingresos netos por cuotas del Encaje MM$49.386 y egresos por MM$6.416 como efecto neto entre la adquisición de elementos de propiedad planta y equipo e intangibles y de otros activos financieros.

c) Flujos netos de las actividades de financiamiento.
Se generó flujo neto negativo por MM$100.492, principalmente por el pago de dividendos a cuenta de las utilidades del ejercicio 2020 por un total de MM$100.000, además de otros pagos por MM$492.

La variación neta del efectivo y equivalente del efectivo en el año 2021 es una disminución de MM$3.588, 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 diversos 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 2021, la 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 comenzarán a ingresar al sistema, 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 consolidados intermedios, participan 7 empresas; en cuanto a la participación relativa en el mercado del ahorro previsional obligatorio, al cierre del presente trimestre, AFP Habitat S.A. respecto a diciembre del año anterior, muestra un retroceso tanto en su participación en la cantidad de afiliados como de cotizantes totales.

AFP Habitat S.A. es la compañía líder del país en cuanto al tamaño de los fondos administrados en el mercado de las administradoras de fondos de pensiones; su participación sobre el total de fondos administrados, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Junio Año 2021						Diciembre Año 2020					
	Total Fondos Administrados (M$)	%	N° de Afiliados	%	N° de Cotizantes Totales	%	Total Fondos Administrados (M$)	%	N° de Afiliados	%	N° de Cotizantes Totales	%
AFP Habitat	40.107.992.768	28,95%	1.899.826	16,94%	1.098.748	18,03%	43.230.283.480	28,91%	1.926.086	17,38%	1.107.861	18,57%
Total Mercado	**138.521.173.513**		**11.214.011**		**6.095.506**		**149.539.786.729**		**11.081.375**		**5.967.228**	

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 39,81%; los saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Junio Año 2021				Diciembre Año 2020			
	Fondos Administrados (M$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	1.902.562.913	39,81%	378.375	21,65%	1.868.971.346	40,07%	372.138	22,07%
Total Mercado	**4.779.253.480**		**1.747.325**		**4.664.509.040**		**1.686.367**	

Las cifras informadas a junio 2021, corresponden a las oficiales al 31 de mayo 2021.

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 33,33%; los saldos y cuentas mantenidos en el sistema de AFP, se aprecia en el siguiente cuadro:

Nombre	Junio Año 2021				Diciembre Año 2020			
	Fondos Administrados (M$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	1.219.458.288	33,33%	661.407	22,04%	966.149.388	34,11%	620.325	22,46%
Total Mercado	**3.658.228.256**		**3.001.470**		**2.832.229.069**		**2.762.024**	

Las cifras informadas a junio 2021, corresponden a las oficiales al 31 de mayo 2021.

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 en el presente año dicha licitación fue adjudicada, los nuevos afiliados deben incorporarse 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 2021				Diciembre Año 2020			
	Fondos Administrados (M$)	%	N° de Cuentas	%	Fondos Administrados (M$)	%	N° de Cuentas	%
AFP Habitat	5.798.805	15,71%	31.303	14,74%	6.151.084	15,08%	31.211	15,16%
Total Mercado	**36.907.172**		**212.415**		**40.785.251**		**205.938**	

Las cifras informadas a junio 2021, corresponden a las oficiales al 31 de mayo 2021.

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 solo 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 consolidados intermedios, 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:

Empresa / Tipo de Trabajador	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
AFP HABITAT S.A. (en Chile)			
Trabajadores	1.565	1.726	1.678
Vendedores	620	730	695
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías			
Trabajadores	839	877	909
Vendedores	352	371	388
AFP HABITAT S.A. (en Perú)			
Trabajadores	219	217	244
Vendedores	121	120	137
TOTAL GRUPO			
Total Trabajadores	**2.623**	**2.820**	**2.831**
Total Vendedores	**1.093**	**1.221**	**1.220**

