		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 2013
1.04	Fecha de Cierre	Día Mes Año 30 09 2013
1.05	Tipo de Moneda	P
1.06	Tipo de Estados Financieros	C
1.07	Expresión de cifras	M\$
		SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVOS

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

Razón Social Rut

	ACTIVOS	N° de Nota	AL 30-09-2013 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 31-12-2012 EJERCICIO ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (1)
	ACTIVOS CORRIENTES				
1.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4	57.294.970	25.773.032	0
1.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	0	29.992.302	0
1.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	13	28.710	28.710	0
1.11.040	Otros activos financieros		0	0	0
1.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	6/7/11/13/33/40	1.351.733	1.342.472	0
1.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	17.115	382.550	0
1.11.070	Inventarios		0	0	0
1.11.080	Activos de coberturas		0	0	0
1.11.090	Activos afectos en garantía sujetos a ventas o nueva garantía		0	0	0
1.11.100	Pagos anticipados	36	510.360	126.331	0
1.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	832.083	940.939	0
1.11.120	Otros activos corrientes	37	13.785	1.253.478	0
1.11.130	Subtotal activos corrientes		60.048.756	59.839.814	0
1.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
1.11.000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		60.048.756	59.839.814	0
2.11.010	ACTIVOS NO CORRIENTES Encaje	5	212.614.851	197.779.132	0
2.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
2.11.030	Otros activos financieros	5	27.457	0	0
2.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	9	19.396	44.770	0
2.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		0	0	0
2.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	12	4.192.961	3.959.308	0
2.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
2.11.080	Activos intangibles, Neto	17	3.827.370	3.200.917	0
2.11.090	Propiedades,planta y equipo, Neto	15	14.531.312	14.195.725	0
2.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
2.11.110	Activos por impuestos diferidos		0	0	0
2.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía		0	0	0
2.11.130	Activos de coberturas		0	0	0
2.11.140	Pagos anticipados		0	0	0
2.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía		0	0	0
2.11.160	Otros activos, no corrientes		0	0	0
2.11.000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		235.213.347	219.179.852	0
	TOTAL ACTIVOS	_			

⁽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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PASIVOS Y PATRIMONIO

Tipo de Moneda
Tipo de Estado
Expresión de cifras

Tipo de Moneda
CONSOLIDADO
MILES DE PESOS

Razón Social Rut

	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	N° de Nota	AL 30-09-2013 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 31-12-2012 EJERCICIO ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (1)
	PASIVOS CORRIENTES				
1.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	45.779	299.950	0
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
1.11.030	Otros pasivos financieros		0	0	0
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	8/11/19/20/21/22/34/41	18.092.317	19.829.723	0
1.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	224.774	181.924	0
1.11.060	Provisiones	11/32	830.387	974.753	0
1.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes		0	0	0
1.11.080	Otros pasivos corrientes		354.688	0	0
1.11.090	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)	35	4.411.104	4.907.120	0
21.11.130	Subtotal pasivos corrientes		23.959.049	26.193.470	0
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	00	
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		23.959.049	26.193.470	0
11.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		23.939.049	20.193.470	0
	PASIVOS NO CORRIENTES				
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	247.740	270.783	0
2.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
2.11.030	Otros Pasivos Financieros		0	0	0
2.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		0	0	0
2.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas		0	0	0
2.11.060	Provisiones		0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	10	22.782.995	21.870.167	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	473.605	401.494	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		23.504.340	22.542.444	0
2.11.000	TOTAL PAUVOCNO GOMMENTES		20.004.040	ELIOTE.TTT	
	PATRIMONIO NETO				
3.11.010	Capital Emitido	24	1.763.918	1.763.918	0
3.11.020	Acciones Propias en Cartera		0	0	0
23.11.030	Otras Reservas	24	82.382	- 2.213.629	0
3.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	245.947.289	230.732.965	0
3.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		247.793.589	230.283.254	0
4.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA	24	5.125	498	0
5.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		247.798.714	230.283.752	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		295.262.103	279.019.666	0
	á cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en form				

2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES A) ESTADO DE RESULTADOS

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

MILES DE PESOS

Razón Social Rut

			AL 30-09-2013	AL 30-09-2012	AL 30-09-2013	AL 30-09-2012
	ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	N° de Nota	EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$
	ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES		ACTUAL WIS	ANTERIOR WID	ACTUAL MIS	ANTERIOR WS
STADO DE RI	FSUI TADOS					
31.11.010	Ingresos Ordinarios	6	95.938.873	90.763.193	32.404.796	28.947.036
1.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	8.126.994	7.957.573	4.303.239	2.334.770
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)	11	- 125.147	-104.070	- 35.943	- 34.446
31.11.040	Gastos de personal (menos)		- 19.172.190	- 16.579.710	- 6.870.897	- 5.755.280
1.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17	- 1.598.660	- 1.432.078	- 521.638	- 467.897
31.11.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), neto (menos)	10/11	0	0	0	0
31.11.070	Investigación y desarrollo (menos)	17	0	0	0	0
31.11.080	Costos de reestructuración (menos)	117	0	0	0	0
31.11.090	Otros gastos varios de operación (menos)		- 18.845.302	- 14.107.925	- 6.406.146	- 5.239.463
1.11.030	Ganancia (pérdida) sobre instrum. financieros designados como coberturas de		- 10.043.302	- 14.107.923	- 0.400.140	- 3.233.403
31.11.100	flujo efectivo		0	0	0	0
71.11.100	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles		0	0	0	0
31.11.110	para la venta		0	0	0	0
51.11.110			0	U	U	0
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta		0	0	0	0
31.11.120			- 16.783	- 12.355	1.085	- 3.051
	Costos financieros (menos)	40				
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13	2.189.951	2.052.020	671.256	663.766
31.11.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)		0	0	0	0
	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por método					
1.11.160	de participación	12	1.505.749	2.295.992	518.138	632.447
	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por					
31.11.170	método de participación		0	0	0	0
31.11.180	Diferencia de cambio	25	115.866	21.343	- 571	11.870
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		84.767	12.983	85.271	5.633
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	39	2.611.057	211.494	14.550	123.260
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	38	- 190.320	- 207.963	- 46.519	- 19.342
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto		70.624.855	70.870.497	24.116.621	21.199.303
1.11.230	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	10	- 13.413.014	- 16.298.662	- 4.347.866	- 7.815.207
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		57.211.841	54.571.835	19.768.755	13.384.096
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
1.11.300	Ganancia (pérdida)		57.211.841	54.571.835	19.768.755	13.384.096
					NORITARIA	
ANANCIA (PE	ERDIDA) ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS DE PARTICIPACIÓN EN	EL PATRIMONIO NET	DE LA CONTROLADORA	Y PARTICIPACION MI		
	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de					
2.11.110	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	EL PATRIMONIO NET	57.214.324	54.571.835	19.769.718	13.384.096
32.11.110 32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria	24	57.214.324 - 2.483	54.571.835 0	19.769.718 - 963	0
2.11.110 2.11.120	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		57.214.324	54.571.835	19.769.718	
32.11.110 32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria	24	57.214.324 - 2.483	54.571.835 0	19.769.718 - 963	0
32.11.110 32.11.120 32.11.100	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria Ganancia (pérdida)	24	57.214.324 - 2.483	54.571.835 0	19.769.718 - 963	0
32.11.110 32.11.120 32.11.100 cciones Com	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria Ganancia (pérdida) unes:	24	57.214.324 - 2.483 57.211.841	54.571.835 0 54.571.835	19.769.718 - 963 19.768.755	13.384.096
32.11.110 32.11.120 32.11.100 cciones Com 32.12.110	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria Ganancia (pérdida) Junes: Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones descontinuadas	24	57.214.324 - 2.483 57.211.841	54.571.835 0 54.571.835	19.769.718 - 963 19.768.755	0 13.384.096 0,000
32.11.110 32.11.120 32.11.100 32.11.100 32.12.110 32.12.110	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria Ganancia (pérdida) unes: Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones descontinuadas Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones continuadas	24	57.214.324 - 2.483 57.211.841 0,000 0,057	54.571.835 0 54.571.835 0,000 0,005	19.769.718 - 963 19.768.755 0,000 0,020	0,00 0,00
22.11.110 22.11.120 22.11.100 22.11.100 22.12.110 22.12.110	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria Ganancia (pérdida) Junes: Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones descontinuadas	24	57.214.324 - 2.483 57.211.841	54.571.835 0 54.571.835	19.769.718 - 963 19.768.755	0,00 0,01
32.11.110 32.11.120 32.11.100 32.11.100 32.12.110 32.12.110 32.12.120 32.12.100	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria Ganancia (pérdida) unes: Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones descontinuadas Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones continuadas Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones continuadas	24	57.214.324 - 2.483 57.211.841 0,000 0,057	54.571.835 0 54.571.835 0,000 0,005	19.769.718 - 963 19.768.755 0,000 0,020	0 13.384.096 0,00
2.11.110 2.11.120 2.11.100 2.11.100 2.12.110 2.12.110 2.12.120 2.12.100 2.12.100	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria Ganancia (pérdida) unes: Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones descontinuadas Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones continuadas Ganancias (pérdidas) básicas por acción unes Diluidas:	24	57.214.324 - 2.483 57.211.841 0,000 0,057 0,057	54.571.835 0 54.571.835 0,000 0,055 0,055	19.769.718 - 963 19.768.755 0,000 0,020 0,020	0,000 0,001 0,011
i2.11.110 i2.11.120 i2.11.100 cciones Com i2.12.110 i2.12.120 i2.12.120 i2.12.100	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria Ganancia (pérdida) unes: Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones descontinuadas Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones continuadas Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones continuadas	24	57.214.324 - 2.483 57.211.841 0,000 0,057	54.571.835 0 54.571.835 0,000 0,005	19.769.718 - 963 19.768.755 0,000 0,020	0,00 0,01

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

Tipo de Moneda
Tipo de Estado
Expresión de cifras

PESOS CONSOLIDADO MILES DE PESOS Razón Social Rut

	AL 30-09-2013	AL 30-09-2012	AL 30-09-2013	AL 30-09-2012
N° de Nota	EJERCICIO	EJERCICIO	TRIMESTRE	TRIMESTRE
	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		<u> </u>	

33.10.000	Ganancia (pérdida)		57.211.841	54.571.835	19.768.755	13.384.096
Otros ingresos	y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
33.20.010	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos		0	0	0	0
33.20.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0	0
33.20.030	Cobertura de flujo de caja		0	0	0	0
33.20.040	Variaciones de valor razonable de otros activos		0	0	0	0
33.20.050	Ajustes por conversión		0	0	0	0
33.20.060	Ajustes de coligadas	24	- 76.891	54.995	- 47.480	33.733
	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de					
33.20.070	pensiones		0	0	0	0
33.20.080	Otros reajustes al patrimonio neto		0	0	0	0
	Impuesto a la Renta relacionado a componentes de otros Ingresos y gastos con					
33.20.090	cargo o abono en el Patrimonio Neto		0	0	0	0
33.20.000	Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto		- 76.891	54.995	- 47.480	33.733
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		57.134.950	54.626.830	19.721.275	13.417.829
Resultado de ir	ngresos y gastos integrales atribuibles a:					
	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de					
34.10.010	la Administradora		57.137.433	54.626.830	19.722.238	13.417.829
	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones					
34.10.020	minoritarias		- 2.483	0	- 963	0
34.10.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		57.134.950	54.626.830	19.721.275	13.417.829

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Tipo de Moneda Tipo de Estado Expresión de cifras Pesos CONSOLIDADO MILES DE PESOS Razón Social Rut

		_	I CAMBI	OS EN CAF	PITAL EMITIDO					CAMBI	OS EN OTRAS	RESERVAS								
	RUBRO	N° DE NOTAS	ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENT		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE	RESERVAS POR	RESERVAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y	OTRAS RESERVAS	CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRU.DE	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO
			CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL		VENTA	GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA	1	CARTERA	ÀCUMULADAS)	PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	MINORITARIAS	TOTAL
41.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2013		1.763.918	C	0	0	0	- 2.372.902	0	0	0	0	0	0	159.273	0	230.732.965	230.283.254	498	230.283.752
	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES																			
41.20.010	Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto		0	c	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	C	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41.20.000	Ajustes de ejercicios anteriores		0	c	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	- 2.372.902	0	0	0	0	0	0	159.273	0	230.732.965	230.283.254	498	230.283.752
	Cambios																			
41.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales									0	0	0	0	0	- 76.891		57.214.324	57.137.433	- 2.483	57.134.950
41.40.010.010	Ganancia y pérdida									0	0	0	0	0	0		57.214.324	57.214.324	- 2.483	57.211.841
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									0	0	0	0	0	- 76.891		0	- 76.891	0	- 76.891
41.40.010.027	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.028	Otros ajustes al patrimonio neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
	Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en																			1
41.40.010.029	el patrim. neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.020	Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto									0	0	0	0	0	- 76.891		0	- 76.891	0	- 76.891
41.40.020	Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios									0	0	0	0	0	0		0	0	7.110	7.110
41.40.030	Emisión de acciones ordinarias		0	c													0	0		0
41.40.040	Emisión de acciones preferentes				0	0											0	0		0
	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como																			1
41.40.050	contraprestación									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones																			
41.40.060	(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
41.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera		0		0	0										0	0	0		0
41.40.110	Conversión de deuda en patrimonio neto		0		0	0				0		0			0			0		0
41.40.120	Dividendos							2.372.902							0		-42.000.000	- 39.627.098		- 39.627.098
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
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				Ì	Ľ							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	n	n	0	0	n	0	0	0	0	0	0	0	0
41.50.000	Saldo final periodo actual 30/09/2013		1.763.918) 0	0	0	0	n	0		n	0	0	82.382	0	245.947.289	247.793.589	5.125	247.798.714
	pulso ilitar portodo dotadi 30/03/2013	-	1.700.010					. 0	0						02.302		240.041.200	241.100.309	5.125	241.130.114

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Tipo de Moneda Tipo de Estado Expresión de cifras Pesos CONSOLIDADO MILES DE PESOS Razón Social Rut

		1	CAMBIO	OS EN CAP	ITAL EMITIDO					CAMB	OS EN OTRAS	RESERVAS								
	RUBRO	N° DE NOTAS	ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENT	ES	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	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y	OTRAS RESERVAS	CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN	RETENIDOS (PERDIDAS	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRU.DE	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO
			CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL		VENTA	GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA		CARTERA	ÀCUMULADAS)	PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	MINORITARIAS	TOTAL
42.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ANTERIOR 01/01/2012		1.763.918	0	0	0	0	- 496.202	0	0	0	0	0	0	172.068	0	208.156.623	209.596.407	0	209.596.407
	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	- 496.202	0	0	0	0	0	0	172.068	0	208.156.623	209.596.407	0	209.596.407
	Cambios																			
42.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales									0	0	0	0	0	54.995		54.571.835	54.626.830	0	54.626.830
42.40.010.010	Ganancia y pérdida									0	0	0	0	0	0		54.571.835	54.571.835	0	54.571.835
42.40.010.021	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos									0	0	0	0	0	0		0	0	0	c
42.40.010.022	Activos financieros disponibles para la venta									n	0	0	0	0	0		0	0	0	c
42.40.010.023	Cobertura de flujo de caja									n	0	0	0	0	0		0	0	0	c
42.40.010.024	Variaciones de valor razonable de otros activos									_ ^			0	0	0		,	0	0	,
42.40.010.025	Ajustes por conversión									0	0	0	0	0	0		,	0	0	,
42.40.010.026	Ajuste de coligadas									,			0	0	54.995			54.995	0	54.995
42.40.010.026										0	0	0	0	0	34.993			34.993	0	54.995
	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones										0	0	0	0	0			0	0	-
42.40.010.028	Otros ajustes al patrimonio neto	1								0	0	0	0	0	0			0	0	
	Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en																			
42.40.010.029	el patrim. neto	1								0	0	0	0	0	0		0	0	0	- 0
42.40.010.020	Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto	+								0	0	0	0	0	54.995		•	54.995	0	54.995
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	1	0	0													0	0		
42.40.040	Emisión de acciones preferentes	_			0	0											0	0		- 0
	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como																			
42.40.050	contraprestación	1								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones																			
42.40.060	(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	
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							496.202							0		- 42.000.000	-41.503.798		-41.503.798
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		c
42.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos							0	0								0	0		c
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	0	
	Saldo final periodo anterior 30/09/2012		1.763.918	_		_ ^	_	_	_ ^	_ ^			_	0	227.063	_ ^	220.728.458	222.719.439		222,719,439

2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Tipo de Moneda
Tipo de Estado
Expresión de cifras

Tipo de Moneda
CONSOLIDADO
EXPRESIÓN de cifras

Razón Social Rut

	WILLEO DE T ECOCO			
			AL 30-09-2013	AL 30-09-2012
		N° Nota	EJERCICIO	EJERCICIO
			ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
Flujos de efectivo	por (utilizados en) operación			
50.11.010	Ingresos Por Comisiones	6	94.766.062	88.261.897
50.11.020	Pagos a Proveedores	34	- 17.501.821	- 13.773.779
50.11.030	Primas Pagadas	11	- 125.679	- 109.002
50.11.040	Remuneraciones Pagadas	35	- 19.204.530	- 16.351.920
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 Otros cobros de operaciones		58.029.974	0
50.11.080	•		-57.557.417	62.546.769 - 61.200.835
50.11.090	Otros pagos de operaciones Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		58.406.589	59.373.130
	por (utilizados en) otras actividades de operación		38.400.389	39.373.130
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación	12	709.022	280.545
50.12.020	Pagos por dividendos clasificados como de operaciones	12	0	0
50.12.030	Importes recibidos por intereses clasificados como de operación		0	0
50.12.040	Pagos por intereses clasificados como de operación		0	0
50.12.050	Importes recibidos por impuestos a las ganancias		927.764	0
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias	10	- 12.601.113	- 11.281.792
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación	10	249.734.621	259.559.424
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 251.286.543	- 259.077.099
50.12.000	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación		- 12.516.249	- 10.518.922
50.12.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		45.890.340	48.854.208
	s netos de (utilizados en) actividades de inversión		70.000.070	10.007.200
50.20.010	Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo	15	6.645	10.536
50.20.020	Importes recibidos por venta de cuotas del Encaje	5	30.199.339	5.721.592
50.20.030	Importes recibidos por venta de cuolas del Encaje Importes recibidos por desapropiación de activos intangibles	ľ	0	0
50.20.040	Importes recibidos por desapropiación de activos intarigides Importes recibidos por desapropiación de propiedades de inversión		0	0
50.20.050	Importes recibidos por desapropidador de propresados de inversioni.		0	0
50.20.060	Importes recibidos por desapropiación de coligadas		3,438,282	2.318.607
50.20.070	Importes recib. por desap negoc. conjuntos consolid. proporcionalmente, neto del ef. desap.		0.400.202	0
50.20.080	Importes rec. por desap. negoc. conjuntos no consol. proporcionalmente		0	0
50.20.090	Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros	13	17.864.970	21.329.672
00.20.000	Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y	10	17.561.575	211020.012
50.20.100	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		16.422	18.551
50.20.130	Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión		18.445.032	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		692.754	628.281
50.20.170	Incorporación de propiedad,planta y equipo	15	- 2.323.524	- 632.719
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje	5	- 36.935.380	- 11.846.401
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles	17	- 522.200	- 508.398
50.20.210	Pagos para adquirir filiales		0	0
50.20.220	Pagos para adquirir Coligadas		0	0
50.20.230	Pagos para adquirir negocios conjuntos		0	0
50.20.240	Préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.20.250	Préstamos a entidades no relacionadas		0	0
50.20.260	Pagos para adquirir otros activos financieros	13	- 3.097.730	- 21.942.000
	Pagos para adquirir activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta			
50.20.270	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		27.784.610	- 4.902.279
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		5.000	0
50.30.030	Obtención de préstamos		0	0
50.30.040	Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros		0	0
50.30.050	Préstamos de entidades relacionadas		0	0
50.30.060	Ingresos por otras fuentes de financiamiento		0	0
50.30.070	Adquisición de acciones propias		0	0
50.30.080	Pagos de préstamos		0	0
50.30.090	Pagos a otros pasivos financieros		0	0
50.30.100	Pagos a pasivos por arrendamientos financieros		- 292.359	- 581.032
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		- 8.629	- 9.403
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	24	- 42.000.000	- 41.000.000
E0 00 4E0	Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento		156.062	0
		24	- 154.882	0
50.30.150 50.30.160	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento			
50.30.160 50.30.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento		- 42.294.808	- 41.590.435
50.30.160 50.30.000 50.40.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		31.380.142	2.361.494
50.30.160 50.30.000 50.40.000 50.50.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		31.380.142 141.796	2.361.494 5.268
50.30.160 50.30.000 50.40.000 50.50.000 50.60.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef. Efectos de los cambios de alcance de consolidación en ef. y equivalente ef.		31.380.142 141.796 0	2.361.494 5.268 0
50.30.160 50.30.000 50.40.000 50.50.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.	4 4	31.380.142 141.796	2.361.494 5.268

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

PESOS Tipo de Moneda Tipo de Estado INDIVIDUAL Razón Social Rut

Expresión o	de cifras MILES DE PESOS		
		AL 30-09-2013	AL 30-09-2012
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	247.793.589	222.719.439
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 266.040	- 685.767
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 28.710	- 28.710
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 7.562.567	- 4.070.987
60.10.060	Inversión en sociedades anónimas que complementen su giro (Menos)	0	0
	Inversión en sociedades anónimas que administran carteras de recursos		
60.10.070	previsionales (Menos)	0	0
60.10.080	Inversión en empresas de depósitos de valores (Menos)	- 303.612	- 281.132
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
			_
60.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	239.632.660	217.652.843
CALCULO DEL	CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO		
	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMNISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE		
61.00.000	FOMENTO	10.377.738	9.619.012
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	10.357.738	9.599.012
64.00.000	NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA	2.128.286	2.154.399

FOTABOO	FINIANIOIEDOO	î
ESTADOS	FINANCIEROS	

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

Tipo de Moneda Tipo de Estado Expresión de cifras Pesos INDIVIDUAL MILES DE PESOS Razón Social Rut

AFP HABITAT S.A. 98.000.100-8

A. INGRESOS POR COMISION

	COMISIONES	TIPO A		TIPO	В	TIPO	С	TIPO) D	TIPO	DE	TOT	ALES
		EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR
71.10.010	Comisión por acreditaciones obligatorias	21.163.252	20.630.279	27.519.251	27.209.710	26.068.050	24.484.835	6.249.169	5.672.179	7.766.135	4.930.339	88.765.857	82.927.342
71.10.020	Comisión por retiros programados	7.177	8.006	10.064	9.200	255.022	302.470	557.208	649.801	168.821	165.084	998.292	1.134.561
71.10.030	Comisión por rentas temporales	343	461	907	1.305	31.747	43.853	76.915	85.077	94.605	57.795	204.517	188.491
71.10.040	Comisión por administración de ahorro voluntario	427.981	405.978	145.753	162.564	495.951	446.661	160.828	151.411	374.838	292.340	1.605.351	1.458.954
71.10.050	Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	782.563	649.252	352.670	341.706	725.714	646.551	216.690	193.515	605.543	427.178	2.683.180	2.258.202
71.10.060	Comisión por administración de ahorro previsional colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71.10.070	Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	2.848	325	3.519	2.688	5.616	1.383	5.319	1.363	1.202	192	18.504	5.951
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	149.233	973	0	0	0	0	149.233	973
71.10.100	Otras comisiones	0	0	0	0	470	397	0	0	0	0	470	397
71.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	22.384.164	21.694.301	28.032.164	27.727.173	27.731.803	25.927.123	7.266.129	6.753.346	9.011.144	5.872.928	94.425.404	87.974.871

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

Tipo de Moneda Tipo de Estado Expresión de cifras

Pesos INDIVIDUAL MILES DE PESOS Razón Social Rut

AFP HABITAT S.A. 98.000.100-8

B. CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES

	COMISIONES	TIPO) A	TIPO	В	TIPO	С	TIPO) D	TIPO	E	TOT	ALES
		EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR	ACTUAL	ANTERIOR
72.10.010	COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES	22.485.097	21.809.173	28.079.316	27.788.192	27.734.976	25.859.637	7.345.372	6.818.637	9.090.225	5.947.045	94.734.986	88.222.684
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	165.218	222.609	0	0	0	0	165.218	222.609
	Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio,												
72.10.040	pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	31.919	13.297	55.156	27.441	32.541	19.932	7.019	5.950	18.673	4.807	145.308	71.427
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
	Comisiones devengadas por la Administradora en el ejercicio anterior y												
72.10.070	cobradas durante el ejercicio actual	- 23.798	- 18.410	- 34.037	- 23.664	- 33.459	- 22.994	- 10.873	- 6.518	- 11.869	- 3.765	- 114.036	- 75.351
72.10.080	Otras (Menos)	- 109.054	- 109.759	- 68.271	- 64.796	- 167.473	- 152.061	- 75.389	- 64.723	- 85.885	- 75.159	- 506.072	- 466.498
72.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	22.384.164	21.694.301	28.032.164	27.727.173	27.731.803	25.927.123	7.266.129	6.753.346	9.011.144	5.872.928	94.425.404	87.974.871

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda
Tipo de Estado
Expresión de cifras

Tipo de Moneda
INDIVIDUAL
MILES DE PESOS

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

A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

		Nº de Nete	AL 30-09-2013	AL 30-09-2012
		N° de Nota	EJERCICIO	EJERCICIO
			ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		295.321.442	266.474.394
81.10.020	Encaje	5	212.614.851	190.457.990
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	12	303.612	281.132
81.10.040	Inversión en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		0	0
81.10.050	Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero		0	0
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	12	7.591.277	4.099.697
81.10.000	TOTAL ACTIVO NETO		74.811.702	71.635.575

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

 Tipo de Moneda
 PESOS

 Tipo de Estado
 INDIVIDUAL

 Expresión de cifras
 MILES DE PESOS

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

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

			AL 30-09-2013	AL 30-09-2012
		N° de Nota	EJERCICIO	EJERCICIO
			ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		57.214.324	54.571.835
82.10.020	Rentabilidad del Encaje	5	8.126.994	7.957.573
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	12	60.989	57.903
	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos			
82.10.040	previsionales		0	0
	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el			
82.10.050	extranjero		- 1.752.769	0
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	12	1.444.762	2.238.089
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios		2.610.292	211.494
82.10.000	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		46.724.056	44.106.776

ESTADOS FINANCIEROS 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS iv) INFORMACION GENERAL, ADMINISTRACION Y PROPIEDAD NOMBRE AFP FECHA DE LA INFORMACION AFP HABITAT S.A. 30-09-2013 RUT 98.000.100-8

90.10.000	Identificación	
		Datos
90.10.010	Razón social de la administradora	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.
90.10.020	Fecha a la que corresponde la información	30-09-2013
90.10.030	Número de autorización que autoriza su	N° E 002-81
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 29 69
90.10.150	Página WEB	WWW.AFPHABITAT.CL

90.20.000	Administración			
		NOMBRE	RUT	
90.20.010	Representante Legal	CRISTIAN RODRIGUEZ ALLENDES	7.687.468-9	
90.20.020	Gerente General	CRISTIAN RODRIGUEZ ALLENDES	7.687.468-9	
90.20.030	Presidente	JOSE ANTONIO GUZMAN MATTA	4.108.119-8	
90.20.040	Vicepresidente	LUIS NARIO MATUS	3.556.947-2	
90.20.050	Director	JOSE MIGUEL GARCIA ECHAVARRI	6.747.949-1	
90.20.060	Director	FERNANDO ALBERTO ZAVALA CAVADA	7.054.226-9	
90.20.070	Director	KLAUS SCHMIDT-HEBBEL DUNKER	6.376.300-4	
90.20.080	Director	LUIS RODRIGUEZ VILLASUSO SARIO	22.257.618-0	
90.20.090	Director	JAIME MIGUEL DANÚS LARROULET	7.314.254-7	
90.20.100	Director Suplente	JAIME RIOS GOMEZ-LOBO	6.168.327-5	
90.20.110	Director Suplente	CRISTOBAL VILLARINO HERRERA	10.693.713-3	

90.30.000	Propiedad				
	Accionista (Nombre)	RUT	N° DE ACCIONES	PORCENTAJE	
90.30.010	INVERSIONES PREVISIONALES DOS S.A.	76.093.446-1	402.290.958	40,23 %	
90.30.020	INVERSIONES LA CONSTRUCCION LIMITADA	76.090.153-9	272.551.058	27,26 %	
90.30.030	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO	97.004.000-5	37.400.696	3,74 %	
90.30.040	INVERSIONES UNION ESPANOLA S A	96.513.200-7	36.980.500	3,70 %	
90.30.050	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	80.537.000-9	21.360.818	2,14 %	
90.30.060	BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.	96.519.800-8	19.782.984	1,98 %	
90.30.070	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S A	96.571.220-8	12.973.828	1,30 %	
90.30.080	SANTANDER S A CORREDORES DE BOLSA	96.683.200-2	12.510.943	1,25 %	
90.30.090	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV	97.036.000-K	12.465.797	1,25 %	
90.30.100	BANCO ITAU POR CUENTA DE INVERSIONISTAS	76.645.030-K	10.581.361	1,06 %	
90.30.110	BTG PACTUAL CHILE S A C DE B	84.177.300-4	8.236.298	0,82 %	
90.30.120	OTROS		152.864.759	15,27 %	

90.40.000	Otra Información		
		DATOS	
90.40.010	Total accionistas	383	
90.40.020	Número de trabajadores	1.360	
90.40.030	Número de vendedores	380	
90.40.040	Compañías de Seguro	13	

L		NOMBRE	RUT
	90.40.040.010	BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	96.656.410-5
	90.40.040.020	SEGUROS DE VIDA SURA S.A.	96.549.050-7
	90.40.040.030	METLIFE CHILE SEGUROS DE VIDA S.A.	99.289.000-2
	90.40.040.040	SEGUROS DE VIDA SECURITY PREVISION S.A.	99.301.000-6
	90.40.040.050	EUROAMERICA SEGUROS DE VIDA S.A.	99.279.000-8
	90.40.040.060	COMPAÑIA DE SEG. DE VIDA CRUZ DEL SUR S.A.	96.628.780-2
	90.40.040.070	OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A.	96.687.900-9
	90.40.040.080	BBVA SEGUROS DE VIDA S.A.	96.933.770-3
	90.40.040.090	BANCHILE SEGUROS DE VIDA S.A.	96.917.990-3
	90.40.040.100	COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA CAMARA S.A.	99.003.000-6
	90.40.040.110	RIGEL SEGUROS DE VIDA S.A.	76.092.587-K
	90.40.040.120	CHILENA CONSOLIDADA SEGUROS DE VIDA S.A.	99.185.000-7
	90.40.040.130	CN LIFE, COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	96.579.280-5

⁻ SEGUROS DE VIDA SURA S.A. (EX ING SEGUROS DE VIDA S.A.) - METLIFE CHILE SEGUROS DE VIDA S.A. (EX LA INTERAMERICANA COMPAÑIA DE SEG DE VIDA)

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS v) CLASES DE ACTIVOS

Tipo de Moneda
Tipo de Estado
Expresión de cifras

Tipo de Moneda
CONSOLIDADO
MILES DE PESOS

Razón Social Rut

		AL 30-09-2013	AL 31-12-2012	
		EJERCICIO	EJERCICIO	SALDO AL
	Clases de Activos	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	INICIO (1)
	Clases de efectivo y equivalentes al efectivo			
.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	57.294.970	25.773.032	0
.11.010.010	Efectivo en caja	4.196	503.621	0
.11.010.020	Saldos en bancos	4.312.305	3.271.299	0
.11.010.021	Bancos de uso general	2.095.352	343.514	0
.11.010.022	Banco pago de beneficios	1.717.438	2.455.280	0
1.11.010.023	Banco recaudación	126.979	134.659	0
1.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	372.536	337.846	0
.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	52.978.469	21.998.112	0
.11.020	Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	29.992.302	0
.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio	0	29.992.302	0
.11.020.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, fondos mutuos	0	0	0
.11.020.030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda	0	14	0
.11.020.040	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros	0	29.992.288	0
	Clases de activos financieros disponibles para la venta		•	<u>'</u>
.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	28.710	28.710	0
.11.030.010	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio	28.710	28.710	0
.11.030.020	Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos	0	0	0
.11.030.030	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda	0	0	0
.11.030.040	Activos financieros disponibles para la venta, otros corrientes	0	0	0
.11.020	Activos financieros disponibles para la venta	0	0	0
2.11.020.010	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio	0	0	0
2.11.020.020	Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos	0	0	0
2.11.020.030	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda	0	0	0
2.11.020.040	Activos financieros disponibles para la venta, otros	0	0	0
	Clases de Encaje			
2.11.010	Encaje	212.614.851	197.779.132	0
2.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	32.428.871 38.274.904	31.228.316	0
.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	79.132.185	37.645.735 75.536.669	0
2.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	29.002.832	26.331.025	0
2.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	33.776.059	27.037.387	0
2.11.010.030	Clases de otros activos financieros	33.770.039	21.031.301	0
1.11.040	Otros activos financieros	0	0	0
1.11.040.010	Activos financieros mantenidos al vencimiento	0	0	0
1.11.040.020	Otros activos financieros	0	0	0
2.11.030	Otros activos financieros	27.457	0	0
	Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente		•	•
1.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	1.351.733	1.342.472	0
1.11.050.010	Deudores comerciales, neto	224.810	280.145	0
1.11.050.020	Comisiones por cobrar	145.308	114.036	0
1.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	419.340	433.728	0
1.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañias de seguros	13.279	213.030	0
1.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	451.959	225.590	0
1.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	97.037	75.943	0
2.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	19.396	44.770	0
2.11.040.010	Deudores comerciales, neto	0	0	0
2.11.040.020	Cuentas por cobrar a las compañias de seguros	0	0	0
.11.040.030	Otras cuentas por cobrar, neto	19.396	44.770	0
.11.050.001	Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.351.733	1.342.472	0
.11.050.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto Deudores comerciales, bruto	1.351.733 224.810	1.342.472 280.145	0
.11.050.011	Comisiones por cobrar, bruto	145.308	114.036	0
.11.050.021	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	419.340	433.728	0
.11.050.031	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	13.279	213.030	0
.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	451.959	225.590	0
.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	97.037	75.943	0
.11.040.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	19.396	44.770	0
.11.040.011	Deudores comerciales, bruto	0	0	0
11.040.021	Cuentas por cobrar a las compañias de seguros, bruto	0	0	0
.11.040.031	Otras cuentas por cobrar, bruto	19.396	44.770	0
	Clases de deterioro debido a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar			
11.050.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0
.11.050.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
11.050.022	Comisiones por cobrar, deterioro por comisiones por cobrar de dudoso cobro	0	0	0
11.050.032	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
.11.050.042	Cuentas por cobrar a las compañias de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
.11.050.052	Cuentas por cobrar al Estado, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
	Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0
.11.050.062				
.11.040.002 .11.040.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
11.040.002 11.040.012 11.040.022	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.040.002 11.040.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro			

	1			
11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	14.715	374.521	0
11.11.060.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	2.400	8.029	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	Ü		Ů
12.10.010	Inversiones contabilizadas por el método de la participación	4.192.961	3.959.308	0
	·	4.192.961	3.959.308	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación		3.939.306	
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	3.827.370	3.200.917	0
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	0	0	0
12.11.080.020	Activos intangibles de vida infinita, neto	829.314	829.314	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	0	0	0
12.11.080.040	Actvos intangibles identificables, neto	2.998.056	2.371.603	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	291.866	291.206	0
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	0	0	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	2.706.190	2.080.397	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	0	0	0
	Clases de activos intangibles, bruto			
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	8.432.705	6.799.398	0
12.11.080.011	Activos intangibles de vida finita, bruto	0	0	0
12.11.080.031	Plusvalía adquirida, bruto	0	0	0
12.11.080.041	Activos intangibles identificables, bruto	8.432.705	6.799.398	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	291.866	291.206	0
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	0	0	0
12.11.080.041.021	Programas informáticos, bruto	8.140.839	6.508.192	0
12.11.080.041.031		8.140.839	0.508.192	0
12.11.000.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	U	U	U
	Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	T 101 010		_
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	- 5.434.649	- 4.427.795	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	- 5.434.649	- 4.427.795	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	- 5.434.649	- 4.427.795	0
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	0	0	0
	Clases de propiedades, planta y equipo, neto			
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, neto	14.531.312	14.195.725	0
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	0	0	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	1.023.839	1.023.839	0
12.11.090.030	Edificios, neto	11.351.603	11.457.520	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	0	0	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	832.810	540.222	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	373.301	270.727	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	46.249	51.176	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	470.535	477.857	0
12.11.090.080	Otras propiedades, planta y equipos, neto	432.975	374.384	0
12.11.090.090		432.975	374.364	0
	Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto	22		
12.11.090.001	Propiedades, plantas y equipo, bruto	30.782.857	29.869.562	0
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	0	0	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	1.023.839	1.023.839	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	14.228.899	14.228.899	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	0	0	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	6.537.318	6.031.235	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	1.748.644	1.607.541	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	65.691	65.691	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	3.496.202	3.370.067	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	3.682.264	3.542.290	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	- 16.251.545	- 15.673.837	0
12.11.090.012	Deterioro de valor acumulado, construcción en curso	0	0	0
12.11.090.022	Deterioro de valor acumulado, terrenos	0	0	0
12.11.090.032	Depreciación acumulada y deterioro del valor, edificios	- 2.877.296	- 2.771.379	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	0	0	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 5.704.508	- 5.491.013	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la miormación Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	- 1.375.343	- 1.336.814	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones iljas y accesorios Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor	- 19.442	- 14.515	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, veniculos de motor Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados			0
	•	- 3.025.667	- 2.892.210	
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 3.249.289	- 3.167.906	0
10.44.400	Clases de propiedades de inversión		<u> </u>	
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
	Activos de cobertura, derivados deditidos Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
111.11.080.050				
11.11.080.050		0		
11.11.080.050 11.11.080.060 11.11.080.070	Activos de cobertura, no derivados Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0

				_
11.11.080.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
11.11.080.072	Activos de cobertura, 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	832.083	940.939	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	832.083	940.939	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	0	0	0
	Clases de activos afectados en garantía sujetos a venta o a una nueva garantía			•
11.11.090	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
	Clases de pagos anticipados			•
11.11.100	Pagos anticipados	510.360	126.331	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	13.785	1.253.478	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	13.785	1.253.478	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes	0	0	0
10 11 100 010		0	0	0
12.11.160.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	<u> </u>	
12.11.160.010	Activo por servicio de administración de activos financieros Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
	-			
12.11.160.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
12.11.160.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas Otros activos varios	0	0	0

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS vi) CLASES DE PASIVOS

Tipo de Moneda
Tipo de Estado
Expresión de cifras

Tipo de Moneda
CONSOLIDADO
MILES DE PESOS

Razón Social Rut

Cit. 11.010 Pr 1.11.010.010 Pr 1.11.010.020 Ol 1.11.010.030 Ol 1.11.010.040 Pr 1.11.010.050 C: 1.11.010.060 Ar 1.11.010.070 Sc	lases de Pasivos lases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses Préstamos que devengan intereses	EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (1)
Cit. 11.010 Pr 1.11.010.010 Pr 1.11.010.020 Ol 1.11.010.030 Ol 1.11.010.040 Pr 1.11.010.050 C: 1.11.010.060 Ar 1.11.010.070 Sc	lases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses Préstamos que devengan intereses		ANTENION MP	
Cit11.010 Pr .11.010.010 Pr .11.010.020 Ol .11.010.030 Ol .11.010.040 Pr .11.010.050 Cc .11.010.060 Ar .11.010.070 Sc	lases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses Préstamos que devengan intereses			
11.010.010 Pr 11.010.020 OI 11.010.030 OI 11.010.040 Pr 11.010.050 Cc 11.010.060 Ar 11.010.070 Sc				
11.010.020 OI 11.010.030 OI 11.010.040 Pr 11.010.050 Ca 11.010.060 Ar 11.010.070 Sc	Préstamos bancarios	45.779	299.950	0
.11.010.030 OI .11.010.040 Pr .11.010.050 Ca .11.010.060 Ar .11.010.070 Sc		0	0	0
.11.010.040 Pr .11.010.050 Ca .11.010.060 Ar .11.010.070 Sc	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
.11.010.050 Ca .11.010.060 Ar .11.010.070 So	Obligaciones garantizadas Préstamos convertible	0	0	0
I.11.010.060 Ar I.11.010.070 So	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
	Arrendamiento financiero	45.779	299.950	0
	Sobregiro bancario	0	0	0
	Otros préstamos	0	0	0
	Préstamos que devengan intereses	247.740	270.783	0
	Préstamos bancarios	0	0	0
	Dbligaciones no garantizadas Dbligaciones garantizadas	0	0	0
	Préstamos convertibles	0	0	0
	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
	Arrendamiento financiero	247.740	270.783	0
	Sobregiro bancario	0	0	0
	Otros préstamos	0	0	0
ses de préstamos s				
	Préstamos recibidos que no generan intereses Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
	restamos recipios que no generan intereses lases de otros pasivos financieros			
	Otros pasivos financieros	0	0	0
	Otros pasivos financieros	0	0	0
Cla	lases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar			
	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	18.092.317	19.829.723	0
	creedores comerciales	290.067	36.356	0
	Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones	48.383	49.057	0
	Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud	353.462 186.159	346.652 64.081	0
	Pensiones por pagar Recaudación por aclarar	263.317	217.860	0
	Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	0
	Cuentas por pagar a las compañías de seguros	56.358	74.806	0
.11.040.080 Cu	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
	Retenciones a pensionados	2.321.108	2.224.675	0
	Pasivos de arrendamientos	0	0	0
	Otras cuentas por pagar	14.573.463	16.816.236	0
	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar Acreedores comerciales	0	0	0
	Cuentas por pagar a las compañías de seguros	0	0	0
	Pasivos de arrendamientos	0	0	0
2.11.040.040 Ot	Otras cuentas por pagar	0	0	0
	lases de cuenta por pagar a entidades relacionadas			
	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	224.774	181.924	0
	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	224.774	181.924	0
	Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora uentas por pagar entidades relacionadas	0	0	0
	Cuentas por pagar entidades relacionadas	0	0	0
	Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora	0	0	0
	Cuentas por pagar entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Cla	lases de Provisiones			
	Provisiones	830.387	974.753	0
	Provisión por siniestralidad	35.162	68.032	0
	Provisión por garantía Provisión por reestructuración	0	0	0
	Provision por reestructuracion Provisión de reclamaciones legales	188.800	96.135	0
	Provisión por contratos onerosos	0	0	0
	Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	0	0	0
	Participación en utilidades y bonos	606.425	810.586	0
	Otras provisiones	0	0	0
	Provisiones	0	0	0
	Provisión por garantía Provisión por reestructuración	0	0	0
	Provision por reestructuracion	0	0	0
	Provision de reciamaciones regales	0	0	0
	Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	0	0	0
	Participación en utilidades y bonos	0	0	0
	Otras provisiones	0	0	0
	lase de pasivos por impuestos			
	Pasivos por impuestos	22.782.995	21.870.167	0
	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	0	0	0
	mpuesto a la renta Otros impuestos corrientes	0	0	0
	Pasivos por impuestos diferidos	22.782.995	21.870.167	0
	lases de otros pasivos			

2111080101 Paskup per anervice de administration de activos financieros 9.04 688					
2211.1080 Otros pastivos, no corrientes 0 0 0 0 0 0 0 0 0	21.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
2211080 010 Paseu og raverios de administración de activos financieros 0 0 0 0 0 0 0 0 0	21.11.080.020	Otros pasivos varios	354.688	0	0
21.11.09.00 0 0 0 0 0 0 0 0 0	22.11.080	Otros pasivos, no corrientes	0	0	0
11.1000	22.11.080.010	•	0	0	0
11.1090 10 10 10 10 10 10 10	22.11.080.020	Otros pasivos varios	0	0	0
11.11.09.00 Ingress of differios 0 0 0 0 0 0 0 0 0		•	<u> </u>		•
21.11.09.01 Subvenciones de gobierno 0 0 0 0 0 0 0 0 0	21.11.090	-	0	0	0
21.11.09.02.00 Once ingresos efferidos O O O O O O O O O			0	0	0
		-	0	0	0
2211090020 Oton ingresso effectives O O O O O		v v			
Classe de bulgariones por beneficios post empleo Classe de pastrion de cobertura Classe de cobertura Clas		-			
Clases de obligaciones por beneficios post empleo 0 0 0 0 0 0 0 0 0		-			
2111100 Obligaciones por beneficios post- empileo 0 0 0 0 0 0 1 1 1 1	22.11.030.020		ů	Ů	
Classes de pasty sed e cobertura	21 11 100		0	0	0
Clases de pasivos de cobertura					
	22.11.100		473.605	401.494	0
Pasivos de cobertura, derivados de traste interés 0 0 0 0 0 0 0 0 0	24 44 440	·		•	
Pasivos de cobertura, derivados de isaas de interés 0 0 0 0 0 0 0 0 0					
Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera 0 0 0 0 0 0 0 0 0					
21.11.110.040 Pasivos de cobertura, derivados crediticios 0 0 0 0 0 0 0 0 0					
21.11.110.050		·			
21.11.110.080 Pasivos de cobertura, no derivados 0 0 0 0 0 0 0 0 0		·			
21.11.110.070 Pasivos de cobertura, micro cobertura 0 0 0 0 0 0 0 0 0		·			
2.11.11.10.070.010 Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo 0 0 0 0 0 0 0 0 0					
21.11.110.070.020					
21.11.110.070.030					
21.11.110.080 Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés 0		Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo			
21.11.110.090		Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el			
21.11.110.100 Otros pasivos de cobertura 0		-			
22.11.110	21.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.010	21.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110.020 Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés 0 0 0 0	22.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110.030 Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	22.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
22.11.110.040 Pasivos de cobertura, derivados crediticios 0 0 0 22.11.110.050 Pasivos de cobertura, notros derivados 0 0 0 22.11.110.070 Pasivos de cobertura, noterivados 0 0 0 22.11.110.070.010 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 22.11.110.070.030 Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo 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 22.11.110.090 Pasivos de cobertura 0 0 0 0 22.11.110.100 Otros pasivos de cobertura 0 0 0 0 Clases de pasivos acumulados (o devengados) 2.11.11.20 Pasivos acumulados (o devengados) 0 0 0 0 2.11.11.20.030 Pasivos Administrativos	22.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
22.11.110.050 Pasivos de cobertura, otros derivados 0 0 0 0 0 0 0 0 0	22.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
22.11.110.060 Pasivos de cobertura, no derivados 0 0 0 0 0 0 0 0 0	22.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	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 del inversión neta en operación en el 0 0 0 0 22.11.110.080 Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés 0 0 0 0 0 22.11.110.090 Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés 0 1 1	22.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	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 22.11.110.090 Pasivos de cobertura 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 2.11.1120 Pasivos acumulados (o devengados) 4.411.104 4.907.120 0 2.11.11.20.010 Intereses por pagar 0 0 0 0 2.11.11.20.030 Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras	22.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
22.11.110.070.020 Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo 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 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 22.11.110.000 Otros pasivos de cobertura 0 0 0 0 Clases de pasivos acumulados (o devengados) 21.11.120 Pasivos acumulados (o devengados) 4.411.104 4.907.120 0 21.11.120.010 Intereses por pagar 0 0 0 0 21.11.120.020 Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados 2.579.065 2.967.014 0 21.11.120.030 Pasivos acumulados (o devengados) 1.832.039 1.940.106 0 21.11.20.040 Otros pasivos acumulados (o devengados) 0 0 0 0 Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta	22.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
22.11.110.070.030 Pasivos de cobertura, micro-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 0 22.11.110.100 Otros pasivos de cobertura 0 0 0 0 0 Clases de pasivos acumulados (o devengados) 21.11.120 Pasivos acumulados (o devengados) 4.411.104 4.907.120 0 21.11.120.010 Intereses por pagar 0 0 0 0 21.11.120.020 Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados 2.579.065 2.967.014 0 21.11.120.030 Pasivos Administrativos acumulados (o devengados) 1.832.039 1.940.106 0 21.11.120.040 Otros pasivos acumulados (o devengados) 0 0 0 0 Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta 0 0 0 0	22.11.110.070.010	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable	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 0 Clases de pasivos acumulados (o devengados) 21.11.120 Pasivos acumulados (o devengados) 4.411.104 4.907.120 0 21.11.120.010 Intereses por pagar 0 0 0 0 21.11.120.020 Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados 2.579.065 2.967.014 0 21.11.120.030 Pasivos administrativos acumulados (o devengados) 1.832.039 1.940.106 0 21.11.120.040 Otros pasivos acumulados (o devengados) 0 0 0 0 Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta	22.11.110.070.020	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
22.11.110.090 Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés 0 0 0 Clases de pasivos acumulados (o devengados) 21.11.120 Pasivos acumulados (o devengados) 4.411.104 4.907.120 0 21.11.120.010 Intereses por pagar 0 0 0 0 21.11.120.020 Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados 2.579.065 2.967.014 0 21.11.120.030 Pasivos Administrativos acumulados (o devengados) 1.832.039 1.940.106 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	22.11.110.070.030	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
22.11.110.090 Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés 0 0 0 Clases de pasivos acumulados (o devengados) 21.11.120 Pasivos acumulados (o devengados) 21.11.120.010 Intereses por pagar 0 0 0 0 21.11.120.020 Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados 2.579.065 2.967.014 0 21.11.120.030 Pasivos Administrativos acumulados (o devengados) 1.832.039 1.940.106 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	22.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.100 Otros pasivos de cobertura 0 0 0 Clases de pasivos acumulados (o devengados) 21.11.120 Pasivos acumulados (o devengados) 4.411.104 4.907.120 0 21.11.120.010 Intereses por pagar 0 0 0 0 21.11.120.020 Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados 2.579.065 2.967.014 0 21.11.120.030 Pasivos Administrativos acumulados (o devengados) 1.832.039 1.940.106 0 21.11.120.040 Otros pasivos acumulados (o devengados) 0 0 0 Clases de pasivos incluidos en grupos en desaproplación, mantenidos para la venta 0 0 0	22.11.110.090		0	0	0
Clases de pasivos acumulados (o devengados) 21.11.120 Pasivos acumulados (o devengados) 4.411.104 4.907.120 0 21.11.120.010 Intereses por pagar 0 0 0 0 21.11.120.020 Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados 2.579.065 2.967.014 0 21.11.120.030 Pasivos Administrativos acumulados (o devengados) 1.832.039 1.940.106 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 0 0 0	22.11.110.100		0	0	0
21.11.120 Pasivos acumulados (o devengados) 4.411.104 4.907.120 0 21.11.120.010 Intereses por pagar 0 0 0 0 21.11.120.020 Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados 2.579.065 2.967.014 0 21.11.120.030 Pasivos Administrativos acumulados (o devengados) 1.832.039 1.940.106 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				-	1
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 2.579.065 2.967.014 0 21.11.120.030 Pasivos Administrativos acumulados (o devengados) 1.832.039 1.940.106 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	21.11.120	·	4.411.104	4.907.120	0
21.11.120.020 Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados 2.579.065 2.967.014 0 21.11.120.030 Pasivos Administrativos acumulados (o devengados) 1.832.039 1.940.106 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		· • • •			
21.11.120.030 Pasivos Administrativos acumulados (o devengados) 1.832.039 1.940.106 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		· · · •			
21.11.120.040 Otros pasivos acumulados (o devengados) 0 0 0 Clases de pasivos incluidos en grupos en desaproplación, mantenidos para la venta					
Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta		· ·			
	2120.040			U	
21.11.200 Fasivos induidos en grupos en desapropiación, mantendos para la venía 0 0 0	21 11 200	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	0	0	1
(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					1 0

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO

Tipo de Moneda
Tipo de Estado
Expresión de cifras

PESOS
CONSOLIDADO
MILES DE PESOS

Razón Social Rut

		AL 30-09-2013	AL 31-12-2012	
		EJERCICIO	EJERCICIO	SALDO AL
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	INICIO (1)
	Clases de patrimonio neto			
	Clases de capital emitido	1		
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
3.11.010.020.010	Prima de emisión, acciones ordinarias	0	0	0
3.11.010.020.020	Prima de emisión, acciones preferentes	0	0	0
	Clases de acciones propias en cartera			
3.11.020	Acciones propias en cartera	0	0	0
	Clases de reservas			
23.11.030	Otras reservas	82.382	- 2.213.629	0
3.11.030.010	Reservas por capital rescatado	0	0	0
23.11.030.020	Reservas de fusión	0	0	0
3.11.030.030	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	0	- 2.372.902	0
23.11.030.060	Reservas legales y estatutarias	0	0	0
23.11.030.070	Reservas de conversión	0	0	0
23.11.030.080	Reservas de revaluación	0	0	0
23.11.030.090	Reservas de cobertura	0	0	0
23.11.030.100	Reservas de disponibles para la venta	0	0	0
	Ingreso acumulados (gasto) relativo a activos no corriente y grupos en desapropiación mantenidos para			
23.11.030.110	la venta	0	0	0
23.11.030.120	Otras reservas varias	82.382	159.273	0
	Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)		•	•
3.11.040	Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	245.947.289	230.732.965	0
3.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	0	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	198.732.965	176.156.623	0
3.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
3.11.040.040	Ganancia(pérdida)	57.214.324	74.576.342	0
3.11.040.050	Dividendos provisorios	- 10.000.000	- 20.000.000	0
	Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz		,	-
3.11.000	Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz	247.793.589	230.283.254	0
	Clases de participación minoritaria	2	200.200.207	
4.11.000	Participación minoritaria	5.125	498	0
	ando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los			, 0

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

Tipo de Moneda
Tipo de Estado
Expresión de cifras

Tipo de Moneda
CONSOLIDADO
MILES DE PESOS

Razón Social Rut

		AL 30-09-2013	AL 30-09-2012	AL 30-09-2013	AL 30-09-2012
		EJERCICIO	EJERCICIO	TRIMESTRE	TRIMESTRE
	Clases del Estado de Resultados	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
	Clases de l'Estado de Resultados Clases de ingresos ordinarios				
1.11.010	Ingresos Ordinarios	95.938.873	90.763.193	32.404.796	28.947.036
1.11.010.010	Ingresos por comisiones	94.425.404	87.974.871	31.923.609	28.325.916
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	1.513.469	2.788.322	481.187	621.120
1.11.010.020.010	Prestación de servicios	63.416	77.082	14.304	11.307
1.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	800.005	598.280	259.361	204.589
1.11.010.020.030	Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	24.459	180.472	1.432	32.669
4 44 040 000 040	Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y	550.704	4 000 400	440.005	070 555
31.11.010.020.040	sobrevivencia	559.704	1.932.488	140.205	372.555
31.11.010.020.050 31.11.010.020.060	Ingresos por cotizaciones adicionales	0	0	0	0
1.11.010.020.060	Ingresos por intereses Ingresos por dividendos	0	0	0	0
1.11.010.020.070	Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados con costos	0	0	•	0
1.11.010.020.080	por intereses	0	0	0	0
1.11.010.020.090	Ganancia en el rescate y extinción de deuda	0	0	0	0
1.11.010.020.100	Otros resultados varios de operación	65.885	0	65.885	0
	Clase Rentabilidad del Encaje				•
1.11.020	Rentabilidad del Encaje	8.126.994	7.957.573	4.303.239	2.334.770
1.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	1.331.137	1.360.230	885.960	642.337
1.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	1.287.013	1.449.196	880.713	452.901
1.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	3.004.767	3.203.469	1.450.797	713.147
1.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	1.296.013	1.115.292	537.236	283.305
1.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	1.208.064	829.386	548.533	243.080
1 44 022	Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia	405 : 17	40:000	67.010	****
1.11.030	Prima seguro de invalidez y sobrevivencia	- 125.147	-104.070	- 35.943	- 34.446
1.11.030.010	Pago de prima	- 121.585	- 100.019	- 35.745	- 32.202
1.11.030.020	Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia	- 3.562	- 4.051	- 198	- 2.244
1.11.030.020	Clase de gastos por empleado	- 3.302	- 4.031	- 190	- 2.244
1.11.040	Gastos de personal	- 19.172.190	- 16.579.710	- 6.870.897	- 5.755.280
1.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 10.757.869	- 8.826.651	- 3.864.515	- 3.092.999
1.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 4.414.891	- 4.142.549	- 1.552.757	- 1.439.764
1.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 2.544.774	- 2.382.955	- 911.713	- 841.955
1.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	- 42.046	- 72.290	- 22.038	- 1.562
1.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 395.154	- 224.137	- 175.037	- 55.003
1.11.040.060	Transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0
1.11.040.070	Otros beneficios a largo plazo para los empleados	0	0	0	0
1.11.040.080	Otros gastos de personal	- 1.017.456	- 931.128	- 344.837	- 323.997
	Clases de costos financieros				
1.11.130	Costos financieros (menos)	-16.783	- 12.355	1.085	- 3.051
1.11.130.010	Gasto_por_intereses	- 16.783	- 12.355	- 10.987	- 3.051
31.11.130.010.010		0	0	0	0
1.11.130.010.020	Gastos por interes, obliga y o	0	0	0	0
1.11.130.010.030	Gastos por int, prestamos conv Gastos por int, acciones prefe	0	0	0	0
1.11.130.010.040	Gasto por int, acciones prere	- 16.783	- 12.355	- 10.987	- 3.051
1.11.130.010.060	Gasto interes, otros instrume	0	0	0	0
1.11.130.010.070		0	0	0	0
1.11.130.020	Amort_desc_o_premios_corresp_p	0	0	0	0
1.11.130.030	Amort_de_costos_complem_ctrato	0	0	0	0
1.11.130.040	Perdidas cambio proceden_ptmos	0	0	0	0
1.11.130.050	Perdida por rescate y extincio	0	0	0	0
1.11.130.060	Otros_costos_financieros	0	0	12.072	0
	Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones		1	1	
1.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	2.189.951	2.052.020	671.256	663.766
1.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	1.110.362	1.129.525	262.460	252.578
1.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
1.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	692.754	557.112	277.738	289.329
1.11.140.040	Otras ganancias (pérdidas) de inversiones	386.835	365.383	131.058	121.859
	Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no	manteniuos para la venta			
1.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta	0	0	0	0
1.11.120.010	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
1.11.120.010	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión	0	0	0	0
.11.120.030	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables	0	0	0	0
0.000	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intaligibles identificables Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas	1	1	1	
1.11.120.040	y negocios conjuntos	0	0	0	0
1.11.120.050	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes	0	0	0	0
	Clases de depreciación y amortización				
1.11.050	Depreciación y amortización	- 1.598.660	-1.432.078	- 521.638	- 467.897
1.11.050.010	Depreciación	- 591.806	- 580.968	- 205.548	- 182.564
1.11.050.020	Amortización	- 1.006.854	- 851.110	- 316.090	- 285.333
	Clases de pérdidas por deterioro (reversiones), neto				
	Pérdidas por deterioro (reversiones), neto	0	0	0	0
1.11.060					
	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto	0	0	0	0
1.11.060 1.11.060.010 1.11.060.010.010		0	0	0	0

	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, inversiones mantenidas				
31.11.060.010.011	hasta el vencimiento	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, inversiones				
31.11.060.010.012		0	0	0	0
	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y				
31.11.060.010.020	cuentas por cobrar	0	0	0	0
	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por				
31.11.060.010.021	cobrar	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, préstamos y				
31.11.060.010.022	cuentas por cobrar	0	0	0	0
	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, activos				
31.11.060.010.030	financieros disponibles para venta	0	0	0	0
	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros. Activos financieros				
31.11.060.010.031	disponibles para venta	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, activos				
31.11.060.010.032	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		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
31.11.060.020.011	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
31.11.060.020.020	Pérdidas por deterioro, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.021	Reversiones de deterioro de valor, propiedades de inversión	0	0	0	0
			0		
31.11.060.020.030	Pérdidas por deterioro, plusvalía comprada	0	0	0	0
	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables,				
31.11.060.020.040	neto	0	0	0	0
31.11.060.020.041		0	0	0	0
31.11.060.020.042		0	0	0	0
	Pérdidas por deterioro, activos no corrientes y grupos en desapropiación				
31.11.060.020.050	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 po	r el método de la participació	n r		
	Participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el				
31.12.010	método de la participación	1.505.749	2.295.992	518.138	632.447
	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el				
31.11.160	método de la participación	1.505.749	2.295.992	518.138	632.447
	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizadas por				
31.11.170	el método de la partici	0	0	0	0
	Clase de otros gastos varios de operación				
31.11.090	Otros gastos varios de operación	- 18.845.302	- 14.107.925	- 6.406.146	- 5.239.463
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 2.314.247	- 1.357.933	- 599.898	- 883.018
31.11.090.020	Gastos de computación	- 1.384.691	- 1.704.264	- 484.510	- 503.397
31.11.090.030	Gastos de administración	- 14.468.815	- 10.377.848	- 5.086.690	- 3.649.875
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 677.549	- 667.880	- 235.048	- 203.173
	Clases de ganacias (pérdidas) comunes para acción				<u> </u>
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,057	0,055	0,020	0,013
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	0,057	0,055	0,020	0,013
	, and a second s	-,	-,	-,	-,

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.

Información al (Fecha Ejercicio Actual)

30-09-2013

_	
Rut	98.000.100-8

		CODIGO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL
		CODIGO	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Ingresos							
85.10.010	Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV	31.11.010.010	22.373.796	28.017.674	27.289.715	6.626.687	8.746.516	93.054.388
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	7.520	10.971	286.769	634.123	263.426	1.202.809
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	2.848	3.519	154.849	5.319	1.202	167.737
85.10.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	470	0	0	470
85.10.000	Total	31.11.010.010	22.384.164	28.032.164	27.731.803	7.266.129	9.011.144	94.425.404
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	1.331.137	1.287.013	3.004.767	1.296.013	1.208.064	8.126.994
	Gastos							
85.30.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	20.994	22.588	45.172	16.596	16.235	121.585
85.30.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	762.324	820.197	1.640.232	602.631	589.507	4.414.891
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	121.350	141.298	288.885	105.097	103.011	759.641
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	43.254	76.124	195.956	81.346	100.093	496.773
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	78.096	65.174	92.929	23.751	2.918	262.868
85.30.040	Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranj	ero 31.11.090.030	0	0	0	0	0	0
85.30.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090.030	55.194	52.960	86.344	45.744	150.656	390.898
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.

Información al (Fecha Ejercicio Anterior) 30-09-2013

Rut

98.000.100-8

		CODIGO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL
		CODICO	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Ingresos							
85.40.010	Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV	31.11.010.010	21.685.834	27.716.668	25.579.430	6.018.468	5.650.049	86.650.449
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	8.467	10.505	346.323	734.878	222.879	1.323.052
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	0	0	973	0	0	973
85.40.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	397	0	0	397
85.40.000	Total	31.11.010.010	21.694.301	27.727.173	25.927.123	6.753.346	5.872.928	87.974.871
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	1.360.230	1.449.196	3.203.469	1.115.292	829.386	7.957.573
	Gastos							
85.60.010	Prima del seguro de inalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	15.997	19.239	38.488	13.418	12.877	100.019
85.60.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	662.563	796.814	1.594.113	555.728	533.331	4.142.549
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	115.032	135.729	270.856	91.538	68.878	682.033
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	42.845	76.078	187.469	75.026	68.388	449.806
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	72.187	59.651	83.387	16.512	490	232.227
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	56.303	58.314	134.242	80.801	108.929	438.589
85.60.060	Otros gastos según el Tipo de Fondo	31.11.090.040	0	0	0	0	0	0

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

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

Nombre AFP

AFP HABITAT S.A.

Rut

98.000.100-8

		AL 30-09-2013 EJERCICIO	AL 30-09-2012 EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
85.70.010	Ingresos Ordinarios	95.872.988	90.763.193
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	8.126.994	7.957.573
85.70.030	Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos)	- 125.147	- 104.070
85.70.040	Gastos de personal (menos)	- 18.228.314	- 16.579.710
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	- 1.597.057	- 1.432.078
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)	- 17.146.051	- 14.107.925
	Ganancia (pérdida) sobre Instrumentos financieros designados como coberturas		
85.70.100	de flujo de efectivo	0	0
	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles		
85.70.110	para la venta	0	0
	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no		
85.70.120	mantenidos para la venta	0	0
85.70.130	Costos financieros (menos)	- 8.595	- 12.355
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	2.175.824	2.052.020
85.70.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)	0	0
	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el		
85.70.160	método de la participación	- 247.018	2.295.992
	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados		
85.70.170	por el método de participación	0	0
85.70.180	Diferencias de cambio	15.693	21.343
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	84.767	12.983
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	2.610.292	211.494
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	- 190.318	- 207.963
85.70.220	Ganancia (pérdida) antes del impuesto	71.344.058	70.870.497
85.70.230	Gasto (ingreso) por Impuesto a las ganancias	- 14.129.734	- 16.298.662
85.70.240	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto	57.214.324	54.571.835
85.70.250	Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos	0	0
85.70.260	Ganancia (pérdida)	57.214.324	54.571.835

2.06 INDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	Aspectos legales de la Administradora	
Nota 2	Bases de preparaciónBases de preparación de la companyación de l	3
Nota 3	Políticas contables significativas	8
Nota 4	Clases de efectivo y equivalentes al efectivo	.18
	Encaje	
Nota 6	Ingresos ordinarios	.22
	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	
	Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones	
Nota 9	Saldos y transacciones con entidades relacionadas	.26
Nota 10	Impuestos	.30
Nota 11	Seguro para pensiones de Invalidez y Sobrevivencia	.35
Nota 12	Inversiones en coligadas	.61
Nota 13	Instrumentos financieros	.66
Nota 14	Arrendamientos	.76
Nota 15	Propiedades Planta y Equipo	.82
	Pérdidas por deterioro del valor de los activos	
	Activos intangibles neto	
Nota 18	Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta	.87
	Cuentas por pagar a otras AFP	
Nota 20	Retenciones a pensionados.	.88
	Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados	
	Pensiones por pagar	
Nota 23	Obligaciones por beneficios post-empleo	.89
	Propiedad y capital de la Administradora	
	Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera	
	Contratos de prestación de servicios	
	Remuneraciones del Directorio	
	Desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo	
	Contingencias y restricciones	
	Información a revelar sobre segmentos de operación1	
Nota 31	Sanciones	L00
	Provisiones	
	Deudores comerciales neto	
	Otras cuentas por pagar	
	Pasivos acumulados	
	Pagos anticipados	
	Otros activos corrientes	
	Otros gastos distintos de la operación	
	Otros ingresos distintos de los de operación	
	Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar1	
	Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar1	
	Hechos posteriores	
3.00	Hechos relevantes	
4.00	Análisis razonado de los estados financieros consolidados	112



AFP HABITAT S.A. Y FILIAL

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS al 30 de septiembre de 2013, al 31 de diciembre de 2012 y al 30 de septiembre de 2012

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 Nº 18.876.

> Inscripción en el Registro de Valores

La Administradora tiene el carácter de Sociedad Anónima Abierta y se encuentra inscrita en el Registro de Valores de la Superintendencia de Valores y Seguros, bajo el № 51.

Fecha de iniciación de actividades

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



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

Superintendencia de Pensiones.

Información Adicional

Con fecha 27 de noviembre de 2012, se constituye Habitat Andina S.A., cuyos socios son AFP Habitat S.A. con 99,90% de participación e Inversiones La Construcción Limitada con una participación del 0,10%. Según lo anterior Habitat Andina S.A. es filial de AFP Habitat S.A. por lo tanto, los estados financieros al 30 de septiembre del 2013, corresponden a la consolidación de la situación financiera de AFP Habitat S.A. y su filial.

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

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

NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF (IFRS)

Los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2013, al 31 de diciembre de 2012 y al 30 de septiembre de 2012, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

En la preparación de los presentes estados financieros consolidados, la Administradora aplicó las disposiciones establecidas en las normas emitidas por las Superintendencias de Pensiones y de Valores y Seguros, las cuales consideran como principio básico los supuestos y criterios contables de acuerdo a las 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, al cierre del ejercicio la siguiente materia se encuentra en esta condición:

-Valorización del Encaje: Los precios en la conversión a pesos de los activos en monedas extranjeras para el cálculo del valor de las cuotas representativas del Encaje mantenido en los fondos de pensiones, corresponden a los publicados por el Banco Central a la fecha de cierre de los respectivos estados financieros. Dichos valores no reflejan el valor de mercado del día de cierre de esos estados financieros. Dada la diversidad de activos que componen el cálculo del valor cuota, no es posible cuantificar por parte de la administradora.

Las cuotas del Encaje se valorizan de acuerdo a las normas emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través del Compendio Libro IV, Titulo III, Capítulo II.7, y sus modificaciones posteriores (ver Nota 6 Encaje).

Esta Administradora, considera que no existen otras diferencias respecto de los tratamientos contables, presentaciones y/o revelaciones de información financiera.

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



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

Los estados financieros fueron aprobados en junta de Directorio extraordinaria, realizada el día 23 de octubre de 2013. Y con fecha 18 de diciembre de 2013 en sesión Ordinaria de Directorio la reemisión.

b) Bases de medición

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

- Los instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambio en resultados, son valorizados al valor razonable, y los efectos se reconocen en resultados.
- Los instrumentos financieros disponibles para la venta, son valorizados al valor razonable y los cambios, que no sean pérdidas por deterioro, ni ganancias ni pérdidas por conversión de partidas monetarias disponibles para la venta, son reconocidas directamente en el patrimonio. Cuando una inversión es dada de baja de los registros contables, la ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio es transferida a resultados.
- Los instrumentos financieros hasta el vencimiento, son valorizados a costo amortizado aplicando el método del interés efectivo, menos cualquier pérdida por deterioro.
- La inversión que la Administradora posee en aquellas sociedades sobre las que ejerce influencia significativa sin ejercer control, se registra por el método de la participación. La inversión es registrada inicialmente al costo y su valor libro es modificado de acuerdo a la participación en los resultados de 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.
- La inversión que la Administradora posee en la Sociedad sobre la que ejerce control, se registra por el método de la participación. La inversión es registrada inicialmente al costo y su valor libro es modificado de acuerdo a la participación en los resultados de la filial al cierre de cada ejercicio. Si ésta registra utilidades o pérdidas directamente en su patrimonio neto, la Administradora también reconoce la participación que le corresponde en tales partidas.
- Indemnizaciones beneficio post-empleos, son valorizadas al valor razonable en base a métodos actuariales.
- Los pasivos financieros son valorizados al costo amortizado, aplicando el método de interés efectivo.
- Préstamos que devengan intereses (arrendamientos financieros), son valorizados en base al tipo de cambio en el que está expresada la obligación.
- Encaje, se valoriza al valor razonable multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada fondo y al valor del cierre que éstas tengan el día en que corresponda entregar la información.
- Provisión del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, básicamente considera la diferencia entre el monto de las pensiones transitorias a pagar en el período que resta desde la fecha de los Estados financieros consolidados hasta el término de la transitoriedad y el monto de las reservas temporales constituidas mediante cálculos



actuariales por las compañías de seguros, como las diferencias de costos individuales y costos promedios en el caso de los siniestros en proceso según queda establecido en cada uno de los respectivos contratos.

c) Bases de confección

Los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Valores y Seguros respecto de los principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Los estados financieros individuales al 30 de septiembre de 2012, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Valores y Seguros respecto de los principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

d) Bases de consolidación

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

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

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre del 2012, corresponden a la consolidación de la situación financiera de AFP Habitat S.A. y su filial Habitat Andina S.A.

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2012, corresponden exclusivamente a AFP Habitat S.A.

e) Moneda funcional y de presentación

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

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

Al 30 de septiembre de 2013, al 31 de diciembre de 2012 y al 30 de septiembre de 2012, 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, corresponde al 30 de septiembre de 2013, al 31 de diciembre de 2012 y al 30 de septiembre de 2012.



h) Período cubierto por los estados financieros consolidados

La fecha del estado de situación financiera y las clases de activos, pasivos y patrimonio, corresponde al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012.

La fecha de los estados complementarios corresponde al período comprendido entre 1 de enero y el 30 de septiembre de 2013 y 2012.

La fecha de los estados de resultados integrales, estados de cambios en el patrimonio neto y estados de flujo de efectivo corresponde al período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2013 y el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2012.

Además, el estado de resultados integrales y las clases del estado de resultados presenta el período comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2013, y el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2012.

i) Bases de conversión

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central el primer día hábil del mes de octubre de 2013 y de enero 2013 respectivamente. El valor de la Unidad de Fomento, corresponde al determinado para el día 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

	Tipo de	Tipo de cambio		
MONEDA	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 \$	Variación Porcentual	
Dólar Estadounidense US\$	504,20	479,96	5,1%	
EURO	682,00	634,45	7,5%	
Dólar Australiano AUD	470,51	498,04	-5,5%	
Libra Esterlina	816,12	775,76	5,2%	
Nuevo Sol Peruano	181,37	188,15	-3,6%	
Unidad de Fomento UF	23.091,03	22.840,75	1,1%	

Los tipos de cambio utilizados en la conversión a pesos de los saldos en moneda extranjera para el cálculo del valor de las cuotas representativas del Encaje mantenido en los fondos de pensiones, que representa el 72,01% del total de los activos consolidados de la Administradora, corresponden a los publicados por el Banco Central, disponibles para el último día hábil del mes de septiembre de 2013 y de diciembre de 2012 respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

	Tipo de cambio		
MONEDA	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 \$	Variación Porcentual
Dólar Estadounidense US\$	502,97	478,60	5,1%
EURO	680,06	632,90	7,5%
Dólar Australiano AUD	468,58	496,32	-5,6%
Libra Esterlina	811,24	769,82	5,4%
Nuevo Sol Peruano	181,12	187,91	-3,6%

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

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



k) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de septiembre 2013, al 31 de diciembre de 2012 y al 30 de septiembre de 2012, la Administradora no tiene cambios en estimaciones.

I) 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.

A la fecha, las acciones emitidas de la Administradora ascienden a 1.000.000.000 de acciones y corresponden a una misma serie, encontrándose totalmente suscritas y pagadas.

m) Reclasificación de partidas en los estados financieros consolidados

Al 30 de septiembre de 2013, la Administradora ha efectuado la siguiente reclasificación de partidas en los estados financieros presentados al 31 de diciembre de 2012, según se indica:

Activos no Corrientes

Descripción, Naturaleza y Motivo:

En los Activos no corrientes se efectuó la siguiente reclasificación:

 En el código 12.11.090 Propiedades, planta y equipo, Neto, se presentan saldos que al 31 de Diciembre de 2012 se presentaron en el código 12.11.100 Propiedades de inversión. Esta reclasificación afecta además, las respectivas clases de activos.

Monto:

Codigo	Al 31/12/2012	Al 31/12/2012
	Saldos reclasificados	Saldos previos
	M\$	M\$
12.11.090	14.195.725	10.513.087
12.11.100	0	3.682.638
12.11.090.020	1.023.839	46.784
12.11.090.030	11.457.520	8.751.937
12.11.090.021	1.023.839	46.784
12.11.090.031	14.228.899	10.961.249
12.11.090.032	-2.771.379	-2.209.312
12.11.100.010	0	4.244.705
12.11.100.020	0	-562.067

> Efecto Financiero:

En los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2013, no hubo efecto financiero, sólo cambios en la presentación.



Al 30 de septiembre de 2013, la Administradora ha efectuado la siguiente reclasificación de partidas en los estados financieros presentados al 30 septiembre de 2012, según se indica:

1. Estado de Flujo Efectivo

> Descripción, Naturaleza y Motivo:

En el Estado de Flujo Efectivo se efectuó la siguiente reclasificación:

- En el código 50.30.100 Pago a pasivos por arrendamientos financieros, se presentan pagos por arrendamientos financieros (Nota 14 punto 1), que al 30 de septiembre de 2012 se presentaron en el código 50.11.020 Pago a proveedores.
- En el código 50.30.100 Pago a pasivos por arrendamientos financieros, se presentan pagos por cuota correspondiente a leasing, que al 30 de septiembre de 2012 se presentaron en el código 50.20.200 Pagos para adquirir activos intangibles.
- En el código 50.20.120 Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos, se presentan devolución de préstamos a gerentes, que al 30 de septiembre de 2012 se presentaron en el código 50.11.040 Remuneraciones pagadas.

Monto:

Codigo	Al 30/09/2012	AI 30/09/2012
	Saldos reclasificados	Saldos previos
	M\$	M\$
50.11.020	-13.773.779	-13.798.223
50.11.040	-16.351.920	-16.333.369
50.20.120	18.551	0
50.20.200	-508.398	-1.064.986
50.30.100	-581.032	0

➤ Efecto Financiero:

En los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2013, no hubo efecto financiero, sólo cambios en la presentación.

NOTA 3 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

a) Políticas contables significativas

Bases de consolidación

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



Moneda extranjera

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

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 30 de septiembre de 2013 y al 31 diciembre de 2012, presentados en Nota 2 letra i.

La cuenta de diferencia de cambio en el estado de resultados, incluye el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio, y el resultado realizado por las operaciones de la entidad.

Instrumentos financieros

Inversiones financieras

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

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

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

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

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

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

Efectivo y equivalente al efectivo

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

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



Propiedad, planta y equipo

Reconocimiento y medición

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

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

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

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

Costos posteriores

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

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

Depreciación y vidas útiles

La depreciación será reconocida en resultados bajo el método de línea recta 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.

Activos intangibles

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

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

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



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

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

Activos arrendados

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

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

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

Deterioro

Activos financieros

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

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

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

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

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

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



Activos no financieros

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

Las propiedades, plantas y equipos serán evaluadas anualmente.

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

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

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

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

Beneficios de empleados

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

Beneficios a corto plazo

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

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

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

Los beneficios a corto plazo se reconocen en el rubro "Pasivos acumulados".



Beneficios a largo plazo

Respecto a los beneficios post empleo por concepto de indemnizaciones por fallecimiento y retiro voluntario, la Administradora reconoce el costo de beneficios del personal de acuerdo a cálculos actuariales, según lo requiera la NIC 19 "Beneficios del personal" el que incluye variables como la expectativa de vida, tasa de rotación, tasa de mortalidad, etc. Para determinar dicho cálculo se ha utilizado una tasa de descuento del 5% anual.

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

Todas las pérdidas actuariales que surjan de los planes de beneficios definidos se reconocen directamente en el resultado del ejercicio en el rubro "Gastos del personal".

Provisiones

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

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

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

Contratos de carácter onerosos

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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, no existen contratos de carácter onerosos.

Procedimiento conformación estimación legal

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

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

La estimación legal y reconocimiento de posibles pérdidas, se calcula considerando la evolución y estado de los juicios, la jurisprudencia que ilustra acerca del comportamiento de fallos y conocimiento de causas



similares, y la información proporcionada por los asesores externos e internos, según corresponda, quienes informan periódicamente las cuantías, estado procesal, y su apreciación acerca del resultado de los juicios a su cargo.

Impuestos a la renta e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados en tanto que estén relacionados con partidas reconocidas directamente en el patrimonio o en otros resultados integrales.

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

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

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

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

Con fecha 31 de julio de 2010, se publicó en el Diario Oficial la Ley Nº 20.455, en la que se incorporan modificaciones transitorias a la tasa de impuesto de primera categoría. Esta Normativa aumenta la tasa de impuesto de primera categoría aplicada a las rentas obtenidas durante los años comerciales 2011 y 2012, quedando en 20% y 18,5% respectivamente, para posteriormente volver a aplicar la tasa de un 17% para los años 2013 en adelante.

Con fecha 27 de septiembre de 2012, se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 20.630, que perfecciona la legislación tributaria y financia la reforma educacional. La mencionada Ley, entre otros cambios, modifica a partir del año tributario 2013 (año comercial 2012) la tasa del impuesto de primera categoría, fijándola en 20%.

Reconocimiento de ingresos y gastos

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

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



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

Los gastos por prima de invalidez y sobrevivencia pagados a las compañías de seguros se reconocen en el período en que las comisiones cobradas a los afiliados se hacen efectivas en las cuentas de estos afiliados.

La reliquidación positiva del seguro y el ingreso financiero del seguro están establecidos contractualmente con las compañías aseguradoras en los contratos vigentes al 30 de junio de 2009, por la cobertura de invalidez y sobrevivencia que cubría a los afiliados de la Administradora.

Contractualmente corresponde determinar una reliquidación positiva del seguro cuando los pagos realizados por la Administradora, que incluyen las primas provisorias pagadas, las sobreprimas provisorias pagadas y los premios por menor siniestralidad, son superiores al costo de los siniestros, incluidas las reservas técnicas determinadas por las aseguradoras, considerando la información acumulada de cada contrato a la fecha del respectivo cálculo.

Debido al cierre de los contratos del seguro contratados con la compañía de Bice Vida Compañía de Seguros de Vida S.A. al 31 de diciembre de 2014, las preliquidaciones cuatrimestrales de los contratos, la individualización de los casos vigentes, el balance mensual que emiten las compañías de seguros, el resultado que la sociedad administradora reconoce de manera periódica en sus estados financieros se encuentra ajustado a un valor razonable.

A su vez, las compañías de seguros pagan a la Administradora una "Participación en el Ingreso Financiero Mensual", que es equivalente a un porcentaje según contrato, del resultado del producto de la tasa de interés vigente en el respectivo mes y el saldo neto del flujo acumulado al cierre del mes anterior, que resulta luego de restar a las primas provisorias pagadas más la sobreprima provisoria pagada, los premios por menor siniestralidad pagados, los aportes adicionales, contribuciones y pensiones pagadas.

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

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

Ingresos y gastos financieros

Los ingresos financieros correspondientes a las inversiones en depósitos a plazo se reconocen a costo amortizado en el resultado del ejercicio, utilizando el método de tasa efectiva.

Los ingresos y gastos financieros provenientes de inversiones en cuotas de fondos mutuos, letras de crédito hipotecarias emitidas por instituciones financieras y bonos del Banco Central se reconocen por la variación del valor razonable en el resultado del ejercicio.

Los ingresos financieros recibidos por el arriendo de las propiedades de inversión se registran sobre la base percibida.

Ganancias por acción

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



Nuevas normas e interpretaciones

Las Normas, Enmiendas e Interpretaciones que no han entrado en vigencia, son:

Nuevas NIIFs		Fecha de Aplicación obligatoria			
	NIIF 9, Instrumentos Financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2015			

Enmiendas a NIIFs	Fecha de Aplicación obligatoria
NIC 32, Instrumentos Financieros: Presentación Aclaración de requerimientos para el neteo de activos y pasivos financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
Entidades de Inversión Modificaciones a NIIF 10, Estados Financieros Consolidados; NIIF 12 Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades y NIC 27 Estados Financieros Separados	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC 36, Deterioro de Activos- Revelaciones del importe recuperable para activos no financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición Novación de derivados y continuación de contabilidad de cobertura	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014

Nuevas Interpretaciones	Fecha de Aplicación obligatoria	
CINIIF 21, Gravámenes	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014	

La Administradora se encuentra evaluando los impactos que podrían generar las mencionadas normas.

Otras informaciones 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 (código clase 31.11.160).

Inversión en empresas filiales

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

Una vez finalizados los estados financieros individuales, 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.



b) Cambios en una política contable

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, no existen cambios en las políticas contables.

c) Cambio voluntario en una política contable

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, no existen cambios voluntarios de políticas contables.

d) Uso de estimaciones

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisadas regularmente. Las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre las áreas significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen efecto significativo en los montos reconocidos en los estados financieros consolidados descritos en las políticas de los siguientes rubros:

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

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 futuros.

e) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, no existen cambios en los criterios de cálculo y de presentación de las estimaciones contables.



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

a) Clases de efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Efectivo en caja	4.196	503.621
Saldo en Bancos	4.312.305	3.271.299
Otros efectivos y equivalentes al efectivo	52.978.469	21.998.112
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	57.294.970	25.773.032

Detalle Otros efectivos y equivalentes al efectivo

Detalle Otros Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Fondos Mutuos	32.191.197	19.584.633
Depositos a Plazo	20.787.272	2.387.155
Otros efectivos (Corpbanca)	0	11.076
Valores por Depositar	0	15.248
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	52.978.469	21.998.112

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

Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Descubierto (o sobregiro) bancario utilizado para la gestión del efectivo	0	0
Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo	0	0
Total partidas de conciliación del efectivo y equivalente al efectivo	0	0
Efectivo y equivalente al efectivo	57.294.970	25.773.032
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	57.294.970	25.773.032

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Administración, salvo en lo que concierne a los compromisos relacionados con pagos de dividendos e incrementos por necesidades de encaje.



NOTA 5 ENCAJE (Código 12.11.010)

a) Encaje

Con el objeto de garantizar la rentabilidad mínima de los Fondos de Pensiones, a que se refiere el artículo N° 37 del D.L. N° 3.500 de 1980, en conformidad con el artículo N° 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. Esta 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 respecto, de acuerdo a lo dispuesto en el inciso 2° del artículo N° 45 del D.L. N° 3.500 de 1980, los instrumentos en los cuales pueden ser invertidos los Fondos de Pensiones y su valorización.

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

- i. 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 Normalización Previsional u otras Instituciones de Previsión, y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
- ii. Depósitos a plazo; bonos, y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
- iii. Títulos garantizados por instituciones financieras;
- iv. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
- v. Bonos de empresas públicas y privadas;
- vi. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo N° 121 de la Ley N° 18.045;
- vii. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
- viii. Cuotas de fondos de inversión a que se refiere la Ley N° 18.815 y cuotas de fondos mutuos regidos por el Decreto Ley N° 1.328 de 1976;
- ix. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;
- x. 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 se transen habitualmente en los mercados internacionales y que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo y en valores extranjeros del título XXIV de la ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados,



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

- xi. Otros instrumentos, operaciones y contratos, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile;
- xii. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo de este artículo y en el Régimen de Inversión;
- xiii. 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 norma de carácter general, que dictará la Superintendencia;

Los instrumentos señalados precedentemente, se valorizan de acuerdo a las normas emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través del Compendio Libro IV, Titulo III, Capítulo II.7, y sus modificaciones posteriores.

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora mantenía una inversión en el Encaje (Código 12.11.010) de M\$212.614.851 y de M\$197.779.132 respectivamente, en los Fondos de Pensiones que administra de acuerdo al siguiente detalle:

		Ejercicio Actual		Ejercicio Anterior		
		Al 30/09/2013		Al 31/1	12/2012	
		M\$ Cuotas (*)		M\$	Cuotas (*)	
12.11.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	32.428.871	1.133.403,04	31.228.316	1.144.630,19	
12.11.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	38.274.904	1.487.968,29	37.645.735	1.515.768,60	
12.11.010.030 Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C		79.132.185	2.734.223,87	75.536.669	2.713.442,22	
12.11.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	29.002.832	1.223.956,32	26.331.025	1.164.622,74	
12.11.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	33.776.059	1.253.295,35	27.037.387	1.052.192,76	
12.11.010	TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	212.614.851		197.779.132		

^(*) 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.).

La inversión en el encaje se encuentra valorizada de acuerdo a lo contemplado por las normas vigentes de la Superintendencia de Pensiones. Esto comprende que, la Administradora de Fondos de Pensiones, a fin de convertir a moneda nacional los valores expresados en monedas extranjeras, deberá emplear el tipo de cambio que diariamente publique el Banco Central de Chile en el Diario Oficial, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 44 de la Ley N° 18.840 de 1989.

Al respecto, y considerando las bases de conversión expuestas en la letra i) de la nota explicativa N°2 Bases de Preparación de estos estados financieros, cabe señalar que el impacto por diferencias cambiarias entre ambas metodologías de cálculo, resulta inmaterial, considerando las partidas en moneda extranjera que a la fecha de cierre de estos estados financieros posee la Sociedad.



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

La inversión del Encaje en cuotas de los respectivos Fondos de Pensiones, generó entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2013 una utilidad de M\$8.126.994 y entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2012, una utilidad de M\$7.957.573, como consecuencia del reconocimiento de las variaciones en el valor de las cuotas mantenidas y ganancias realizadas. Este valor se muestra en la cuenta "Rentabilidad del Encaje" (Código 31.11.020) del Estado de Resultados y se detalla a continuación por Tipo de Fondo:

		Ejer	Ejercicio Actual		cicio Actual Ejercicio Anterior		Trimestre Actual		Trimes	tre Anterior
		Desde	01/01/2013	Desde	01/01/2012	Desde	01/07/2013	Desde	01/07/2012	
		Hasta	30/09/2013	Hasta	30/09/2012	Hasta	30/09/2013	Hasta	30/09/2012	
			M\$		M\$		M\$		M\$	
31.11.020.010	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A		1.331.137		1.360.230		885.960		642.337	
31.11.020.020	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B		1.287.013		1.449.196		880.713		452.901	
31.11.020.030	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C		3.004.767		3.203.469		1.450.797		713.147	
31.11.020.040	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D		1.296.013		1.115.292		537.236		283.305	
31.11.020.050	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E		1.208.064		829.386		548.533		243.080	
31.11.020	RENTABILIDAD DEL ENCAJE		8.126.994		7.957.573		4.303.239		2.334.770	

c) Otros Activos Financieros (código 12.11.030).

Al 30 de septiembre de 2013, el monto de M\$27.457, corresponde a la inversión mantenida por la filial AFP Habitat S.A. Perú, bajo el concepto de Encaje. Dicha inversión normativamente en Perú tiene un tratamiento financiero y contable diferente al del Encaje en Chile, de tal suerte que se invierte en instrumentos financieros y no en cuotas de los FFPP, asimismo las compras y ventas se realizan diariamente, según corresponda. De acuerdo a lo anterior, la Administración optó por clasificarla en este rubro.



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

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

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Ingresos por comisiones	94.425.404	87.974.871	31.923.609	28.325.916
Otros ingresos ordinarios	1.513.469	2.788.322	481.187	621.120
Total ingresos ordinarios	95.938.873	90.763.193	32.404.796	28.947.036

a) Ingresos por comisiones (Clase código 31.11.010.010)

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

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

Al 30 de Septiembre de	Al 30 de Septiembre de 2013						
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia				
Сопсерьо	Porcentual	Fija	Periodo de Vigencia				
	(%)	(\$)					
Por Cotizaciones Mensuales:							
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2013 al 30-09-2013				
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2013 al 30-09-2013				
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y	1,27	-	01-01-2013 al 30-09-2013				
Por Traspasos entre Fondos	-	0	01-01-2013 al 30-09-2013				
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2013 al 30-09-2013				
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2013 al 30-09-2013				
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	0,00	-	01-01-2013 al 30-09-2013				
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2013 al 30-09-2013				
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2013 al 30-09-2013				
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	-	01-01-2013 al 30-09-2013				
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2013 al 30-09-2013				

Al 30 de septiembre	de 2012			
Constants	Comisión	Comisión	Período de vigencia	
Concepto	Porcentual	Fija		
	(%)	(\$)		
Por Cotizaciones Mensuales:				
Afiliados Dependientes	1,36	-	01-01-2012 al 31-05-2012	
Afiliados Dependientes	1,27		01-06-2012 al 30-09-2012	
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,36	-	01-01-2012 al 31-05-2012	
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27		01-06-2012 al 30-09-2012	
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y	1.36	_	01-01-2012 al 31-05-2012	
Sobrevivencia	1,50		01 01 2012 01 31 03 201	
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y	1.27		01-06-2012 al 30-09-2012	
Sobrevivencia	1,27		01 00 2012 01 30 03 2012	
Por Traspasos entre Fondos	-	0	01-01-2012 al 30-09-2012	
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	1,25	-	01-01-2012 al 31-05-2012	
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95		01-06-2012 al 30-09-2012	
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2012 al 30-09-2012	
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	0,00	-	01-01-2012 al 30-09-2012	
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2012 al 30-09-2012	
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2012 al 30-09-2012	
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	0	01-01-2012 al 30-09-201	
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	0	01-01-2012 al 30-09-2012	



b) Política de reconocimiento de ingresos por comisiones

Estas comisiones han sido devengadas de acuerdo a las disposiciones que establece el Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones en su Libro I, Título III, Letra A y sus posteriores modificaciones, es decir, la Administradora para el reconocimiento de sus ingresos por comisiones se rige por la regulación de la Superintendencia de Pensiones, en orden a reconocer el ingreso en función del abono de las cotizaciones obligatorias en las cuentas individuales de los afiliados, y de cargos en cuentas individuales por retiros programados, por administración de cuentas de ahorro voluntario y de ahorro previsional voluntario.