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 2021, 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	Rut
Cristián Rodríguez Allendes	Presidente	7.687.468-9
Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo	Vicepresidente	AAF480434 - Pasaporte
Luis Rodríguez Villasuso Sario	Director	12045632N - Pasaporte
Diego Fernando Paredes	Director	506028446 - Pasaporte
María Ximena Alzérreca Luna	Director	9.436.505-8
Gustavo Vicuña Molina	Director	9.211.040-0
Sergio Urzúa Soza	Director	13.254.910-9
Mauricio Zanatta	Director	AAB334091 - Pasaporte
Alejandro Bezanilla Mena	Gerente General	9.969.370-3
Cristián Costabal González	Gerente de Administración y Finanzas	13.067.326-0
Claudio González Muñoz	Contador General	13.093.357-2

70E · LEGALSIGN®
Folio: 507651

BIOMETRICS

RUT 7687468-9
CRISTIAN FERNANDO
RODRIGUEZ ALLENDES
COD. TRX MTc5YzhhZjtGNTc2Njcz
2021/08/14 01:51:58 Hora de las Islas Marshall

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
crodrigu@afphabitat.cl

00378965661
ERNESTO FEDERICO
SPAGNOLI JARAMILLO
23313722
COD. TRX NTE2N2U2YjtGNTc2ODcy
2021/08/14 02:51:41 Hora de las Islas Marshall

FIRMA DIGITAL
Ley N°25.506federico.spagnoli@prudential.com

00075073627
LUIS ARMANDO
RODRIGUEZ VILLASUSO
12045632
COD. TRX MGQ5N2U3MjtGNTc2MTE2
2021/08/13 13:23:08 Hora de las Islas Marshall

FIRMA DIGITAL
Ley N°25.506luis.rodriguezvillasuso@gmail.com

RUT 13254910-9
SERGIO SAMUEL
URZUA SOZA
COD. TRX M2Q0ZmEyZjtGNTc2NDMw
2021/08/13 17:16:06 Hora de las Islas Marshall

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
surzua@gmail.com

RUT 9436505-8
MARIA XIMENA
ALZERRECA LUNA
COD. TRX ZDNhMTFlZDtGNTc1ODQ1
2021/08/13 12:22:45 Hora de las Islas Marshall

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
ximealzerreca@gmail.com

192376082-0749
DIEGO FERNANDG H, , L, K
PAREDES
506028446
COD. TRX MmYyNjNlZjtGNTc2Mjg3
2021/08/13 14:49:31 Hora de las Islas Marshall

MAURICIO
ZANATTA
17901421
COD. TRX ZjI4NTExNTtGNTc1ODYz
2021/08/13 12:28:45 Hora de las Islas Marshall

FIRMA DIGITAL
Ley N°25.506mauricio.zanatta@prudential.com

RUT 9211040-0
GUSTAVO BENJAMIN
VICUÑA MOLINA
COD. TRX OWUzNjY5MTtGNTc2Nzk4
2021/08/14 02:26:17 Hora de las Islas Marshall

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
gvicuna@cvv.cl

RUT 9969370-3
ALEJANDRO
BEZANILLA
COD. TRX MDVhN2EzOTtGNTc2ODE2
2021/08/14 02:30:40 Hora de las Islas Marshall

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
alejandro.bezanilla@afphabitat.cl

RUT 13067326-0
CRISTIAN
COSTABAL GONZALEZ
COD. TRX NWI4YzY5YztGNTc2NjMx
2021/08/14 01:34:35 Hora de las Islas Marshall

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
cristian.costabal@afphabitat.cl

LEGALSIGN
Folio: 507651

BIOMETRICS

RUT 13093357-2
CLAUDIO ANDRES
GONZALEZ MUÑOZ
COD. TRX YjAyMGEwMDtGNTc1ODQy
2021/08/13 12:21:47 Hora de las Islas Marshall

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799
claudio.gonzalez.munoz@afphabitat.cl

LEGALSIGN

Folio: 507651