Las cotizaciones que se reciben de los afiliados, constituyen un flujo de carácter mensual, y se reconocen al momento de la acreditación de las cuentas individuales. Esta cotización mensual, dado el modelo de negocio, contempla la relación de costos que la compañía debe cubrir para otorgar los servicios a sus afiliados.

Todos los servicios de la AFP se prestan mensualmente a todos los afiliados, sin discriminación respecto de si el afiliado pago o no cotizaciones en el mes (producto de su situación laboral).

c) Ingresos por comisiones

El total de ingresos por comisiones, cobrados por la administradora a los Fondos de Pensiones que administra, al 30 de septiembre de 2013 y 2012 fue de M\$94.491.289 y de M\$87.974.871 respectivamente, saldos que se presentan en el código 31.11.010.010 del Estado de Resultados de la Administradora. El total de comisiones cobrados por la administradora para el trimestre al 30 de septiembre de 2013 y 2012 fue de M\$31.989.494 y M\$28.325.916, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2013, se incluyen en este ítem M\$65.885 correspondientes a las comisiones cobradas por AFP HABITAT S.A. (Perú)

d) Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

COMISIONES POR COBRAR							
Al 30 de septiembre de 2013 (en miles de pesos)							
Fondo Tipo A Fondo Tipo B Fondo Tipo C Fondo Tipo D Fondo Tipo E Total							
Comisiones por cobrar	31.919	55.156	32.541	7.019	18.673	145.308	

COMISIONES POR COBRAR								
Al 31 de diciembre de 2012 (en miles de pesos)								
	Fondo Tipo A Fondo Tipo B Fondo Tipo C Fondo Tipo D Fondo Tipo E Total							
Comisiones por cobrar 23.798 34.037 33.459 10.873 11.869 114.03								



Políticas de otros ingresos ordinarios (Clase código 31.11.010.020)

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

Clase Prestación de servicios (Código 31.11.0					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual AI 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Prestación de servicios a la AFC	Devengada	63.416	77.082	14.304	11.307
Total		63.416	77.082	14.304	11.307

Clase Ingresos por recargos y costas de cobra	lase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020)									
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$					
Ingresos por recargos y costos de cobranzas	Abono cuentas individuales	800.005	598.280	259.361	204.589					
Total		800.005	598.280	259.361	204.589					

Clase Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia (Código 31.11.010.020.030)										
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$					
Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	Devengada	24.459	180.472	1.432	32.669					
Total		24.459	180.472	1.432	32.669					

Clase Reliquidación positiva generada por co						
Concepto	Ejercicio Actual Ejercicio Anterior Trimestre Actual Trimestre Actual Al 30/09/2013 Al 30/09/2012 Al 30/09/2013 M\$ M\$					
Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y	Devengada	559.704	1.932.488	140.205	372.555	
Total		559.704	1.932.488	140.205	372.555	

Clase Otros resultados varios de operación (
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$	
Otros resultados varios de operación	Devengada	65.885	0	65.885	0
Total		65.885	0	65.885	0

	Total Otros ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020)	1.513.469	2.788.322	481.187	621.120
--	--	-----------	-----------	---------	---------



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

El detalle de las cuentas por cobrar a los fondos de pensiones al 30 de septiembre del 2013 y al 31 de diciembre del 2012 se indica en el siguiente cuadro:

CUE	CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES									
Al 30 de septiembre de 2013 (en miles de pesos)										
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales				
Retiro de ahorro voluntario	43.552	16.451	18.957	6.616	21.310	106.886				
Cargos bancarios	0	0	61.359	0	0	61.359				
Financiamiento planilla	0	0	91.102	0	0	91.102				
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	4.635	0	0	4.635				
Financiamiento reclamos	0	0	148.341	0	0	148.341				
Financiamiento otros conceptos (*)	0	0	7.017	0	0	7.017				
Total	43.552	16.451	331.411	6.616	21.310	419.340				

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES									
Al 31 de diciembre de 2012 (en miles de pesos)									
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales			
Retiro de ahorro voluntario	59.305	24.703	30.361	10.384	29.198	153.951			
Cargos bancarios	0	0	56.375	0	0	56.375			
Financiamiento planilla	0	0	175.087	0	0	175.087			
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	4.626	0	0	4.626			
Financiamiento reclamos	0	0	24.825	0	0	24.825			
Financiamiento otros conceptos (*)	0	0	18.717	0	0	18.717			
Excedente Libre Disposición (ELD)	0	0	147	0	0	147			
Total	59.305	24.703	310.138	10.384	29.198	433.728			

^(*) Las cifras presentadas corresponde a financiamientos realizados por la sociedad Administradora, en proceso de identificación en los fondos de pensiones, contenida en el ítem "Recaudación por Aclarar".

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

El detalle de las cuentas por pagar a los fondos de pensiones al 30 de septiembre del 2013 y al 31 de diciembre del 2012 se indica en el siguiente cuadro:

CUENTAS POR PAGAR A LOS FONDOS DE PENSIONES							
	Al 30 de	e septiembre 2	013 (en miles d	e pesos)			
Conceptos Fondo Tipo A Fondo Tipo B Fondo Tipo C Fondo Tipo D Fondo Tipo E Total							
Pensiones no cobradas (*) 0 0 48.383 0 0 48.383							
Total	0	0	48.383	0	0	48.383	

^(*) Cheques caducados en Septiembre 2013 correspondientes a pensiones por retiros programados. El monto señalado es reintegrado al patrimonio del fondo al mes siguiente de su caducidad.

CUENTAS POR PAGAR A LOS FONDOS DE PENSIONES							
Al 31 de diciembre de 2012 (en miles de pesos)							
Conceptos Fondo Tipo A Fondo Tipo B Fondo Tipo C Fondo Tipo D Fondo Tipo E Total							
Pensiones no cobradas (*) 0 0 49.057 0 0 49.057							
Total	0	0	49.057	0	0	49.057	

^(*) Cheques caducados en diciembre 2012 correspondientes a pensiones por retiros programados. El monto señalado es reintegrado al patrimonio del fondo al mes siguiente de su caducidad.



NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (NIC 24)

Al 30 de septiembre de 2013, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos S.A. e Inversiones La Construcción Limitada, las cuales en conjunto poseen el 40,23% y 27,26% de las acciones, respectivamente. Dichas sociedades a su vez son filiales controladas por Inversiones La Construcción S.A., de modo que ésta tiene el control de la Administradora toda vez que es titular indirecto del 67,49% de las acciones.

a) Detalle de identificación de vínculos:

i. La Administradora como controladora

Al 30 de septiembre de 2013, la Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. posee un 99,90% de las acciones suscritas y pagadas de su filial Habitat Andina S.A., empresa con la cual presenta estados financieros consolidados.

ii. Con entidades relacionadas

Nombre de la entidad relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la relación	País de origen	Tipo de moneda o unidad de reajuste	Porcentaje de participación en asociadas
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Chile	Pesos	99,90%
Invesco Internacional S.A.	96.608.510-K	Coligada	Chile	Pesos	18,44%
Inversiones D.C.V. S.A.	96.654.350-7	Coligada	Chile	Pesos	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A. (1)	96.929.390-0	Coligada	Chile	Pesos	23,14%
Administradora Fondos de Cesantía de Chile S.A. (*)	96.981.130-8	Coligada	Chile	Pesos	n/a
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	99.003.000-6	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Dos S.A.	76.093.446-1	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Inversiones La Construcción Ltda.	76.090.153-9	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Controladora	Chile	Pesos	n/a
Gestión de Personas y Servicios Ltda.	78.092.910-3	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Mutual de Seguridad de la C.CH.C.	70.285.100-9	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Corporación Deportiva de la C.CH.C.	70.659.800-9	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Servicio Médico de la C.CH.C.	70.016.010-6	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
C.C.A.F. de Los Andes	81.826.800-9	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Corporación de Capacitación de la C.CH.C.	70.200.800-K	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Corporación Habitacional de la C.CH.C.	70.200.700-3	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Fundación de Asistencia Social de la C.CH.C.	71.330.800-5	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Corporación Cultural de la C.CH.C. (2)	73.213.000-4	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Iconstruye S.A.	96.941.720-0	Matriz común	Chile	Pesos	n/a
Ciedess	71.800.700-3	Matriz común	Chile	Pesos	n/a

⁽¹⁾ Al 30 de septiembre de 2013, la señora Claudia Carrasco Cifuentes, Gerente de Operaciones y Tecnologia de AFP Habitat es miembro del directorio de la sociedad Servicios de Administración Previsional S.A.

⁽²⁾ Al 30 de septiembre de 2013, el señor Patricio Bascuñán Montaner, Gerente de Administración y Finanzas de AFP Habitat es consejero de la Corporación Cultural de la Cámara Chilena de la Construcción.

Sociedad	Naturaleza de la relación	Tipo de participación	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 %	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 %
Invesco Internacional S.A.	Coligada	Directa	18,44%	18,44%
Inversiones D.C.V. S.A.	Coligada	Directa	16,41%	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A.	Coligada	Directa	23,14%	23,14%
Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A. (*)	Coligada	Directa	-	23,10%

^(*) Con fecha 22 de enero de 2013, AFP Habitat S.A. vendió el 100% de su participación en la Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A.



iii. Controladora

Al 30 de septiembre de 2013 los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos S.A. e Inversiones La Construcción Limitada, las cuales en conjunto poseen el 67,49% de las acciones. Dichas sociedades a su vez son filiales controladas por la Inversiones La Construcción S.A., de modo que ésta tiene el control de la Administradora toda vez que es titular indirecto del 67,49% de las acciones.

iv. 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 28 (Directores).

b) Saldos Pendientes:

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

	T						
		Plazo	Condiciones	Corr	Corriente		rriente
Rut	Sociedad			Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
Kut	Sociedad	(1)	(2)	Al 30/09/2013	Al 31/12/2012	Al 30/09/2013	Al 31/12/2012
		''	``	M\$	M\$	M\$	M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.		(*)	0	358.872	0	0
	Servicios de Administración Previsional S.A.	29/04/2013 (3)		0	358.872	0	0
96.981.130-8	Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A. (**)			0	15.649	0	0
	Prestación de Servicios	30 días	(*)	0	5.963	0	0
	Financiamiento de recaudación (planillas) (4)	30 días	(*)	0	9.686	0	0
81.826.800-9	C.C.A.F. de Los Andes			1.120	5.141	0	0
	Arriendo Sucursal La Serena	30 días	(*)	0	4.536	0	0
	Recuperación gastos administrativos	30 días	(*)	1.120	605	0	0
70.285.100-9	Mutual de Seguridad C.CH.C.			1.030	2.684	0	0
	Recuperación gastos administrativos	30 días	(*)	1.030	2.684	0	0
81.458.500-K	Cámara Chilena de la Construcción		(*)	250	204	0	0
	Recuperación gastos administrativos	30 días	(*)	250	204	0	0
96.654.350-7	Inversiones DCV S.A.			14.715	0	0	0
	Dividendo Provisorio acordado por el Directorio	Según Junta de accionistas		14.715	0	0	0
Totales		·		17.115	382.550	0	0

- (1) Plazo que queda en meses para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros consolidados.
- (2) Condiciones de cobro de las operaciones (plazo, tasas de interés, relación con el giro de la Administradora, existencia de cláusulas de reajustabilidad).
- (3) La fecha del 29/04/2013, corresponde a la fecha en la cual se pagó efectivamente el dividendo.
- (4) El saldo al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, de M\$0 y M\$9.686, respectivamente, no coincide con el saldo por cobrar que presenta la Administradora de Fondos de Cesantía S.A. en sus estados financieros del mismo período debido a que no puede determinar esta deuda, porque los montos a cobrar son reconocidos por dicha Administradora al mes siguiente de enviados los archivos al Fondo de Cesantía para su acreditación y una vez que se le envían los antecedentes respaldando esta cuenta por cobrar.

(*) Condiciones de cobro y/o pago de las operaciones:

Sociedad	Tasas de interés	Relación con el giro de la Administradora	Cláusulas de reajustabilidad
Servicios de Administración Previsional S.A.	0	Prestación de servicios	No tiene
C.C.A.F. de Los Andes	0	No tiene	No tiene
Mutual de Seguridad C.CH.C.	0	No tiene	No tiene
Cámara Chilena de La Construcción	0	No tiene	No tiene

^(**) Con fecha 22 de enero de 2013, AFP Habitat S.A. vendió el 100% de su participación en la Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A.



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

	Plazo		Condiciones	Corriente		No corriente	
Rut	Sociedad			Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
Rut	Sociedad	(1)	(2)	Al 30/09/2013	Al 31/12/2012	Al 30/09/2013	Al 31/12/2012
				M\$	M\$	M\$	M\$
96.981.130-8	Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A. (3)	30 días	(*)	0	3.428	0	0
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A. (4)	30 días	(*)	224.774	178.496	0	0
Totales				224.774	181.924	0	0

- (1) Plazo que queda en meses para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros consolidados. Condiciones de cobro de las operaciones (plazo, tasas de interés, relación con el giro de la Administradora, existencia de cláusulas de reajustabilidad).
- (2) Se presenta para efectos comparativos con el ejercicio anterior. El saldo al 30 de diciembre de 2012 de M\$3.428, no coincide con el saldo por pagar que presenta la Administradora de Fondos de Cesantía S.A. en sus estados financieros debido a que son diferencias entre lo devengado por el proceso de la acreditación y el respectivo financiamiento.
- (3) Saldo corresponde a provisiones por servicios tecnológicos y de recaudación.
- (*) Condiciones de cobro y/o pago de las operaciones:

Sociedad	Tasas de interés	Relación con el giro de la Administradora	Cláusulas de reajustabilidad
Servicios de Administración Previsional S.A.	0	Prestación de servicios	No tiene

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

				Ejercicio Al 30/0	9/2013	Ejercicio Al 30/0	Anterior 9/2012
Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono	Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Matriz común	Gastos comunes	314.778	-314.778	294.511	-294.511
Comunidad Edificio Camara Cintena de la Construcción	30.032.320-2	IVIAU 12 COITIUI	Modernizacion ascensores	22.625	-22.625	128.806	-128.806
			Servicios de recaudación (4)	1.048.149	-1.048.149	905.390	-905.390
Servicios de Administración Previsional S.A. (2)	96.929.390-0	Coligada	Servicio tecnológico (1)	350.137	-350.137	285.505	-285.505
			Dividendos distribuidos	343.229	0	0	(
			Actividades corporativas	550	-550	36.995	-36.995
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Matriz común	Cuotas sociales y otros	10.206	-10.206	10.142	-10.142
			Recuperación gastos administrativos	179	179	292	292
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Controladora	Arriendo	816	816	2.589	2.589
			Prestación de servicios (4)	0	0	81.008	76.812
Administrator de Control de Control de Chile C A (*)	96.981.130-8	Coligada	Diferencias por recaudación	0	0	1.590	(
Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A.(*)	96.981.130-8	Collgada	Aporte empleador	0	0	241.908	-241.908
			Aporte trabajador	0	0	56.091	(
6	70.002.040.0	,	Arriendo	5.110	5.110	6.873	6.873
Gestión de Personas y Servicios Ltda.	78.092.910-3	Matriz común	Servicios de seguridad y aseo (4)	53.003	-53.003	48.806	-48.806
			Aporte empleador	113.188	-113.188	106.907	-106.907
Mutual de Seguri dad C.CH.C.	70.285.100-9	Matriz común	Arriendo de oficinas y otros	1.718	-1.718	1.789	-1.789
		Ar	Arriendo de oficinas y otros	3.634	3.634	0	C
Corporación Deportiva de la C.CH.C.	70.659.800-9	Matriz común	Cuotas sociales	2.057	-2.057	3.245	-3.245
			Aporte empleador	0	0	56.157	-56.157
Servicio Médico de la C.CH.C.	70.016.010-6	Matriz común	Aporte trabajador	0	0	58.520	(
			Servicios de recaudación (4)	244.219	-244.219	228.091	-228.091
			Servicios de digitación (4)	69.969	-69.969	110.649	-110.649
C.C.A.F. de Los Andes	81.826.800-9	Matriz común	Gastos comunes, pago pensiones y arriendo salas y eventos	72.757	-72.757	95.495	-95.495
C.C.A.F. de LOS Andes	81.826.800-9	Matriz comun	Prestaciones complementarias	78.158	-78.158	5.936	-5.936
			Cotizaciones previsionales y otros	422.280	-422.280	418.654	-418.654
			Arriendo oficinas, estacionamientos y bodega	41.355	41.355	43.612	43.612
Corporación de Capacitación de la C.CH.C.	70.200.800-K	Matriz común	Cursos de capacitación (4)	0	0	102.456	-102.456
Corporación Habitacional de la C.CH.C.	70.200.700-3	Matriz común	Aporte empleador	3.431	-3.431	5.061	-5.063
Fundación de Asistencia Social de la C.CH.C.	71.330.800-5	Matriz común	Cuotas sociales	5.906	-5.906	8.749	-8.749
Company side Cultural de la CCUC (2)	72 242 000 1		Cuotas sociales	1.029	-1.029	1.011	-1.01
Corporación Cultural de la C.CH.C. (3)	73.213.000-4	Matriz común	Donación	0	0	13.893	-13.893
Iconstruye S.A.			Arriendos de bodega	2.815	2.815	2.770	2.770
	96.941.720-0	Matriz común	Dividendos distribuidos	6.925	6.925	5.492	5.492
			Devolución de Capital	0	0	8.579	(
			Aporte empleador	71.902	-71.902	35.394	-35.394
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	99.003.000-6	Matriz común	Aporte trabajador	68.994	0	34.897	(
			Aportes adicionales SIS	3.067.499	0	17.895.169	(

- (1) Corresponde al uso del sitio web habilitado por la empresa Servicios de Administración Previsional S.A. para la recaudación electrónica de cotizaciones.
- (2) Al 30 de septiembre de 2013, la señora Claudia Carrasco Cifuentes, Gerente de Operaciones y Tecnología de AFP Habitat S.A. es miembro del directorio.
- (3) Al 30 de septiembre de 2013, el señor Patricio Bascuñán Montaner, Gerente de Administración y Finanzas de AFP Habitat S.A. es Consejero de la Corporación Cultural de la Cámara Chilena de la Construcción.
- (4) Corresponde a las operaciones facturadas y confirmadas entre la Sociedad y la respectiva entidad relacionada.
- (*) Con fecha 22 de enero de 2013, AFP Habitat S.A. vendió el 100% de su participación en la Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A.



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

Personal Clave (gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios	1.680.639	1.515.419	573.935	511.865
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	733.725	637.808	24.376	19.159
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	7.503	9.517	0	9.517
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, pagos basados en acciones	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros	0	0	0	0
Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	2.421.867	2.162.744	598.311	540.541

Personal Clave (gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas	65.745	65.408	21.778	22.910
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participacion en las utilidades (*)	810.586	645.458	0	0
Totales	876.331	710.866	21.778	22.910

^(*) Valores históricos efectivamente pagados durante el año 2013 y 2012 por participación de utilidades generadas en los años 2012 y 2011, respectivamente.

e) Transacciones con personal clave de Gerencia

Préstamos otorgados

La Administradora posee préstamos no garantizados con personal clave de la Gerencia, los cuales fueron emitidos durante el año 2010, ascendiendo a 4.503,64 unidades de fomento (UF), los que se pagarán sin intereses en un plazo máximo de 4 años (cuotas anuales).

Al 30 de septiembre de 2013, el saldo pendiente de estos préstamos asciende a M\$51.262, el cual está incluido en el código 11.11.050.010 "Deudores comerciales" por M\$31.866 y en el código 12.11.040.030 "Deudores comerciales - Otras cuentas por cobrar" por M\$19.396.

Al 31 de diciembre de 2012, el saldo pendiente de estos préstamos asciende a M\$67.146, el cual está incluido en el código 11.11.050.010 "Deudores comerciales" por M\$22.376 y en el código 12.11.040.030 "Deudores comerciales - Otras cuentas por cobrar" por M\$44.770.

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

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



NOTA 10 IMPUESTOS (NIC 12)

Información a revelar por impuestos diferidos.

a) Activos por impuestos diferidos (Clase código 12.11.110)

a.1 Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos

Activos sobre impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 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	343.895	360.898
Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	85.879	80.299
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	-2.225	-250
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	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a otros	675.660	-2.258
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-1.103.209	-438.689
Total activos por impuestos diferidos	0	0

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

Movimientos en activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	438.689	628.926
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	-6.574	-101.335
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos	671.094	-88.902
Total cambios en activos por impuestos diferidos	664.520	-190.237
Activos por impuestos diferidos, saldo final	1.103.209	438.689

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

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2013	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012
	M\$	M\$
Pagos Provisionales Mensuales (*)	13.158.932	15.675.429
Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE)	116.071	151.659
Crédito por adquisición de activo fijo	20.441	20.884
Crédito por contribuciones bienes raices	26.407	37.270
Remanente Impuesto a la Renta	1.518	6.823
Otros Creditos	563	0
Crédito por Donaciones	3.546	31.865
Subtotal	13.327.478	15.923.930
Impuesto a la renta	-12.475.230	-14.976.345
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	-20.165	-6.646
Subtotal	-12.495.395	-14.982.991
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	0	0
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	832.083	940.939

^(*) Durante el año 2013 se pagaron P.P.M. con una tasa promedio de un 13,0%, en tanto en el año 2012 la tasa promedio fue de un 12,9%.

Detalle en la letra d) "Conciliación pago y devengo Impuesto a las Ganancias".



b) Pasivos por impuestos diferidos (Clase código 22.11.070)

b.1 Pasivos por impuestos diferidos, reconocidos

Pasivos por Impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2013	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012
rasivos poi inipuestos uneridos	M\$	M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	422.058	385.440
Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos)	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a provisiones	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a contratos en moneda extranjera	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que no han sido	23.464.146	21.923.416
Pasivos por impuestos diferidos relativos a otros	0	0
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110)	-1.103.209	-438.689
Total pasivos por impuestos diferidos	22.782.995	21.870.167

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos		Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial	21.870.167	16.062.898
Cambios en pasivos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en pasivo por impuestos diferidos	0	0
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de las cuotas del Encaje que aún no han sido	1.540.730	5.606.911
Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos	-627.902	200.358
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	912.828	5.807.269
Pasivos por impuestos diferidos, saldo final	22.782.995	21.870.167

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

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Impuesto a la renta	12.475.230	14.976.345
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	20.165	6.646
Reclasificación de Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	-12.495.395	-14.982.991
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	0	0



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

DETERMINACION RENTA LIQUIDA IMPONIBLE					
30 de Septiembre de 2013					
CONCEPTO	PARCIAL	BASE	IMPUESTO		
Utilidad Financiera antes de impuesto		71.344.058	14.268.812		
Más/Menos (agregados/deducciones):					
Efectos en resultados inversiones en empresas relacionadas	824.685				
Provisión siniestralidad	-32.871				
Corrección monetaria capital propio	-1.673.112				
Diferencia valorización cartera inversiones (Encaje y renta fija)	-7.713.523				
Diferencia en provisiones	-352.773				
Otros (intereses y multas, provisiones, diferencia valorización activo fijo)	-20.314				
TOTAL Agregados / Deducciones		-8.967.908	-1.793.582		
Base Imponible 1° Categoría		62.376.150	12.475.230		

La determinación de la utilidad financiera antes de impuesto corresponde al resultado individual de AFP Habitat S.A. (Chile)

DETERMINACION RENTA LIQUIDA IMPONIBLE					
30 de Septiembre de 2012					
CONCEPTO	PARCIAL	BASE	IMPUESTO		
Utilidad Financiera antes de impuesto		70.870.497	14.174.099		
Más/Menos (agregados/deducciones):					
Efectos en resultados inversiones en empresas relacionadas	-2.174.286				
Provisión siniestralidad	-443.232				
Corrección monetaria capital propio	-1.865.898				
Diferencia valorización cartera inversiones (Encaje y renta fija)	-8.663.111				
Diferencia en provisiones	-822.156				
Otros (intereses y multas, provisiones, diferencia valorización activo fijo)	165.753				
TOTAL Agregados / Deducciones		-13.802.930	-2.760.586		
Base Imponible 1° Categoría		57.067.567	11.413.513		

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

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

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes	12.475.230	11.413.513	3.902.577	4.289.051
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto corriente	0	0	0	0
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	4.835	-3.688	0	0
Otro gasto por impuesto corriente	20.121	3.718	-19.060	1.581
Total gasto por impuestos corrientes, neto	12.500.186	11.413.543	3.883.517	4.290.632
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias			0	0
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	912.828	4.885.119	464.349	3.524.575
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a cambios de la tasa impositiva o nuevas tasas	0	0	0	0
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto diferido	0	0	0	0
Gasto por impuestos diferidos que surgen de las reducciones de valor o reversión de las reducciones de valor de activos por impuestos diferidos durante la evaluación de su utilidad	0	0	0	0
Otro gasto por impuesto diferido	0	0	0	0
Total gasto por impuestos diferidos, neto	912.828	4.885.119	464.349	3.524.575
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)	13.413.014	16.298.662	4.347.866	7.815.207



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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 30 de septiembre de 2012, la Administradora no tiene gastos por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjeras y nacionales.

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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 30 de septiembre de 2012, la Administradora no tiene participación en tributación atribuible a inversiones contabilizadas por el método de la participación.

c.4 Conciliación de tributación aplicable

Conciliación de tributación aplicable	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	14.268.812	14.174.099	4.967.165	4.984.928
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	-76.582	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	-1.789.519	-2.793.737	-987.066	-799.695
Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente	-4.063	33.151	-940	103.818
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	24.956	30	-19.060	1.581
Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal	-1.768.626	-2.760.556	-1.083.648	-694.296
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta + Impto. Único)	12.500.186	11.413.543	3.883.517	4.290.632

c.5 Fundamentos de cálculo de la tasa impositiva aplicable

La Administradora, ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes con una tasa impositiva aplicable de un 20%. Además, la Administradora ha reconocido un gasto por impuesto único del artículo N° 21 de la Ley de la Renta, con una tasa de un 35%.

c.6 Efecto en cambio de tasa sobre el impuesto diferido

La base de cálculo para el impuesto diferido al 30 de septiembre de 2013 y 2012, contempla la utilización de una tasa de un 20%. Hasta agosto 2012, los impuestos diferidos fueron calculados con una tasa de un 17%.

	Tasa de impuestos vigente		Tasa de impuestos anterior				
Efectos comparativos por cambio tasa impuesto renta	Ejercicio Actual Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2012 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2012 M\$	Efecto en resultados M\$	Tasa vigente	Tasa anterior
Gasto por impuestos corrientes	11.413.513	4.289.051	10.557.500	3.433.038	856.013	20,0%	18,5%
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	4.885.119	3.524.575	1.742.916	382.372	3.142.203	20,0%	17,0%
Otro gasto por impuesto corriente	30	1.581	30	1.581	0		
Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias (Código 31 11 230)	16 298 662	7 815 207	12 300 446	3 816 991	3 998 216		



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

	Ejercicio Actual al 30/09/2013		
Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Importe antes de impuestos M\$	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias M\$	Importe después de impuestos M\$
Ajuste de Coligadas	-76.891	0	-76.891
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto	-76.891	0	-76.891

	Ejercicio Anterior al 30/09/2012		
	1		Importe después
			de impuestos
	M\$	M\$	M\$
Ajuste de Coligadas	54.995	0	54.995
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y	54.995	0	54.995
gastos con cargo o abono en el patrimonio neto	54.995	U	54.995

d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

CUADRO CONCILIATORIO PAGO			
Al 30 de septiembre de 2013	M\$		
P.P.M. Diciembre 2012 pagado en Enero de 2013	1.286.275		
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2013	1.842.813		
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2013	1.357.794		
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2013	1.372.518		
Impuesto a la Renta 2012	562		
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2013	1.340.172		
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2013	1.366.573		
P.P.M. Junio pagado en Julio de 2013	1.313.875		
P.P.M. Julio pagado en Agosto de 2013	1.359.934		
P.P.M. Agosto pagado en Septiembre de 2013	1.360.597		
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	12.601.113		

CUADRO CONCILIATORIO PAGO			
Al 30 de septiembre de 2012	M\$		
P.P.M. Diciembre 2011 pagado en Enero de 2012	1.261.348		
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2012	1.332.903		
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2012	1.236.065		
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2012	1.265.433		
Impuesto a la Renta 2011	62.107		
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2012	1.260.249		
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2012	1.250.829		
P.P.M. Junio pagado en Julio de 2012	1.228.978		
P.P.M. Julio pagado en Agosto de 2012	1.174.653		
P.P.M. Agosto pagado en Septiembre de 2012	1.209.227		
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	11.281.792		

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO				
Al 30 de septiembre de 2013	M\$			
P.P.M. Enero de 2013	1.842.813			
P.P.M. Febrero de 2013	1.357.794			
P.P.M. Marzo de 2013	1.372.518			
P.P.M. Abril de 2013	1.340.172			
P.P.M. Mayo de 2013	1.366.573			
P.P.M. Junio de 2013	1.313.875			
P.P.M. Julio de 2013	1.359.934			
P.P.M. Agosto de 2013	1.360.597			
P.P.M. Septiembre de 2013	1.341.734			
IVA Servicios Criticos 2013, aplicados como PPM en el periodo	417.144			
Correccion Monetaria 2013	85.777			
Total pago Impuestos a las ganancias	13.158.931			

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de septiembre de 2012	M\$
P.P.M. Enero de 2012	1.332.903
P.P.M. Febrero de 2012	1.236.065
P.P.M. Marzo de 2012	1.265.433
P.P.M. Abril de 2012	1.260.249
P.P.M. Mayo de 2012	1.250.829
P.P.M. Junio de 2012	1.228.978
P.P.M. Julio de 2012	1.174.653
P.P.M. Agosto de 2012	1.209.227
P.P.M. Septiembre de 2012	1.256.483
IVA Servicios Criticos 2012, aplicados como PPM en el periodo	280.369
Correccion Monetaria 2012	12.708
Total pago Impuestos a las ganancias	11.507.897



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.

Conforme a lo dispuesto en los Artículos N° 59 y N° 59 bis en relación al Artículo N° 54 del D.L. N° 3.500 de 1980 y sus modificaciones y la Circular N° 1.570 de la Superintendencia de Pensiones junto con la Norma de Carácter General N°234 de la Superintendencia de Valores y Seguros, las Administradoras de Fondos de Pensiones convocaron a una licitación conjunta, cuyo objeto fue la contratación del seguro a que se refiere el artículo N° 59 ya mencionado, para el financiamiento del valor íntegro de las prestaciones que en él se indican. La vigencia de la cobertura de los contratos de seguros licitada se extendió desde el 1 de julio de 2009 hasta el 30 de junio de 2010

Conforme a lo establecido en la Ley N° 20.255 y lo normado por la Superintendencia de Pensiones en el Título VII del Libro V del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, las Administradoras de Fondos de Pensiones procedieron a abrir una licitación pública conjunta de este seguro, para cubrir los riesgos de invalidez y muerte de los afiliados para el período 1 de julio de 2010 al 30 de junio de 2012. El aviso de llamado a licitación fue publicado los días 31 de marzo, 1 y 2 de abril de 2010 en un medio de comunicación nacional. Este proceso de licitación del SIS, terminó el 30 de abril de 2010 con la adjudicación a siete compañías de seguros de vida, cuyo costo lo asumieron directamente los empleadores y trabajadores a contar del 1 de julio de 2010.

Conforme a lo establecido en la Ley N° 20.255 y lo normado por la Superintendencia de Pensiones en el Título VII del Libro V del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, las Administradoras de Fondos de Pensiones procedieron a abrir una nueva licitación pública conjunta de este seguro, para cubrir los riesgos de invalidez y muerte de los afiliados para el período 1 de julio de 2012 al 30 de Junio de 2014.

El proceso de licitación del SIS, terminó el 30 de abril de 2012 con la adjudicación a cinco compañías de seguros de vida, cuyo costo lo asumirán directamente los empleadores y trabajadores a contar del 1 de julio de 2012.



Contratos de Seguro

En conformidad a lo establecido en el D.L. Nº 3.500, para el período de cobertura anterior al 1 de julio de 2009, la Administradora ha contratado con Bice Vida Compañía de Seguros S.A. y Seguros de Vida SURA S.A. (ex ING) un seguro que cubre íntegramente las pensiones de afiliados declarados inválidos mediante primer dictamen, el aporte adicional y la contribución, a que se refiere en el acápite anterior. Estos contratos no eximen a la Administradora de la responsabilidad y obligación de enterar dicho aporte adicional, efectuar el pago de pensiones originadas por el primer dictamen y realizar la contribución a la cuenta individual del afiliado cuando corresponda.

Con fecha 14 de junio de 2013, AFP Habitat S.A. y Seguros de Vida SURA S.A. firman "Convenio de Liquidación Final y Definitiva del Contrato "AFP Habitat" con "Seguros de Vida Sura", que finiquita toda relación con dicha compañía respecto del SIS, cobertura 01.04.2006 y 31.10.2007.



b.1 Vigencia del contrato: mayo 1993 – septiembre 2003

Compañía de Seguros de vida: Bice Vida Compañía de Seguros S.A.

Mes/año			s (UF)						Siniestralidad								Siniestralidad (UF			Balance
		Acumulada		Acumulada 8.411.975	Reservas Técnicas	N°	Monto (UF)	N*	Monto (UF) 1,779,340	N°		Total cumuado (UF)	Tasa (%)	Ajustes Siniestralidad	Ajustes Pagados	Ajustes por pagar	Participación Ing. Financiero	Ing. Financieros Pagados	Ing. Financieros por pagar	
Saldo inicial ene-04	3.665	10.370.179 10.373.844	3.127	8.415.102		10.799	5.782.384 5.864.227	238.854 240.873	1.806.136	131	3.685 3.725	10.197.511 10.238.753	0,728%		-1.686.636 -1.686.636	-98.900 -137.015	839.471 873.848	831.693 831.693	7.778 42.155	839.471 873.848
feb-04 mar-04 abr-04	10.608 2.962	10.384.452 10.387.414 10.391.973	8.929 2.330 3.964	8.424.031 8.426.361 8.430.325	2.379.364	10.981 11.082 11.162	5.929.933 5.997.585 6.060.349	242.827 244.709 246.610	1.831.927 1.857.317 1.881.889	133 137 143	3.725 3.777 3.978	10.269.493 10.238.043 10.263.944	0,732% 0,729% 0,731%	-1.811.682	-1.686.636 -1.686.636 -1.833.619	-158.826 -125.046	899.776 914.493 915.424	831.693 831.693 915.424	68.083 82.800 0	899.776 914.493 915.424
may-04 jun-04	4.559 2.708 -1.659	10.391.973 10.394.681 10.393.022	2.427 -1.586	8.432.752 8.431.166	2.317.729 2.267.235 2.216.093	11.255	6.119.215 6.171.681	248.412 250.119	1.905.673 1.929.937	147 155	4.051 4.347	10.296.173 10.322.058	0,733%	-1.863.421 -1.890.891	-1.833.619 -1.833.619	-29.802 -57.272	936.084 929.338	915.424 915.424	20.660 13.914	936.084 929.338
jul-04 ago-04	-17.613 17.417	10.375.409	-21.371 5.112	8.409.795 8.414.907	2.132.143 2.067.522	11.433	6.256.200	251.774 253.320	1.952.119	163	4.462 4.615	10.344.924	0,738%	-1.935.129	-1.833.619 -1.833.619	-101.510 -118.431	964.981 998.048	915.424 915.424	49.557 82.624	964.981 998.048
sep-04 oct-04	19.311	10.412.137 10.415.357	16.244 3.039	8.431.151 8.434.190	1.992.516 1.929.186	11.581	6.385.033 6.456.064	254.776 256.149	1.994.182 2.014.707	171 176	4.623 4.691	10.376.354	0,737%	-1.945.203 -1.970.457	-1.833.619 -1.970.458	-111.584 0	995.601 1.009.183	915.424 1.009.183	80.177	995.601 1.009.183
nov-04 dic-04	-6.659 682		-8.573 697	8.425.616 8.426.313	1.866.817 1.824.613	11.714	6.514.522 6.588.643	257.447 258.656	2.034.040 2.052.701	177 184	4.710 4.887	10.420.090	0,741%	-1.983.082 -1.983.066	-1.970.458 -1.970.458	-12.624 -12.609	1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	
ene-05 feb-05	864 640		598 583	8.426.911 8.427.495	1.740.310 1.699.519	11.880	6.683.466 6.738.078	259.764 260.782	2.070.646 2.087.932	189 191	5.093 5.238	10.499.515	0,746%	-1.983.332 -1.983.389	-1.970.458 -1.970.458	-12.875 -12.931	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	
mar-05 abr-05	-733 283	10.410.151 10.410.435	-436 296	8.427.058 8.427.354	1.621.655 1.567.875	12.020	6.836.306 6.901.076	261.715 262.595	2.104.471 2.120.092	193 201	5.309 5.745	10.567.741 10.594.788	0,751% 0,753%	-1.983.093 -1.983.080	-1.970.458 -1.983.080	-12.635 0	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183 1.009.183
may-05 jun-05	1.044	10.411.478 10.411.527	891 -7	8.428.245 8.428.238	1.494.614 1.455.459	12.170	6.988.327 7.042.967	263.459 264.516	2.136.169 2.150.995	205 211	5.960 6.060	10.625.070 10.655.481	0,755% 0,757%	-1.983.233 -1.983.289	-1.983.080 -1.983.080	-153 -209	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
jul-05 ago-05	674 847		719 809	8.428.957 8.429.766	1.327.665 1.234.105	12.340 12.436	7.140.770 7.252.969	265.254 265.836	2.164.562 2.177.554	218 225	6.211 6.366	10.639.208 10.670.994	0,756% 0,758%	-1.983.244 -1.983.281	-1.983.080 -1.983.080	-164 -201	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
sep-05 oct-05	555 476	10.413.603 10.414.079	584 433	8.430.350 8.430.783	1.203.825 1.171.552	12.558	7.306.845 7.364.863	266.307 266.760	2.189.826 2.201.599	225 229	6.366 6.428	10.706.862 10.744.442	0,761% 0,763%	-1.983.296	-1.983.080 -1.983.296	-172 0	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	
nov-05 dic-05	36 1.105	10.415.220	75 1.054	8.430.859 8.431.913	1.106.237 1.024.101	12.637	7.452.043 7.537.084	267.114 267.445	2.212.608 2.222.673	233 233	6.509 6.509	10.777.398 10.790.367	0,766%	-1.983.256 -1.983.308	-1.983.296 -1.983.296	-12	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	
ene-06 feb-06 mar-06	556 745 199	10.415.776 10.416.521 10.416.720	566 725 210	8.432.479 8.433.204 8.433.414	950.461 882.195 808.368	12.825 12.898 13.016	7.637.874 7.718.606 7.839.999	267.666 267.829 268.013	2.232.005 2.240.601 2.248.465	238 238 244	6.594 6.594 6.700	10.826.935 10.847.996 10.903.533	0,769% 0,771% 0,775%	-1.983.297 -1.983.317 -1.983.306	-1.983.296 -1.983.296 -1.983.296	-1 -21 -10	1.009.183 1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
abr-06 may-06	596 301	10.417.317	595 307	8.434.009 8.434.316	769.887 707.951	13.077	7.898.786 7.969.764	268.115 268.188	2.246.465 2.257.334 2.264.953	250 255	6.824 6.976	10.932.830	0,777%	-1.983.308		0	1.009.183	1.009.183	0	1.009.183
jun-06 jul-06	242	10.417.860	272 563	8.434.588 8.435.151	646.276 576.141	13.216	8.040.151 8.131.933	268.256 268.305	2.268.759 2.274.225	260 261	7.064 7.079	10.962.250	0,779%	-1.983.271 -1.983.304	-1.983.308 -1.983.308	37	1.009.183	1.009.183	0	1.009.183
ago-06 sep-06	291 332	10.418.746	339 372	8.435.151 8.435.490 8.435.862	488.514 429.632	13.298	8.131.933 8.222.241 8.291.316	268.344 268.384	2.274.225 2.278.936 2.283.061	264 268	7.079 7.154 7.311	10.989.377 10.996.845 11.011.320	0,781% 0,781% 0,782%	-1.983.304 -1.983.256 -1.983.216	-1.983.308 -1.983.308 -1.983.308	52 92	1.009.183	1.009.183 1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
oct-06	459 712		514 718	8.436.376 8.437.094	367.813 291.748	13.521	8.361.843 8.440.395	268.408 268.423	2.286.419 2.289.104	270 275	7.335 7.564	11.023.410	0,783%	-1.983.162	-1.983.162 -1.983.162	0		1.009.183	0	1.009.183
dic-06 ene-07	215 103	10.420.465 10.420.568	268 119	8.437.362 8.437.481	242.524 183.200	13.635	8.498.117 8.564.419	268.437 268.450	2.294.283 2.292.460	275 278	7.564 7.747	11.042.489 11.047.826	0,784%	-1.983.103 -1.983.087	-1.983.162 -1.983.162	59 75	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183 1.009.183
feb-07 mar-07	451 211	10.421.019	352 269	8.437.833 8.438.102	149.028 106.364	13.752	8.599.506 8.648.378	268.462 268.473	2.293.514 2.294.425	280 286	7.859 7.952	11.049.907 11.057.119	0,785% 0,785%	-1.983.186 -1.983.129	-1.983.162 -1.983.162	-25 33	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
abr-07 may-07	167 226	10.421.397 10.421.623	213 246	8.438.315 8.438.560	82.393 67.384	13.820	8.673.514 8.692.727	268.482 268.490	2.294.959 2.295.582	288 288	8.141 8.141	11.059.007	0,785%		-1.983.083 -1.983.083	0 20	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
jun-07 jul-07	161 260	10.421.784	180 427	8.438.741 8.439.168	59.440 48.340	13.847	8.700.292 8.715.019	268.490 268.490	2.296.068 2.296.464	290 291	8.161 8.192	11.063.961 11.068.014	0,786%	-1.983.043	-1.983.083 -1.983.083	39 207	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
ago-07 sep-07	209 101	10.422.353	273 164	8.439.441 8.439.605	36.889 23.140	13.873 13.882	8.722.164 8.733.799	268.490 268.490	2.296.724 2.296.915	300 300	8.440 8.440	11.064.218 11.062.294	0,786% 0,785%		-1.983.083 -1.983.083	271 334	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
oct-07 nov-07	217 483	10.423.053	269 820	8.439.873 8.440.694	18.058 20.634	13.892 13.893	8.742.293 8.744.363	268.491 268.491	2.297.102 2.297.243	300 300	8.440 8.440	11.065.893 11.070.680	0,786% 0,786%	-1.982.360	-1.982.697 -1.982.697	0 337	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
dic-07 ene-08	109 148	10.423.311	248 252	8.440.942 8.441.193	17.939 16.770	13.896	8.748.651 8.750.810	268.491 268.411	2.297.383 2.297.498	300 300	8.440 8.440	11.072.413 11.073.517	0,786% 0,786%	-1.982.221 -1.982.117	-1.982.697 -1.982.697	476 580	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
feb-08 mar-08	324 224	10.423.859	278 194	8.441.471 8.441.665	17.644 14.329	13.899	8.751.653 8.753.732	268.423 268.434	2.297.598 2.297.674	301 301	8.618 8.618	11.075.513 11.074.352	0,786% 0,786%	-1.982.163 -1.982.193	-1.982.697 -1.982.697	534 504	1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
abr-08 may-08	311 193	10.424.363	270 205	8.441.935 8.442.140	13.721 13.710	13.902 13.903	8.753.726 8.753.884	268.443 268.451	2.297.741 2.297.808	301 303	8.618 8.679	11.073.804 11.074.082 11.073.966	0,786% 0,786%	-1.982.234 -1.982.222	-1.982.234 -1.982.234	12	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
jun-08 jul-08	281 65 123	10.424.644 10.424.708 10.424.831	271 105 209	8.442.411 8.442.516 8.442.725	13.595 6.563 7.674	13.903 13.911 13.911	8.753.884 8.761.179 8.761.179	268.451 268.451 268.451	2.297.808 2.297.808 2.297.808	303 303	8.679 8.679 8.679	11.073.966 11.074.229 11.075.340	0,786% 0,786% 0,786%	-1.982.232 -1.982.192 -1.982.107	-1.982.234 -1.982.234 -1.982.234	42 127	1.009.183 1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
ago-08 sep-08 oct-08	116 180	10.424.947	85 222	8.442.810 8.443.032	7.074 8.134 7.071	13.912	8.762.197 8.762.197	268.451 268.452	2.297.808 2.297.812	303 303 304	8.679 8.689	11.076.818	0,786%	-1.982.107 -1.982.138 -1.982.096	-1.982.234 -1.982.096	97	1.009.183	1.009.183	0	1.009.183
nov-08 dic-08	336 173	10.425.464	369 161	8.443.401 8.443.562	6.832 6.093	13.913	8.762.269 8.762.269	268.491 268.491	2.297.812	304 304	8.689 8.689	11.075.601	0,786%	-1.982.063	-1.982.096 -1.982.096	33 21	1.009.183	1.009.183	0	
ene-09 feb-09	67 50	10.425.704	144	8.443.706 8.443.792	4.551 4.630	13.917	8.762.727 8.762.727	268.491 268.491	2.297.812 2.297.812	304 304	8.689 8.689	11.073.779	0,786%	-1.981.998 -1.981.962	-1.982.096 -1.982.096	98 134	1.009.183	1.009.183	0	1.009.183
mar-09 abr-09	119 150	10.425.873 10.426.022	113 206	8.443.904 8.444.111	4.721 4.311	13.918	8.762.733 8.762.764	268.491 268.492	2.297.812 2.297.820	304 304	8.689 8.689	11.073.955	0,786%	-1.981.968 -1.981.912	-1.982.096 -1.981.912	128	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	
may-09 jun-09	163 176	10.426.185 10.426.362	244 233 207	8.444.355 8.444.588	4.301 4.341	13.920	8.762.764 8.762.764	268.492 268.492	2.297.820 2.297.820 2.297.820	304 304 304	8.689 8.689	11.073.573 11.073.614	0,786%	-1.981.831 -1.981.774	-1.981.912 -1.981.912	81 138	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	
jul-09 ago-09	151 38		72	8.444.795 8.444.867	4.676 4.758	13.922 13.922	8.764.660 8.764.660	268.492 268.492	2.297.820	304	8.689 8.689	11.075.845 11.075.928	0,786% 0,786%		-1.981.912 -1.981.912	194 228	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
sep-09 oct-09	120 92		133 102	8.445.000 8.445.102		13.923 13.923	8.764.904 8.764.904	268.492 268.492	2.297.820 2.297.820	304 304	8.689 8.689	11.076.139 11.076.170	0,786% 0,786%	-1.981.661	-1.981.912 -1.981.661	241		1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
nov-09 dic-09	52 95	10.426.909	77 94	8.445.179 8.445.272	4.848 5.314	13.925	8.764.953 8.764.953	268.493 268.493	2.297.829 2.297.829	304 304	8.689 8.689	11.076.319 11.076.785	0,786% 0,786%	-1.981.637	-1.981.661 -1.981.661	25 24		1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
ene-10 feb-10	30 100	10.427.039	64 120	8.445.336 8.445.457	4.812 4.599	13.927	8.764.630 8.764.630	268.493 268.493	2.297.829 2.297.829	304 304	8.689 8.689	11.075.960 11.075.747	0,786% 0,786%	-1.981.582	-1.981.661 -1.981.661	58 79	1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
mar-10 abr-10	52 33	10.427.123	94 53	8.445.551 8.445.604	4.599 2.633	13.927	8.764.630 8.767.066	268.493 268.494	2.297.829 2.297.829	304 304	8.689 8.689	11.075.746	0,786%	-1.981.519	-1.981.661 -1.981.519	121	1.009.183	1.009.183	0	1.009.183
may-10 jun-10	52 87 53	10.427.175 10.427.262 10.427.315	92 309 78	8.445.696 8.446.005 8.446.083	2.412 2.178 2.326	13.929 13.929 13.930	8.767.066 8.767.066 8.767.280	268.494 268.494 268.494	2.297.829 2.297.829 2.297.829	304 304 304	8.689 8.689 8.689	11.075.996 11.075.762 11.076.124	0,786% 0,786% 0,786%	-1.981.479 -1.981.257 -1.981.232	-1.981.519 -1.981.519 -1.981.519	40 261 287	1.009.183 1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
jul-10 ago-10 sep-10	53 52 111	10.427.315 10.427.367 10.427.478	78 87 225	8.446.170 8.446.395	1.940 1.982	13.930	8.767.280 8.767.299 8.767.162	268.494 268.494 268.494	2.297.829 2.297.829 2.297.829	304 304	8.689 8.689	11.075.757 11.075.661	0,786% 0,786% 0,786%	-1.981.232 -1.981.197 -1.981.084	-1.981.519 -1.981.519 -1.981.519	322 435	1.009.183 1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
oct-10 nov-10	41	10.427.519	51 123	8.446.446 8.446.569	1.798	13.932	8.767.162 8.767.162	268.495 268.495	2.297.828 2.297.828	304 304	8.689 8.689	11.075.476	0,786%	-1.981.073	-1.981.073 -1.981.073	0 8	1.009.183	1.009.183	0	1.009.183
dic-10 ene-11	51 43	10.427.685	60 74	8.446.630 8.446.703	2.154 2.067	13.932	8.767.162 8.767.162	268.495 268.495	2.297.828 2.297.828	304 304	8.689 8.689	11.075.832	0,786%	-1.981.056	-1.981.073 -1.981.073	17 49	1.009.183	1.009.183	0	1.009.183
feb-11 mar-11	63 88	10.427.791 10.427.879	119 71	8.446.823 8.446.894	2.047 2.001	13.933	8.767.480 8.767.480	268.495 268.495	2.297.828 2.297.828	304 304	8.689 8.689	11.076.043	0,786%	-1.980.968 -1.980.985	-1.981.073 -1.981.073	105 88	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
abr-11 may-11	84 58	10.427.963 10.428.021	68 47	8.446.962 8.447.009	2.090 1.834	13.933 13.935	8.767.480 8.767.804	268.495 268.495	2.297.828 2.297.828	304 304	8.689 8.689	11.076.086 11.076.154	0,786% 0,786%	-1.981.001 -1.981.012	-1.981.001 -1.981.001	-11	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183 1.009.183
jun-11 jul-11	93 52	10.428.166	75 43	8.447.084 8.447.127	1.807 1.744	13.936 13.936	8.768.346 8.768.346	268.495 268.495	2.297.828 2.297.828	304 304	8.689 8.689	11.076.670 11.076.607	0,786% 0,786%	-1.981.030 -1.981.040	-1.981.001 -1.981.001	-28 -38		1.009.183 1.009.183	0	
ago-11 sep-11	110 162		89 132	8.447.216 8.447.347	1.669 1.600	13.936	8.768.346 8.768.724	268.495 268.496	2.297.828 2.297.830	304 304	8.689 8.689	11.076.532 11.076.843	0,786% 0,786%	-1.981.060 -1.981.091	-1.981.001 -1.981.001	-59 -90		1.009.183 1.009.183	0	
oct-11 nov-11	318 152	10.428.908	258 123	8.447.605 8.447.728	2.395 2.609	13.938 13.945	8.768.724 8.770.596	268.496 268.499	2.297.830 2.297.908	304 304	8.689 8.689	11.077.638 11.079.802	0,786% 0,786%	-1.981.180	-1.981.151 -1.981.151	-29	1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
dic-11 ene-12	151 -45	10.429.060 10.429.015	123 -36	8.447.851 8.447.815	2.440 1.760	13.946	8.770.720 8.770.896	268.499 268.499	2.297.908 2.297.908	304 304	8.689 8.689	11.079.757 11.079.253	0,786% 0,786%	-1.981.209 -1.981.200	-1.981.151	-57 -49	1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	
feb-12 mar-12	62 41 59	10.429.077 10.429.117 10.429.176	50 33 48	8.447.865 8.447.898 8.447.945	1.992 2.016 2.084	13.947 13.947 13.947	8.770.896 8.770.896 8.770.896	268.499 268.499 268.499	2.297.908 2.297.908	304 304 304	8.689 8.689 8.689	11.079.485 11.079.509	0,786% 0,786% 0,786%	-1.981.212 -1.981.220	-1.981.151 -1.981.151 -1.981.231	-61 -68	1.009.183 1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183 1.009.183 1.009.183
abr-12 may-12	59 43 33	10.429.219	48 49 27	8.447.945 8.447.994 8.448.021	1.725	13.947 13.948 13.950	8.770.896 8.770.995 8.771.239	268.499 268.499 268.499	2.297.908 2.297.908 2.297.908	304 304 304	8.689 8.689	11.079.577 11.079.316 11.079.560	0,786% 0,786% 0,786%	-1.981.231 -1.981.225 -1.981.231	-1.981.231	0 6 -0	1.009.183 1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
jun-12 jul-12	269 40	10.429.521	27 218 33	8.448.021 8.448.239 8.448.271	1.764	13.950 13.950	8.771.239 8.771.239 8.771.239	268.499	2.297.908 2.297.908 2.297.908	304 304 304	8.689 8.689 8.689	11.079.560 11.079.599 11.079.396	0,786%	-1.981.282	-1.981.231	-0 -51 -59	1.009.183 1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183 1.009.183		1.009.183
ago-12 sep-12	48	10.429.609	33 39 164	8.448.271 8.448.310 8.448.475		13.950 13.950 13.951	8.771.239 8.771.239 8.771.422	268.499 268.499 268.499	2.297.908 2.297.908 2.297.908	304 304 304	8.689 8.689 8.689	11.079.396 11.079.509 11.079.691	0,786% 0,786% 0,786%	-1.981.290 -1.981.299 -1.981.337	-1.981.231	-59 -68 0	1.009.183 1.009.183 1.009.183	1.009.183 1.009.183 1.009.183		1.009.183
oct-12 nov-12 dic-12	203 41 83	10.429.852	33 67	8.448.508 8.448.575	1.672	13.951	8.771.422 8.771.422 8.771.422	268.499 268.499	2.297.908 2.297.908 2.297.908	304 304	8.689 8.689	11.079.690	0,786%	-1.981.337 -1.981.345	-1.981.337	-8 -23	1.009.183	1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
ene-13 feb-13	83 31 55	10.429.966	25 45	8.448.599 8.448.644	1.995	13.951	8.771.422 8.771.422 8.771.422	268.499 268.499 268.499	2.297.908 2.297.908 2.297.908	304 304	8.689 8.689	11.079.789 11.080.014 11.080.013	0,786% 0,786% 0.786%	-1.981.366	-1.981.337	-23 -29 -40	1.009.183	1.009.183 1.009.183 1.009.183	0	1.009.183
mar-13 abr-13	227 92	10.430.248	184 74	8.448.829 8.448.903	1.730	13.951	8.771.422 8.771.422	268.499 268.499	2.297.908 2.297.908 2.297.908	304 304	8.689 8.689	11.079.748	0,786%	-1.981.420	-1.981.337	-83 0	1.009.183	1.009.183	0	1.009.183
may-13 iun-13	36 30	10.430.376	29	8.448.932 8.448.956	1.675	13.951	8.771.422 8.771.422	268.499 268.499	2.297.908	304 304	8.689 8.689	11.079.693	0,786%	-1.981.444	-1.981.437	-7 -12	1.009.183	1.009.183	0	1.009.183
jul-13 ago-13	0	10.430.405	0	8.448.956 8.448.956	2.058	13.951	8.771.422	268.499	2.297.908 2.297.908	304 304	8.689 8.689	11.080.076	0,786%	-1.981.449	-1.981.437	-12 -12	1.009.183	1.009.183	0	1.009.183
sep-13		10.430.405	0	8.448.956		13.953			2.297.908	304	8.689	11.081.073				-12		1.009.183		1.009.183

La información corresponde a los resultados acumulados del contrato desde sus inicios hasta el último mes informado por la Compañía de Seguros.



Tasa Máxima	0,74%
Tasa Provisoria	0,60%
Prima Fija no sujeta a devolución UF	0

Durante este período, la Administradora mantuvo un contrato con Bice Vida Compañía de Seguros S.A., el cual contiene las siguientes estipulaciones:

Primas

Se establece el pago mensual de una "Prima Provisoria" equivalente a un 0,60% de las remuneraciones y rentas imponibles devengadas en el período de cobertura, de los afiliados por los cuales la Administradora hubiere percibido cotizaciones durante el mes correspondiente. El pago de la prima se hará efectivo por la AFP a más tardar el día 20 del mes siguiente al de la respectiva recaudación.

La Prima Máxima que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros será el 0,74% de la base de cálculo definida anteriormente.

Ajustes por Siniestralidad

En el evento que la siniestralidad acumulada del presente contrato sea inferior a la prima provisoria acumulada, la Compañía de Seguros pagará a la Administradora un "premio por menor siniestralidad" equivalente al 95% de la diferencia entre la antedicha prima provisoria acumulada y la siniestralidad acumulada de este contrato.

Si, por el contrario, la siniestralidad acumulada es superior a las primas provisorias acumuladas, la Administradora pagará a la Compañía de Seguros la cantidad equivalente a la diferencia entre la siniestralidad acumulada del presente contrato y las primas provisorias acumuladas, con todo, el límite máximo que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros por los conceptos referidos en este párrafo y en el anterior, será el equivalente a la prima máxima ya señalada.

> Ingreso Financiero Mensual

La Compañía de Seguros pagará a la Administradora una "Participación en el Ingreso Financiero Mensual", de acuerdo a la siniestralidad del contrato. Se entenderá por "Ingreso Financiero Mensual", el resultado del producto de la tasa de interés vigente en el respectivo mes y el saldo neto acumulado a dicho mes, que resulta luego de restar a las primas provisorias pagadas más la sobreprima provisoria pagada, los premios por menor siniestralidad pagados, los aportes adicionales, contribuciones y pensiones pagadas. El porcentaje de participación en el ingreso financiero mensual que resulte de acuerdo a la tasa de siniestralidad acumulada se aplicará sobre la suma de los ingresos financieros mensuales determinados de acuerdo al procedimiento anterior.

La tasa de interés que se utilizará para determinar la participación en el ingreso financiero mensual será equivalente a la tasa de rentabilidad de la cartera de inversiones de Bice Vida Compañía de Seguros S.A.

Liquidaciones y Pagos

Las liquidaciones de los ajustes por siniestralidad e ingreso financiero se efectuarán semestralmente, descontando los pagos anteriores enterados por este mismo concepto.

La liquidación final y definitiva del premio por menor siniestralidad se realizará a más tardar dentro del plazo de cuarenta y ocho meses contados desde el último día de vigencia de este contrato.

Publicación resultados licitación

El resultado de la licitación se publicó los días 18, 19 y 20 de Marzo de 1993 en los diarios "El Mercurio" de Santiago, "La Tercera" y "La Época".



b.2 Vigencia del contrato: octubre 2003 – octubre 2004

Compañía de Seguros de vida: Bice Vida Compañía de Seguros S.A.

Mes/año			as (UF)						Siniestralida								Siniestralidad (U			Balance
Cobertura		Acumulada	Mensual		Reservas Técnicas	Aportes N°	Monto (UF)	Pensione: N°	Monto (UF)	N°	Monto (UF)	Total Acumuado (UF)	Tasa (%)	Ajustes Siniestralidad	Ajustes Pagados	Ajustes por pagar	Participación Ing. Financiero	Ing. Financieros Pagados	Ing. Financieros por pagar	
nov-03	127.219 135.777	127.219 262.996	103.379	103.379 213.718	119.485 212.285	7	360 4.796	0	0	0	0	119.846 217.081	0,870% 0,762%	-16.467 -3.363	0	-16.467 -3.363	0	0	0	0
dic-03 ene-04	149.519 139.657	412.515 552.172	121.501 113.913	335.218 449.132	298.441 402.673	27 71	17.789 44.448	4 33	29 543	0	0	316.259 447.663	0,708%	18.960 1.468	0 1.468	18.960	0 289	0 289	0	18.960 1.757
feb-04 mar-04	148.375 150.141	700.547 850.689	115.080 120.413	564.212 684.625	497.133 550.431	109 163	61.726 95.666	103 227	2.095 4.303	0	0	560.954 650.400	0,739%	3.257 34.225	1.468 1.468	1.789 32.757	542 638	289 289	253 349	3.799 34.863
abr-04 may-04	147.284 145.374	997.973	118.905	803.530 921.227	658.112 761.165	214 269	131.268 174.058	405 632	7.052 10.524	0	0	796.433 945.747	0,737%	7.098 -24.520	1.468 -24.520	5.629	651 670	289 670	362 0	7.748 670
jun-04	145.875	1.289.221	118.483	1.039.710	838.305	315	200.460	926	14.901	0	0	1.053.666	0,754%	-13.956	-24.520	10.565	815	670	146	815
jul-04 ago-04	147.035 146.884	1.436.256 1.583.140	119.425 119.333	1.159.136 1.278.468	951.173 1.027.057	382 430	250.341 279.688	1.323	22.592 30.686	0	0	1.224.106 1.337.431	0,787% 0,780%	-64.971 -58.963	-24.520 -24.520	-40.450 -34.442	1.062 1.173	670 670	392 503	1.062 1.173
sep-04 oct-04	153.084 148.722	1.736.224 1.884.946	124.419 120.984	1.402.887 1.523.871	1.120.595	478 547	315.616 360.812	2.358 2.998	38.049 46.891	0	0	1.474.260 1.656.996	0,784% 0,811%	-71.372 -133.125	-71.372 -71.372	-61.753	1.427 1.707	1.427 1.427	0 280	1.427
nov-04 dic-04	21.768 5.816	1.906.714	18.228 4.856	1.542.099 1.546.955	1.310.031	610 670	406.910 446.004	3.710 4.509	55.844 65.407	0	0	1.772.785	0,858% 0,870%	-230.686 -255.555	-71.372 -71.372	-159.314 -184.182	2.359 4.460	1.427	931 3.033	2.359 4.460
ene-05 feb-05	2.801 5.085	1.915.331	2.361 3.931	1.549.316	1.306.368	703 715	463.977 466.074	5.403 6.389	76.480 89.460	0		1.846.825	0,890%	-297.509 -306.148	-297.509 -297.509	-8.639	7.403 9.020	7.403 7.403	1.618	7.403 9.020
mar-05 abr-05	3.685 1.508	1.924.100	3.265 1.300	1.556.512 1.557.811	1.286.476 1.282.154	735 750	485.610 497.569	7.411 8.448	100.438 111.265	0		1.872.524 1.890.988	0,898% 0,906%	-316.013 -333.177	-297.509 -297.509	-18.503 -35.667	9.554 9.933	7.403 7.403	2.152 2.530	9.554 9.933
may-05 jun-05	5.097 1.257	1.930.705	4.330 1.064	1.562.142 1.563.206	1.264.877 1.256.696	760 767	500.283 503.723	9.516 10.609	122.568 134.569	0	0	1.887.728 1.894.988	0,902% 0,905%	-325.586 -331.783	-325.586 -325.586	-6.197	10.315 11.487	10.315 10.315	0 1.173	10.315 11.487
jul-05	2.308	1.934.270	2.040	1.565.246 1.568.388	1.206.162	774 781	511.934 512.682	11.734	145.518 157.331	0	0	1.863.614 1.866.907	0,889%	-298.368 -298.519	-325.586 -325.586	27.218	12.400 13.018	10.315 10.315	2.085 2.704	12.400
ago-05 sep-05	938	1.938.915	840	1.569.228	1.221.538	794	520.037	13.941	168.119	0	0	1.909.693	0,889% 0,909%	-340.465	-340.465	0	13.704	13.704	0	13.704
nov-05	579 1.651	1.939.495	504 1.500	1.569.733 1.571.232	1.198.825	802 808	527.391 534.448	15.038 16.129	178.875 189.553	0	0	1.916.221 1.922.826	0,912% 0,914%	-346.488 -351.594	-340.465 -340.465	-6.023 -11.129	14.525 18.221	13.704 13.704	821 4.518	14.525 18.221
dic-05 ene-06	1.259 648	1.942.404	1.181 598	1.572.414 1.573.011	1.181.445 1.171.782	816 822	541.183 549.268	17.213 18.293	200.185 210.697	0		1.922.813 1.931.747	0,914% 0,918%	-350.400 -358.736	-340.465 -358.736	-9.934 0	24.295 28.398	13.704 28.398	10.591	24.295 28.398
feb-06 mar-06	2.477 231	1.945.529	2.352 216	1.575.363 1.575.579	1.142.194	829 837	558.636 562.367	19.366 20.427	221.152 231.554	0	0	1.921.983 1.948.842	0,912% 0,924%	-346.620 -370.181	-358.736 -358.736	12.116 -11.445	30.151 31.307	28.398 28.398	1.754 2.909	30.151 31.307
abr-06	1.292	1.947.052	1.045	1.576.625	1.145.679	842	563.255	21.506	242.700	0	0	1.951.634	0,925%	-370.428	-358.736	-11.692	31.921	28.398	3.524	31.921
may-06 jun-06	334 316	1.947.386 1.947.702	300 286	1.576.925 1.577.210	1.139.653	843 846	567.744 569.676	22.587 23.656	254.234 264.086	0	0	1.963.615 1.973.416	0,931% 0,935%	-370.462 -370.492	-370.462 -370.462	-30	33.368 35.254	33.368 33.368	1.885	33.368 35.254
jul-06 ago-06	1.203 297	1.948.905	1.018 286	1.578.228 1.578.514	1.106.459	852 861	576.178 581.606	24.739 25.778	275.352 285.464	0	0	1.984.662 1.973.529	0,940% 0,935%	-370.676 -370.688	-370.462 -370.462	-215 -226	36.352 37.240	33.368 33.368	2.984 3.872	36.352 37.240
sep-06 oct-06	285 234	1.949.487	276 224	1.578.790 1.579.014		871 880	578.507 592.339	26.759 27.790	292.614 302.473	0		1.961.245 1.972.244	0,929% 0,934%	-370.697 -370.707	-370.697 -370.697	-10	39.671 43.632	39.671 39.671	3.960	39.671 43.632
nov-06 dic-06	351 179	1.950.071	339 166	1.579.352 1.579.518	1.042.445	884 893	595.655 604.767	28.810	312.241 321.995	0	0	1.950.342 1.955.782	0,923%	-370.719 -370.732	-370.697 -370.697	-22 -35	48.162 52.185	39.671 39.671	8.490 12.513	48.162 52.185
ene-07	127	1.950.377	127	1.579.645	1.006.118	914	620.581	30.821	331.575	0	0	1.958.274	0,927%	-370.732	-370.732	0	55.070	55.070	0	55.070
feb-07 mar-07	190 144	1.950.567 1.950.711	148 139	1.579.793 1.579.932	991.335 957.173	929 960	633.356 668.773	31.808 32.776	340.913 349.954	0	23	1.965.604 1.975.923	0,930% 0,935%	-370.774 -370.779	-370.732 -370.732	-42 -47	57.075 58.927	55.070 55.070	2.006 3.858	57.075 58.927
abr-07 may-07	129 188	1.950.840 1.951.028	114 185	1.580.046 1.580.231	911.109 839.389	1.000	721.425 804.103	33.605 34.494	358.870 367.064	1	23 23	1.991.427 2.010.580	0,942% 0,951%	-370.794 -370.797	-370.732 -370.797	-62 0	59.871 60.680	55.070 60.680	4.801 0	59.871 60.680
jun-07 jul-07	110 105	1.951.138	103 108	1.580.334 1.580.442	770.584 709.240	1.129	884.187 951.612	35.317 36.097	374.647 381.032	3	47	2.029.465 2.041.930	0,960%	-370.804 -370.800	-370.797 -370.797	-7 -3	61.288 61.584	60.680 60.680	608 904	61.288 61.584
ago-07 sep-07	155 67	1.951.398	172	1.580.615 1.580.694	637.810 577.960	1.275	1.031.838	36.815 37.419	386.489 391.726	3	47 47	2.056.184 2.068.842	0,973% 0,979%	-370.783 -370.771	-370.797 -370.771	14	62.256 62.843	60.680 62.843	1.576	62.256 62.843
oct-07	149 282	1.951.613	130	1.580.823 1.581.154	484.004 413.938	1.390	1.182.545 1.262.690	37.926 38.422	396.491 399.807	13		2.063.296 2.076.780	0,976%	-370.790 -370.741	-370.771 -370.771	-19 30	63.510 64.741	62.843 62.843	666 1.897	63.510 64.741
nov-07 dic-07	103	1.951.998	116	1.581.270	345.773	1.515	1.340.980	38.815	402.435	19	352	2.089.540	0,988%	-370.728	-370.771	43	65.604	62.843	2.761	65.604
ene-08 feb-08	131	1.952.072	95 67	1.581.365 1.581.432	281.162 223.906	1.585 1.633	1.407.180 1.467.745	39.120 39.371	404.660 406.189	19 22	352 509	2.093.354 2.098.349	0,990% 0,992%	-370.706 -370.771	-370.706 -370.706	-65	65.966 66.163	65.966 65.966	197	65.966 66.163
mar-08 abr-08	72 76	1.952.275	80 82	1.581.512 1.581.594	156.954 123.700	1.693	1.533.993 1.581.132	39.557 39.695	407.448 408.036	25 25	740 740	2.099.135 2.113.608	0,992%	-370.762 -370.757	-370.706 -370.706	-56 -50	66.193 66.199	65.966 65.966	227 234	66.193 66.199
may-08 jun-08	54 105	1.952.405	60 112	1.581.654 1.581.766	102.844 76.438	1.752	1.598.123 1.626.274	39.783 39.829	408.520 408.876	29 29	1.043	2.110.530 2.112.631	0,998%	-370.750 -370.744	-370.750 -370.750	0 7	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
jul-08	62	1.952.572	71	1.581.837 1.581.915	52.886 38.070	1.802	1.646.893	39.878 39.924	409.136 409.341	31 43	1.236 1.356	2.110.151 2.107.497	0,997%	-370.735 -370.724	-370.750 -370.750	16 26	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
ago-08 sep-08	86	1.952.725	83	1.581.998	36.340	1.816	1.663.820	39.952	409.571	44	1.402	2.111.133	0,998%	-370.727	-370.727	0	66.199	66.199	0	66.199
oct-08 nov-08	227 271	1.952.952 1.953.223	335 253	1.582.332 1.582.585	30.132 19.599	1.823	1.670.409 1.679.907	39.976 39.993	409.816 409.915	44 49	1.402 1.522	2.111.760 2.110.943	0,998% 0,998%	-370.620 -370.638	-370.727 -370.727	108 89	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
dic-08 ene-09	53 44	1.953.276	56 53	1.582.641 1.582.694	17.772 13.402	1.839	1.681.924 1.683.041	40.005 40.013	409.962 410.111	49 51	1.522 1.558	2.111.180 2.108.112	0,998%	-370.635 -370.626	-370.727 -370.626	92	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
feb-09 mar-09	35 85	1.953.355	46 52	1.582.739 1.582.791	9.262 8.643	1.845	1.686.872 1.687.853	40.020 40.025	410.164 410.215	54 54	1.624 1.624	2.107.921 2.108.336	0,996%	-370.616 -370.649	-370.626 -370.626	11 -23	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
abr-09 may-09	61 57	1.953.501	75 69	1.582.866 1.582.935	8.526 7.936	1.848	1.688.326 1.688.326	40.031 40.036	410.264 410.316	54 54	1.624 1.624	2.108.740 2.108.201	0,996% 0,996%	-370.635 -370.624	-370.626 -370.624	-9 0	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
jun-09	68	1.953.627	84	1.583.019 1.583.089	7.751 7.771	1.850	1.688.326 1.688.326	40.041	410.364 410.414	55 55	1.632 1.632	2.108.073 2.108.143	0,996%	-370.607 -370.600	-370.624 -370.624	16 23	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
jul-09 ago-09	28	1.953.718	35	1.583.124	6.695	1.851	1.688.326	40.045 40.049	410.457	56	1.841	2.107.319	0,996%	-370.593	-370.624	30	66.199	66.199	0	66.199
sep-09 oct-09	33	1.953.790	40 44	1.583.165 1.583.209	6.777 6.632	1.852 1.853	1.689.018	40.052 40.053	410.478 410.494	56 56	1.841 1.841	2.107.763 2.107.985	0,996% 0,996%	-370.586 -370.581	-370.586 -370.586	0 5	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
nov-09 dic-09	22	1.953.812 1.953.840	29 31	1.583.238 1.583.269	6.662 5.550	1.853 1.856	1.689.018 1.690.326	40.053 40.054	410.494 410.494	57 57	1.894 1.894	2.108.068 2.108.264	0,996% 0,996%	-370.574 -370.571	-370.586 -370.586	12 15	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
ene-10 feb-10	17 43	1.953.857	28 65	1.583.296 1.583.362	2.398 2.363	1.858	1.693.786 1.693.786	40.054 40.054	410.494 410.494	57 57	1.894	2.108.571 2.108.537	0,996%	-370.560 -370.538	-370.560 -370.560	0 23	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
mar-10 abr-10	20	1.953.920	28 19	1.583.390 1.583.409	2.359 2.280	1.858	1.693.786 1.693.786	40.054 40.054	410.494 410.494	57 57	1.894 1.894	2.108.533 2.108.454	0,996% 0,996%	-370.530 -370.523	-370.560 -370.560	30 37	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
may-10 jun-10	27	1.953.959	42	1.583.450	2.243 2.204	1.858	1.693.786	40.054	410.494 410.494	57 57	1.894	2.108.417 2.108.378	0,996%	-370.508 -370.497	-370.508 -370.508	0	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
jul-10	17	1.953.992	23	1.583.500	2.186	1.858	1.693.786	40.054	410.494	57	1.894	2.108.359	0,996%	-370.492	-370.508	17	66.199	66.199	0	66.199
ago-10 sep-10	24 40	1.954.016 1.954.056	34 50	1.583.534 1.583.584	1.939 1.933	1.859 1.859	1.694.106 1.694.106	40.055 40.055	410.493 410.493	57 57	1.894 1.894	2.108.432 2.108.426	0,996% 0,996%	-370.482 -370.473	-370.508 -370.473	26 0	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
oct-10 nov-10	37 41	1.954.094 1.954.135	69 40	1.583.652 1.583.692	1.928 1.922	1.859 1.860	1.694.106 1.694.350	40.055 40.055	410.493 410.493	57 57	1.894 1.894	2.108.420 2.108.658	0,996% 0,996%	-370.441 -370.443	-370.473 -370.473	31 30	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
dic-10 ene-11	17 15	1.954.152	19 20	1.583.711 1.583.732	1.920 1.918	1.860	1.694.350 1.694.350	40.055 40.055	410.493 410.493	57 57	1.894 1.894	2.108.656 2.108.654	0,996% 0,996%	-370.440 -370.435	-370.473 -370.435	32 0	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
feb-11 mar-11	33	1.954.200	42	1.583.774 1.583.805	1.916	1.860	1.694.350 1.696.530	40.056 40.057	410.505 410.518	57 57	1.894	2.108.664 2.108.942	0,996%	-370.426 -370.434	-370.435 -370.435	9	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
abr-11 may-11	46 23	1.954.285	37 18	1.583.843	0 209	1.862	1.696.649 1.696.948	40.059 40.059	410.957 410.957	57 57	1.894	2.108.942 2.109.500 2.110.008	0,996%	-370.442 -370.447	-370.435 -370.447	-7 0	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
jun-11	47	1.954.354	38	1.583.899	206	1.865	1.696.948	40.059	410.957	57 57	1.894	2.110.004	0,997%	-370.455	-370.447	-9	66.199	66.199	0	66.199
jul-11 ago-11	34 55	1.954.388 1.954.443	28 44	1.583.927 1.583.971	197 187	1.865 1.865	1.696.948 1.696.948	40.059 40.059	410.957 410.957	57 57	1.894 1.894	2.109.996 2.109.985	0,996% 0,996%	-370.462 -370.472	-370.447 -370.447	-15 -25	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
sep-11 oct-11	51 177	1.954.494 1.954.671	41 144	1.584.012 1.584.156	177 204		1.696.948 1.696.948	40.059 40.059	410.957 410.957	57 57	1.894 1.894	2.109.976 2.110.003	0,996% 0,996%	-370.482 -370.515	-370.482 -370.482	-33	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
nov-11 dic-11	38 38	1.954.709	31 31	1.584.187 1.584.218	205 190	1.867	1.697.829 1.697.829	40.059 40.059	410.957 410.957	57 57	1.894 1.894	2.110.885 2.110.869	0,997% 0,997%	-370.522 -370.529	-370.482 -370.482	-40 -47	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
ene-12 feb-12	-4 22	1.954.743	-3 18	1.584.214 1.584.233	141	1.867	1.697.829 1.697.829	40.059	410.957 410.957	57 57	1.894	2.110.821 2.110.844	0,997%	-370.528 -370.532	-370.528 -370.528	0	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
mar-12	33	1.954.798	27	1.584.259	167	1.867	1.697.829	40.059	410.957	57	1.894	2.110.847	0,997%	-370.539	-370.528	-10	66.199	66.199	0	66.199
abr-12 may-12	18 51	1.954.816 1.954.867	15 37	1.584.274 1.584.311	174 138	1.867 1.867	1.697.829 1.697.829	40.059 40.059	410.957 410.957	57 57	1.894 1.894	2.110.854 2.110.818	0,997% 0,997%	-370.542 -370.556	-370.528 -370.556	-14 0	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
jun-12 jul-12	23 137	1.954.890	18	1.584.329 1.584.440	138 143	1.867	1.697.829 1.697.829	40.059 40.059	410.957 410.957	57 57	1.894	2.110.818 2.110.822	0,997%	-370.560 -370.586	-370.556 -370.556	-4 -30	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
ago-12	25	1.955.052	21	1.584.461	122	1.867	1.697.829	40.059	410.957	57	1.894	2.110.802	0,997%	-370.591	-370.556	-35	66.199	66.199	0	66.199
sep-12 oct-12	33 38	1.955.085 1.955.123	27 31	1.584.488 1.584.519	134 134	1.867	1.697.829 1.697.829	40.059 40.059	410.957 410.957	57 57	1.894 1.894	2.110.813 2.110.813	0,997% 0,997%	-370.597 -370.604	-370.597 -370.597	-7	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
nov-12 dic-12	26 58	1.955.149	21 47	1.584.540 1.584.587	134 144	1.867	1.697.829 1.697.829	40.059 40.059	410.957 410.957	57 57	1.894	2.110.813 2.110.823	0,996%	-370.609 -370.620	-370.597 -370.597	-12 -23	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
ene-13 feb-13	25 35	1.955.232	21	1.584.608 1.584.636	166 166	1.867	1.697.829	40.059	410.957 410.957	57 57	1.894	2.110.846 2.110.846	0,996%	-370.625 -370.631	-370.625 -370.625	0	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
mar-13	94	1.955.361	76	1.584.712	140	1.867	1.697.829	40.059	410.957	57	1.894	2.110.819	0,996%	-370.649	-370.625	-24	66.199	66.199	0	66.199
abr-13 may-13	33 12	1.955.394 1.955.406	26 10	1.584.739 1.584.749	135 135	1.867 1.867	1.697.829 1.697.829	40.059 40.059	410.957 410.957	57 57	1.894 1.894	2.110.814 2.110.814	0,996% 0,996%	-370.655 -370.657	-370.625 -370.657	-30 0	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
jun-13 jul-13	15	1.955.421	12	1.584.761 1.584.761	141 173	1.867	1.697.829 1.697.829	40.059 40.059	410.957 410.957	57 57	1.894 1.894	2.110.820 2.110.853	0,996%	-370.660 -370.660	-370.657 -370.657	-3 -3	66.199 66.199	66.199 66.199	0	66.199 66.199
ago-13	0	1.955.421	0	1.584.761	168	1.867	1.697.829	40.059	410.957	57	1.894	2.110.848	0,996%	-370.660	-370.657	-3	66.199	66.199	0	66.199
sep-13	0	1.955.421	0	1.584.761	173	1.867	1.697.829	40.059	410.957	57	1.894	2.110.853	0,996%	-370.660	-370.657	-3	66.199	66.199	0	66.199

La información corresponde a los resultados acumulados del contrato desde sus inicios hasta el último mes informado por la Compañía de Seguros.



Tasa Máxima	0,92%
Tasa Provisoria	0,75%
Prima Fija no sujeta a devolución UF	0

Durante este período la Administradora mantiene un contrato con Bice Vida Compañía de Seguros S.A., el cual contiene las siguientes estipulaciones:

Primas

Se establece el pago mensual de una "Prima Provisoria" equivalente a un 0,75% de las remuneraciones y rentas imponibles devengadas en el período de cobertura, de los afiliados por los cuales la Administradora hubiere percibido cotizaciones durante el mes correspondiente. El pago de la prima se hará efectivo por la Administradora a más tardar el día 20 del mes siguiente al de la respectiva recaudación.

La Prima Máxima que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros será el 0,92% de la base de cálculo definida anteriormente.

Ajustes por Siniestralidad

En el evento que la siniestralidad acumulada del presente contrato sea inferior a la prima provisoria acumulada, la Compañía de Seguros pagará a la Administradora un "premio por menor siniestralidad" equivalente al 100% de la diferencia entre la antedicha prima provisoria acumulada y el costo de los siniestros.

Si, por el contrario, la siniestralidad acumulada es superior a las primas provisorias acumuladas, la Administradora pagará a la Compañía de Seguros la cantidad equivalente a la diferencia entre los costos de los siniestros y las primas provisorias acumuladas, con todo, el límite máximo que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros será el equivalente a la prima máxima ya señalada.

Ingreso Financiero Mensual

La Compañía de Seguros pagará a la Administradora una "Participación en el Ingreso Financiero Mensual", el que será equivalente al 90% del resultado del producto de la tasa de interés vigente en el respectivo mes y el saldo neto acumulado a dicho mes, que resulta luego de restar a las primas provisorias pagadas más la sobreprima provisoria pagada, los premios por menor siniestralidad pagados, los aportes adicionales, contribuciones y pensiones pagadas.

La tasa de interés que se utilizará para determinar la participación en el ingreso financiero mensual corresponderá a la tasa de interés promedio, TIP, mensual de captación para operaciones reajustables de noventa a trescientos sesenta y cinco días.

Liquidaciones y Pagos

Las liquidaciones de los ajustes por siniestralidad e ingreso financiero se efectuarán cuatrimestralmente, descontando los pagos anteriores efectuados por este mismo concepto.

La liquidación final y definitiva del premio por menor siniestralidad se realizará a más tardar dentro del plazo de cuarenta y ocho meses contados desde el último día de vigencia de este contrato.

Publicación resultados licitación

El resultado de la licitación se publicó los días 23, 24 y 25 de septiembre de 2003 en el diario "El Mercurio" de Santiago.



b.3 Vigencia del contrato: noviembre 2004 - marzo 2006

Compañía de Seguros de vida: Bice Vida Compañía de Seguros S.A.

Mes/año		Prima	as (UF)						Siniestralida	d						Ajustes por	Siniestralidad (UF)			Balance
Cobertura	Máxir Mensual	ma Acumulada	Pro Mensual	ovisoria Acumulada	Reservas Técnicas	Aportes N°	Monto (UF)		Transitorias Monto (UF)	Contribucio N°	ones pagadas Monto (UF)	Total Acumuado (UF)	Tasa (%)	Ajustes Siniestralidad	Ajustes Pagados	Ajustes por pagar	Participación Ir Ing. Financiero	ng. Financieros Pagados	Ing. Financieros por pagar	-
nov-04 dic-04	149.445 183.557	149.445 333.002	109.882 135.370	109.882 245.252	58.336 175.006	0	0	0	0	0	0	58.336 175.006	0,398% 0,536%	51.547 70.246	0	51.547 70.246	0	0	0	51.547 70.246
ene-05	169.710	502.712	131.000	376.252	297.513	44	27.771	3	86	0	0	325.370	0,660%	50.881	50.881	0	0	0	0	50.881
feb-05 mar-05	173.273 175.153	675.985 851.139	126.359 127.787	502.611 630.398	401.429 473.667	63 105	44.081 86.004	28 87	544 1.842	0	0	446.054 561.512	0,673%	56.557 68.886	50.881 50.881	5.676 18.005	124 224	0	124 224	56.681 69.110
abr-05	172.870	1.024.009	126.188	756.587	574.186	163	135.029	184	3.544	0	0	712.758	0,710%	43.828	50.881	-7.053	296	0	296	44.124
may-05 jun-05	172.608 178.080	1.196.617	126.578 130.624	883.165 1.013.788	710.467 787.205	215 263	162.736 206.936	325 555	6.112 10.679	0	0	879.315 1.004.820	0,750%	3.850 8.969	3.850 3.850	5.119	392 783	392 392	0 391	4.242 9.752
jul-05	182.705	1.557.401	133.879 135.767	1.147.667	880.745 987.348	317 379	245.686	855	14.880	0	0	1.141.311	0,747%	6.356	3.850 -126.159	2.506	1.149	392	757	7.505
ago-05 sep-05	185.019 185.927	1.742.420	135.767	1.283.434	1.189.881	422	293.390 328.286	1.223	20.408 27.433	0	0	1.301.146 1.545.600	0,762% 0,818%	-17.712 -126.159	-126.159 -126.159	108.446	1.460 1.852	392 1.852	1.068	1.460
oct-05 nov-05	178.184 188.326	2.106.530 2.294.857	130.899 138.438	1.550.340	1.237.641	489 547	388.823 426.593	2.209 2.822	33.909 43.216	0	0	1.660.373 1.824.449	0,804%	-110.033 -135.671	-126.159 -126.159	16.125 -9.513	2.390 5.057	1.852 1.852	538 3.205	2.390
dic-05	207.138	2.501.995	152.322	1.841.100	1.495.017	609	474.662	3.502	52.224	0	0	2.021.903	0,824%	-180.803	-126.159	-54.644	10.567	1.852	8.716	10.567
ene-06 feb-06	189.452 196.092	2.691.447 2.887.539	138.996 144.477	1.980.096 2.124.573	1.645.510 1.780.952	682 743	535.574 603.661	4.261 5.127	62.238 73.746	0	0	2.243.322 2.458.359	0,850%	-263.225 -333.786	-263.225 -263.225	-70.561	14.602 16.456	14.602 14.602	1.853	14.602 16.456
mar-06	192.442	3.079.981	141.335	2.265.908	1.898.300	817	664.877	6.063	85.199	0	0	2.648.376	0,877%	-382.467	-263.225	-119.242	17.771	14.602	3.169	17.771
abr-06 may-06	25.124 8.230	3.105.105 3.113.335	18.188 6.076	2.284.096 2.290.172	1.921.879	874 915	697.743 720.731	7.033 8.084	95.480 107.388	0	0	2.715.102 2.765.181	0,892%	-431.006 -475.009	-263.225 -475.009	-167.780 0	18.578 20.623	14.602 20.623	3.975	
jun-06 jul-06	6.513 7.871	3.119.848	4.905 5.976	2.295.077 2.301.052	1.926.917	948 966	744.921 758.448	9.271	120.649 135.381	0	0	2.792.486 2.814.820	0,913%	-497.409 -513.768	-475.009 -475.009	-22.400 -38.759	23.506 25.183	20.623	2.883 4.561	23.506 25.183
ago-06	5.571	3.133.291	4.265	2.305.318	1.856.105	982	769.295	11.794	150.369	0	0	2.775.768	0,904%	-470.451	-475.009	4.558	26.699	20.623	6.077	26.699
sep-06 oct-06	2.226	3.135.516	1.760 2.185	2.307.077	1.829.012	994	792.789 797.660	13.122	167.794 182.038	0	0	2.789.595 2.850.587	0,907%	-482.517 -541.325	-482.517 -482.517	-58.807	30.863 37.534	30.863 30.863	6,672	30.863 37.534
nov-06 dic-06	9.911	3.148.120	8.063 1.023	2.317.325	1.778.920	1.019	806.157 814.472	15.832	197.685 211.128	0	0	2.782.761 2.807.311	0,902%	-465.436 -488.962	-482.517 -482.517	17.081 -6.445	45.273 52.170	30.863 30.863	14.410 21.308	45.273 52.170
ene-07	761	3.150.097	632	2.318.349	1.764.628	1.026	823.780	18.565	228.767	0	0	2.807.311	0,909%	-498.194	-498.194	0	57.151	57.151	0	57.151
feb-07 mar-07	761 771	3.150.858	566 629	2.319.547		1.051	828.036 842.794	19.952 21.336	243.756 257.883	0	0	2.835.549 2.842.929	0,918%	-516.002 -522.753	-498.194 -498.194	-17.809 -24.559	60.663	57.151 57.151	3.512 6.793	
abr-07	640	3.152.269	529	2.320.705	1.719.611	1.073	850.215	22.687	271.399	0	0	2.841.224	0,919%	-520.520	-498.194	-22.326	65.682	57.151	8.531	65.682
may-07 jun-07	820 650	3.153.089	653 547	2.321.358	1.708.031	1.084	855.017 859.364	24.068 25.440	285.293 299.227	0	129	2.848.342 2.853.126	0,921%	-526.984 -531.221	-526.984 -526.984	-4.237	67.259 68.568	67.259 67.259	1,309	67.259 68.568
jul-07	523	3.154.261	457	2.322.362	1.686.901	1.098	862.251	26.810	312.951	- 1	129	2.862.233	0,926%	-539.872	-526.984	-12.888	69.278	67.259	2.019	69.278
ago-07 sep-07	476 440	3.154.737 3.155.177	408 405	2.322.769 2.323.174	1.676.565 1.663.613	1.103	863.736 871.846	28.170 29.528	326.728 340.451	1	129 129	2.867.159 2.876.039	0,927% 0,930%	-544.389 -552.865	-526.984 -552.865	-17.405 0	71.097 72.925	67.259 72.925	3.838	71.097 72.925
oct-07 nov-07	455 753	3.155.632	357 684	2.323.531	1.538.462	1.119	876.011 882.612	30.871	354.028 367.486	1 2	129 182	2.768.631 2.776.152	0,895% 0,897%	-445.099 -451.937	-552.865 -552.865	107.766	75.295 80.652	72.925	2.369	75.295 80.652
dic-07	753 280	3.156.385 3.156.665	265	2.324.215 2.324.480	1.525.873 1.510.961	1.135	882.612 887.883	32.209 33.539	367.486 380.761	3	232	2.776.152	0,898%	-455.357	-552.865 -552.865	100.929 97.508	80.652 85.517	72.925 72.925	7.726 12.591	80.652 85.517
ene-08 feb-08	241 205	3.156.907	239 184	2.324.719 2.324.903	1.485.648	1.146	906.554 921.298	34.859 36.170	394.014 406.944	3	232 232	2.786.448 2.803.269	0,900%	-461.729 -478.366	-461.729 -461.729	-16.637	88.314 90.536	88.314 88.314	2.223	88.314 90.536
mar-08	245 220	3.157.357	212 189	2.325.115		1.183	952.940 988.528	37.461	419.610	3	232	2.808.561	0,907%	-483.445	-461.729	-21.717	91.140	88.314	2.827	91.140
abr-08 may-08	220	3.157.577 3.157.781	189	2.325.304 2.325.494	1.404.649 1.369.587	1.214	1.024.637	38.727 39.956	431.830 443.686	3 4	232 271	2.825.239 2.838.182	0,913% 0,917%	-499.935 -512.688	-461.729 -512.688	-38.206 0	92.031 92.840	88.314 92.840	3.717	92.031 92.840
jun-08 jul-08	296 254	3.158.077 3.158.331	242 222	2.325.736 2.325.958	1.311.190 1.226.169	1.317	1.080.032 1.137.055	41.145 42.218	454.568 465.621	5 7	289 480	2.846.079 2.829.325	0,919%	-520.343 -503.366	-512.688 -512.688	-7.655 9.322	93.295 93.586	92.840 92.840	455 746	93.295 93.586
ago-08	253	3.158.584	247	2.326.205	1.150.901	1.452	1.212.438	43.231	475.580	11	501	2.839.420	0,917%	-513.214	-512.688	-526	94.040	92.840	1.200	94.040
sep-08 oct-08	259 197	3.158.843	223 183	2.326.428 2.326.611	1.101.395	1.497	1.261.012	44.203 45.123	484.949 493.377	11 15	501 677	2.847.857 2.862.293	0,920%	-521.428 -535.682	-521.428 -521.428	-14.254	95.679 98.538	95.679 95.679	2.859	95.679 98.538
nov-08	415	3.159.455	333	2.326.945	964.303	1.631	1.390.431	45.960	501.112	22	849	2.856.696	0,922%	-529.751	-521.428	-8.323	102.379	95.679	6.700	102.379
dic-08 ene-09	167 80	3.159.621 3.159.702	158 83	2.327.102 2.327.185	904.927 823.497	1.675	1.443.120 1.514.750	46.715 47.401	508.518 515.241	27 28	1.082 1.101	2.857.646 2.854.589	0,923% 0,922%	-530.544 -527.404	-521.428 -527.404	-9.116 0	108.635 114.618	95.679 114.618	12.956	108.635 114.618
feb-09 mar-09	69 113	3.159.771 3.159.884	76 103	2.327.261 2.327.363	761.083 697.957	1.789	1.571.279	48.049 48.616	521.042 526.472	33 38	1.254 1.460	2.854.657 2.847.127	0,922% 0,919%	-527.397 -519.763	-527.404 -527.404	7 7.641	118.326 119.906	114.618 114.618	3.708 5.288	
abr-09	165	3.160.049	165	2.327.528	635.731	1.900	1.677.741	49.137	531.042	39	1.464	2.845.979	0,919%	-518.451	-527.404	8.953	120.239	114.618	5.621	120.239
may-09 jun-09	130 151	3.160.179	123 147	2.327.651 2.327.798	586.829 503.677	1.945 2.010	1.717.669	49.612 50.047	535.325 539.055	41 45	1.547 1.644	2.841.370 2.838.002	0,917%	-513.719 -510.203	-513.719 -513.719	3.516	121.259 122.763	121.259 121.259	1.504	
jul-09	97	3.160.427	99	2.327.897	434.037	2.068	1.848.995	50.405	542.303	51	1.776	2.827.111	0,912%	-499.213	-513.719	14.506	123.512	121.259	2.253	123.512
ago-09 sep-09	79 83	3.160.506 3.160.588	84 67	2.327.981 2.328.048	350.229 276.412	2.123	1.912.903	50.722 50.961	544.715 546.282	54 55	1.852 2.029	2.809.699 2.796.952	0,907%	-481.718 -468.904	-513.719 -468.904	32.001 0	124.333 124.760	121.259 124.760	3.074	
oct-09 nov-09	62	3.160.650 3.160.702	62	2.328.110 2.328.164	203.078 155.865	2.243	2.035.134	51.157 51.324	547.463 548.851	55 58	2.029 2.223	2.787.705 2.777.320	0,900%	-459.594 -449.156	-468.904 -468.904	9.309 19.748	124.875 125.425	124.760 124.760	116 665	124.875 125.425
dic-09	70	3.160,772	65	2.328.229	131.584	2.310	2.089.025	51.432	549.591	59	2.244	2 772 444	0,895%	-444.215	-468.904	24.689	126.028	124.760	1.268	126.028
ene-10 feb-10	66	3.160.838	52 71	2.328.281	91.521 67.345	2.344	2.120.858 2.139.093	51.520 51.590	550.104 550.605	63 66	2.469 2.515	2.764.952 2.759.558	0,892%	-436.671 -431.206	-436.671 -436.671	0 5.465	126.290 126.322	126.290 126.290	0 32	126.290 126.322
mar-10	56	3.160.960	63	2.328.414	40.115	2.377	2.159.417	51.637	550.817 551.053	69	2.671	2.753.020	0,888%	-424.605 -421.475	-436.671	12.066	126.325 126.327	126.290	35	126.325
abr-10 may-10	37 56	3.160.996	50 72	2.328.464 2.328.536	32.171 25.604	2.382	2.164.044	51.664 51.681	551.053 551.139	69 71	2.671 2.834	2.749.940	0,887%	-421.475 -418.807	-436.671 -418.807	15.196 0	126.327 126.332	126.290 126.332	37 0	
jun-10 jul-10	41	3.161.093	52 EC	2.328.588	11.021 7.524	2.396	2.181.353	51.695 51.704	551.096 551.130	71 72	2.834 2.850	2.746.304 2.745.271	0,886%	-417.716 -416.627	-418.807 -418.807	1.091	126.347 126.355	126.332 126.332	15 23	
ago-10	45 65	3.161.204	73	2.328.717	5.367	2.404	2.184.771	51.710	550.782	72	2.791	2.743.711	0,885%	-414.994	-418.807	3.813	126.360	126.332	28	126.360
sep-10 oct-10	114 79	3.161.318	109 121	2.328.827	6.534 4.483	2.404	2.184.771	51.716 51.720	550.769 550.820	72 73	2.772 2.784	2.744.846 2.743.430	0,886%	-416.019 -414.482	-416.019 -416.019	1.537	126.375 126.392	126.375 126.375	0 17	
nov-10	92	3.161.488	85	2.329.033	2.785	2.408	2.186.619	51.724	550.542	73	2.784	2.742.730	0,885%	-413.697	-416.019	2.322	126.412	126.375	37	126.412
dic-10 ene-11	51 34	3.161.539 3.161.573	57 40	2.329.090 2.329.130	1.722 1.705	2.409 2.409	2.187.633 2.187.633	51.724 51.724	550.542 550.542	73 73	2.784 2.784	2.742.681 2.742.664	0,885% 0,885%	-413.591 -413.534	-416.019 -413.534	2.428	126.425 126.431	126.375 126.431	50 0	
feb-11 mar-11	52	3.161.625 3.161.702	64	2.329.194 2.329.251	1.696 1.684	2.409 2.409	2.187.633 2.187.633	51.724 51.724	550.542 550.542	73 73	2.784 2.784	2.742.656 2.742.644	0,885% 0,885%	-413.462 -413.393	-413.534 -413.534	72 141	126.434 126.435	126.431 126.431	3	126.434 126.435
abr-11	96	3.161.799	71	2.329.322	1.690	2.410	2.187.740	51.724	550.542	73	2.784	2.742.756	0,885%	-413.434	-413.534	99	126.436	126.431	5	126.436
may-11 jun-11	69 92	3.161.868 3.161.960	51 68	2.329.373 2.329.440	3.508 1.642	2.416	2.188.947 2.189.223	51.724 51.727	550.542 550.569	73 73	2.768 2.768	2.745.765 2.744.203	0,886% 0,885%	-416.392 -414.762	-416.392 -416.392	1.630	126.439 126.440	126.439 126.439	0	126.439 126.440
jul-11	70	3.162.030	51	2.329.492	1.632	2.421	2.189.431	51.727 51.727	550.569	73	2.768	2.744.400	0,885%	-414.908	-416.392	1.484	126.440	126.439	2	126.440
ago-11 sep-11	98 71	3.162.128 3.162.199	72 52	2.329.564 2.329.616	1.281 1.268	2.422	2.190.010 2.190.076	51.727	550.569 550.569	73 73	2.768 2.768	2.744.628 2.744.681	0,885% 0,885%	-415.064 -415.065	-416.392 -415.065	1.328	126.448 126.454	126.439 126.454	0	
oct-11 nov-11	566 76	3.162.765 3.162.841	416 56	2.330.032 2.330.088	1.290 1.288	2.423 2.424	2.190.076 2.190.213	51.727 51.727	550.569 550.569	73 73	2.768 2.768	2.744.704 2.744.838	0,885% 0,885%	-414.672 -414.750	-415.065 -415.065	393 315	126.459 126.467	126.454 126.454	5 13	126.459 126.467
dic-11	76	3.162.917	56	2.330.144	1.269	2.424	2.190.213	51.727	550.569	73	2.768	2.744.819	0,885%	-414.675	-415.065	390	126.471	126.454	17	126.471
ene-12 feb-12	170 42	3.163.088	125 31	2.330.269 2.330.300	1.216	2.424	2.190.213 2.190.213	51.727 51.727	550.569 550.569	73 73	2.768 2.768	2.744.767 2.744.786	0,885% 0,885%	-414.497 -414.486	-414.497 -414.497	11	126.474 126.477	126.474 126.474	3	126.477
mar-12 abr-12	37 69	3.163.167 3.163.236	27	2.330.327 2.330.378	1.305 1.238	2.424 2.425	2.190.213 2.190.328	51.727 51.727	550.569 550.569	73 73	2.768 2.768	2.744.855 2.744.903	0,885% 0,885%	-414.528 -414.525	-414.497 -414.497	-31 -28	126.480 126.483	126.474 126.474	6	126.480
may-12	47	3.163.282	51 27	2.330.405	1.197	2.426	2.190.328	51.727	550.569	73	2.768	2.744.863	0,885%	-414.458	-414.458	0	126.486	126.486	0	126.486
jun-12 jul-12	51 136	3.163.333 3.163.470	38 100	2.330.443 2.330.543	1.194	2.426 2.426	2.190.328 2.190.328	51.727 51.727	550.569 550.569	73 73	2.768 2.768	2.744.859 2.744.859	0,885% 0,885%	-414.416 -414.316	-414.458 -414.458	41 141	126.490 126.495	126.486 126.486	4 9	
ago-12	44	3.163.514	33	2.330.575	1.170	2.426	2.190.328	51.727	550.569	73	2.768	2.744.835	0,885%	-414.260	-414.458	198	126.497	126.486	12	126.497
sep-12 oct-12	25 58	3.163.539 3.163.596	18 42	2.330.594 2.330.636	1.177	2.426	2.190.328 2.190.328	51.727 51.727	550.569 550.569	73 73	2.768 2.768	2.744.843 2.744.839	0,885% 0,885%	-414.249 -414.203	-414.249 -414.249	0 46	126.500 126.502	126.500 126.500	0 2	126.502
nov-12 dic-12	60	3.163.656	44	2.330.680 2.330.718	1.240 1.246	2.426	2.190.328 2.190.328	51.727 51.727	550.569 550.569	73 73	2.768 2.768	2.744.905 2.744.911	0,885%	-414.225 -414.194	-414.249 -414.249	24 55	126.506 126.511	126.500 126.500	6	126.506
ene-13	51 33	3.163.741	38 25	2.330.742	1.265	2.426	2.190.328	51.727	550.569	73	2.768	2.744.930	0,885%	-414.188	-414.188	0	126.515	126.515	0	126.515
feb-13 mar-13	182 134	3.163.922 3.164.056	134	2.330.876 2.330.974	1.261	2.426	2.190.328 2.190.328	51.727 51.727	550.569 550.569	73 73	2.768 2.768	2.744.926 2.744.896	0,885%	-414.051 -413.922	-414.188 -414.188	137 266	126.518 126.521	126.515 126.515	3 6	126.518 126.521
abr-13	61	3.164.118	45	2.331.019	1.222	2.426	2.190.328	51.727	550.569	73	2.768	2.744.887	0,885%	-413.868	-414.188	320	126.524	126.515	9	126.524
may-13 jun-13	28 35	3.164.145 3.164.181	20 26	2.331.040 2.331.066	1.218	2.426	2.190.328 2.190.328	51.727 51.727	550.569 550.569	73 73	2.768 2.768	2.744.883 2.744.885	0,885% 0,885%	-413.843 -413.819	-413.843 -413.843	0 24	126.529 126.532	126.529 126.529	0	126.529 126.532
jul-13	0	3.164.181 3.164.181	0	2.331.066 2.331.066	1.248 1.239	2.426	2.190.328 2.190.328	51.727	550.569 550.569	73		2.744.914 2.744.905	0,885%	-413.848 -413.839	-413.843 -413.843	-5	126.533 126.535	126.529 126.529	5	126.533
ago-13 sep-13	0	3.164.181 3.164.181	0	2.331.066 2.331.066	1.239	2.426	2.190.328	51.727 51.727	550.569 550.569	73 73	2.768 2.768	2.744.905 2.744.906	0,885% 0,885%	-413.839 -413.840	-413.843 -413.843	3	126.535 126.537	126.529 126.529	8	126.535 126.537
Notari	a infor			esnonde	a los i	فانتممه	ados a			el cor		desde su	s inici	os hast	a el últi		s inform		1- 6	กลกัเล ด

Nota: La información corresponde a los resultados acumulados del contrato desde sus inicios hasta el último mes informado por la Compañía de Seguros.

Tasa Máxima	1,02%
Tasa Provisoria	0,75%
Prima Fija no sujeta a devolución UF	0



Durante este período la Administradora realizó un adendum al último contrato vigente con Bice Vida Compañía de Seguros S.A., el cual contiene las siguientes estipulaciones:

Primas

Se establece el pago mensual de una "Prima Provisoria" equivalente a un 0,75% de las remuneraciones y rentas imponibles devengadas en el período de cobertura, de los afiliados por los cuales la Administradora hubiere percibido cotizaciones durante el mes correspondiente. El pago de la prima se hará efectivo por la Administradora a más tardar el día 20 del mes siguiente al de la respectiva recaudación.

La Prima Máxima que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros, será el 1,02% de la base de cálculo definida anteriormente.

Ajustes por Siniestralidad

En el evento que la siniestralidad acumulada del presente contrato sea inferior a la prima provisoria acumulada, la Compañía de Seguros pagará a la Administradora un "premio por menor siniestralidad" equivalente al 100% de la diferencia entre la antedicha prima provisoria acumulada y el costo de los siniestros.

Si, por el contrario, la siniestralidad acumulada es superior a las primas provisorias acumuladas, la Administradora pagará a la Compañía de Seguros la cantidad equivalente a la diferencia entre los costos de los siniestros y las primas provisorias acumuladas, con todo, el límite máximo que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros será el equivalente a la prima máxima ya señalada.

Ingreso Financiero Mensual

La Compañía de Seguros pagará a la Administradora una "Participación en el Ingreso Financiero Mensual", el que será equivalente al 90% del resultado del producto de la tasa de interés vigente en el respectivo mes y el saldo neto acumulado a dicho mes, que resulta luego de restar a las primas provisorias pagadas más la sobreprima provisoria pagada, los premios por menor siniestralidad pagados, los aportes adicionales, contribuciones y pensiones pagadas.

La tasa de interés que se utilizará para determinar la participación en el ingreso financiero mensual corresponderá a la tasa de interés promedio, TIP, mensual de captación para operaciones reajustables de noventa a trescientos sesenta y cinco días.

Liquidaciones y Pagos

Las liquidaciones de los ajustes por siniestralidad e ingreso financiero se efectuarán cuatrimestralmente, descontando los pagos anteriores efectuados por este mismo concepto.

La liquidación final y definitiva del premio por menor siniestralidad se realizará a más tardar dentro del plazo de cuarenta y ocho meses contados desde el último día de vigencia de este contrato.



b.4 Vigencia del contrato: abril 2006 – octubre 2007

Compañía de Seguros de vida: Seguros de Vida SURA S.A.

Mes/año		Prima	is (UF)						Siniestralida	d						Aiustes por	Siniestralidad (U	IF)		Balance
Cobertura	Máx	ma	Pro	ovisoria	Reservas		adicionales		s Transitorias	Contribuci		Total	Tasa	Ajustes	Ajustes	Ajustes	Participación	Ing. Financieros		
	Mensual	Acumulada	Mensual	Acumulada	Técnicas	N°	Monto (UF)	N*	Monto (UF)	N*	Monto (UF)	Acumuado (UF)	(%)	Siniestralidad	Pagados	por pagar	Ing. Financiero	Pagados	por pagar	
abr-06	202.276 195.953	202.276 398.228	131.919	131.919 259.714	229.663 355.235	6 42	6.829 34.212	0	0	0	0	236.492 389.447	1,345%	-70.357 -129.733	0	-70.357 -129.733	0	0	0	0
jun-06	216.728	398.228 614.957	127.795	259.714 401.059	355.235 470.429	77	48.106	0	0	0	0	389.447 518.535	0,970%	-129.733	0	-129.733 -117.476	0	0	0	0
iul-06	221.224	836.180	144,276	545.335	584.632	155	99.673	20	479	0	0	684.783	0.942%	-139,448	0	-139.448	84	0	84	84
ago-06	213.394	1.049.574	139.170	684.505	732.042	211	140.971	67	1.571	0	0	874.584	0,958%	-190.079	0	-190.079	213	0	213	213
sep-06	227.906	1.277.480	148.634	833.139	949.194	283	189.558	156	3.758	0	0	1.142.510	1,028%	-309.371	-309.371	0	698	698	0	698
oct-06	217.150	1.494.631	141.620	974.759	1.143.963	354	226.729	306	6.408	0	0	1.377.100	1,060%	-402.341	-309.371	-92.970	1.358	698	660	1.358
nov-06 dic-06	239.193 246.530	1.733.824	155.995 160.781	1.130.755	1.324.985	422 474	268.486 315.423	523 819	9.934	0	0	1.603.405	1,063%	-472.650 -456.051	-309.371 -309.371	-163.280 -146.680	2.204 3.824	698 698	1.506 3.127	2.204 3.824
ene-07	225.758	2.206.112	147.234	1.438.769	1.513.910	534	369.447	1.183	20.123	0	0	1.903.480	0.992%	-464.711	-309.371	-155.340	5.614	698	4.916	5.614
feb-07	243.224	2.449.337	158.624	1.597.393	1.623.680	600	413.983	1.628	26.461	0	0	2.064.124	0,969%	-466.730	-309.371	-157.360	7.583	698	6.886	7.583
mar-07	239.860	2.689.197	156.431	1.753.824	1.634.284	645	442.813	2.156	35.328	0	0	2.112.425	0,903%	-358.601	-358.601	0	9.759	9.759	0	9.759
abr-07	239.564	2.928.760	156.237 153.187	1.910.061	1.762.441	709 776	480.650 542 148	2.742	43.705 52.074	0	0	2.286.797	0,898%	-376.736 -462.554	-358.601 -358.601	-18.134 -103.953	11.045	9.759	1.286	11.045
jun-07	234.887	3.163.647	153.187	2.063.248	2.017.657	829	576.319	4.122	63.887	0	0	2.525.802	0,918%	-462.554 -441.778	-358.601 -358.601	-103.953 -83.177	12.331	9.759	3.756	12.331
iul-07	240.413	3.638.410	156.791	2.372.876	2.225.924	889	612.813	4.921	74.107	0	0	2.912.844	0,921%	-539.968	-358.601	-181.367	14.211	9.759	4.452	14.211
ago-07	234.718	3.873.128	153.077	2.525.953	2.361.485	965	663.685	5.774	86.436	0	0	3.111.606	0,924%	-585.653	-358.601	-227.052	16.098	9.759	6.339	16.098
sep-07	252.626	4.125.754	164.756	2.690.709	2.520.901	1.024	710.148	6.670	100.010	0	0	3.331.059	0,928%	-640.350	-640.350	0	18.109	18.109	0	18.109
oct-07	240.338	4.366.092 4.385.785	156.742	2.847.451	2.651.334	1.102	799.064 845.312	7.661 8.807	114.072	0	0	3.564.469 3.543.161	0,939%	-717.018 -682.867	-640.350 -640.350	-76.669 -42.517	20.891	18.109 18.109	2.781	20.891
nov-07 dic-07	9,102	4.385.785	12.843 5.936	2.860.294	2.563.432	1.163	845.312 875.295	9,993	134.418	0	0	3.543.161	0,929%	-682.867 -690.200	-640.350 -640.350	-42.517 -49.850	24.587	18.109	6.478 10.886	24.587
ene-08	4.240	4.394.007	2.765	2.868.996	2.533.360	1.243	909.212	11.298	167.708	0	0	3.550.060	0,931%	-690.200 -681.065	-640.350	-49.850	33.284	18.109	15.175	33.284
feb-08	3.736	4.402.863	2.436	2.871.432	2.469.876	1.270	918.273	12.627	183.332	0	0	3.571.481	0,933%	-700.048	-640.350	-59.699	36.702	18.109	18.592	36.702
mar-08	3.597	4.406.460	2.346	2.873.778	2.462.512	1.305	927.440	14.017	200.735	0	0	3.590.687	0,937%	-716.909	-716.909	0	37.640	37.640	0	37.640
abr-08	2.269	4.408.729	1.480	2.875.258	2.414.063	1.332	951.744	15.524	223.213	0	0	3.589.019	0,936%	-713.761	-716.909	3.148	39.140	37.640	1.500	39.140
may-08 jun-08	1.738 2.087	4.410.467 4.412.553	1.133	2.876.391 2.877.752	2.420.954	1.347	959.463 979.340	17.044 18.583	242.077 259.552	0	0	3.622.494 3.625.843	0,945%	-746.102 -748.091	-716.909 -716.909	-29.193 -31.182	40.524 41.349	37.640 37.640	2.885 3.709	40.524 41.349
jun-08 jul-08	1.716	4.414.269	1.361	2.877.752	2.386.951	1.382	979.340	18.583	259.552	0	0	3.625.843	0,945%	-748.091 -766.103	-716.909 -716.909	-31.182 -49.194	41.349	37.640	3.709 4.256	41.349
ago-08	1.954	4.416.224	1.275	2.880.146	2.366.117	1.432	1.004.437	21.712	294.529	0	0	3.665.083	0,954%	-784.937	-716.909	-68.028	42.748	37.640	5.108	42.748
sep-08	1.357	4.417.581	885	2.881.031	2.341.547	1.449	1.014.797	23.276	310.628	0	0	3.666.972	0,955%	-785.941	-785.941	0	46.019	46.019	0	46.019
oct-08	1.076	4.418.657	702	2.881.733	2.321.129	1.479	1.033.087	24.920	335.124	0	0	3.689.339	0,960%	-807.607	-785.941	-21.665	50.276	46.019	4.257	50.276
nov-08 dic-08	1.183 840	4.419.840 4.420.680	772 548	2.882.504 2.883.052	2.300.107	1.505	1.043.672	26.564 28.209	352.676 370.488	0	0	3.696.455 3.714.110	0,962%	-813.951 -831.058	-785.941 -785.941	-28.009 -45.117	54.455 58.712	46.019 46.019	8.436 12.693	54.455 58.712
ene-09	579	4.420.680	378	2.883.052	2.292.390	1.516	1.051.232	28.209	370.488	1	8	3.714.110	0,966%	-831.058 -849.173	-785.941 -785.941	-45.117 -63.232	58.712 62.924	46.019	12.693	58.712 62.924
feb-09	523	4.421.782	341	2.883.771	2.274.650	1.531	1.058.997	31,491	405.461	1	8	3.739.117	0,971%	-855.346	-785.941	-69.405	67.098	46.019	21.079	67.098
mar-09	522	4.422.304	340	2.884.111	2.266.192	1.542	1.065.523	33.142	423.054	1	8	3.754.777	0,976%	-870.666	-870.666	0	71.231	71.231	0	71.231
abr-09	686	4.422.990	447	2.884.558	2.254.222	1.553	1.073.561	34.793	441.347	1	8	3.769.138	0,980%	-884.580	-870.666	-13.914	72.262	71.231	1.030	72.262
may-09	447	4.423.437	292	2.884.850	2.227.019	1.564	1.084.993	36.464	465.730	1	8	3.777.750	0,982%	-892.900	-870.666	-22.234	75.672	71.231	4.440	75.672
jun-09 jul-09	597 522	4.424.034	389 340	2.885.239	2.209.602	1.572	1.090.877	38.132 39.789	483.492 500.666	2	78 78	3.784.049 3.791.338	0,984%	-898.810 -905.759	-870.666 -870.666	-28.144 -35.093	79.804 82.945	71.231 71.231	8.573 11.713	79.804 82.945
ago-09	361	4.424.555	235	2.885.815	2.138.323	1.622	1.103.960	41,413	517.558	3	94	3.790.997	0,985%	-905.759 -905.182	-870.666	-35.093	86.881	71.231	15.649	86.881
sep-09	309	4.425.225	201	2.886.016	2.086.056	1.653	1.176.077	43.030	534.298	3	94	3.796.525	0,987%	-910.509	-910.509	0	89.231	89.231	0	89.231
oct-09	347	4.425.571	226	2.886.242	2.017.180	1.711	1.227.531	44.556	550.146	3	94	3.794.951	0,986%	-908.708	-910.509	1.801	89.967	89.231	736	89.967
nov-09	267	4.425.839	174	2.886.417	1.929.335	1.777	1.289.425	46.012	565.758	3	94	3.784.612	0,983%	-898.195	-910.509	12.314	93.678	89.231	4.447	93.678
dic-09 ene-10	240 235	4.426.079	157 153	2.886.573 2.886.726	1.816.523	1.850	1.368.042	47.386 48.668	580.591 593.877	4 5	108	3.765.264 3.752.488	0,978%	-878.691 -865.762	-910.509	31.818 44.747	97.317 100.422	89.231 89.231	8.086	97.317
feb-10	263	4.426.314 4.426.576	171	2.886.898	1.708.219	2.002	1.450.275	49.882	606.404	9	117 318	3.732.466	0,975%	-846.952	-910.509 -910.509	63.557	100.422	89.231	11.191 11.638	100.422
mar-10	241	4.426.817	157	2.887.055	1.450.083	2.092	1.631.232	51.008	618.077	11	410	3,699,802	0.961%	-812.747	-812.747	00.007	100.919	100.919	0	100.000
abr-10	146	4.426.963	95	2.887.150	1.376.683	2.164	1.681.949	52.023	628.649	21	913	3.688.194	0,958%	-801.044	-812.747	11.703	100.977	100.919	58	100.977
may-10	249	4.427.212	162	2.887.312	1.243.122	2.250	1.789.949	52.955	638.281	23	925	3.672.278	0,954%	-784.966	-812.747	27.782	101.144	100.919	225	101.144
jun-10 jul-10	174 240	4.427.386 4.427.626	114 156	2.887.426 2.887.582	1.115.259	2.380	1.882.907	53.801 54.561	647.134 655.165	27 29	1.213	3.646.513 3.618.524	0,947%	-759.087 -730.942	-812.747 -812.747	53.661 81.805	101.582 101.915	100.919	664 997	101.582
jul-10 ago-10	240	4.427.862	156	2.887.582	894.577	2.469	2.044.415	55.243	662,302	33	1.282	3.618.524	0,940%	-730.942 -714.933	-812.747 -812.747	97.814	101.915	100.919	1.518	101.915
ago-10 sep-10	372	4.427.002	243	2.887.979	850.340	2.595	2.044.415	55.852	668.745	37	1.606	3.592.545	0,936%	-714.933	-704.566	97.814	104.073	104.073	1.518	104.073
oct-10	180	4.428.415	117	2.888.096	786.369	2.652	2.122.452	56.396	674.693	41	1.736	3.585.249	0,931%	-697.153	-704.566	7.413	105.827	104.073	1.753	105.827
nov-10	297	4.428.711	194	2.888.290	692.465	2.716	2.194.836	56.889	680.171	47	1.872	3.569.344	0,927%	-681.053	-704.566	23.513	107.517	104.073	3.444	107.517
dic-10	175 141	4.428.886	114 92	2.888.404 2.888.496	601.656 460.882	2.788	2.269.931	57.302	684.540 687.878	48 52	1.893	3.558.021 3.539.186	0,924%	-669.616 -650.690	-704.566 -704.566	34.950	108.859 109.833	104.073 104.073	4.786 5.759	108.859
ene-11 feb-11	141	4.429.027 4.429.215	123	2.888.496	460.882 353.990	2.893	2.388.436	57.615 57.842	690.620	52	2.081	3.539.186	0,919%	-650.690 -631.465	-704.566 -704.566	53.876 73.101	109.833	104.073	6.114	109.833
mar-11	191	4.429.406	125	2.888.743	268.206	3.052	2.545.692	58.017	692.399	61	2.083	3.508.379	0,911%	-619.636	-619.636	73.101	110.335	110.335	0.114	110.335
abr-11	204	4.429.610	133	2.888.876	223.666	3.087	2.582.605	58.155	693.885	62	2.113	3.502.269	0,909%	-613.393	-619.636	6.243	110.481	110.335	146	110.481
may-11	173	4.429.783	113	2.888.989	175.855	3.136	2.622.580	58.325	695.137	67	2.299	3.495.871	0,908%	-606.882	-619.636	12.754	110.981	110.335	646	110.981
jun-11 jul-11	232 145	4.430.015 4.430.159	151 94	2.889.140 2.889.234	125.057 96.564	3.170	2.660.544	58.411 58.464	696.331 696.932	71 75	2.499 2.803	3.484.431 3.482.215	0,905%	-595.291 -592.981	-619.636 -619.636	24.345 26.655	111.282 111.561	110.335 110.335	947 1.226	111.282
jul-11 ago-11	145 215	4.430.159	94 140	2.889.234 2.889.375	96.564 61.959	3.193	2.685.917	58.464 58.492	696.932 697.175	75 76	2.803	3.482.215	0,904%	-592.981 -584.414	-619.636 -619.636	26.655 35.222	111.561	110.335	1.226	111.561
sep-11	148	4.430.575	96	2.889.471	44.530	3.222	2.711.637	58.512	697.175	77	2.938	3.473.769	0,902%	-581,110	-581.110	35.222	111.792	111.974	1.457	111.792
oct-11	902	4.431.424	588	2.890.059	32.946	3.244	2.733.130	58.524	697.557	78	2.972	3.466.605	0,900%	-576.545	-581.110	4.565	112.129	111.974	155	112.129
nov-11	168	4.431.592	109	2.890.169	31.962	3.245	2.733.488	58.533	697.693	78	2.972	3.466.114	0,899%	-575.945	-581.110	5.165	112.270	111.974	297	112.270
dic-11	167	4.431.759	109	2.890.278	21.209	3.252	2.741.078	58.541	697.772	78	2.957	3.463.016	0,899%	-572.738	-581.110	8.373	112.339	111.974	365	112.339
ene-12 feb-12	277 135	4.432.036 4.432.171	181 88	2.890.458 2.890.546	20.187 9.755	3.255 3.259	2.742.311	58.546 58.550	697.860 697.911	78 81	2.957 3.162	3.463.315 3.455.645	0,899%	-572.857 -565.099	-581.110 -581.110	8.253 16.012	112.394 112.445	111.974 111.974	420 471	112.394 112.445
mar-12	135	4.432.171	88 64	2.890.546	9.755	3.259	2.744.818	58.550	697.911	81	3.162	3.455.631	0,897%	-565.099 -565.021	-581.110 -565.021	16.012	112.445	111.974	4/1	112.445
abr-12	213	4.432.483	139	2.890.750	8.961	3.260	2.745.295	58.554	697.985	82	3.145	3.455.386	0,896%	-564.636	-565.021	385	112.538	112.490	48	112.538
may-12	130	4.432.613	85	2.890.835	8.330	3.262	2.745.971	58.556	698.017	82	3.145	3.455.463	0,896%	-564.628	-565.021	393	112.586	112.490	95	112.586
jun-12	101	4.432.714	65	2.890.900	8.330	3.263	2.745.971	58.557	698.042	82	3.145	3.455.488	0,896%	-564.587	-565.021	433	112.602	112.490	111	112.602
jul-12	157	4.432.871	102	2.891.003	8.330	3.263	2.745.971	58.558	698.067	82 82	3.145	3.455.513	0,896%	-564.510	-565.021	511	112.618	112.490	128	112.618
ago-12 sep-12	63 84	4.432.933 4.433.017	41 55	2.891.044 2.891.098	8.330 8.330	3.263	2.745.971	58.559 58.560	698.092 698.116	82 82	3.145 3.145	3.455.537 3.455.562	0,896%	-564.494 -564.464	-565.021 -564.464	527 0	112.634 112.650	112.490 112.650	144	112.634
oct-12	174	4.433.017	113	2.891.211	8.330	3.263	2.745.971	58.561	698.141	82	3.145	3.455.587	0,896%	-564.375	-564.464	88		112.650	16	112.666
nov-12	74	4.433.265	48	2.891.260	8.330	3.264	2.746.071	58.562	698.166	82	3.145	3.455.712	0,896%	-564.452	-564.464	12	112.683	112.650	32	112.683
dic-12	70	4.433.334	46	2.891.305	8.330	3.264	2.746.071	58.563	698.191	82	3.145	3.455.737	0,896%	-564.431	-564.464	32	112.698	112.650	48	112.698
ene-13	89	4.433.423	58	2.891.363	8.330	3.264	2.746.071	58.564	698.215	82	3.145	3.455.761	0,896%	-564.398	-564.464	66	112.713	112.650	63	112.713
feb-13 mar-13	62 281	4.433.485 4.433.767	40	2.891.404 2.891.587	7.863 7.863	3.265 3.265	2.746.389	58.565 58.566	698.240 698.265	82 82	3.145 3.145	3.455.637 3.455.662	0,896%	-564.233 -564.075	-564.464 -564.464	231 389	112.729	112.650 112.650	79 94	112.729
mar-13	∠61 n	4.433.767	183	2.891.587	1.498	3.265	2.746.389	58.567	698.265	82 82	3.145	3.455.662	0,896%	-562.596	-564.464 -562.596	389	112.744	112.650	94	112.744
uu 13	J		- 0	/	1.700						3.173	204.103	-,500/0		- 32.000		. 12.100			

Nota: La información corresponde a los resultados acumulados del contrato desde sus inicios hasta el último mes informado por la Compañía de Seguros.

Tasa Máxima	1,15%
Tasa Provisoria	0,75%
Prima Fija no sujeta a devolución UF	600

Durante este período la Administradora mantiene un contrato con Seguros de Vida SURA S.A., el cual contiene las siguientes estipulaciones:

Primas

Se establece el pago mensual de una "Prima Fija" equivalente a 600 UF, conforme a su valor a la fecha de pago, que la Administradora pagará por cada mes de vigencia del contrato. Esta prima se pagará en la misma oportunidad que la prima provisoria mensual.



Se establece el pago mensual de una "Prima Provisoria" equivalente a un 0,75% de las remuneraciones y rentas imponibles devengadas en el período de cobertura, de los afiliados por los cuales la Administradora hubiere percibido cotizaciones durante el mes correspondiente. El pago de la prima se hará efectivo por la Administradora a más tardar el día 20 del mes siguiente al de la respectiva recaudación.

La Prima Máxima que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros será el 1,15% de la base de cálculo definida anteriormente.

Ajustes por Siniestralidad

En el evento que la siniestralidad acumulada del presente contrato sea inferior a la prima provisoria acumulada, la Compañía de Seguros pagará a la Administradora un "premio por menor siniestralidad" equivalente al 100% de la diferencia entre la antedicha prima provisoria acumulada y el costo de los siniestros.

Si, por el contrario, la siniestralidad acumulada es superior a las primas provisorias acumuladas, la Administradora pagará a la Compañía de Seguros la cantidad equivalente a la diferencia entre los costos de los siniestros y las primas provisorias acumuladas, con todo, el límite máximo que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros será el equivalente a la prima máxima ya señalada.

Ingreso Financiero Mensual

La Compañía de Seguros pagará a la Administradora una "Participación en el Ingreso Financiero Mensual", el que será equivalente al 90% del resultado del producto de la tasa de interés vigente en el respectivo mes y el saldo neto acumulado a dicho mes, que resulta luego de restar a las primas provisorias pagadas más la sobreprima provisoria pagada, los premios por menor siniestralidad pagados, los aportes adicionales, contribuciones y pensiones pagadas.

La tasa de interés que se utilizará para determinar la participación en el ingreso financiero mensual corresponderá a la tasa de interés promedio, TIP, mensual de captación para operaciones reajustables de noventa a trescientos sesenta y cinco días.

Liquidaciones y Pagos

Las liquidaciones de los ajustes por siniestralidad e ingreso financiero se efectuarán semestralmente, descontando los pagos anteriores efectuados por este mismo concepto.

La liquidación final y definitiva del premio por menor siniestralidad se realizará a más tardar dentro del plazo de cuarenta y ocho meses contados desde el último día de vigencia de este contrato.

Publicación resultados licitación

El resultado de la licitación se publicó los días 23, 24 y 25 de noviembre de 2005 en el diario "El Mercurio" de Santiago.

Cierre de Contrato

Con fecha 14 de junio de 2013, AFP Habitat S.A. y Seguros de Vida SURA S.A. firman "Convenio de Liquidación Final y Definitiva del Contrato "AFP Habitat" con "Seguros de Vida Sura", que finiquita toda relación con dicha compañía respecto del SIS, cobertura 01.04.2006 y 31.10.2007.



b.5 Vigencia del contrato: noviembre 2007 - enero 2008

Compañía de Seguros de vida: BICE Vida Compañía de Seguros S.A.

Mes/año		Primas	(UE)						Siniestralida	1						Aiustes n	or Siniestralidad (L	IF)		Balance
Cobertura	Máx	ima	Provi	soria	Reservas	Aportes a	dicionales	Pensiones	Transitorias	Contribucio	nes pagadas	Total	Tasa	Ajustes	Ajustes	Ajustes	Participación	Ing. Financieros	Ing. Financieros	
	Mensual	Acumulada	Mensual	Acumulada	Técnicas	N°	Monto (UF)	N°	Monto (UF)	N°	Monto (UF)	Acumuado (UF)	(%)	Siniestralidad	Pagados	por pagar	Ing. Financiero	Pagados	por pagar	
nov-07	287.330	287.330	172.566	172.566	248.165	0	0	0	0	0	0	248.165	1,287%	-75.599	0	-75.599	0	0	0	0
dic-07 ene-08	346.692 322.151	634.022 956.173	207.263 192.796	379.829 572.625	470.256 623.079	21 56	16.772 54.171	0	0	0	0	487.028 677.250	1,145%	-107.200 -104.626	0	-107.200 -104.626	0	0	0	0
feb-08	22.509	978.681	12.911	585.535	510.714	118	105.914	0	0	0	0	616.628	0,939%	-31.093	0	-31.093	2.334	0	2.334	2.334
mar-08	10.813	989.494	6.305	591.841	475.487	151	127.371	10	360	0	0	603.217	0,908%	-11.377	0	-11.377	1.544	0	1.544	1.544
abr-08	3.562	993.057	2.058	593.898	444.027	177	148.187	61	1.658	0	0	593.871	0,891%	27	27	0	552	552	0	552
may-08	2.384	995.441	1.380	595.278	422.255	188	155.281 157.415	155	4.057	0	0	581.593	0,871%	13.685	27	13.658	-11.043	552	-11.595	-11.043
jun-08 jul-08	1.709	997.151 998.235	1.011	596.289 596.862	401.588 379.952	190 200	163,771	296 466	6.991 9.872	0	0	565.994 553.595	0,846%	30.296 43.266	27 27	30.268 43.239	-13.067 -12.895	552 552	-13.619 -13.447	-13.067 -12.895
ago-08	1.020	999.255	594	597.455	374,446	205	168.523	650	12.250	0	0	555.218	0.828%	42.237	27	42.210	-12.816	552	-13,368	-12.816
sep-08	767	1.000.022	418	597.873	385.031	206	168.703	841	14.435	0	0	568.169	0,847%	29.704	27	29.677	-6.409	552	-6.960	-6.409
oct-08	501	1.000.524	321	598.194	385.003	208	168.912	1.055	17.890	0	0	571.805	0,852%	26.389	26.389	0	-8.899	-8.899	0	-8.899
nov-08 dic-08	652 448	1.001.175	405 261	598.599 598.860	382.885 394.428	212 213	169.298 169.633	1.282	21.392 25.048	0	0	573.575 589.109	0,854%	25.023 9.751	26.389 26.389	-1.366 -16.639	-3.973 -4.056	-8.899 -8.899	4.925 4.843	-3.973 -4.056
ene-09	448 265	1.001.623	261 163	599.023	394.428 411.015	213	170.901	1.521	25.048	0	0	611.344	0,876%	-12.320	26.389	-16.639 -38.709	-4.056 10.669	-8.899 -8.899	4.843 19.567	10.669
feb-09	261	1.002.150	154	599.177	399.685	216	170.901	2.024	32.515	0	0	603.101	0,897%	-3.924	26.389	-30.313	24.669	-8.899	33.568	24.669
mar-09	422	1.002.572	211	599.388	401.416	223	180.376	2.287	36.304	0	0	618.096	0,919%	-18.708	26.389	-45.097	15.861	-8.899	24.760	15.861
abr-09	264	1.002.835	160	599.549	400.298	227	181.386	2.557	39.762	0	0	621.446	0,923%	-21.897	-21.897	0	16.522	16.522	0	16.522
may-09 jun-09	209 310	1.003.045	135 195	599.684 599.879	397.619 398.907	228 232	182.219 183.151	2.831 3.108	43.154 46.291	0	0	622.992 628.348	0,925%	-23.308 -28.470	-21.897 -21.897	-1.411 -6.572	-710 9.868	16.522 16.522	-17.232 -6.653	-710 9.868
jun-09 iul-09	310 142	1.003.355	195	599.879	398.907	232	183.151	3.108	46.291	0	0	628.348	0,933%	-28.470 -23.578	-21.897 -21.897	-6.572 -1.681	9.868	16.522	-6.653 -4.752	9.868
ago-09	94	1.003.497	67	600.052	384.935	237	188.529	3.669	52.804	0	0	626.268	0,930%	-26.216	-21.897	-4.318	12.099	16.522	-4.423	12.099
sep-09	184	1.003.775	112	600.164	379.288	240	192.119	3.950	56.006	0	0	627.413	0,931%	-27.249	-21.897	-5.351	15.115	16.522	-1.407	15.115
oct-09	108	1.003.884	64	600.228	378.135	240	192.119	4.230	59.096	0	0	629.349	0,934%	-29.121	-29.121	0	9.527	9.527	0	9.527
nov-09 dic-09	114 74	1.003.998	92 49	600.321 600.370	377.623 377.576	242 243	192.488 192.606	4.511 4.798	62.135 66.301	0	0	632.246 636.483	0,938%	-31.925 -36.114	-29.121 -29.121	-2.804 -6.993	4.895 8.277	9.527 9.527	-4.632 -1.250	4.895 8.277
ene-10	54	1.004.072	41	600.411	375.423	245	196.752	5.086	69.340	0	0	641.516	0,952%	-41.106	-29.121	-11.985	8.189	9.527	-1.338	8.189
feb-10	73	1.004.120	42	600.453	374.523	246	196.752	5.371	72.337	0	0	643.612	0,955%	-43.160	-29.121	-14.039	14.397	9.527	4.870	14.397
mar-10	57	1.004.256	47	600.499	369.485	250	199.292	5.653	75.284	0	0	644.060	0,956%	-43.561	-29.121	-14.440	13.093	9.527	3.567	13.093
abr-10	42	1.004.298	32	600.531	368.449	251	201.297	5.933	78.159	0	0	647.905	0,961%	-47.374	-47.374	0	13.263	13.263	0	13.263
may-10	59 41	1.004.357	46	600.577 600.610	359.898 357.063	254 255	206.013 206.720	6.209 6.483	81.027 83.877	0	0	646.937 647.660	0,960%	-46.360 -47.050	-47.374 -47.374	1.014	18.678 20.415	13.263 13.263	5.414 7.152	18.678 20.415
jun-10 jul-10	62	1.004.398	53	600.663	352.535	257	208.185	6.757	86,710	1	27	647.457	0,961%	-47.050 -46.795	-47.374	579	26.904	13.263	13.641	26.904
ago-10	65	1.004.524	52	600.714	351.169	258	208.185	7.027	89.536	1	27	648.918	0,963%	-48.203	-47.374	-829	27.610	13.263	14.347	27.610
sep-10	132	1.004.657	86	600.801	350.310	259	208.210	7.297	92.356	1	27	650.904	0,965%	-50.104	-47.374	-2.730	18.785	13.263	5.522	18.785
oct-10	41	1.004.697	36	600.836	345.785	261	208.845	7.569	95.266	2	39	649.935	0,964%	-49.099	-49.099	0	17.795	17.795	0	17.795
nov-10 dic-10	78 26	1.004.775	60 19	600.896 600.915	343.417 342.447	262 263	209.640	7.836 8 103	98.073 100.802	2	39 39	651.169 652.928	0,966%	-50.273 -52.014	-49.099 -49.099	-1.175 -2.915	25.214 25.175	17.795 17.795	7.419 7.380	25.214 25.175
ene-11	31	1.004.832	26	600.940	339.376	266	210,414	8.369	103.692	3	158	653.641	0,969%	-52.700	-49.099	-3.602	22.418	17.795	4.623	22.418
feb-11	33	1.004.865	28	600.969	322.116	279	227.911	8.627	106.119	3	158	656.305	0,973%	-55.336	-49.099	-6.237	25.112	17.795	7.317	25.112
mar-11	54	1.004.919	33	601.001	302.891	294	244.602	8.871	108.349	4	275	656.116	0,973%	-55.115	-49.099	-6.016	30.116	17.795	12.321	30.116
abr-11	56	1.004.974	34	601.035	238.506	337	304.255	9.086	110.214	5	293	653.268	0,969%	-52.233	-52.233	0	31.457	31.457	0	31.457
may-11 iun-11	56 69	1.005.030	34 42	601.069 601.111	204.111 151.386	377 412	336.391 383.644	9.266 9.385	111.297 112.008	5	293 297	652.092 647.335	0,967%	-51.023 -46.224	-52.233 -52.233	1.210 6.009	31.096 30.449	31.457 31.457	-361 -1.009	31.096 30.449
jul-11	34	1.005.133	20	601.131	124.848	436	407.262	9.466	112.484	9	341	644.935	0,956%	-43.804	-52.233	8.429	30.593	31,457	-865	30.593
ago-11	56	1.005.189	34	601.165	86.942	465	440.312	9.523	112.926	10	353	640.534	0,949%	-39.369	-52.233	12.864	34.069	31.457	2.612	34.069
sep-11	42	1.005.231	25	601.190	54.833	483	465.007	9.575	113.336	13	402	633.579	0,939%	-32.389	-52.233	19.844	34.897	31.457	3.440	34.897
oct-11	257 65	1.005.488	156 39	601.345	36.737	496	481.219 488.540	9.617	113.609	15	480	632.046	0,937%	-30.700	-30.700	E 420	33.296	33.296	0	33.296
nov-11 dic-11	65	1.005.554	39	601.385 601.424	23.703 18.795	505 509	488.540	9.640 9.656	113.803 113.883	17	619 619	626.665 626.660	0,929% 0,929%	-25.280 -25.236	-30.700 -30.700	5.420 5.464	33.648 34.014	33.296 33.296	352 718	33.648 34.014
ene-12	35	1.005.653	21	601.445	17.128	512	494.764	9.668	113.927	17	619	626.439	0,928%	-24.993	-30.700	5.707	34.355	33.296	1.059	34.355
feb-12	39	1.005.693	24	601.469	6.167	517	504.022	9.677	113.933	18	646	624.768	0,926%	-23.299	-30.700	7.402	34.111	33.296	815	34.111
mar-12	32	1.005.725	19	601.488	5.694	518	504.605	9.684	113.947	18	646	624.892	0,926%	-23.404	-30.700	7.296	34.061	33.296	764	34.061
abr-12 may-12	44	1.005.769	27 25	601.515 601.540	5.423 5.368	519 519	504.605 504.605	9.690 9.695	114.340 114.364	18 18	530 530	624.898 624.867	0,926%	-23.383 -23.327	-23.383 -23.383	0 56	34.147 34.328	34.147 34.147	0 181	34.147
iun-12	24	1.005.808	14	601.554	5.031	520	504.807	9.095	114.429	18	530	624.797	0,926%	-23.243	-23.383	140	34.328	34.147	111	34.258
jul-12	44	1.005.875	27	601.581	3.770	521	504.848	9.705	114.381	19	569	623.569	0,924%	-21.988	-23.383	1.395	34.257	34.147	110	34.257
ago-12	23	1.005.898	14	601.595	3.734	521	504.848	9.707	114.395	19	569	623.546	0,924%	-21.951	-23.383	1.432	34.325	34.147	178	34.325
sep-12	20 58	1.005.918	12 35	601.607	3.730 2.456	521	504.848 504.848	9.709 9.713	114.408 114.256	19	569 569	623.555 622.129	0,924%	-21.949 -20.487	-23.383 -20.487	1.434	34.307 34.288	34.147 34.288	160 0	34.307 34.288
oct-12	58	1.005.976	35	601.642 601.650	2.456	522 522	504.848 504.848	9.713	114.256	19 19	569 569	622.129	0,921%	-20.487 -20.472	-20.487 -20.487	0 15	34.288 34.278	34.288 34.288	-10	34.288
dic-12	33	1.005.969	20	601.650	2.444	522	504.848	9.714	114.265	19	569	622.124	0,921%	-20.472	-20.487	33	34.276	34.288	-10	34.285
ene-13	44	1.006.067	27	601.696	2.453	522	504.848	9.716	114.270	19	569	622.139	0,921%	-20.443	-20.487	45	34.280	34.288	-8	34.280
feb-13	31	1.006.098	19	601.715	2.441	522	504.848	9.717	114.274	19	569	622.132	0,921%	-20.417	-20.487	71	34.294	34.288	6	34.294
mar-13	119	1.006.216	72	601.787	2.402	522	504.848	9.718	114.279	19	569	622.098	0,921%	-20.311	-20.487	177	34.299	34.288	11	34.299
abr-13 may-13	109	1.006.325	66	601.853 601.917	2.385	522 524	504.848 504.848	9.719	114.283 114.288	19	569 569	622.085 622.017	0,921%	-20.233 -20.100	-20.233 -20.233	133	34.322 34.328	34.322 34.322	0 5	34.322 34.328
may-13 iun-13	107	1.006.432	39	601.917	2.312	524	505.041	9.720	114.288	19	569	622.017	0,921%	-20.100 -19.949	-20.233 -20.233	133	34.328 34.348	34.322	26	34.328
jul-13	0	1.006.497	0	601.956	2.029	525	505.041	9.721	114.290	19	569	621.929	0,921%	-19.973	-20.233	260	34.351	34.322	29	34.351
ago-13	17	1.006.513	10	601.966	2.015	525	505.041	9.721	114.290	19	569	621.915	0,921%	-19.949	-20.233	284	34.361	34.322	39	34.361
sep-13	0	1.006.513	0	601.966	2.012	525	505.041	9.721	114.290	19	569	621.912	0,921%	-19.945	-20.233	287	34.356	34.322	34	34.356

Nota: La información corresponde a los resultados acumulados del contrato desde sus inicios hasta el último mes informado por la Compañía de Seguros.

Tasa Máxima	1,49%
Tasa Provisoria	0,90%
Prima Fija no sujeta a devolución UF	700

Durante este período la Administradora mantiene un contrato con BICE Vida Compañía de Seguros S.A., el cual contiene las siguientes estipulaciones:

Prima

Se establece el pago mensual de una "Prima Fija" equivalente a 700 UF, conforme a su valor a la fecha de pago, que la Administradora pagará por cada mes de vigencia del contrato. Esta prima se pagará en la misma oportunidad que la prima provisoria mensual.

Se establece el pago mensual de una "Prima Provisoria" equivalente a un 0,90% de las remuneraciones y rentas imponibles devengadas en el período de cobertura, de los afiliados por los cuales la Administradora hubiere percibido cotizaciones durante el mes correspondiente. El pago de la prima se hará efectivo por la Administradora a más tardar el día 20 del mes siguiente al de la respectiva recaudación.



La Prima Máxima que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros será el 1,49% de la base de cálculo definida anteriormente, considerando las tablas de mortalidad MI-85 y B-85.

Ajustes por Siniestralidad

En el evento que la siniestralidad acumulada del presente contrato sea inferior a la prima provisoria acumulada, la Compañía de Seguros pagará a la Administradora un "premio por menor siniestralidad" equivalente al 100% de la diferencia entre la antedicha prima provisoria acumulada y el costo de los siniestros.

Si, por el contrario, la siniestralidad acumulada es superior a las primas provisorias acumuladas, la Administradora pagará a la Compañía de Seguros la cantidad equivalente a la diferencia entre los costos de los siniestros y las primas provisorias acumuladas, con todo, el límite máximo que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros será el equivalente a la prima máxima ya señalada.

Ingreso Financiero Mensual

La Compañía de Seguros pagará a la Administradora una "Participación en el Ingreso Financiero Mensual", el que será equivalente al 90% del resultado del producto de la tasa de interés vigente en el respectivo mes y el saldo neto acumulado a dicho mes, que resulta luego de restar a las primas provisorias pagadas más la sobreprima provisoria pagada, los premios por menor siniestralidad pagados, los aportes adicionales, contribuciones y pensiones pagadas.

Hasta mayo de 2008, la tasa de interés utilizada para determinar la participación en el ingreso financiero mensual correspondió al índice HB10, que toma como referencia la fórmula de un Bono Cero a 8 años para la valorización por día y que se calcula considerando el promedio de la tasa de compra y venta para el BCU10/PRC20.

Desde junio de 2008 en adelante, la tasa de interés que se utilizará para determinar la participación en el ingreso financiero mensual corresponderá a la variación porcentual de la valorización de las unidades equivalentes del saldo del flujo de caja al último día hábil bancario del mes anterior, en el instrumento BCU0300118, de acuerdo a la tasa de descuento asociada al Benchmark que esté compuesto, entre otros instrumentos, por el ya señalado, entre el último día hábil bancario del mes para el que se realiza el cálculo y el último día hábil bancario del mes anterior.

Liquidaciones y Pagos

Las liquidaciones de los ajustes por siniestralidad e ingreso financiero se efectuarán semestralmente, descontando los pagos anteriores efectuados por este mismo concepto.

La liquidación final y definitiva de los ajustes por siniestralidad e ingreso financiero se realizará a más tardar dentro del plazo de cuarenta y ocho meses contados desde el último día de vigencia de este contrato.

Con fecha 14 de junio de 2013, AFP Habitat S.A. y Seguros de Vida SURA S.A. firman "Convenio de Liquidación Final y Definitiva del Contrato "AFP Habitat" con "Seguros de Vida Sura", que finiquita toda relación con dicha compañía respecto del SIS, cobertura 01.04.2006 y 31.10.2007.

Publicación resultados licitación

El resultado de la licitación se publicó los días 31 de julio, 1 y 2 de agosto de 2007 en el diario "El Mercurio" de Santiago.



b.6 Vigencia del contrato: febrero 2008 - septiembre 2008

Compañía de Seguros de vida: Bice Vida Compañía de Seguros S.A.

Mes/año		Primas	(UF)						Siniestralida	d						Aiustes r	or Siniestralidad (I	UFI		Balance
Cobertura	Máx	ima	Provi	soria	Reservas	Aportes a	dicionales	Pensiones '	Transitorias	Contribucio	nes pagadas	Total	Tasa	Ajustes	Ajustes	Ajustes	Participación	Ing. Financieros	Ing. Financieros	
	Mensual	Acumulada	Mensual	Acumulada	Técnicas	N°	Monto (UF)	N°	Monto (UF)	N°	Monto (UF)	Acumuado (UF)	(%)	Siniestralidad	Pagados	por pagar	Ing. Financiero	Pagados	por pagar	
feb-08	351.887	351.887	180.385	180.385	331.004	4	8.493	0	0	0	0	339.497	1,687%	-159.112	0	-159.112	0	0	0	0
mar-08	385.500	737.386	197.517	377.902	521.059	32	38.622	0	0	0	0	559.681	1,328%	-181.778	0	-181.778	0	0	0	0
abr-08	384.530	1.121.916	197.114	575.016	761.698	71	77.376	0	0	0	0	839.074	1,308%	-264.058	-264.058	0	0	0	0	0
may-08 iun-08	378.740	1.500.656	194.562	769.578	931.350	149	132.826	2 19	75 541	0	0	1.064.252	1,240%	-294.674	-264.058	-30.616	-2.741	0	-2.741	-2.741
jul-08	386.235 382.029	1.886.892 2.268.921	198.264 196.179	967.842 1.164.020	968.674 1.165.969	231 302	183.270 253.044	63	1.734	0	0	1.152.484	1,000%	-184.643 -256.726	-264.058 -264.058	79.416 7.332	-3.888 -3.626	0	-3.888 -3.626	-3.888 -3.626
ago-08	381 489	2.650.410	196.339	1.360.360	1.165.565	387	306.061	169	4,436	0	0	1.677.031	1,107%	-316.671	-264.058	-52.613	-3.480	0	-3.480	-3.480
sep-08	407.386	3.057.796	205.981	1.566.340	1.608.616	446	349.748	317	7.423	0	ő	1.965.788	1,124%	-399,447	-264.058	-135,389	10.730	o o	10,730	10.730
oct-08	24.325	3.082.122	12.324	1.578.664	1.446.134	523	399.088	588	13.986	0	0	1.859.208	1,055%	-280.544	-280.544	0	4.284	4.284	0	4.284
nov-08	8.414	3.090.536	4.285	1.582.949	1.334.027	559	419.273	904	18.448	0	0	1.771.749	1,003%	-188.800	-280.544	91.744	18.814	4.284	14.530	18.814
dic-08	15.143	3.105.678	7.485	1.590.434	1.254.191	579	431.238	1.285	24.031	0	0	1.709.460	0,963%	-119.027	-280.544	161.517	18.531	4.284	14.247	18.531
ene-09	2.647	3.108.325	1.424	1.591.858	1.210.123	591	436.981	1.722	30.114	0	0	1.677.218	0,944%	-85.361	-280.544	195.183	73.348	4.284	69.064	73.348
feb-09	2.551	3.110.876	1.266	1.593.123	1.167.638	612	444.642	2.198	35.388	0	0	1.647.669	0,926%	-54.546	-280.544	225.998	125.918	4.284	121.634	125.918
mar-09	2.138	3.113.014	1.095	1.594.218	1.136.129	634	457.515	2.733	43.475	0	0	1.637.119	0,920%	-42.900	-280.544	237.644	92.722	4.284	88.438	92.722
abr-09	1.919	3.114.934	1.031	1.595.250	1.123.542	650	469.779	3.326	50.683	0	0	1.644.005	0,923%	-48.755	-48.755	0	95.266	95.266	0	95.266
may-09	3.007 2.132	3.117.940	1.427	1.596.677	1.112.003	657 665	474.245 477.004	3.937 4.577	57.373 65.135	0	0	1.643.621	0,922%	-46.945 -70.150	-48.755 -48.755	1.811 -21.395	28.953	95.266 95.266	-66.313 -25.440	28.953
jun-09 jul-09	2.132 1.165	3.120.073	1.068	1.597.745	1.125.756	665 674	477.004 490.608	4.577 5.240	65.135 72.309	0	0	1.667.895	0,935%	-70.150 -46.048	-48.755 -48.755	-21.395 2.707	69.826 75.171	95.266 95.266	-25.440 -20.095	69.826 75.171
ago-09	940	3.121.237	444	1.598.803	1.066.252	687	500.826	5.922	72.309	0	0	1.646.671	0,921%	-46.048	-48.755	887	76.089	95.266	-19.177	76.089
sep-09	859	3.122.176	426	1.599.229	1.065.573	692	504.026	6.596	85.883	0	0	1.655.482	0,922%	-56.253	-48.755	-7.498	84.541	95.266	-10.725	84.541
oct-09	583	3.123.619	317	1.599.546	1.059.687	702	510.652	7.279	93.207	0	0	1.663.546	0,931%	-63.999	-63.999	0	68.735	68.735	0	68.735
nov-09	523	3.124.142	281	1.599.827	1.059.075	707	515.119	7.978	100.660	0	0	1.674.854	0,938%	-75.027	-63.999	-11.028	55.695	68.735	-13.039	55.695
dic-09	435	3.124.577	234	1.600.061	1.042.518	716	518.746	8.678	108.345	0	0	1.669.609	0,935%	-69.548	-63.999	-5.549	65.196	68.735	-3.538	65.196
ene-10	500	3.125.077	290	1.600.350	1.033.545	720	521.716	9.381	114.976	0	0	1.670.237	0,935%	-69.886	-63.999	-5.887	64.949	68.735	-3.785	64.949
feb-10	573	3.125.650	371	1.600.722	1.023.441	721	523.673	10.082	121.980	0	0	1.669.094	0,934%	-68.373	-63.999	-4.373	82.499	68.735	13.765	82.499
mar-10	412	3.126.062	247	1.600.969	1.002.904	728	531.002	10.786	128.681	1	16	1.662.604	0,930%	-61.635	-63.999	2.365	78.815	68.735	10.080	78.815
abr-10 may-10	248 359	3.126.310 3.126.669	154 234	1.601.123	995.165 983.412	732 739	532.836 540.714	11.489 12.193	135.309 141.842	2	41	1.663.352 1.666.010	0,931%	-62.228 -64.652	-62.228 -62.228	-2.424	79.296 94.707	79.296 79.296	15.411	79.296 94.707
iun-10	272	3.126.941	195	1.601.552	974.874	739	545.003	12.193	141.042	2	41	1.668.193	0,932%	-64.652 -66.641	-62.228	-4.413	99.690	79.296	20.393	99.690
jun-10 jul-10	372	3.120.941	236	1.601.552	964.889	753	545.003	13.581	154,706	2	41	1.664.640	0,933%	-62.852	-62.228	-4.413	117.306	79.296	38.010	117.306
ann-10	248	3.127.561	164	1.601.952	958.184	757	552.383	14.273	161.543	2	41	1.672.152	0.935%	-70.200	-62.228	-7.971	119,234	79.296	39.937	119.234
sep-10	598	3.128.158	349	1.602.301	955.868	758	552.796	14.960	167.881	2	41	1.676.586	0,937%	-74.286	-62.228	-12.057	95.301	79.296	16.005	95.301
oct-10	215	3.128.374	144	1.602.445	948.632	763	556.428	15.650	174.775	2	41	1.679.876	0,939%	-77.432	-77.432	0	92.612	92.612	0	92.612
nov-10	335	3.128.709	211	1.602.655	939.291	772	559.958	16.332	181.119	2	41	1.680.410	0,939%	-77.754	-77.432	-323	112.736	92.612	20.124	112.736
dic-10	166	3.128.874	105	1.602.761	929.507	778	565.271	17.013	187.290	2	41	1.682.109	0,940%	-79.348	-77.432	-1.917	112.630	92.612	20.018	112.630
ene-11	150	3.129.024	86	1.602.847	929.768	780	565.531	17.689	193.898	2	41	1.689.239	0,944%	-86.392	-77.432	-8.960	105.098	92.612	12.486	105.098
feb-11 mar-11	281	3.129.305	200	1.603.047	927.314	782	567.348 570.758	18.360	200.206	2	41	1.694.910	0,947%	-91.863 -89.199	-77.432	-14.432 -11.767	112.486 126.945	92.612 92.612	19.874 34.334	112.486
mar-11	228 258	3.129.533	117	1.603.164	914./15	788 791	570.758	19.031	213.003	2	41	1.692.363	0,946%	-89.199 -93.997	-77.432 -93.997	-11./6/	126.945	92.612	34.334	126.945 131.025
may-11	201	3.129.791	103	1.603.400	897.562	803	587.010	20.370	219.354	2	41	1.703.968	0,948%	-100.568	-93.997	-6.570	129.652	131.025	-1.374	129.652
iun-11	213	3.130.204	103	1.603.400	862 563	829	619.462	21.028	225.127	2	41	1.707.194	0,952%	-100.5684	-93.997	-9.687	126.850	131.025	-4.175	126.850
jul-11	202	3.130.407	104	1.603.614	786.186	874	685.094	21.664	230.038	2	41	1.701.360	0,951%	-97.746	-93.997	-3.749	127.632	131.025	-3.394	127.632
ago-11	203	3.130.610	105	1.603.718	692.786	926	771.589	22.251	234.635	2	41	1.699.051	0,949%	-95.333	-93.997	-1.336	148.045	131.025	17.020	148.045
sep-11	184	3.130.794	95	1.603.813	631.062	974	830.300	22.802	238.678	2	41	1.700.082	0,950%	-96.269	-93.997	-2.272	153.780	131.025	22.755	153.780
oct-11	879	3.131.673	452	1.604.265	551.328	1.036	903.543	23.320	241.975	4	66	1.696.912	0,948%	-92.647	-92.647	0	140.295	140.295	0	140.295
nov-11	190	3.131.863	98	1.604.363	461.465	1.090	983.909	23.751	244.848	9	183	1.690.404	0,944%	-86.041	-92.647	6.606	143.643	140.295	3.348	143.643
dic-11	189	3.132.052	97	1.604.460	391.889	1.139	1.039.033	24.083	247.267	11	209	1.678.399	0,937%	-73.939	-92.647	18.708	147.039	140.295	6.744	147.039
ene-12	359	3.132.411	185	1.604.645	329.464	1.186	1.092.866	24.366 24.589	249.031 250.551	11 22	209	1.671.570	0,933%	-66.925	-92.647	25.722	152.833	140.295	12.538	152.833
feb-12 mar-12	195 115	3.132.606	100	1.604.745 1.604.805	258.454 182.633	1.245	1.153.830	24.589 24.787	250.551 251.573	22	578 824	1.663.412 1.655.961	0,929%	-58.667 -51.156	-92.647 -92.647	33.980 41.491	149.033 147.934	140.295 140.295	8.738 7.639	149.033 147.934
abr-12	170	3.132.721	87	1.604.892	141.338	1.335	1.260.040	24.767	251.573	31	893	1.654.939	0,925%	-51.156	-92.047	41.491	147.934	149,432	7.639	149.432
may-12	168	3.132.091	79	1.604.832	91.373	1.361	1.296.531	25.024	253.303	32	908	1.642.115	0,924%	-37.144	-50.047	12.904	152.054	149.432	2.622	152.054
jun-12	158	3.133.218	82	1.605.052	57.488	1.382	1.321.227	25.091	253.683	35	1.076	1.633.474	0,912%	-28.422	-50.047	21.626	151.244	149.432	1.811	151.244
jul-12	179	3.133.397	92	1.605.144	34.040	1.397	1.341.723	25.142	253.937	39	1.268	1.630.967	0,910%	-25.823	-50.047	24.224	151.227	149.432	1.795	151.227
ago-12	83	3.133.479	42	1.605.187	25.602	1.402	1.350.561	25.174	254.157	41	1.407	1.631.727	0,911%	-26.541	-50.047	23.507	151.998	149.432	2.566	151.998
sep-12	78	3.133.557	40	1.605.227	21.869	1.408	1.353.712	25.196	254.240	41	1.407	1.631.228	0,910%	-26.002	-50.047	24.046	151.822	149.432	2.390	151.822
oct-12	196	3.133.753	101	1.605.327	9.847	1.416	1.360.974	25.215	254.292	41	1.407	1.626.521	0,908%	-21.193	-21.193	0	151.657	151.657	0	151.657
nov-12	139	3.133.892	72	1.605.399	8.789	1.418	1.363.364	25.228	254.373	42	1.420	1.627.946	0,909%	-22.547	-21.193	-1.353	151.585	151.657	-71	151.585
dic-12	181	3.134.073	106	1.605.505	8.796 4.473	1.420	1.363.396	25.234	254.398	42	1.420	1.628.009	0,909%	-22.504	-21.193	-1.311	151.634	151.657	-22	151.634
ene-13 feb-13	81 67	3.134.154	42 35	1.605.547	4.473 4.268	1.421	1.363.396	25.237 25.239	254.406 254.412	42 42	1.420	1.623.695 1.623.496	0,906%	-18.148 -17.914	-21.193 -21.193	3.045 3.279	151.618 151.660	151.657 151.657	-39 4	151.618 151.660
mar-13	338	3.134.222	174	1.605.755	4.268	1.422	1.363.396	25.239	254.412	42	1.420	1.623.496	0,906%	-17.914	-21.193 -21.193	3.279	151.660	151.657	20	151.660
abr-13	257	3.134.817	132	1.605.733	4.207	1.422	1.363.396	25.242	254.406	43	1.505	1.623.514	0,906%	-17.627	-17.627	3.510	151.745	151.745	0	151.745
may-13	248	3.135.065	127	1.606.015	4.127	1.424	1.363.396	25.247	254.423	43	1.505	1.623.452	0,906%	-17.437	-17.627	190	151.761	151.745	16	151.761
jun-13	185	3.135.250	95	1.606.110	4.133	1.424	1.363.396	25.249	254.425	43	1.505	1.623.459	0,906%	-17.349	-17.627	278	151.822	151.745	77	151.822
jul-13	0	3.135.250	0	1.606.110	4.192	1.424	1.363.396	25.250	254.427	43	1.505	1.623.520	0,906%	-17.410	-17.627	217	151.828	151.745	83	151.828
ago-13	78	3.135.327	40	1.606.150	4.175	1.424	1.363.396	25.251	254.429	43	1.505	1.623.505	0,906%	-17.355	-17.627	272	151.846	151.745	102	151.846
sep-13	0	3.135.327	0	1.606.150	4.180	1.424	1.363.396	25.252	254.430	43	1.505	1.623.511	0,906%	-17.361	-17.627	265	151.838	151.745	93	151.838

Nota: La información corresponde a los resultados acumulados del contrato desde sus inicios hasta el último mes informado por la Compañía de Seguros.

Tasa Máxima	1,75%
Tasa Provisoria	0,90%
Prima Fija no sujeta a devolución UF	700

Durante este período la Administradora mantiene un contrato con BICE Vida Compañía de Seguros S.A., el cual contiene las siguientes estipulaciones:

Primas

Se establece el pago mensual de una "Prima Fija" equivalente a 700 UF, conforme a su valor a la fecha de pago, que la Administradora pagará por cada mes de vigencia del contrato. Esta prima se pagará en la misma oportunidad que la prima provisoria mensual.

Se establece el pago mensual de una "Prima Provisoria" equivalente a un 0,90% de las remuneraciones y rentas imponibles devengadas en el período de cobertura, de los afiliados por los cuales la Administradora hubiere percibido cotizaciones durante el mes correspondiente. El pago de la prima se hará efectivo por la Administradora a más tardar el día 20 del mes siguiente al de la respectiva recaudación.



La Prima Máxima que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros, será el 1,75% de la base de cálculo ya definida, considerando las nuevas tablas de mortalidad MI-2006 y B-2006.

Ajustes por Siniestralidad

En el evento que la siniestralidad acumulada del presente contrato sea inferior a la prima provisoria acumulada, la Compañía de Seguros pagará a la Administradora un "premio por menor siniestralidad" equivalente al 100% de la diferencia entre la antedicha prima provisoria acumulada y el costo de los siniestros.

Si, por el contrario, la siniestralidad acumulada es superior a las primas provisorias acumuladas, la Administradora pagará a la Compañía de Seguros la cantidad equivalente a la diferencia entre los costos de los siniestros y las primas provisorias acumuladas, con todo, el límite máximo que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros será el equivalente a la prima máxima ya señalada.

Ingreso Financiero Mensual

La Compañía de Seguros pagará a la Administradora una "Participación en el Ingreso Financiero Mensual", el que será equivalente al 90% del resultado del producto de la tasa de interés vigente en el respectivo mes y el saldo neto acumulado a dicho mes, que resulta luego de restar a las primas provisorias pagadas más la sobreprima provisoria pagada, los premios por menor siniestralidad pagados, los aportes adicionales, contribuciones y pensiones pagadas.

Hasta mayo de 2008, la tasa de interés utilizada para determinar la participación en el ingreso financiero mensual correspondió al índice HB10, que toma como referencia la fórmula de un Bono Cero a 8 años para la valorización por día y que se calcula considerando el promedio de la tasa de compra y venta para el BCU10/PRC20.

Desde junio de 2008 en adelante, la tasa de interés que se utilizará para determinar la participación en el ingreso financiero mensual corresponderá a la variación porcentual de la valorización de las unidades equivalentes del saldo del flujo de caja al último día hábil bancario del mes anterior, en el instrumento BCU0300118, de acuerdo a la tasa de descuento asociada al Benchmark que esté compuesto, entre otros instrumentos, por el ya señalado, entre el último día hábil bancario del mes para el que se realiza el cálculo y el último día hábil bancario del mes anterior.

Liquidaciones y Pagos

Las liquidaciones de los ajustes por siniestralidad e ingreso financiero se efectuarán semestralmente, descontando los pagos anteriores efectuados por este mismo concepto.

La liquidación final y definitiva de los ajustes por siniestralidad e ingreso financiero se realizará a más tardar dentro del plazo de cuarenta y ocho meses contados desde el último día de vigencia de este contrato.

Publicación resultados licitación

El resultado de la licitación se publicó los días 31 de julio, 1 y 2 de agosto de 2007 en el diario "El Mercurio" de Santiago.

Dicha licitación consideraba dos ofertas diferenciadas dependiendo de la fecha de entrada en vigencia de las nuevas tablas de mortalidad, que finalmente entraron en vigencia en febrero de 2008.



b.7 Vigencia del contrato: octubre 2008 - junio 2009

Compañía de Seguros de vida: Bice Vida Compañía de Seguros S.A.

Mes/año		Primas	(UF)						Siniestralida	d						Aiustes p	or Siniestralidad (U	JFI		Balance
Cobertura	Máx	ima	Provi	soria	Reservas	Aportes a	dicionales	Pensiones '	Transitorias	Contribucio	nes pagadas	Total	Tasa	Ajustes	Ajustes	Ajustes	Participación	Ing. Financieros	Ing. Financieros	
	Mensual	Acumulada	Mensual	Acumulada	Técnicas	N°	Monto (UF)	N°	Monto (UF)	N°	Monto (UF)	Acumuado (UF)	(%)	Siniestralidad	Pagados	por pagar	Ing. Financiero	Pagados	por pagar	1
oct-08	382.201	382.201	184.512	184.512	344.776	4	4.558	0	0	0	0	349.334	1,695%	-164.823	-164.823	0	0	0	0	0
nov-08	406.465	788.666	196.883	381.395	538.055	31	38.646	0	0	0	0	576.701	1,356%	-195.306	-164.823	-30.484	0	0	0	0
dic-08	466.996	1.255.662	225.951	607.346	770.966	75	83.266	0	0	0	0	854.232	1,261%	-246.885	-164.823	-82.063	0	0	0	0
ene-09	428.316	1.683.979	207.452	814.798	965.424	139	150.215	0	0	0	0	1.115.639	1,228%	-300.841	-164.823	-136.018	4.185	0	4.185	4.185
feb-09	429.884	2.113.863	208.371	1.023.169	1.156.052	216	242.206	0	0	0	0	1.398.258	1,226%	-375.089	-164.823	-210.266	13.123	0	13.123	13.123
mar-09	440.922	2.554.785	213.792	1.236.961	1.310.815	370	379.123	4	53	0	0	1.689.991	1,226%	-453.029	-164.823	-288.207	11.450	0	11.450	11.450
abr-09	434.456	2.989.241	210.770	1.447.732	1.492.813	492	504.237	12	115	0	0	1.997.165	1,239%	-549.433	-549.433	0	10.456	10.456	0	10.456
may-09	432.078	3.421.319	209.315	1.657.046	1.579.029	624	657.763	24	170	0	0	2.236.962	1,212%	-579.916	-549.433	-30.482	-1.009	10.456	-11.465	-1.009
jun-09	444.967	3.866.286	209.618	1.866.665	1.755.048	766	806.278	51	531	0	0	2.561.856	1,228%	-695.192	-549.433	-145.758	3.045	10.456	-7.410	3.045
jul-09	27.019	3.893.305	12.924	1.879.588	1.384.199	932	995.155	91	999	0	0	2.380.352	1,134%	-500.764	-549.433	48.669	7.381	10.456	-3.075	7.381
ago-09 sep-09	8.030 9.779	3.901.334 3.911.113	4.005 4.553	1.883.593	1.259.551	1.027	1.103.736	150 214	1.680 2.081	0	0	2.364.966 2.328.224	1,124%	-481.373 -440.078	-549.433 -549.433	68.060 109.356	10.523 16.703	10.456 10.456	6.247	10.523
																				16.703
oct-09	4.759	3.915.873 3.918.785	2.046	1.890.193	943.485	1.274	1.388.697	291 415	3.236 5.633	0	0	2.335.418 2.303.275	1,106%	-445.225 -411.636	-445.225 -445.225	33.589	12.276 7.847	12.276 12.276	-4.429	12.276 7.847
nov-09 dic-09	2.913 3.264	3.918.765	1.447	1.891.639	857.058 667.017	1.332	1.556.129	539	6.311	0	0	2.229.458	1,090%	-336,269	-445.225	108,956	8.864	12.276	-3.413	8.864
ene-10	1.854	3.922.049	996	1.894.185	598.523	1.418	1.631.842	681	8,109	0	0	2.229.456	1,054%	-330.209	-445.225	100.930	13.663	12.276	1.387	13.663
feb-10	1.854	3.923.903	996	1.894.185	522.082	1.473	1.631.842	833	9,475	0	0	2.238.473	1,058%	-344.288 -316.942	-445.225 -445.225	128.284	13.663	12.276	1.387 4.763	17.039
mar-10	1.725	3.925.379	916	1.895.909	469.095	1.508	1.725.152	1.004	11.357	0	0	2.205.603	1,045%	-316.942	-445.225	135.531	17.945	12.276	4.763 5.668	17.039
abr-10	1.725	3.928.450	743	1.896.653	414.185	1.562	1.749.508	1.200	13.927	0	0	2.177.619	1.028%	-280.967	-280.967	133.331	17.139	17.139	0.008	17.139
may-10	963	3.929.413	561	1.897.213	385.503	1.580	1.769.861	1.402	15.382	0	0	2.170.746	1.024%	-273.533	-280.967	7.434	18.181	17.139	1.042	18.181
jun-10	688	3.930.100	418	1.897.631	365.585	1.596	1.783.226	1.605	16.574	0	0	2.165.385	1,022%	-267.754	-280.967	13.213	17.714	17.139	575	17.714
jul-10	846	3.930.947	480	1.898.111	325.704	1.615	1.800.304	1.808	17.763	0	0	2.143.770	1,011%	-245.659	-280.967	35.308	19.277	17.139	2.138	19.277
ago-10	654	3.931.600	380	1.898.491	328.918	1.629	1.816.329	2.049	21.876	0	0	2.167.123	1,022%	-268.632	-280.967	12.335	20.490	17.139	3.351	20.490
sep-10	1.338	3.932.938	721	1.899.212	324.193	1.632	1.821.853	2.288	23.414	0	0	2.169.461	1,023%	-270.248	-280.967	10.719	19.143	17.139	2.004	19.143
oct-10	653	3.933.591	394	1.899.606	323.385	1.641	1.834.017	2.539	25.913	0	0	2.183.315	1,029%	-283.709	-283.709	0	19.678	19.678	0	19.678
nov-10	855	3.934.446	488	1.900.094	322.249	1.643	1.837.454	2.789	27.581	0	0	2.187.283	1,031%	-287.189	-283.709	-3.480	20.190	19.678	512	20.190
dic-10	358	3.934.804	214	1.900.307	313.594	1.649	1.841.802	3.037	29.207	0	0	2.184.603	1,029%	-284.295	-283.709	-586	20.638	19.678	960	20.638
ene-11	517	3.935.321	259	1.900.566	323.003	1.649	1.841.802	3.284	30.848	0	0	2.195.653	1,034%	-295.086	-283.709	-11.377	21.400	19.678	1.722	21.400
feb-11	390	3.935.711	231	1.900.798	318.271	1.652	1.847.334	3.529	32.459	0	0	2.198.063	1,035%	-297.265	-283.709	-13.556	22.107	19.678	2.430	22.107
mar-11	624	3.936.335	302	1.901.100	318.571	1.653	1.849.142	3.789	35.528	0	0	2.203.240	1,038%	-302.140	-283.709	-18.431	21.731	19.678	2.053	21.731
abr-11	482	3.936.817	234	1.901.334	316.250	1.658	1.852.807	4.048	37.259	0	0	2.206.317	1,039%	-304.983	-304.983	0	22.246	22.246	0	22.246
may-11	609	3.937.426	296	1.901.630	316.359	1.663	1.853.477	4.307	39.057	0	0	2.208.893	1,040%	-307.263	-304.983	-2.280	22.326	22.246	80	22.326
jun-11	466	3.937.892	226	1.901.856	308.456	1.667	1.856.512	4.565	40.768	0	0	2.205.736	1,038%	-303.880	-304.983	1.103	21.645	22.246	-601	21.645
jul-11	420	3.938.311	204	1.902.060	306.359	1.670	1.859.980	4.824	42.468	1	92	2.208.899	1,040%	-306.839	-304.983	-1.856	21.412	22.246	-834	21.412
ago-11	515 442	3.938.826	250 214	1.902.310	305.771 298.800	1.670	1.859.980	5.080 5.337	44.131 45.762	1	92	2.209.974	1,040%	-307.664 -307.488	-304.983 -304.983	-2.681	22.337 23.867	22.246 22.246	92	22.337
sep-11 oct-11	1,348	3.939.268	214 654	1.902.524	298.800	1.674	1.865.358 1.867.245	5.593	45.762 47.512	1 1	92 92	2.210.012	1,040%	-307.632	-304.983	-2.505 0	23.867	22.246	1.621	23.867 23.245
	1.340	3.941.055	213	1.903.176	295.961	1.675	1.868.281	5.847	47.512		92	2.210.810	1,040%	-307.632	-307.632	-844	23.245	23.245	118	23.245
nov-11 dic-11	440	3.941.493	213	1.903.392	294.349	1.681	1.875.183	6.098	50,756	1	92	2.213.044	1,041%	-309,440	-307.632	-1.808	23.588	23.245	343	23.588
ene-12	479	3.941.972	233	1.903.837	284.467	1.683	1.875.827	6.349	52.369	1	92	2.212.756	1.041%	-308,919	-307.632	-1.287	24.612	23.245	1.368	24.612
feb-12	259	3.942.231	126	1.903.962	278,777	1.688	1.880.726	6.598	54.008	1	92	2.213.603	1.041%	-309.640	-307.632	-2.008	24.639	23.245	1.394	24.639
mar-12	257	3.942.489	125	1.904.087	278.331	1.689	1.882.077	6.846	55.579	1	92	2.216.079	1.042%	-311.992	-307.632	-4.360	24.732	23,245	1.488	24.732
abr-12	344	3.942.832	167	1.904.254	273.739	1.695	1.885.377	7.094	57.165	1	92	2.216.373	1,042%	-312.119	-312.119	0	24.758	24.758	0	24.758
may-12	0	3.942.832	0	1.904.254	270.318	1.701	1.887.594	7.336	58.727	1	92	2.216.730	1,042%	-312.476	-312.119	-357	25.232	24.758	475	25.232
jun-12	273	3.943.105	132	1.904.387	251.286	1.717	1.905.491	7.562	60.213	1	92	2.217.082	1,042%	-312.696	-312.119	-577	25.269	24.758	511	25.269
jul-12	276	3.943.381	134	1.904.520	227.804	1.742	1.927.013	7.765	61.537	1	92	2.216.446	1,042%	-311.925	-312.119	193	25.383	24.758	626	25.383
ago-12	152	3.943.533	74	1.904.594	206.602	1.766	1.943.135	7.959	62.770	3	119	2.212.627	1,040%	-308.032	-312.119	4.086	25.877	24.758	1.119	25.877
sep-12	164	3.943.697	80	1.904.674	189.915	1.780	1.954.985	8.126	63.874	4	150	2.208.924	1,038%	-304.250	-312.119	7.869	26.033	24.758	1.275	26.033
oct-12	375	3.944.072	182	1.904.856	162.959	1.807	1.973.386	8.264	64.981	0	150	2.201.476	1,035%	-296.620	-296.620	0	26.114	26.114	0	26.114
nov-12	447	3.944.520	217	1.905.073	125.902	1.831	2.002.835	8.374	65.748	9	392	2.194.877	1,032%	-289.804	-296.620	6.816	26.305	26.114	191	26.305
dic-12	228	3.944.748	354	1.905.427	97.816	1.845	2.021.128	8.457	66.223	13	549	2.185.717	1,027%	-280.289	-296.620	16.330	26.453	26.114	340	26.453
ene-13	118	3.944.866	57	1.905.485	70.595	1.873	2.044.770	8.524	66.575	13	549	2.182.490	1,026%	-277.006	-296.620	19.614	26.600	26.114	486	26.600
feb-13	151	3.945.017	73	1.905.558	51.769	1.888	2.060.769	8.576	66.895	14	598	2.180.031	1,025%	-274.473	-296.620	22.147	26.707	26.114	593	26.707
mar-13	1.690	3.946.707	820	1.906.378	44.278	1.897	2.069.838	8.608	67.107	16	632	2.181.855	1,025%	-275.477	-296.620	21.143	26.776	26.114	663	26.776
abr-13	203	3.946.910	98	1.906.477	30.038	1.905	2.078.966	8.633	67.283	18	710	2.176.997	1,023%	-270.520	-270.520	0	26.800	26.800	0	26.800
may-13	257	3.947.167	125	1.906.602	23.064	1.910	2.087.577	8.655	67.492	19	731	2.178.864	1,023%	-272.263	-270.520	-1.743	26.972	26.800	172	26.972
jun-13	2.291	3.949.458	1.112	1.907.714	20.363	1.911	2.089.602	8.666	67.584	20	731	2.178.282	1,023%	-270.568	-270.520	-48	27.130	26.800	329	27.130
jul-13	0	3.949.458 3.949.602	70	1.907.714	17.093 6.755	1.913	2.091.515	8.676 8.685	67.739 67.893	20	731	2.177.078	1,022%	-269.365 -265.369	-270.520 -270.520	1.155	27.146 27.164	26.800 26.800	346 364	27.146 27.164
ago-13	144		70				2.097.738				766	2.173.153				5.151				
sep-13	0	3.949.602	0	1.907.784	6.318	1.920	2.098.283	8.688	67.935	23	824	2.173.360	1,020%	-265.576	-270.520	4.944	27.157	26.800	356	27.157

La información corresponde a los resultados acumulados del contrato desde sus inicios hasta el último mes informado por la Compañía de Seguros.

Tasa Máxima	1,85%
Tasa Provisoria	0,90%
Prima Fija no sujeta a devolución UF	700

Durante este período la Administradora con fecha 18 de junio de 2008 realizó un adendum al último contrato vigente con Bice Vida Compañía de Seguros S.A., el cual contiene las siguientes estipulaciones:

Primas

Se establece el pago mensual de una "Prima Fija" equivalente a 700 UF, conforme a su valor a la fecha de pago, que la Administradora pagará por cada mes de vigencia del contrato. Esta prima se pagará en la misma oportunidad que la prima provisoria mensual.

Se establece el pago mensual de una "Prima Provisoria" equivalente a un 0,90% de las remuneraciones y rentas imponibles devengadas en el período de cobertura, de los afiliados por los cuales la Administradora hubiere percibido cotizaciones durante el mes correspondiente. El pago de la prima se hará efectivo por la Administradora a más tardar el día 20 del mes siguiente al de la respectiva recaudación.

La Prima Máxima que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros será el 1,85% de la base de cálculo definida anteriormente.



> Ajustes por Siniestralidad

En el evento que la siniestralidad acumulada del presente contrato sea inferior a la prima provisoria acumulada, la Compañía de Seguros, pagará a la Administradora un "premio por menor siniestralidad" equivalente al 100% de la diferencia entre la antedicha prima provisoria acumulada y el costo de los siniestros.

Si, por el contrario, la siniestralidad acumulada es superior a las primas provisorias acumuladas, la Administradora pagará a la Compañía de Seguros la cantidad equivalente a la diferencia entre los costos de los siniestros y las primas provisorias acumuladas, con todo, el límite máximo que la Administradora pagará a la Compañía de Seguros será el equivalente a la prima máxima ya señalada.

Ingreso Financiero Mensual

La Compañía de Seguros pagará a la Administradora una "Participación en el Ingreso Financiero Mensual", el que será equivalente al 50% del resultado del producto de la tasa de interés vigente en el respectivo mes y el saldo neto acumulado a dicho mes, que resulta luego de restar a las primas provisorias pagadas más la sobreprima provisoria pagada, los premios por menor siniestralidad pagados, los aportes adicionales, contribuciones y pensiones pagadas.

La tasa de interés que se utilizará para determinar la participación en el ingreso financiero mensual corresponderá a la variación porcentual de la valorización de las unidades equivalentes del saldo del flujo de caja al último día hábil bancario del mes anterior, en el instrumento BCU0300413, de acuerdo a la tasa de descuento asociada al Benchmark que esté compuesto, entre otros instrumentos, por el ya señalado, entre el último día hábil bancario del mes para el que se realiza el cálculo y el último día hábil bancario del mes anterior.

Liquidaciones y Pagos

Las liquidaciones de los ajustes por siniestralidad e ingreso financiero se efectuarán semestralmente, descontando los pagos anteriores efectuados por este mismo concepto.

La liquidación final y definitiva de los ajustes por siniestralidad e ingreso financiero se realizará a más tardar dentro del plazo de cuarenta y ocho meses contados desde el último día de vigencia de este contrato.

b.8 Cierre de Contratos

Conforme se establece en los respectivos contratos de seguros, la liquidación final y definitiva de los mismos se produce 48 meses después de terminada la vigencia de su cobertura. Sin embargo, por acuerdo de las partes, los contratos de seguros permanecerán vigentes en la medida que existan casos de invalidez y sobrevivencia que no sean liquidados y que se mantengan en reservas en las respectivas Compañías. Una vez que todos los siniestros se encuentren liquidados se procederá a la liquidación final y definitiva, salvo que las partes acuerden su liquidación final en una fecha anterior.

Cabe indicar que los contratos se encuentran en proceso de cierre, con fechas estimadas de acuerdo al siguiente detalle:

- a. El contrato con Seguros de Vida SURA S.A.: se acordó el cierre el día 31 de Marzo de 2013 y el convenio de liquidación, el 14 de junio de 2013.
- b. Los contratos con BICE Vida Compañía de Seguros S.A.: fecha máxima de cierre al 31 de diciembre de 2014.

c. Efectos en Resultados

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2012 M\$
Pago de prima (Código 31.11.030.010)	-121.585	-100.019	-35.745	-32.202
Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia (Código 31.11.030.020)	-3.562	-4.051	-198	-2.244
Prima seguro de invalidez y sobrevivencia (Código 31.11.030)	-125.147	-104.070	-35.943	-34.446



Composición del gasto anual por prima de seguro de invalidez y sobrevivencia, desglosándolo en los siguientes conceptos:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2012 M\$
Gasto anual por Primas de Seguros de Invalidez y Sobrevivencia	-116.513	-100.019	-30.673	-32.202
Ajustes (favorables) o desfavorables por siniestralidad	0	0	0	0
Aporte a dicional	-5.072	0	-5.072	0
INGRESO O (GASTO) NETO DEL EJERCICIO (Código 31.11.030.010)	-121.585	-100.019	-35.745	-32.202
Reliquidación negativa compañías de seguros (Código 31.11.030.020)	-3.562	-4.051	-198	-2.244
Reliquidación positiva compañías de seguros (Código 31.11.010.020.040)	559.704	1.932.488	140.205	372.555
Ingreso financiero (Código 31.11.010.020.030)	24.459	180.472	1.432	32.669
INGRESO O (GASTO) TOTAL DEL EJERCICIO (NETO)	459.016	2.008.890	105.694	370.778

Detalle del Ingreso Financiero del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia

		Ejercicio Actual		Ejercicio Anterior Trimestre Actual Trimestre Anterior			Trimestre Actual			r		
		Al 30/09/2013			Al 30/09/2012			Al 30/09/2013			Al 30/09/2012	
Contrato	Ingreso Financiero (1) Contractual	Ingreso Financiero (2) Ajuste Neto	Ingreso Financiero	Ingreso Financiero (1) Contractual	Ingreso Financiero (2) Ajuste Neto	Ingreso Financiero	Ingreso Financiero (1) Contractual	Ingreso Financiero (2) Ajuste Neto	Ingreso Financiero	Ingreso Financiero (1) Contractual	Ingreso Financiero (2) Ajuste Neto	Ingreso Financiero
N°	(UF)	(UF)	Total (UF)	(UF)	(UF)	Total (UF)	(UF)	(UF)	Total (UF)	(UF)	(UF)	Total (UF)
1 (b.1)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 (b.2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 (b.3)	30,99	-5,22	25,77	35,18	-5,98	29,20	9,23	-3,81	5,42	12,01	-1,85	10,16
4 (b.4)	92,95	-31,85	61,10	488,67	-176,99	311,68	0,00	0,00	0,00	79,39	-30,64	48,75
5 (b.5)	63,27	7,74	71,01	960,90	-668,11	292,79	29,33	-20,80	8,53	109,91	-61,38	48,53
6 (b.6)	171,53	32,22	203,75	10.931,80	-6.148,87	4.782,93	83,48	-67,16	16,32	1.794,72	-1.216,26	578,46
7 (b.7)	1.032,69	-329,37	703,32	2.138,74	306,55	2.445,29	345,99	-318,81	27,18	625,50	138,79	764,29
Total	1.391,43	-326,48	1.064,95	14.555,29	-6.693,40	7.861,89	468,03	-410,58	57,45	2.621,53	-1.171,34	1.450,19

^{(1) &}quot;Ingreso Financiero Contractual" corresponde a la diferencia entre julio del ejercicio actual y octubre del ejercicio anterior, en la columna "Participación Ing. Financiero" de los cuadros presentados en la letra b) de esta nota, que presentan cifras acumuladas a cada mes dado que las pre liquidaciones contractuales tienen dos meses de desfase.

^{(2) &}quot;Ingreso Financiero Ajuste Neto" corresponde a los valores de ingreso financiero devengado en agosto y septiembre del ejercicio actual, descontado los valores de ingreso financiero devengado en noviembre y diciembre del ejercicio anterior; dado el desfase de dos meses en las pre liquidaciones contractuales.

	Ejercicio		Ejercicio .		Trimestre Actual		Trimestre	
	Al 30 de septie	Ingreso			Al 30 de septiembre de 2013 Ingreso Ingreso		Al 30 de septie	Ingreso
Contrato	Financiero	Financiero	Financiero	Financiero	Financiero	Financiero	Financiero	Financiero
N°	UF Total	M\$ (1)	UF Total	M\$ (1)	UF Total	M\$ (1)	UF Total	M\$ (1)
1 (b.1)	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2 (b.2)	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3 (b.3)	25,77	593	29,20	663	5,42	128	10,16	229
4 (b.4)	61,10	1.397	311,68	7.165	0,00	0	48,75	1.097
5 (b.5)	71,01	1.631	292,79	6.859	8,53	204	48,53	1.093
6 (b.6)	203,75	4.677	4.782,93	110.387	16,32	395	578,46	13.003
7 (b.7)	703,32	16.161	2.445,29	55.398	27,18	705	764,29	17.247
Total	1.064,95	24.459	7.861,89	180.472	57,45	1.432	1.450,19	32.669

⁽¹⁾ Valores expresados a costo histórico.

Por concepto de ingreso financiero asociado a los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia, la Administradora abonó a resultados operacionales en la cuenta "Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia" (Clase código 31.11.010.020.030) un monto de M\$24.459 y M\$180.472 al 30 de septiembre de 2013 y 2012 respectivamente. En tanto para los trimestres terminados al 30 de septiembre de 2013 y 2012 los resultados imputados en la cuenta "Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia" (Clase código 31.11.010.020.030) fueron M\$1.432 y M\$32.669, respectivamente.



d. 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\$11.690 en el ejercicio finalizado al 30 de septiembre de 2013 y M\$ 11.814 al 31 de diciembre de 2012, el que forma parte del saldo del ítem del pasivo, "Recaudación por aclarar" (Clase código 21.11.040.050).

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

Cuentas	Ejercicio Actual al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior al 31/12/2012 M\$
Rezagos	11.690	11.814
Recaudación por aclarar	247.446	201.865
Recaudación clasificada	4.181	4.181
Saldos al cierre del ejercicio	263.317	217.860

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

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

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

Análisis comparativo de la evolución de los rezagos:

Cotizaciones Adicionales Rezagadas		Ejercicio Actual al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior al 31/12/2012 M\$
Saldo Inicial		11.814	12.952
Rezagos del ejercicio:		0	0
	Para la A.F.P.	-124	-1.138
Rezagos Aclarados Enviados a c		0	0
Saldo Final		11.690	11.814



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

Nombre Acreedor	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Bice Vida Compañia de Seguros S.A.	17.518	9.010
Metlife Seguros de Vida S.A.	12.892	12.809
ISE Compañía de Seguros de Vida S.A.	25.948	18.553
Seguros de Vida SURA S.A.	0	22.666
Compañías de Seguros (DIS) (*)	0	11.768
Saldos al cierre del ejercicio	56.358	74.806

^(*) 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.

Detalle conceptual de las cuentas por pagar a las Compañías de Seguros al 30 de septiembre de 2013

Nombre Assessed	Primas p	or pagar	Otras	Totales	
Nombre Acreedor	M\$	Fecha	M\$	Fecha	M\$
Bice Vida Compañia de Seguros S.A.	0		17.518	30/10/2013	17.518
Metlife Seguros de Vida S.A.	0		12.892	30/10/2013	12.892
ISE Cía de Seguros de Vida S.A.	0		25.948	30/10/2013	25.948
Seguros de Vida SURA S.A.	0		0		0
Compañías de Seguros (DIS) (*)	0		0		0
Totales	0		56.358		56.358

^(*) 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.

Detalle conceptual de las cuentas por pagar a las Compañías de Seguros al 31 de diciembre de 2012

Nombre Acreedor	Primas p	or pagar	Otras	Totales	
Nothbre Acreedor	M\$	Fecha	M\$	Fecha	M\$
Bice Vida Cía. de Seguros S.A.	9.010	10/01/2013	0		9.010
Metlife Seguros de Vida S.A.	6	10/01/2013	12.803	31/01/2013	12.809
ISE Cía de Seguros de Vida S.A.	0		18.553	31/01/2013	18.553
Cia.de Seguros de Vida SURA S.A.	1.099	10/01/2013	21.567	31/01/2013	22.666
Compañías de Seguros (DIS) (*)	0		11.768	31/01/2013	11.768
Totales	10.115		64.691		74.806

^(*) 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.



f. Activos originados en el sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia

(i) Cuentas por cobrar a Compañía de Seguros (Clase código 11.11.050.040)

I.S.E. COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA	Ejercicio Actual Al 30/09/2013	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012
	M\$	M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-18.553	-14.690
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de	654.586	726.820
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-661.981	-730.683
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-25.948	-18.553
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012
METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	-	
METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A. Saldo al cierre del ejercicio anterior	Al 30/09/2013	Al 31/12/2012
	Al 30/09/2013 M\$	Al 31/12/2012 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	Al 30/09/2013 M\$ -12.803	Al 31/12/2012 M\$ -10.949

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012
	M\$	M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	213.030	576.672
Aporte Adicional	-2.351	-6.686
Ajuste por premio siniestralidad (*)	126.648	335.794
Ajuste por ingreso financiero	11.370	7.445
Reversa ajuste siniestralidad	-343.239	-676.649
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	1.300.464	2.216.243
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-1.323.440	-2.239.789
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-17.518	213.030

^(*) El concepto Premio siniestralidad, corresponde a un valor a pagar a la Administradora por M\$126.648 explicados en el cuadro de la nota 11 letra g) iii).

SEGUROS DE VIDA SURA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-21.567	-8.734
Aporte Adicional	0	-458
Ajuste por premio siniestralidad	0	-300
Ajuste por ingreso financiero	0	1.087
Reversa ajuste siniestralidad	-787	-192.366
Pensiones de Invalidez y Sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	24.617	187.351
Reembolsos efectuados por la Cía. de Seguros	-2.263	-8.147
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	0	-21.567

PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS)	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-11.768	-6.326
Pagos efectuados por las compañías de seguros (DIS) contrato 1	344.402	588.000
Pagos efectuados por las compañías de seguros (DIS) contrato 2	1.161.242	1.290.470
Pagos efectuados por las compañías de seguros (DIS) contrato 3	373.261	4.579
Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS)	-1.853.858	-1.888.491
Saldos al cierre del ejercicio Pensiones Compañías de Seguros (DIS)	13.279	-11.768



CUENTAS POR COBRAR COMPAÑIAS DE SEGURO	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	-43.079	148.339
Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070)	56.358	64.691
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	13.279	213.030

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

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

	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
DESGLOSE CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO	Al 30/09/2013	Al 31/12/2012
	М\$	M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-54.417	-245.869
Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500	10.221.650	12.398.560
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	707.629	859.914
Financiamiento aporte solidario	22.197.082	24.621.298
Financiamiento bono post laboral	1.436.343	1.403.496
Financiamiento bono por hijo	1.269	2.903
Financiamiento Bonificación Fiscal Salud	4.167.705	1.991.182
Financiamiento Bonificación Fiscal Salud 5%	393.888	0
Reembolsos de garantía estatal	-10.115.372	-12.413.163
Reembolsos de asignaciones familiares	-546.942	-856.096
Reembolsos bono post laboral	-1.450.587	-1.403.822
Reembolsos bono por hijo	-1.786	-3.088
Reembolsos aporte solidario	-22.125.620	-24.502.165
Reembolsos Bonificación Fiscal Salud	-4.513.464	-1.907.567
Subtotal	317.378	-54.417
Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110)	134.581	280.007
Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050)	451.959	225.590

g. Provisiones por mayor siniestralidad originadas por el seguro de invalidez y sobrevivencia (Clase código 21.11.060.010 del ítem 21.11.060).

Debido al desfase que existe entre el período contable del contrato y el período técnico del mismo, ya que de acuerdo a los contratos suscritos con las Compañías de Seguros, deben realizarse mensualmente preliquidaciones del contrato en base a los períodos cubiertos por el seguro, así el período cubierto "n" determina el pago de las primas en el período "n + 2", se origina un ajuste contractual, que considera el cierre de los contratos al período técnico del 31 de diciembre (conforme a lo informado en la letra b) de esta nota) y las preliquidaciones enviadas por las compañías de seguro a esa misma fecha.

(i) Provisión Adicional del SIS

La provisión adicional busca estimar más adecuadamente los costos de cada contrato de seguro, asignando a cada uno de ellos los costos eventuales que no estén considerados en la estimación de las reservas técnicas de las Compañías de Seguros. Para septiembre de 2013 y diciembre de 2012, esta provisión incluye los siguientes conceptos:



Probabilidad de los Siniestros de Sobrevivencia en Proceso de Liquidación

Las Compañías de Seguros estiman los costos de los siniestros de sobrevivencia en proceso, conforme a la normativa vigente, en base al costo promedio histórico, un factor de ajuste por la tasa de interés de actualización de los capitales necesarios y la probabilidad de pago de éstos siniestros (que se determina en base a los casos cubiertos por el seguro dividido por el total de casos, que incluye los cubiertos y los no cubiertos).

Conforme a la experiencia de la Administradora, esta fórmula subestima el costo de cada siniestro, ya que los siniestros considerados sólo corresponden a casos cubiertos por el seguro, por lo que la probabilidad de pago debería ser uno.

Mayores costos de los Siniestros en Proceso

Los costos que se utilizan para la determinación de los casos en proceso, ya sea de invalidez o sobrevivencia, corresponden a un promedio histórico semestral con tres meses de desfase, ajustado por un factor de ajuste por la tasa de interés de actualización de los capitales necesarios.

En base a su experiencia la Administradora considera necesario ajustar este costo promedio conforme a la información más actual de que disponga, para lo cual se considera la información de cada solicitud de calificación en trámite.

Diferencias en los montos por Pensiones Transitorias

Las Compañías de Seguros estiman para los inválidos transitorios, un capital necesario temporal (destinado a cubrir las pensiones transitorias que se pagarán al afiliado) y un capital diferido (destinado a financiar el aporte adicional en caso de declararse la invalidez definitiva).

La experiencia de la Administradora, indica que existe una subestimación en el capital temporal respecto a los eventuales pagos que deben realizarse durante el período de transitoriedad de los inválidos, por lo que determina la diferencia que existe entre el pago acumulado de las pensiones transitorias faltantes hasta la declaración de la invalidez definitiva y el capital necesario temporal de cada siniestro.

Conciliación de provisiones por mayor siniestralidad originadas por el seguro de invalidez y sobrevivencia.

Compañía de Seguros	BICE (*)	BICE (*)	BICE	SURA	BICE	BICE	BICE
Período Cubierto	05/1993 a 09/2003	10/2003 a 10/2004	11/2004 a 03/2006	04/2006 a 10/2007	11/2007 a 01/2008	02/2008 a 09/2008	10/2008 a 06/2009
Contrato	1 (b.1)	2 (b.1)	3 (b.3)	4 (b.4)	5 (b.5)	6 (b.6)	7 (b.7)
Conceptos	M\$						
Provisión Total, Saldo Inicial	176	275	3.506	2.567	4.278	38.807	50.610
Cambios en Provisiones (Presentación)	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones Adicionales	108	0	682	0	306	0	l c
Incremento (Disminución) en Provisiones Existentes	108	0	682	0	306	0	0
(-) Prima Provisoria Pagada, Total	-195.095.100	-36.593.757	-53.826.709	-66.769.720	-13.900.021	-37.087.661	-44.052.690
(+) Siniestralidad, Total	255.874.581	48.741.765	63.382.708	79.760.646	14.360.579	37.488.545	50.185.114
Reservas Técnicas, Total	47.469	4.002	28.648	34.590	46.457	96.517	145.880
Aportes Adicionales Pagados	202.565.425	39.204.609	50.576.930	63.529.217	11.661.923	31.482.215	48.451.506
Pensiones Transitorias Pagadas	53.061.060	9.489.425	12.713.216	16.124.228	2.639.065	5.875.059	1.568.690
Contribuciones Pagadas	200.627	43.728	63.913	72.611	13.135	34.754	19.038
Ajuste Siniestralidad	0	0	0	0	0	0	C
(-) Premios Pagados, Total	-45.753.419	-8.558.854	-9.556.071	-12.990.926	-467.191	-407.015	-6.246.587
Provisión Utilizada	0	-215	0	-2.595	0	-30.806	-33.285
Reversa de Provisión No Utilizada	0	0	0	0	0	0	C
Incremento por Ajuste del Valor del Dinero en el Tiempo	2	3	38	28	47	425	555
Incremento (Disminución) de Cambio en Tasa de Descuento	0	0	0	0	0	0	O
Otro Incremento (Disminución)	0	0	0	0	0	0	C
Cambios en Provisiones, Total	108	-215	682	-2.595	306	-30.806	-33.285
Provisión Total, Saldo Final	286	64	4.227	0	4.630	8.426	17.879

^(*) Debido a que la tasa de siniestralidad se encuentra sobre la tasa máxima, la Compañía de Seguros debe cubrir todos los costos incurridos que superen dicho monto.



Nombre Compañía de Seguros	Período que cubre el contrato	Ajuste técnico	Provisión adicional	Monto de la provisión M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	05/1993 a 09/2003	286	0	286
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	10/2003 a 10/2004	64	0	64
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	11/2004 a 03/2006	0	4.227	4.227
Seguros de Vida SURA S.A.	04/2006 a 10/2007	0	0	0
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	11/2007 a 01/2008	0	4.630	4.630
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	02/2008 a 09/2008	0	8.426	8.426
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	10/2008 a 06/2009	0	17.879	17.879
Total provisionado		350	35.162	35.512

(ii) Provisión por Siniestralidad, clase código 21.11.060.010

Cuadro de desglose de la provisión efectuada por concepto de mayor siniestralidad

	Contrato			niestros incurrido por la . de Seguros		la Cía. de Seguros (\$)	Provisión (M\$)
Compañía de Seguros	N°	Período que cubre el contrato	Período	Monto (M\$)	A la fecha de la información	A la fecha de cierre del ejercicio	Provisión contabilizada a la fecha de la información entregada por Cía.de Seguros (b)	Total provisión contabilizada a la fecha de cierre del ejercicio actual (b)
Bice Vida S.A. (a)	1 (b.1)	05/1993 a 09/2003	sep-13	255.874.581	240.848.518	240.848.518	286	286
Bice Vida S.A. (a)	2 (b.2)	10/2003 a 10/2004	sep-13	48.741.765	45.152.612	45.152.612	64	64
Bice Vida S.A.	3 (b.3)	11/2004 a 03/2006	sep-13	63.382.708	63.382.780	63.382.780	0	4.227
Sura S.A	4 (b.4)	04/2006 a 10/2007	sep-13	79.760.646	79.760.646	79.760.646	0	0
Bice Vida S.A.	5 (b.5)	11/2007 a 01/2008	sep-13	14.360.579	14.367.213	14.367.213	0	4.630
Bice Vida S.A.	6 (b.6)	02/2008 a 09/2008	sep-13	37.488.545	37.494.676	37.494.676	0	8.426
Bice Vida S.A.	7 (b.7)	10/2008 a 06/2009	sep-13 50.185.114		50.299.277	50.299.277	0	17.879
Total provisionado				·			350	35.512

⁽a) Debido a que la tasa de siniestralidad se encuentra sobre la tasa máxima, la Compañía de Seguros debe cubrir todos los costos por siniestros incurridos que superen dicho monto.

(b) Contabilizado en "Cuentas por pagar a Compañía de Seguros" por M\$350 y en "Provisiones" por M\$35.512.

Nombre Compañía de Seguros	Período que cubre el contrato	Provisión contabilizada por la administradora M\$	Total provisión que debería haberse contabilizado a la fecha de cierre del ejercicio actual M\$	Diferencia M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	05/1993 a 09/2003	286	286	0
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	10/2003 a 10/2004	64	64	0
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	11/2004 a 03/2006	4.227	4.227	0
Seguros de Vida SURA S.A.	04/2006 a 10/2007	0	0	0
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	11/2007 a 01/2008	4.630	4.630	0
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	02/2008 a 09/2008	8.426	8.426	0
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	10/2008 a 06/2009	17.879	17.879	0
Total provisionado		35.512	35.512	0



(iii) Cuadro explicativo provisión siniestralidad

Bice Vida Compañía de Seguros S.A. (M\$)

Contrato	Última	Última Ajuste		Ajuste Total a pagar Total a cobrar		
N°	Preliquidación (a)	Contractual (b)	a AFP	a AFP (c)	Cuenta por Cobrar (d)	Total
1 (b.1)	-286	0	0	-286	-286	-286
2 (b.2)	-64	0	0	-64	-64	-64
3 (b.3)	-108	180	72	0	72	72
5 (b.5)	6.003	630	6.633	0	6.633	6.633
6 (b.6)	5.000	1.130	6.130	0	6.130	6.130
7 (b.7)	26.677	87.486	114.163	0	114.163	114.163
Total	37.222	89.426	126.998	-350	126.648	126.648

- (a) De acuerdo a la última pre liquidación, con cierre técnico al 31 de enero de 2012.
- b) Ajuste contractual con cierre técnico al 31 de diciembre de 2012.
- (c) Por instrucción de la Superintendencia de Pensiones, se consideran sólo valores totales por pagar, que totalizan M\$25.808
- (d) Contabilizado en cuentas por cobrar (cuadro letra f (i) cuentas por cobrar a compañías de seguros).

Seguros de Vida SURA S.A.

Contrato N°	Última Preliquidación (a)	Ajuste Contractual (b)	Total a pagar a AFP	Total a cobrar a AFP (c)	Total Cuenta por Cobrar (d)	Total
4 (b.4)	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0

- (a) De acuerdo a la última pre liquidación, con cierre técnico al 31 de enero de 2012.
- (b) Ajuste contractual con cierre técnico al 31 de diciembre de 2012.
- (c) Por instrucción de la Superintendencia de Pensiones, se consideran sólo valores totales por pagar.
- (d) Contabilizado en cuentas por cobrar.

Con fecha 14 de junio de 2013, AFP Habitat S.A. y Seguros de Vida SURA S.A. firman "Convenio de Liquidación Final y Definitiva del Contrato "AFP Habitat" con "Seguros de Vida Sura", que finiquita toda relación con dicha compañía respecto del SIS, cobertura 01.04.2006 y 31.10.2007.

h. Detalle según los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia

Los conceptos de pensiones transitorias, aporte adicional y contribuciones a los que se hace mención en los siguientes cuadros corresponden a aquellos que se encuentran definidos en el D.L. N° 3.500 de 1980 (Títulos V y VI).

Conciliación Costos y Pagos a las Compañías de Seguros

Cifras en UF

Periodo que cubre el	Contrato	Costos	Primas	Ajustes por	Total pagos
contrato	N° S		Pagadas	Siniestralidad	a Compañía
05/1993 a 09/2003	1 (b.1)	11.081.125	8.448.956	1.981.437	10.430.393
10/2003 a 10/2004	2 (b.2)	2.110.853	1.584.761	370.657	1.955.418
11/2004 a 03/2006	3 (b.3)	2.744.906	2.331.066	413.843	2.744.909
04/2006 a 10/2007	4 (b.4)	3.454.183	2.891.587	562.596	3.454.183
11/2007 a 01/2008	5 (b.5)	621.912	601.966	20.233	622.199
02/2008 a 09/2008	6 (b.6)	1.623.511	1.606.150	17.627	1.623.777
10/2008 a 06/2009	7 (b.7)	2.173.360	1.907.784	270.520	2.178.304

Los valores señalados corresponden al último mes registrado en la letra b) de esta nota.



Cifras en M\$

Periodo que cubre el	Contrato	Costos	Primas	Ajustes por	Total pagos
contrato	N°	Siniestros	Pagadas	Siniestralidad	a Compañía
05/1993 a 09/2003	1 (b.1)	255.874.581	195.095.100	45.753.419	240.848.518
10/2003 a 10/2004	2 (b.2)	48.741.765	36.593.757	8.558.854	45.152.612
11/2004 a 03/2006	3 (b.3)	63.382.708	53.826.709	9.556.071	63.382.780
04/2006 a 10/2007	4 (b.4)	79.760.646	66.769.720	12.990.926	79.760.646
11/2007 a 01/2008	5 (b.5)	14.360.579	13.900.021	467.191	14.367.213
02/2008 a 09/2008	6 (b.6)	37.488.545	37.087.661	407.015	37.494.676
10/2008 a 06/2009	7 (b.7)	50.185.114	44.052.690	6.246.587	50.299.277

Valores expresados según valor UF al 30 de septiembre de 2013.

i) Numeración de contratos

Contrato	Nombre de la Compañía	Período que cubre	Subperíodo que cubre
N°	de Seguros	el contrato	el contrato
1 (b.1)	Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	01/05/93-30/09/03	01/05/93-30/09/03
2 (b.2)	Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	01/10/03-31/03/06	01/10/03-31/10/04
3 (b.3)	Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	01/10/03-31/03/06	01/11/04-31/03/06
4 (b.4)	Seguros de Vida Sura S.A.	01/04/06-31/10/07	01/04/06-31/10/07
5 (b.5)	Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	01/11/07-30/06/09	01/11/07-31/01/08
6 (b.6)	Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	01/11/07-30/06/09	01/02/08-30/09/08
7 (b.7)	Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	01/11/07-30/06/09	01/10/08-30/06/09

(ii) Detalle de los costos del seguro por concepto de invalidez

Contrato		Costos por s	iniestros incu	urridos por la C	ia. de Seguro	os		Costos por si	niestros incur	ridos por la (Cia. de Seguro	s		
N°		Ejercicio actual							Ejercicio actual Ejercicio anterior					
	Pensiones Transitorias Aporte Adicional Contribuciones pagadas				Pensiones	Transitorias	Aporte A	Adicional	Contribucio	nes pagadas				
	N°	М\$	N°	M\$	N°	M\$	N°	M\$	N°	M\$	N°	M\$		
1 (b.1)	0	0	0	0	0	0	0	0	1	137	0	0		
2 (b.2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3 (b.3)	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0		
4 (b.4)	4	2.288	2	119.599	0	0	19	7.960	9	109.012	4	4.334		
5 (b.5)	6	568	1	4.464	0	0	53	12.126	12	265.208	2	-1.160		
6 (b.6)	18	752	2	0	1	1.975	1.113	160.998	265	7.249.926	30	27.667		
7 (b.7)	231	39.527	72	1.755.076	10	6.358	2.028	302.926	99	1.842.708	3	1.331		

Valorizados según el valor de la UF al 30 de septiembre de 2013.

(iii) Detalle de los costos del seguro por concepto de sobrevivencia

Contrato		Costos por siniestros incurridos por la Cia. de Seguros						Costos por sir	niestros incur	ridos por la C	ia. de Seguro	os
N°		Ejercicio actual						Ejercicio anterior				
	Pensiones 1	Pensiones Transitorias Aporte Adicional		Contribuciones pagadas Pensiones Ti		iones Transitorias Aporte Adicional		Contribuciones pagadas				
	N°	M\$	N°	M\$	N°	M\$	N°	M\$	N°	M\$	N°	M\$
1 (b.1)	0	0	2	24.257	0	0	0	0	3	11.842	0	0
2 (b.2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 (b.3)	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2.653	0	0
4 (b.4)	0	0	0	0	0	0	0	0	2	3.974	0	0
5 (b.5)	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 (b.6)	0	0	2	0	0	0	0	0	4	16.338	0	0
7 (b.7)	0	0	3	26.491	0	0	0	0	4	49.466	0	0

Valorizados según el valor de la UF al 30 de septiembre de 2013.



(iv) Detalle del ingreso financiero del seguro de invalidez y sobrevivencia

Contrato	Ingreso Financiero	Ingreso Financiero
N°	Ejercicio Actual (M\$)	Ejercicio Anterior (M\$)
1 (b.1)	0	0
2 (b.2)	0	0
3 (b.3)	595	674
4 (b.4)	1.411	7.197
5 (b.5)	1.640	6.761
6 (b.6)	4.705	110.443
7 (b.7)	16.240	56.464

Valorizados según el valor de la UF al 30 de septiembre de 2013.

(v) Detalle de los ajustes del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuados

	Al 30 de septiembre de 2013						
Fecha de Cálculo	Contrato N°	Ajuste pagado	Ajuste por ingreso	Costo	Siniestralidad	Prima fija+	Ingreso
del ajuste		(a)	financiero pendiente	Acumulado	total	prima provisoria	financiero
			de pago (b)		acumulada	acumulada	acumulado
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
31/03/2013	2 (b.2)	632	0	48.271.535	48.275.340	36.240.200	1.513.990
31/03/2013	3 (b.3)	-1.747	0	62.748.012	62.776.936	53.304.400	2.893.414
31/05/2012	4 (b.4)	-45.181	0	78.928.589	78.962.833	66.362.455	2.577.677
30/06/2012	1 (b.1)	2.284	0	253.162.298	253.200.604	193.079.992	23.062.532
30/06/2012	5 (b.5)	-6.599	0	14.161.803	14.216.305	13.801.927	784.350
30/06/2012	6 (b.6)	-83.526	0	37.005.905	37.101.630	36.826.792	3.467.769
30/06/2012	7 (b.7)	-612.145	0	49.063.744	49.750.190	43.712.056	612.462
31/07/2012	2 (b.2)	747	0	48.439.861	48.442.955	36.369.810	1.519.269
31/07/2012	3 (b.3)	-8.219	0	62.966.819	62.994.765	53.497.104	2.903.816

⁽a) Corresponde al saldo pagado a la Compañía producto de ajustes por mayor siniestralidad descontada la participación en ingresos financieros.

⁽b) La participación por ingreso financiero se paga cuando corresponde, en conjunto con los ajustes por siniestralidad valorizados según el valor de la UF del día de pago de cada ajuste.

	Al 30 de septiembre de 2012						
Fecha de Cálculo	Contrato N°	Ajuste pagado	Ajuste por ingreso	Costo	Siniestralidad	Prima fija+	Ingreso
del ajuste		(a)	financiero pendiente	Acumulado	total	prima provisoria	financiero
			de pago (b)		acumulada	acumulada	acumulado
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
31/03/2012	2 (b.2)	1.051	0	47.561.017	47.564.199	35.697.911	1.491.705
31/03/2012	3 (b.3)	-13.235	0	61.821.822	61.849.231	52.509.150	2.849.903
31/05/2012	4 (b.4)	-375.643	0	77.948.483	78.169.149	65.645.804	2.544.616
30/06/2012	1 (b.1)	1.796	0	250.654.417	250.701.575	191.154.699	22.835.153
30/06/2012	5 (b.5)	-184.827	0	14.017.079	14.139.783	13.658.207	772.659
30/06/2012	6 (b.6)	-1.170.660	0	34.248.794	37.446.909	36.441.181	3.381.255
30/06/2012	7 (b.7)	67.280	0	43.956.669	50.150.663	43.230.797	560.205
31/07/2012	2 (b.2)	631	0	47.661.992	47.665.118	35.775.878	1.494.872
31/07/2012	3 (b.3)	-1.159	0	61.955.668	61.982.707	52.623.690	2.856.219

⁽a) Corresponde al saldo pagado a la Compañía producto de ajustes por mayor siniestralidad descontada la participación en ingresos financieros.

⁽b) La participación por ingreso financiero se paga cuando corresponde, en conjunto con los ajustes por siniestralidad valorizados según el valor de la UF del día de pago de cada ajuste.



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

12.1 Política de inversiones

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no posee información de las coligadas para revelar sus políticas de inversión.

12.2 Información financiera resumida de coligadas totalizada

	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Activos		
Corrientes de coligadas	11.262.719	12.126.530
No corrientes de coligadas	11.608.643	13.624.438
Total activos de coligadas	22.871.362	25.750.968
Pasivos		
Corrientes de coligadas	3.856.856	7.812.369
No corrientes de coligadas	19.014.506	17.938.599
Total pasivos de coligadas	22.871.362	25.750.968
Suma de ingresos ordinarios de coligadas	14.656.288	34.122.492
Suma de gastos ordinarios de coligadas	-8.037.073	-19.406.169
Suma de ganancia (pérdida) neta de coligadas	6.619.215	14.716.323

12.3 Detalle de inversiones en coligadas

> Invesco Internacional S.A.

Al 30 de septiembre de 2013				
Nombre de asociada	Invesco Internacional S.A.			
Costo de inversión en asociada M\$	226.504			
País de incorporación de asociada	Chile			
R.U.T.	96.608.510-K			
Naturaleza de la relación	Coligada			
Actividades principales de asociada	Prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y la inversión en las Administradoras de Fondos de Pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países.			
Moneda de control de inversión	Pesos			
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción			
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica			
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica			

Invesco Internacional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012
N° de acciones	438.845	438.845
Porcentaje de participación en asociadas	18,44%	18,44%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-



Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)

Al 30 de septiembre de 2013				
Nombre de asociada	Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)			
Costo de inversión en asociada M\$	3.662.845			
País de incorporación de asociada	Chile			
R.U.T.	96.929.390-0			
Naturaleza de la relación	Coligada			
Actividades principales de asociada	Proveer un servicio tecnológico de administración de las declaraciones de cotizaciones previsionales y validar el pago electrónico de ellas y similares, que harán los empleadores o afiliados a través de un sitio en internet.			
Moneda de control de inversión	Pesos			
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción			
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica			
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica			

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012
N° de acciones	172.534	172.534
Porcentaje de participación en asociadas	23,14%	23,14%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

Inversiones DCV S.A.

Al 30 de septiembre de 2013				
Nombre de asociada	Inversiones DCV S.A.			
Costo de inversión en asociada M\$	303.612			
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			
Moneda de control de inversión	Ley y su reglamento expresamente autoricen. Pesos			
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción			
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica			
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica			

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012
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	-	-



Administradora de Fondos de Cesantía Chile S.A. (AFC)

Al 30 de septiembre de 2013				
Nombre de asociada	Administradora de Fondos de Cesantía Chile S.A. (AFC)			
Costo de inversión en asociada M\$	0			
País de incorporación de asociada	Chile			
R.U.T.	96.981.130-8			
Naturaleza de la relación	No Existe			
Actividades principales de asociada	Otorgar las prestaciones y beneficios que establece la Ley N° 19.728, sobre el seguro de desempleo. Administrar exclusivamente dos fondos que se denominan "Fondo de Cesantía" y "Fondo de Cesantía Solidario".			
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			

Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012
N° de acciones	0	63.782
Porcentaje de participación en asociadas	0,00%	23,10%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

Con fecha 22 de enero de 2013, AFP Habitat S.A. vendió su participación total, equivalente a 63.782 acciones ordinarias, nominativas, de una misma serie y sin valor nominal de la Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A. La venta se realizó a la Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A. La utilidad financiera para AFP Habitat S.A. obtenida por esta operación asciende a M\$2.534.999.- antes de impuestos.



12.4 Movimientos en inversiones en coligadas (Código 12.11.060)

	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Actual Al 31/12/2012 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	3.959.308	4.989.963
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	-918.213	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligad	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	1.505.749	3.387.176
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos recibidos, inversiones en coligadas (1)	-357.940	-1.039.574
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)	4.057	-3.378.257
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	233.653	-1.030.655
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.192.961	3.959.308
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

⁽¹⁾ Los dividendos recibidos no son coincidentes con el importe reflejado en el Estado de Flujo de Efectivo (código 50.12.010) debido a que en éste se incluyen dividendos recibidos por la participación en Iconstruye S.A. (1,07%) que se encuentra clasificado en activos financieros disponibles para la venta, y parte del dividendo recibido de Previred S.A. se encuentra devengado al cierre del ejercicio anterior producto del reconocimiento de la provisión por dividendo mínimo legal.

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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, no existe información financiera resumida de coligadas no contabilizada por el método de la participación.

⁽²⁾ Efecto patrimonial por aumento de otras reservas por participación proporcional en Previred S.A.



12.6 Conciliación de ingresos de entidades coligadas (Código 31.11.160)

Invesco Internacional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	3.625	-22.750	3.863	-12.555
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	3.625	-22.750	3.863	-12.555
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A. (*)	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	0	993.300	0	240.173
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	0	993.300	0	240.173
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

^(*) Se presenta para efectos comparativos con el ejercicio y trimestre anterior.

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	1.441.135	1.267.539	-510.217	389.001
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	1.441.135	1.267.539	-510.217	389.001
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	60.989	57.903	-11.784	15.828
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	60.989	57.903	-11.784	15.828
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0
Totales (Código 31.11.160)	1.505.749	2.295.992	-518.138	632.447

12.7 Información adicional

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



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

a) Políticas contables

a.1 Política de instrumentos de cobertura

La Administradora no posee instrumentos de coberturas.

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

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

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

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

a.3 Política de efectivo y equivalente al efectivo

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

a.4. Política de instrumentos de patrimonio neto

La política de dividendos aprobada por el Directorio para el ejercicio 2013 y posteriores, cumpliendo en todo caso con la distribución mínima legal y estatutaria, es repartir a lo menos el 90% de la "utilidad disponible", entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio la variación del encaje, si ésta es positiva. Para efecto de la correcta aplicación de la Política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del encaje el aumento del valor del encaje por concepto de inversión neta (compras menos venta) en cuotas del encaje y mayor valor de las cuotas del encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos de cálculo.

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

Dividendo mínimo

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

De acuerdo a NIIF el reconocimiento de la obligación en favor de los accionistas debe anticiparse a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados anuales, con la consiguiente disminución del patrimonio.



a.5. Política de instrumentos financieros

a.5.1 Política de activos financieros

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

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

Los otros activos financieros 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.

a.5.2 Política de pasivos financieros

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

b) Informaciones a revelar sobre instrumentos financieros

b.1 Total activos financieros

	Total Activos Financieros	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
12.11.010	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	212.614.851	197.779.132
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	29.992.302
11.11.040	Total inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0
11.11.050 11.11.060 12.11.040	Total préstamos y cuentas por cobrar	1.388.244	1.769.792
11.11.030	Total activos financieros disponibles para la venta	28.710	28.710
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	57.294.970	25.773.032

b.2 Total pasivos financieros

	Total pasivos financieros		Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
21.11.040 21.11.050 21.11.120	Pasivos financieros medidos al costo amortizado	22.728.195	24.918.767
21.11.120	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	22.728.195	24.918.767



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

Objetivo General

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

Esta gestión de riesgo financiero se enmarca dentro de la Política de Riesgo Corporativo, 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 Estratégicos, Operacionales, 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), provisiones por participación de utilidades y las provisiones netas relacionadas al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia (SIS) a favor de las Compañías de Seguros.

Las provisiones relacionadas con el seguro de invalidez y sobrevivencia son afectadas principalmente por variaciones de la tasa de interés que inciden en el cálculo de los aportes adicionales de siniestros por invalidez transitoria. Por su parte, los contratos existentes incluyen una participación de la Administradora en el ingreso financiero mensual, de acuerdo a la siniestralidad del contrato, el que se registra en "Otros Ingresos Ordinarios Varios", contrarrestando de alguna forma, el efecto en el pasivo descrito. Este pasivo se irá extinguiendo a través del tiempo, debido a que a contar del 1 de julio de 2009, de acuerdo a la Ley N° 20.255 el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia fue licitado y adjudicado a diferentes Compañías de Seguros, eliminando la contabilización y responsabilidad por los siniestros, a contar de esa fecha, en la contabilidad de la Administradora.



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 el área de Contraloría. Los resultados de las revisiones de Contraloría se discuten con la administración de la unidad de negocios con la que se relacionan y se envían resúmenes al Comité de Auditoría y a la administración superior.

Riesgo de crédito

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

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

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



cuales se usan los mecanismos legales de cobranza. El monto en riesgo fluctúa entre \$10 y \$20 millones de pesos anuales.

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.

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 y solvencia.

La Administradora posee una Política de Liquidez y Solvencia, que contiene las definiciones sobre riesgo de liquidez y solvencia y las acciones a llevar a cabo para mitigar dichos riesgos.

El riesgo de liquidez se mide como la posibilidad que la Administradora no cumpla sus compromisos de pago u obligaciones adquiridas en el corto plazo.

El riesgo de solvencia se define como la posibilidad de que la Administradora no tenga capacidad de pago.

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. Diariamente el Departamento de Tesorería monitorea los ingresos y egresos proyectados por cada banco, versus los saldos contables y los saldos disponibles para inversión.

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.

La solvencia se monitorea trimestralmente analizando la estructura de activos y pasivos, en la reunión de revisión y aprobación de la FECU por parte del Directorio.

Adicionalmente, la Administradora cuenta con líneas de sobregiro disponibles por un total de 47 mil millones de pesos.

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



Riesgo de mercado – tasa de interés.

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

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

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

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

Considerando una inversión promedio anual de M\$46.141.076 en los últimos 12 meses y 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\$461.411.

Riesgo de mercado – tipo de cambio.

El riesgo de mercado por 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. No obstante, lo anterior, la principal inversión de la filial Habitat Andina S.A que corresponde a AFP Habitat S.A. en Perú, está expuesta a las variaciones del tipo de cambio de su moneda funcional que es el Nuevo Sol (PEN). La Inversión en AFP Habitat S.A. en Perú, al 30 de septiembre de 2013 equivale en pesos chilenos a un 1,8% de los activos de la Administradora en Chile.

En el Pasivo, las cuotas del "Arrendamiento Financiero" descrito en la Nota 14, están pactadas en Unidades de Fomento (UF), por tanto, la cuota se afecta según el valor de la Unidad de Fomento (UF) 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 (UF) sea inmaterial.

Los principales acreedores en moneda extranjera son los proveedores de licencias informáticas y el custodio extranjero, que representan menos de un 3,7% 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 N° 45) y su objetivo es garantizar la rentabilidad mínima de los Fondos de Pensiones.

Rentabilidad del encaje

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



Considerando una base de inversión en el Encaje de M\$212.614.851, una variación positiva o negativa de 100 puntos base en la rentabilidad del Encaje, habría aumentado o disminuido, respectivamente, los resultados antes de impuestos en M\$2.126.148.

Financiamiento del encaje

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

b.3.2 Información cuantitativa relativa a la exposición al riesgo

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

Exposición neta, concentraciones de riesgo	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	97.036	75.943
Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar	-20.000	-20.000
Exposición neta, concentraciones de riesgo	77.036	55.943

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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no posee más información adicional relativa a la exposición al riesgo.

b.3.4 Información a revelar sobre riesgo de crédito

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

Importe de exposición máxima al riesgo de crédito por clase de instrumento financiero	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Documentos protestados	20.000	20.000

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

Activos financieros vencidos y no pagados, sin deterioro del valor

Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado con vencimiento menor de tres meses	6.329	588
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado con vencimiento entre tres y seis meses	2.348	3.725
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado con vencimiento entre seis y doce meses	2.772	2.107
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado con vencimiento mayor a doce meses	54.952	69.523
Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	66.401	75.943
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado con vencimiento menor de tres meses en Filial	30.636	0
Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	97.037	75.943

El monto M\$66.401 corresponde a cheques protestados de empleadores por concepto de pago de cotizaciones, los cuales se encuentran en proceso de cobranza judicial.

Cabe señalar que al 30 de septiembre de 2013, se encuentran registradas provisiones de incobrabilidad por: M\$20.046, la cual cubre cheques comprados entre el segundo semestre de 2007 y el cierre del año 2009 y M\$19.434 que cubre el período 2004 al primer semestre 2007.

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.

c) Detalle de instrumentos financieros

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

Instrumentos Financieros	Serie Instrumento	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Cuotas de Fondos Mutuos de Renta Fija:		32.191.197	19.584.633
- Fondo Mutuo Bice Manager Serie I	CFMBICEMGI	18.094.939	17.584.633
- Fondo Mutuo Banestado Corporativo	CFMESTCORI	8.059.366	2.000.000
- Security Adm. De Fondos Mut.	CFMSECPLUC	6.036.892	
Depositos a Plazo fijo		20.787.272	2.387.155
- Banco de Crédito e Inversiones	FNBCI-260313	0	2.387.155
- Banco de Chile	FNCHI-231013	2.657.400	
- Banco de Chile	FNCHI-201113	6.863.213	
- Banco de Chile	FNCHI-101013	2.561.001	
- Banco de Chile	FNCHI-031013	3.949.349	
- Banco Santander	FNSTD-071013	3.078.911	
- Banco Santander	F*STD-230913	589.178	0
- Banco Interbank	F*INB-021213	634.795	
- Banco Interbank	F*INB-311013	453.425	0
Subtotal Instrumentos Financieros		52.978.469	21.971.788
Otros instrumentos financieros		0	11.076
- Otras Inversiones Corpbanca		0	11.076
Valores por Depositar		0	15.248
- Documentos recibidos desde otras AFP		0	15.248
Total instrumentos financieros		52.978.469	21.998.112



Al 30 de septiembre de 2013

									Monto no desc	ontados según v	encimiento/	
RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días	más de 90 días a 1 año	más de 1 año a 3 años	más de 3 años a 5 años	más de 5 años	Total
96.514.410-2	Fondo Mutuo Bice Manager Serie I	Chile	CLP	0	0	0	18.094.939	0	0	0	0	18.094.939
8,316-6	Fondo Mutuo Banestado Corporativo	Chile	CLP	0	0	0	8.059.366	0	0	0	0	8.059.366
96.639.280-0	Security Adm. De Fondos Mut.	Chile	CLP	0	0	0	6.036.892	0	0	0	0	6.036.892
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	CLP	0	0	0	16.030.963	0	0	0	0	16.030.963
97.036.000-K	Banco Santander	Chile	CLP	0	0	0	3.078.911	0	0	0	0	3.078.911
20.516.711.559	Banco Santander Perú S.A.	Perú	CLP	0	0	0	589.178	0	0	0	0	589.178
20.100.053.455	Banco Interbank	Perú	CLP	0	0	0	1.088.220	0	0	0	0	1.088.220
						Totales	52.978.469	0	0	0	0	52.978.469

Al 31 de diciembre de 2012

							Mo					
RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días	más de 90 días a 1 año		más de 3 años a 5 años	más de	Total
96.514.410-2	Fondo Mutuo Bice Manager Serie I	Chile	CLP	0	0	0	17.584.633	0	0	0	0	17.584.633
96.836.390-5	Fondo Mutuo Banestado Corporativo	Chile	CLP	0	0	0	2.000.000	0	0	0	0	2.000.000
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Chile	CLP	0	0	0	2.387.155	0	0	0	0	2.387.155
						Totales	21.971.788	0	0	0	0	21.971.788

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

Instrumentos Financieros	Vencimiento	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Letras de Crédito Hipotecarias Emitidas por Institucio	ones Financieras(LHF)	0	14
- Banco Santander Chile	01/01/2013	0	14
Deposito a Plazo fijo		0	29.992.288
- Banco de Chile	23/10/2013	0	2.532.941
- Banco de Chile	20/11/2013	0	6.538.954
- Banco de Chile	10/10/2013	0	2.441.748
- Banco de Chile	03/10/2013	0	3.766.219
- Banco del Estado de Chile	25/04/2013	0	1.924.697
- Banco del Estado de Chile	15/04/2013	0	4.666.448
- Banco del Estado de Chile	08/04/2013	0	8.121.281
Total Instrumentos Financieros		0	29.992.302

Al 30 de septiembre de 2013

						Monto no descontados según vencimiento						
RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajustable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días	más de 90 días a 1 año	más de 1 año a 3 años	más de 3 años a 5 años	más de 5 años	Total
						Totales	0	0	0	0	0	C

Al 31 de diciembre de 2012

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajustable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días	más de 90 días a 1 año	más de 1 año a 3 años	más de 3 años a 5 años	más de 5 años	Total
97.036.000-K	Banco Santander Chile	Chile	UF	trimestral	4,7900	8,0000	14	0	0	0	0	14
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	CLP	vencimiento	5,8656	5,8656	0	1.924.697	0	0	0	1.924.697
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	CLP	vencimiento	5,8656	5,8656	0	4.666.448	0	0	0	4.666.448
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	CLP	vencimiento	5,8656	5,8656	0	8.121.281	0	0	0	8.121.281
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	CLP	vencimiento	6,3996	6,3996	0	2.532.941	0	0	0	2.532.941
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	CLP	vencimiento	6,3444	6,3444	0	6.538.954	0	0	0	6.538.954
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	CLP	vencimiento	6,3996	6,3996	0	2.441.748	0	0	0	2.441.748
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	CLP	vencimiento	6,3996	6,3996	0	3.766.219	0	0	0	3.766.219
						Totales	14	29.992.288	0	0	0	29.992.302



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

Instrumentos Financieros	Porcentaje de participación	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Participación en Iconstruye S.A. (ex CCHC Market Place S.A.)	1,07%	28.710	28.710
Total Instrumentos Financieros		28.710	28.710

Al 30 de septiembre de 2013

		País	Tipo de moneda				ı	Nonto no desco	ntados según	vencimiento		
RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	entidad acreedora	o unidad reajustable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días	más de 90 días a 1 año	más de 1 año a 3 años	más de 3 años a 5 años	más de 5 años	Total
96.941.720-0	Iconstruye S.A.	Chile	CLP	0	0	0	0	0	0	0	28.710	28.710
						Totales	0	0	0	0	28.710	28.710

Al 31 de diciembre de 2012

	Р		Tipo de moneda				ı	Nonto no desco	ntados según	vencimiento		
RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	entidad acreedora	o unidad	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días	más de 90 días a 1 año	más de 1 año a 3 años	más de 3 años a 5 años	más de 5 años	Total
96.941.720-0	Iconstruye S.A.	Chile	CLP	0	0	0	0	0	0	0	28.710	28.710
						Totales	0	0	0	0	28.710	28.710

d) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2013, la Administradora percibió por concepto de instrumentos financieros a valor razonable M\$692.754 (código 31.11.140.030), intereses ganados por depósito a plazo M\$1.110.362 (Código 31.11.140.010) y ganancias por otras inversiones M\$386.835 (Código 31.11.140.040), que se reflejan en el resultado del ejercicio, y forman parte del ítem "Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)".

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2012, la Administradora percibió por concepto de instrumentos financieros a valor razonable M\$557.112 (código 31.11.140.030), intereses ganados por depósito a plazo M\$1.129.525 (Código 31.11.140.010) y ganancias por otras inversiones M\$365.383 (Código 31.11.140.040), que se reflejan en el resultado del ejercicio, y forman parte del ítem "Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)".

Durante el período comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2013, la Administradora percibió por concepto de instrumentos financieros a valor razonable M\$277.738 (código 31.11.140.030), intereses ganados por depósito a plazo M\$262.460 (Código 31.11.140.010) y ganancias por otras inversiones M\$131.058 (Código 31.11.140.040), que se reflejan en el resultado del ejercicio, y forman parte del ítem "Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)".

Durante el período comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2012, la Administradora percibió por concepto de instrumentos financieros a valor razonable M\$289.329 (código 31.11.140.030), intereses ganados por depósito a plazo M\$252.578 (Código 31.11.140.010) y ganancias por otras inversiones M\$121.859 (Código 31.11.140.040), que se reflejan en el resultado del ejercicio, y forman parte del ítem "Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)".



Jerarquía del valor razonable

La siguiente tabla analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación.

Los distintos niveles se han definido como sigue:

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

Al 30 de septiembre de 2013	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010.030)(*)	52.978.469	0	0	52.978.469
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	0	0	0	0
Activos financieros disponibles para la venta (Código 11.11.030)	0	0	28.710	28.710
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)(Código 12.11.010)	212.614.851	0	0	212.614.851
Total activos financieros	265.593.320	0	28.710	265.622.030

Al 31 de diciembre de 2012	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010.030)(*)	21.998.112	0	0	21.998.112
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	29.992.302	0	0	29.992.302
Activos financieros disponibles para la venta (Código 11.11.030)	0	0	28.710	28.710
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)(Código 12.11.010)	197.779.132	0	0	197.779.132
Total activos financieros	249.769.546	0	28.710	249.798.256

^(*) Detalle de Activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable

Activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010.030)	Al	Al
Clasificadas en nivel 1	30/09/2013	31/12/2012
Otras Inversiones Corpbanca	0	11.076
Fondos Mutuos	32.191.197	19.584.633
Depositos a Plazo	20.787.272	2.387.155
Valores por Depositar	0	15.248
Total	52.978.469	21.998.112

NOTA 14 ARRENDAMIENTOS (NIC 17)

14.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

A.- Clasificado en Propiedades, planta y equipo

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

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

Al 30 de septiembre de 2013	Valor libro M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	326.347	-6.799	-2.447	317.101
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-3.194	-1.161	6.577
Remodelaciones	145.526	-50.934	-21.829	72.763
Total Arrendamientos Financieros	507.166	-60.927	-25.437	420.802



Al 31 de diciembre de 2012	Valor libro M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	326.347	-3.536	-3.263	319.548
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-1.646	-1.548	7.738
Remodelaciones (*)	145.526	-21.829	-29.105	94.592
Total Arrendamientos Financieros	507.166	-27.011	-33.916	446.239

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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, 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).

Pré	stamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
	Arrendamiento Financiero			
21.11.010.060	Corto Plazo		45.313	44.822
21.11.010.060	Intereses Devengados		466	499
	Total Arrendamiento Financiero Co	rto Plazo	45.779	45.321
	Arrendamiento Financiero			
22.11.010.060	Largo Plazo		247.740	270.783
Total Arrendamiento Financiero Largo Plazo		247.740	270.783	
Total Arrendamiento Fi	nanciero		293.519	316.104

Al 30 de septiembre de 2013, se pagaron M\$8.629 en intereses financieros (código 50.30.120), de los cuales M\$499 fueron gastos devengados en el año 2012 y M\$8.130 gastos correspondientes al período actual (código 31.11.130.010.050). En el gasto del período se incluyen 15 días de intereses devengados por M\$466.

Al 31 de diciembre de 2012, se pagaron M\$12.420 en intereses financieros (código 50.30.120), de los cuales M\$533 fueron gastos devengados en el año 2011 y M\$11.887 gastos correspondientes al período actual (código 31.11.130.010.050). En el gasto del período se incluyen 15 días de intereses devengados por M\$499.

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

Arriendos financieros	Ejercicio Al 30/0		Ejercicio Anterior Al 31/12/2012	
	M\$	UF	М\$	UF
Hasta de un año (valor cuota)	46.241	2.002,56	45.740	2.002,56
Entre un año y cinco años (valor cuota)	184.965	8.010,24	182.960	8.010,24
Más de cinco años (valor cuota)	104.043	4.505,76	137.220	6.007,68
Valor total cuotas mínimas futuras	335.249	14.518,56	365.920	16.020,48

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

Arriendos financieros	Ejercicio Al 30/09		Ejercicio Anterior Al 31/12/2012	
	M\$	UF	M\$	UF
Valor actual de la deuda	293.054	12.691,23	315.604	13.817,68
Valor de la cuota (impuestos incluidos)	3.853	166,88	3.812	166,88
Tasa de interés implícita mensual utilizada	0,31%	0,31%	0,31%	0,31%
Plazo	10 años	10 años	10 años	10 años
Gasto operacional	0	0,00	0	0,00



c. Arriendos contingentes reconocidos como gastos en el período.

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, 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 septiembre de 2013 y al 30 de septiembre de 2012, la Administradora no ha recibido pagos por subarriendos.

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

f. Prohibiciones y restricciones

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no tiene prohibiciones, ni restricciones.

B.- Clasificado en Activos Intangibles

Con fecha 24 de mayo de 2012, entre Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. y Sistemas Oracle Chile S.A. se firmó un convenio de arrendamiento con opción de compra de licencias de derecho de uso perpetuo.



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

Al 30 de septiembre de 2013	Valor libro M\$	Amortización por Deterioro M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	829.314	0	829.314
Total Arrendamientos Financieros	829.314	0	829.314

Al 31 de diciembre de 2012	Valor libro M\$	Amortización por Deterioro M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	829.314	0	829.314
Total Arrendamientos Financieros	829.314	0	829.314

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, los activos por arrendamientos financieros, se encuentran clasificados en activos intangibles (código 12.11.080) en el grupo activo intangible de vida indefinida (clase código 12.11.080.020).

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$	
	Arrendamiento Financiero			
21.11.010.060	Corto Plazo		0	251.878
21.11.010.060	Intereses por pagar		0	2.751
	Total Arrendamiento Financiero Cor	to Plazo	0	254.629
	Arrendamiento Financiero			
22.11.010.060	Largo Plazo		0	0
Total Arrendamiento Financiero Largo Plazo		0	0	
Total Arrendamiento Fi	nanciero		0	254.629

Deuda en Dólares. Al 31 de diciembre de 2012 el monto total incluido en el código 21.11.010.060, asciende a M\$299.950, que considera el monto presentado en esta nota por M\$45.321 y la suma de M\$254.629 presentados en el capítulo A letra a de esta misma nota.

Al 30 de septiembre de 2013, no se presentan arrendamientos financieros pendientes, los intereses respectivos han sido pagados en su totalidad (código 50.30.120) y los gastos se han reconocido en el código 31.11.130.010.050.

Al 31 de diciembre de 2012, no se han realizado pagos en intereses financieros (código 50.30.120), en el período se han reconocido como gastos M\$2.978 (código 31.11.130.010.050), de los cuales M\$227 están incluido en la deuda de corto plazo.

En julio de 2012, se canceló la primera cuota de US\$1.071.000 equivalente a M\$556.588.

En junio de 2013, se canceló la segunda cuota de USD\$530.521,04 equivalente a MS266.587, además se canceló derecho a uso perpetuo de USD\$1,19.-



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

Arriendos financieros	Ejercicio Al 30/0		Ejercicio Anterior Al 31/12/2012	
	M\$	US\$	M\$	US\$
Hasta de un año (valor cuota)	0	0,00	254.629	530.521,04
Entre un año y cinco años (valor cuota)	0	0,00	0	0,00
Más de cinco años (valor cuota)	0	0,00	0	0,00
Valor total cuotas mínimas futuras	0	0,00	254.629	530.521,04

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

Arriendos financieros	Ejercicio Al 30/0		Ejercicio Anterior Al 31/12/2012	
	M\$	US\$	M\$	US\$
Valor actual de la deuda	0	0,00	251.878	530.521,04
Valor de la 1° cuota (julio 2012)	0	0,00	0	0,00
Valor de la 2° cuota (mayo 2013)	0	0,00	251.878	530.521,04
Tasa de interés implícita por deuda a mayo 2013	0,0109%	0,0109%	0,01%	0,01%
Plazo	1 años	1 años	1 años	1 años

Las cifras expresadas en dólares se convirtieron a pesos chilenos con el valor de tipo de cambio del primer día hábil del mes siguiente al cierre.

c. Arriendos contingentes reconocidos como gastos en el período.

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no ha reconocido arriendos contingentes como gastos en dicho período.

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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no ha recibido pagos por subarriendos.

- e. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento financiero.
 - i. Descripción de los bienes arrendado: Licencias Oracle Processor Perpetual (uso perpetuo).
 - ii. Duración del arrendamiento: 36 meses, más la opción de compra.
 - iii. Finalización del contrato: 31 de mayo de 2015.
 - iv. Renta del arrendamiento: 2 cuotas anuales impuesto al valor agregado incluido con vencimiento el 1 de julio de 2012 y 1 de mayo de 2013, por US\$1.071.000 y US\$530.521,04 respectivamente.
 - v. Al finalizar el período del contrato y mediante notificación previa por escrito de 30 días, la Administradora adquirió las licencias o derechos perpetuos de los programas obtenidos, pagando una suma igual a US\$1 más IVA.
 - vi. Todas las cuotas y otras sumas adeudadas en virtud del contrato, han sido cedidas al cesionario CIT Leasing Chile. El Cesionario asume toda la responsabilidad en relación a la cobranza de las cantidades estipuladas en el contrato.

f. Prohibiciones y restricciones

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no tiene prohibiciones, ni restricciones.



14.2 Arrendamientos operativos

a. El 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 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$
Hasta de un año	1.077.800	891.968
Entre un año y cinco años	4.311.200	3.567.871
Más de cinco años	7.247.669	6.243.774

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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 30 de septiembre de 2012, la Administradora no ha efectuado subarriendos operativos.

- c. Las cuotas de arrendamientos operativos reconocidos como gastos en el estado de resultados al 30 de septiembre de 2013 y 2012 alcanza la suma de M\$680.704 y M\$680.189 respectivamente. Las cuotas de arrendamientos imputados en gastos en el estado de resultados durante el último trimestre al 30 de septiembre de 2013 y 2012 corresponden a M\$232.993 y M\$216.204, respectivamente.
- d. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento:
 - I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
 - II. La Administradora arrienda bodegas, oficinas, equipos computacionales y estacionamientos en régimen de arrendamiento operativo. El arrendamiento de inmuebles es generalmente por períodos de 10 años, con la opción de renovar después de esa fecha, y con posibilidad de término anticipado. En el caso de equipamiento computacional, los contratos tienen en general 36 meses de duración, con opción de renovación y término anticipado.
 - III. En la mayoría de los contratos se prohíbe a la Administradora ceder o subarrendar el local u oficina arrendada o darle un uso que no sea el pactado.



NOTA 15 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO (NIC 16)

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

Al 30 de septiembre de 2013	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	0	0	0	0
Terrenos	1.023.839	0	0	1.023.839
Edificios	14.228.899	-2.771.379	-105.917	11.351.603
Plantas y Equipos	0	0	0	0
Equipamiento de tec. de la información	6.537.318	-5.490.874	-213.634	832.810
Instalaciones fijas y accesorios	1.748.644	-1.336.589	-38.754	373.301
Vehículos de motor	65.691	-14.515	-4.927	46.249
Mejoras de bienes arrendados	3.496.202	-2.892.210	-133.457	470.535
Otras propiedades, planta y equipos	3.682.264	-3.154.190	-95.099	432.975
Total Propiedades, planta y equipos	30.782.857	-15.659.757	-591.788	14.531.312

Al 31 de diciembre de 2012	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Construcción en curso	0	0	0	0
Terrenos	1.023.839	0	0	1.023.839
Edificios	14.228.899	-2.630.024	-141.355	11.457.520
Plantas y Equipos	0	0	0	0
Equipamiento de tec. de la información	6.031.235	-5.261.728	-229.285	540.222
Instalaciones fijas y accesorios	1.607.541	-1.284.933	-51.881	270.727
Vehículos de motor	65.691	-7.946	-6.569	51.176
Mejoras de bienes arrendados	3.370.067	-2.703.661	-188.549	477.857
Otras propiedades, planta y equipos	3.542.290	-3.018.602	-149.304	374.384
Total Propiedades, planta y equipos	29.869.562	-14.906.894	-766.943	14.195.725

a) Políticas contables para propiedades, plantas y equipos

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

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

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

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



c) Otra información.

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, 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

Conciliación de cambios en propiedades, plantas y equipos, por clases al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012.

			Construcción en curso	Terrenos	Edificios, neto	Plantas y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Vehículos de motor, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipos, neto	Propiedades, planta y equipos, neto
Saldo Inicial	al 01/01/2013		0	1.023.839	11.457.520			270.727	51.176	477.857	374.384	14.195.725
	Adiciones (1)		0	0	0	0		141.328	0	128.938	155.396	932.105
	Adquisiciones mediante combin	aciones de negocios	0	0	0	0		0	0	0	0	0
	Desapropiaciones		0	0	0	0	-221	0	0	0	-8	-229
	Transferencias a (desde) activos	s no corrientes y grupos en	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Transferencias a (desde) propie	dades de inversión		0	0							0
	Desapropiaciones mediante Ena	ijenación de Negocios	0	0	0	0		0	0	0	0	0
	Retiros			0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gastos por depreciación		0	0	-105.917	0	-213.634	-38.754	-4.927	-133.457	-95.099	-591.788
	Incremento (disminución) por	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	o
Cambios	revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	o
i i	patrimonio neto	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Total		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados			0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Otros incrementos (disminución	1)	0	0	0	0	0	0	0	-2.803	-1.698	-4.501
	Total cambios		0	0	-105.917	0	292.588	102.574	-4.927	-7.322	58.591	335.587
Saldo final al	30/09/2013		0	1.023.839	11.351.603	0	832.810	373.301	46.249	470.535	432.975	14.531.312

(1) Las adiciones a propiedades planta y equipos no son coincidentes con el importe reflejado en el Estado de Flujo de efectivo (código 50.20.170) debido que a la fecha de estos estados financieros consolidados existen documentos pendientes de pago.

			Construcción en curso	Terrenos	Edificios, neto	Plantas y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Vehículos de motor, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipos, neto	Propiedades, planta y equipos, neto
Saldo Inicial a	d 01/01/2012		0		8.860.602	0		312.786	76.369	572.125	491.598	10.616.353
	Adiciones (1)		0	0	0	-		10.222	0	138.463	65.110	728.184
	Adquisiciones mediante combin	aciones de negocios	0	0				0		0	0	0
	Desapropiaciones		0	0	0			-400	-18.624	0	-1.310	-21.305
	Transferencias a (desde) activos		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Transferencias a (desde) propie			977.055	2.738.273							3.715.328
	Desapropiaciones mediante Ena	jenación de Negocios	0	0		0		0	0	0	0	0
	Retiros			0				0		·	0	0
	Gastos por depreciación		0	0	-141.355	0	-229.285	-51.881	-6.569	-188.549	-149.304	-766.943
	Incremento (disminución) por	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios	revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
ి క	patrimonio neto	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	o
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el	cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Otros incrementos (disminución	1)	0	0		Ü		0	0	44.102	-31.710	-75.892
	Total cambios	·	0	977.055	2.596.918	0	284.133	-42.059	-25.193	-94.268	-117.214	3.579.372
Saldo final al	31-12-2012		0	1.023.839	11.457.520	0	540.222	270.727	51.176	477.857	374.384	14.195.725

⁽¹⁾ Las adiciones a propiedades planta y equipos no son coincidentes con el importe reflejado en el Estado de Flujo de efectivo (código 50.20.170) debido que a la fecha de estos estados financieros consolidados existen documentos pendientes de pago.

^(*) Las propiedades clasificadas en este rubro fueron adquiridas con el objeto de ser utilizadas para la gestión comercial de la Administradora, albergando principalmente la fuerza de venta. Desde un tiempo a la fecha, la sociedad administradora, ha mantenido en arriendo estas propiedades. Y considerando el contexto del negocio previsional, dicha decisión podría revertirse en el sentido de utilizar de nuevo el inmueble para albergar oficinas y/o fuerzas de venta.



e) Conciliación depreciación acumulada

	Construcción en curso	Terrenos	Edificios	Plantas y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Vehículos de motor	Mejoras de bienes arrendados	Otras propiedades, planta y equipos	Total Propiedades, planta y equipos
Saldo Inicial al 01/01/2013	0	0	2.771.379	0	5.491.013	1.336.814	14.515	2.892.210	3.167.906	15.673.837
Depreciación del ejercicio	0	0	105.917	0	213.634	38.754	4.927	133.457	95.099	591.788
Desapropiaciones	0	0	0	0	-139	-225	0	0	-13.716	-14.080
Saldo final al 30/09/2013	0	0	2.877.296	0	5.704.508	1.375.343	19.442	3.025.667	3.249.289	16.251.545

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no tiene propiedades, plantas y equipos que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso activo y valor razonable significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a),c) y d)).

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, 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 (NIC 16)

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, no hay indicios de deterioro para los activos de la Administradora.



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

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

Al 30 de septiembre de 2013	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	829.314	0	0	829.314
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	291.866	0	0	291.866
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0
Programas informáticos	6.910.211	-4.427.795	-1.006.854	1.475.562
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.230.628	0	0	1.230.628
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	o
Total Activo intangible identificable	8.432.705	-4.427.795	-1.006.854	2.998.056
Total activos intangibles	9.262.019	-4.427.795	-1.006.854	3.827.370

Al 31 de diciembre de 2012	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	829.314	0	0	829.314
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	291.206	0	0	291.206
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0
Programas informáticos	6.508.192	-3.287.945	-1.139.850	2.080.397
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	6.799.398	-3.287.945	-1.139.850	2.371.603
Total activos intangibles	7.628.712	-3.287.945	-1.139.850	3.200.917

a) Políticas de activos intangibles

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

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

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

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

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

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

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

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



b) Información a revelar sobre activos intangibles

Movimientos en Activos Intangibles Identificab	Movimientos en Activos Intangibles Identificables			Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	Programas informáticos, neto	Otros activos intangibles identificables, neto	Activos intangibles identificables, neto	Total Activos intangibles, neto
Saldo Inicial al 01/01/2013		829.314	291.206	0	2.080.397	0	2.371.603	3.200.917
Cambios:								0
Adiciones por desarrollo interno		0	0	0	0	0	0	0
Adiciones (1) y (2)		0	367.387	0	1.637.610	0	2.004.997	2.004.997
Adquisiciones mediante combinaciones de l	negocios	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones		0	0	0	0	0	0	0
Transferencia a (desde) activos no corriente	s y grupos en enagenación							
mantenidos para la venta		0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante enajenación de	negocios	0	0	0	0	0	0	0
Retiros		0	0	0	0	0	0	0
Amortización		0	0	0	-1.006.854	0	-1.006.854	-1.006.854
	Incremento (disminución) por							
Incremento (disminución) por revalorización	revalorización reconocido en	0	0	0	0	0	0	0
y por pérdidas por deterioro del valor	Pérdida por deterioro reconocida en							
(reversiones) reconocido en el patrimonio	el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
neto:	Reversiones de deterioro de valor							
	reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorizació	n reconocido en el estado de resultado	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones)		0	-366.727	0	-4.963	0	-371.690	-371.690
Cambios, total	·	0	660	0	625.793	0	626.453	626.453
Saldo Final al 30/09/2013		829.314	291.866	0	2.706.190	0	2.998.056	3.827.370

- (1) Las adiciones de activos intangibles no serán coincidentes con el importe reflejado en el Estado de Flujo de efectivo (código 50.20.200) debido que a la fecha de estos estados financieros consolidados existen documentos pendientes de pago.
- (2) Movimientos en "Proyectos informáticos en curso" de Filial Habitat Andina S.A.

		Activo Intangible de vida infinita, neto	Costos de desarrollo, neto	Patentes, marcas registradas y otros derechos,	Programas informáticos, neto	Otros activos intangibles identificables,	Activos intangibles identificables,	Total Activos intangibles, neto
Saldo Inicial al 01/01/2012		0	587.646	0	2.402.252	0	2.989.898	2.989.898
Cambios:								0
Adiciones por desarrollo interno		0	0	0	0	0	0	0
Adiciones (1)		829.314	305.573	0	242.154	0	547.727	1.377.041
Adquisiciones mediante combinaciones de r	negocios	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones		0	0	0	0	0	0	0
Transferencia a (desde) activos no corriente mantenidos para la venta	s y grupos en enagenación	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante enajenación de	negocios	0	0	0	0	0	0	0
Retiros		0	0	0	0	0	0	0
Amortización		0	0	0	-1.139.850	0	-1.139.850	-1.139.850
Incremento (disminución) por revalorización	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en	0	0	0	0	0	0	0
y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
neto:	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorizació	n reconocido en el estado de resultado	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el esta	do de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones) (2)		0	-602.013	0	575.841	0	-26.172	-26.172
Cambios, total		829.314	-296.440	0	-321.855	0	-618.295	211.019
Saldo Final al 31/12/2012		829.314	291.206		2.080.397	0	2.371.603	3.200.917

- (1) Las adiciones de activos intangibles no serán coincidentes con el importe reflejado en el Estado de Flujo de efectivo (código 50.20.200) debido que a la fecha de estos estados financieros consolidados existen documentos pendientes de pago.
- (2) Este ítem está conformado por una reclasificación de proyectos informáticos en curso en la cuenta de programas informáticos.

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Proyecto Renovacion Tecnológica (1)	1.175.523	1.926.107
ERP Peoplesoft (2)	11.346	85.062
Licencia Oracle (3)	829.314	829.314
Otros Programas Informáticos	580.559	360.434
Proyectos en curso Filial Habitat Andina S.A. (4)	1.230.628	0
Total	3.827.370	3.200.917



- (1) El proyecto de Renovación Tecnológica corresponde a los reemplazos de los sistemas operativos de la Administradora para las áreas de Beneficios (relacionado con los Pensionados) y de Cuentas (relacionado con los Afiliados). Este último está concluido y a contar de abril 2011 se inició su amortización, la que se realizará en un período de 5 años.
- (2) El proyecto ERP-People Soft, corresponde a la renovación del sistema contable administrativo de la Administradora, el cual está concluido y a contar del año 2010 se inicio su amortización, la que se realizará en un período de 5 años. En cuanto al proyecto de Recursos Humanos, está concluido y a contar del año 2010 se inició su amortización, la que se realizará en un período de 5 años.
- (3) Licencia Oracle, corresponde a licencia con derecho de uso perpetuo
- (4) Proyecto en curso corresponde a software necesario para realizar las operaciones de AFP Habitat S.A. (Perú)

d) Conciliación amortización acumulada

Conceptos	Costos de desarrollo, neto	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	Programas informáticos, neto	Otros activos intangibles identificables,neto	Activos intangibles identificables, neto
Saldo Inicial al 01/01/2013	0	0	4.427.795	0	4.427.795
Amortización	0	0	1.006.854	0	1.006.854
Saldo Final al 30/09/2013	0	0	5.434.649	0	5.434.649

e) Informaciones adicionales a revelar sobre activos intangibles identificables

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

Ítem: Amortización, clase código: 31.11.050.020

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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 30 de septiembre de 2012, la Administradora no ha reconocido gastos por desarrollo en el Estado de Resultados.

Restricciones y garantías

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

Compromisos de adquisición

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no mantiene compromisos para la adquisición de activo intangibles.

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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no posee activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta.

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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no posee cuentas por pagar a otras AFP.



NOTA 20 RETENCIONES A PENSIONADOS (Clase código 21.11.040.090)

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

Retenciones a Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Impuestos	106.996	103.756
Prestaciones Médicas	652.352	671.923
Judiciales	1.952	1.286
Salud	1.559.808	1.447.710
TOTAL (Código 21.11.040.090)	2.321.108	2.224.675

NOTA 21 COTIZACIONES DE SALUD DE AFILIADOS INDEPENDIENTES Y PENSIONADOS

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

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

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

a) Independientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	346.652	332.994
Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio	3.279.826	4.040.253
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-3.273.016	-4.026.595
Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)	353.462	346.652

b) Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	1.447.710	1.312.192
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	13.283.649	16.659.419
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-7.663.142	-9.783.782
Giros a Isapres en el ejercicio	-5.508.409	-6.740.119
Subtotal cotizaciones de pensionados (*)	1.559.808	1.447.710

^(*) 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)

Representa el monto a pagar de los beneficios previsionales establecidos en el D.L. Nº 3.500.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Pensiones por pagar	186.159	64.081
Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040)	186.159	64.081



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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, 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.
- > Provisión por Compensación por Tiempo de Servicios en filial Perú.

	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Indemnización por Fallecimiento	168.245	142.705
Indemnización por Renuncia Voluntaria	261.148	258.789
Provisión Compensación por tiempo Servicios Filial Perú	44.212	0
Total obligaciones por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	473.605	401.494

Detalle Provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

Cambios en las Obligaciones		Al 30/09/2013 M\$
Valor inicial de la obligación		401.494
Costo de los servicios del ejercicio corriente		51.251
Costo por intereses		14.964
Por Experiencia o comportamiento real	6.654	
Por tasa de rotación por Renuncia	4.901	
Por tasa de rotación por Despido	0	
Por tasa de crecimiento salarial	0	
Por tasa de descuento	0	
Por mortalidad	1.753	
Por cambio de parámetros o hipótesis	0	
Por tasa de rotación por Renuncia	0	
Por tasa de rotación por Despido	0	
Por tasa de crecimiento salarial	0	
Por tasa de descuento	0	
Ganancias y Pérdidas Actuariales		6.654
Por otros (filial en Perú)		44.212
Beneficios pagados en el ejercicio		-44.970
Ajustes por monedas		0
Obligaciones al final del período		473.605



Las hipótesis utilizadas para el cálculo actuarial de los beneficios post-empleo de largo plazo, al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, son las siguientes:

Bases actuariales utilizadas

	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	1 -
Tasa de descuento	5,00%	5,00%
Tasa de incremento de salario	0,00%	0,00%
Indice de rotación	2,00%	2,00%
Indice de rotación - retiro Necesidades de Empresa	5,00%	5,00%
Edad de retiro		
Hombres	65	65
Mujeres	60	60
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, el estudio actuarial se materializó con la aplicación de una solución informática comprada al actuario independiente Sr. Pedro Arteaga, de la empresa Servicios Actuariales S.A., cuya administración recae en el área de Recursos Humanos de la Administradora. Para dichos períodos se usó la tabla de mortalidad RV-2009.

Movimientos y desembolsos reconocidos

Según la estimación realizada, los desembolsos a realizar en el largo plazo por la Administradora, ascienden a:

Movimiento en el valor presente de las obligaciones por beneficios post- empleo (Código 22.11.100)	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$	
Saldo inicial	401.494	362.232	
Costos de los servicios del ejercicio corriente	51.251	55.469	
Costos por intereses	14.964	18.112	
Ganancias/Pérdidas actuariales	6.654	17.292	
Beneficios pagados en el ejercicio	-44.970	-51.611	
Provisión Compensación por tiempo de servicios (filial en Perú)	44.212	0	
Obligaciones por beneficios post-empleo	473.605	401.494	

Gastos reconocidos en el estado de resultados	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
Costos de los beneficios post-empleo	-66.215	-73.581
Ganancias/pérdidas del período	38.316	34.319
Provisión Compensación por tiempo de servicios (filial en Perú)	-44.212	0
Total gastos reconocidos en el estado de resultados	-72.111	-39.262

Al 30 de septiembre de 2013, el valor del pasivo actuarial "Obligaciones por beneficios post-empleo" aumentó en M\$72.111 reconocidos en el resultado (Código 31.11.040.040), M\$44.970 por gastos pagados en el período y M\$117.081 por aumento en la provisión.

Al 31 de diciembre de 2012, el valor del pasivo actuarial "Obligaciones por beneficios post-empleo" aumentó en M\$90.873 reconocidos en el resultado (Código 31.11.040.040), M\$51.611 por gastos pagados en el período y M\$39.262 por aumento natural en la provisión.



NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

a) Propiedad

Principales accionistas al 30 de septiembre de 2013

	Nombre de 12 mayores accionistas	Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	Inversiones Previsionales Dos S.A	D	76.093.446-1	40,23%	402.290.958
2	Inversiones La Construcción Limitada	D	76.090.153-9	27,26%	272.551.058
3	Banco De Chile Por Cuenta De Terceros No Residentes	С	97.004.000-5	3,74%	37.400.696
4	Inversiones Union Española S A	С	96.513.200-7	3,70%	36.980.500
5	Larrain Vial S.A. Corredores De Bolsa	D	80.537.000-9	2,14%	21.360.818
6	BCI Corredores de Bolsa S.A.	D	96.519.800-8	1,98%	19.782.984
7	Banchile Corredores De Bolsa S.A.	D	96.571.220-8	1,30%	12.973.828
8	Santander S.A. Corredores De Bolsa	D	96.683.200-2	1,25%	12.510.943
9	Banco Santander por Cuenta de Inversionistas Extranjeros	С	97.036.000-K	1,25%	12.465.797
10	Banco Itau por Cuenta de Inversionistas	С	76.645.030-K	1,06%	10.581.361
11	BTG Pctual Chile S.A. Corredores de Bolsa	D	84.177.300-4	0,82%	8.236.298
12	I.M. Trust S.A. Corredores De Bolsa	D	96.489.000-5	0,72%	7.222.654
	Total			85,45%	854.357.895

Tipo de persona:

A: Persona natural

B: Persona natural extranjera

C: Sociedad anónima abierta

D: Otro tipo de sociedades

E: Persona jurídica extranjera

Controladora

Al 30 de septiembre de 2013 los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos S.A. e Inversiones La Construcción Limitada, las cuales en conjunto poseen el 67,49% de las acciones. Dichas sociedades a su vez son filiales controladas por la Sociedad de Inversiones y Servicios La Construcción S.A., de modo que ésta tiene el control de la Administradora toda vez que es titular indirecto del 67,49% de las acciones.

b) Capital Pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado.

Número de acciones autorizadas para su emisión

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

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

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



c) Otras Reservas (Código clase 23.11.030)

Al 30 de septiembre de 2013

Origen	Monto M\$	Observaciones	Año de origen
Impuestos Diferidos	43.344	Efecto por cambio tasa impuesto a la Renta	2010
Revalorización Capital Pagado	41.526	Oficio Circular N° 456 del 20/06/2008 SVS	2010
Inversiones D.C.V. S.A.	31.017	Ajuste reserva capital coligada	2010
Servicios de Administración Previsional S.A.	4.568	Ajuste reserva capital coligada	2010
Servicios de Administración Previsional S.A.	-20.480	Ajuste reserva capital coligada	2011
Inversiones D.C.V. S.A.	-18.936	Ajuste reserva capital coligada	2012
Servicios de Administración Previsional S.A.	63.307	Ajuste reserva capital coligada	2012
Servicios de Administración Previsional S.A.	4.055	Ajuste reserva capital coligada	2013
Habitat Andina S.A.	-66.019	Ajuste reserva capital filial	2013
Total Otras Reservas	82.382		

Al 31 de diciembre de 2012

Origen	Monto M\$	Observaciones	Año de origen
Impuestos Diferidos	43.344	Efecto por cambio tasa impuesto a la Renta	2010
Revalorización Capital Pagado	41.526	Oficio Circular N° 456 del 20/06/2008 SVS	2010
Inversiones D.C.V. S.A.	31.017	Ajuste reserva capital coligada	2010
Servicios de Administración Previsional S.A.	4.568	Ajuste reserva capital coligada	2010
Servicios de Administración Previsional S.A.	-20.480	Ajuste reserva capital coligada	2011
Sociedad Administradora de Fondos Cesantia S.A.	72.093	Ajuste reserva capital coligada	2011
Inversiones D.C.V. S.A.	-18.936	Ajuste reserva capital coligada	2012
Servicios de Administración Previsional S.A.	63.307	Ajuste reserva capital coligada	2012
Sociedad Administradora de Fondos Cesantia S.A.	-57.166	Ajuste reserva capital coligada	2012
Reservas para dividendos propuestos	-2.372.902	Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	2012
Total Otras Reservas	-2.213.629		

d) Utilidades retenidas y dividendos (Código clase 23.11.040)

Al 30 de septiembre de 2013

	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	230.732.965
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-32.000.000
Ganancia (pérdida)	57.214.324
Dividendos provisorios	-10.000.000
Saldo final Utilidades retenidas	245.947.289

Como Política de dividendos para el ejercicio 2013 y posteriores, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la "utilidad disponible", entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio la variación del Encaje, si ésta es positiva. Para efectos de la correcta aplicación de la Política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

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

Con fecha 29 de agosto de 2013, en sesión de Directorio se acordó la distribución de un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio actual, a pagarse el 4 de octubre del 2013.



- Con fecha 25 de abril de 2013, la Junta Ordinaria de Accionistas de AFP Habitat S.A. acordó, la distribución de un dividendo definitivo de \$32,0 por acción con cargo al ejercicio 2012. Este se pagará el día 6 de mayo de 2013 a los accionistas que se encuentren inscritos en el registro de accionistas el día 29 de abril de 2013.
- Con fecha 4 de enero de 2013, se pagó a los señores accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), acordado en sesión de directorio con fecha 30 de agosto de 2012.
- Con fecha 22 de noviembre de 2012, en sesión de Directorio se determinó pagar un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2012, a pagarse el 4 de enero de 2013.
- Con fecha 30 de agosto del año 2012, en sesión de Directorio se determinó pagar un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2012. Dicho dividendo se pagó con fecha de 5 de octubre de 2012.
- Con fecha 11 de mayo de 2012, se pagó a los señores Accionistas inscritos al 5 de mayo de 2012, un dividendo definitivo de \$ 32 por acción (M\$32.000.000), acordado en junta de Accionistas de fecha 26 de abril de 2012.
- Con fecha 06 de enero del año 2012, se pagó a los señores accionistas un dividendo provisorio de \$ 9 por acción (M\$9.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2011, acordado en sesión de directorio de fecha 24 de noviembre de 2011.

Al 31 de diciembre de 2012

	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 MS
Saldo inicial Utilidades Retenidas	208.156.623
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-32.000.000
Ganancia (pérdida)	74.576.342
Dividendos provisorios	-20.000.000
Saldo final Utilidades retenidas	230.732.965

Como Política de dividendos para el ejercicio 2012 y posteriores, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la "utilidad disponible", entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio la variación del Encaje, si ésta es positiva. Para efectos de la correcta aplicación de la Política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

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

e) Ganancias básicas por acción

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, la ganancia básica por acción en pesos corresponde a \$54,214 y \$54,572 respectivamente.

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.

Bajo NIIF, considerando que obtener un acuerdo unánime es difícil de lograr, dado la atomizada composición accionaria del capital social de AFP Habitat S.A., la obligación debe ser contabilizada sobre base devengada neta de dividendos provisorios que se hubieran acordado a la fecha de cierre anual.

g) Gestión del Capital

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

La Sociedad considera relevante:

- a) Mantener un patrimonio neto que exceda a los requerimientos mínimos de capital exigidos por el D.L. N° 3.500, que al 30 de septiembre de 2013, alcanza a UF 20.000.
- b) Satisfacer los requerimientos sobre el encaje a mantener según exige el D.L. N° 3.500.
- c) Disponer recursos para efectuar el pago de dividendos según la Política.
- d) Disponer de capital de trabajo para el pago de los gastos recurrentes, remuneraciones y servicios básicos. En general, la sociedad ha utilizado los recursos provenientes de la operación y no ha accedido a créditos en el mercado.

h) Estado de Otros Resultados Integrales

Al 30 de septiembre de 2013

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 30/09/2013 M\$ (a)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 31/12/2012 M\$ (b)	
33.20.060	Ajustes de Coligadas					
		Habitat Andina S.A.	25.c	-66.019	-66.019	0
		Inversiones D.C.V. S.A.	25.c	-18.936	0	-18.936
		Inversiones D.C.V. S.A.	25.c	31.017	0	31.017
Servicio de Administración Previsional S.A.		25.c	63.307	0	63.307	
		Servicio de Administración Previsional S.A.	25.c	4.568	0	4.568
		Servicio de Administración Previsional S.A.	25.c	-20.480	0	-20.480
		Servicio de Administración Previsional S.A.	25.c	4.055	4.055	0
		Administradora de Fondos de Cesantía S.A.	25.c		-72.093	72.093
		Administradora de Fondos de Cesantía S.A.	25.c		57.166	-57.166
33.20.060	Total código			-2.488	-76.891	74.403
33.20.080	Otros ajustes al patrimonio neto					
		Revalorización Capital Pagado	25.c	41.526	0	41.526
33.20.090 Impuesto a la renta relacionado a los o cargo o abono en el patrimonio neto		los componentes de otros ingresos y gastos con		0	0	0
		Impuestos Diferidos	25.c	43.344	0	43.344
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto				-76.891	



Al 31 de diciembre de 2012

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2012 M\$ (a)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 31/12/2011 M\$ (b)	
33.20.060	Ajustes de Coligadas					
	•	Inversiones D.C.V. S.A.	25.3	-18.936	-18.936	0
		Servicio de Administración Previsional S.A.	25.3	42.827	63.307	-20.480
		Administradora de Fondos de Cesantía S.A.	25.3	14.927	-57.166	72.093
33.20.060	Total código				-12.795	
33.20.080	Otros ajustes al patrimonio neto					
	•	Revalorización Capital Pagado	25.3	41.526	0	41.526
33.20.090	Impuesto a la renta relacionado a lo cargo o abono en el patrimonio net	s componentes de otros ingresos y gastos con				
	Impuestos Diferidos		25.3	43.344	0	43.344
33.20.000					-12.795	

Participación minoritaria

Al 30 de septiembre de 2013, AFP Habitat S.A. posee como empresa filial a Habitat Andina S.A. con un porcentaje de participación del 99,90% equivalente a 10.989.000 acciones a un valor nominal de \$500.

El menor porcentaje de participación en la filial, Habitat Andina S.A. al 30 de septiembre de 2013, está distribuido en Inversiones La Construcción Limitada, con un 0,10%, representado en un nominal de 11.000 acciones.

Inversiones La Construcción Limitada	
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,10%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	3.676.895
Participacion Minoritaria (M\$)	3.677
Resultado Filial (M\$)	-1.755.250
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	-1.755

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 extrajera, se muestran en el siguiente cuadro.

r efecto de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extrajera, se muestran en el siguiente cuadro.						
EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Trimestre Actual	Trimestre Anterior		
EXTRANJERA	Al 30/09/2013	Al 30/09/2012	Al 30/09/2013	Al 30/09/2012		
	M\$	M\$	M\$	M\$		
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para						
instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de	15.693	21.343	2.754	11.870		
resultados						
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para						
instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de	100.173	0	-3.325	0		
resultados, Filial Habitat Andina S.A.						
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	115.866	21.343	-571	11.870		

Los montos presentados son 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.

		Valor total del		Al 30 de septiembre de 2013 M\$		Al 30 de septiembre de 2012 M\$		
Nombre	Giro	Tipo de servicio entregado	servicio M\$ 2013	Costo Incurrido	Saldo Adeudado	servicio M\$ 2012	Costo Incurrido	Saldo Adeudado
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	273.375	273.375	184.846	232.227	232.227	98.422
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	498.356	498.356	61.501	449.806	449.806	46.989
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación	27.831	27.831	6.154	28.703	28.703	6.460
Servipag Ltda.	Recaudación	Servicio de recaudación	81.735	81.735	8.793	87.686	87.686	9.477
C.C.A.F. de Los Andes	Previsión Social	Servicio de recaudación	244.219	244.219	46.611	252.213	252.213	49.909
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y otros	1.398.286	1.398.286	224.774	1.302.350	1.302.350	150.828
Bolsa Electrónica de Chile	Bolsas de Comercio	Servicio de transacc. financ.	4.494	4.494	0	4.825	4.825	0
Bolsa de Comercio de Santiago	Bolsas de Comercio	Servicio de transacc. financ.	73.673	73.673	0	39.396	39.396	3.872
Bolsa de Nueva York	Bolsas de Comercio	Servicio de transacc. financ.	35.237	35.237	0	46.006	46.006	0

Nombre	Giro	Giro Tipo de servicio entregado		Trimestre Anterior Al 30/09/2012
			Costo Incurrido	Costo Incurrido
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	92.824	71.326
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	175.470	150.656
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación	9.174	8.806
Servipag Ltda.	Recaudación	Servicio de recaudación	25.934	27.981
C.C.A.F. de Los Andes	Previsión Social	Servicio de recaudación	77.440	76.951
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y otros	474.381	480.580
Bolsa Electrónica de Chile	Bolsas de Comercio	Servicio de transacc. financ.	1.229	1.612
Bolsa de Comercio de Santiago	Bolsas de Comercio	Servicio de transacc. financ.	16.832	11.610
Bolsa de Nueva York	Bolsas de Comercio	Servicio de transacc. financ.	12.035	10.766

NOTA 27 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

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

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Dietas	65.744	65.408	21.777	22.906
Participación de utilidad	606.425	602.472	207.891	180.267
Gastos de Representación	0	0	0	0
Viáticos	0	0	0	0
Regalías	0	0	0	0
Saldos al cierre del ejercicio	672.169	667.880	229.668	203.173



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

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

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

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

NOTA 29 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)

Garantías directas:

Al 30 de septiembre de 2013 la administradora mantiene saldos por concepto de depósito a plazo por garantía carta de fianza por un total equivalente de moneda nacional a M\$13.785.

Garantías indirectas:

Al 30 de septiembre de 2013 la Administradora no tiene garantías indirectas.

Otras contingencias:

Pensiones de Invalidez y Sobrevivencia y de Renta Vitalicia

El artículo N° 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 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 N° 73, N° 77 y N° 78, la garantía del Estado cubriría el 75% del exceso. En todo caso, dicha garantía no podrá exceder de 45 UF. 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 N° 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 septiembre 2013, 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 cierre del ejercicio actual M\$5.879.946.



En lo que respecta al período posterior al 1 de enero de 1988, la Garantía Estatal operará sobre los aportes adicionales y la contribución, señalados en el artículo N° 53, las rentas vitalicias señaladas en la letra a) y b) del artículo N° 61, las pensiones de invalidez originadas por un primer dictamen señaladas en el artículo 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 N° 61, la garantía del Estado será de un monto equivalente al 100% de las pensiones mínimas a que se refiere el artículo N° 73; respecto de los montos superiores a lo señalado, la garantía del Estado cubrirá el 75% del exceso por sobre la pensión mínima. En todo caso la garantía del Estado no podrá exceder de 45 UF. 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 1 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 N° 82 del D.L. N° 3500 que otorga garantía en los términos expresados anteriormente.

Restricciones:

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la Administradora tiene juicios pendientes en su contra por demandas relacionadas con el giro normal de sus operaciones, los que en consideración a posibles riesgos de pérdidas, se han constituido las provisiones respectivas a juicio de los asesores legales, las que ascienden a M\$188.800 y M\$96.135, respectivamente.

A continuación se presentan, resumidamente los juicios pendientes:

Juzgados del Trabajo	- Santiago				
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisiones M\$
2° laboral Santiago	O-718-2013 "Collío con AFP Habitat"	Despido injustificado	Audiencia de juicios 16/5/2013 Sentencia para 5/6/2013 . Al 20 Junio 2013: fallo desfavorable. Recurso de nulidad en CA Ingreso N° 1027/2013. Igual al 27/09/13	26.944	20.000
2° laboral Santiago	O-1736-2013 "Carreño y otros con AFP	Cobro prestaciones, comisiones, premios, incentivos	Audiencia preparatoria 3/7/2013. Audiencia de juicio 11/9/2013. Pendiente sentencia. Igual al 27/09/13	24.585	12.000
2° laboral Santiago	O-2037-2013 "Riveros y otros con AFP"	Cobro prestaciones, comisiones, premios, incentivos	Audiencia preparatoria 12/7/2013 Audiencia de juicio 24/9/2013. Pendiente sentencia. Igual al 27/09/13	23.717	13.000
1°° laboral Santiago	O-2324-2013 "Farias y otros con AFP Habitat	Cobro prestaciones, comisiones, premios, incentivos	Audiencia de juicio 29/10/2013	26.292	13.000



Juzgados Civiles - Sar		Mataria	Estado	Cuantía 84¢	Drovisiones 844
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisiones M\$
6° Juzgado Civil (rd- sd)	C-33398-2011 Gutiérrez con AFP Habitat y Otros (AFC y AFP Capital)	Indemnización de perjuicios \$ 44.200.000	16/05/2011 contestada demanda. Idem 22/06/2011 Id al 13/07/2011, al 23/08/2011, al 26/09/2011, al 13/10/2011. Al 03/11/2011 Pendiente réplica del demandante Idem al 26/12/2011, al 17/12/2012 al 25/01/2012 y al 05/032012 y al 07/05/2012. Evacuada la réplica. Pendiente citación a conciliación al 29/05/2012. 18/6 No hubo conciliación, pendiente periodo probatorio. 25/06/2012, y 08/08/2012 id.21/8 notificado auto de prueba Pendiente término probatorio 24/08/12 Id. al 24/9/12. Rendida prueba testimonial. pendiente oficios solicitados por el demandante. Al 25/6/13 Idem. Para fallo al 23/7/2013 Igual al 27/09/13	44.000	10.000
14° Civil Stgo	Ahumada con Habitat,C-4199-2012	indemnización perjuicios por publicación en Boletín Laboral	Demanda notificada el10/05/2012 Se contesta la demanda el 29/05/2012. Pendiente citación a conciliación, Idem al 22/05/2013. Al 25/6/13, Idem. No hubo conciliación, pendiente probatorio al 26/7/2013. Igual al 27/09/13	86.000	10.000
24 Civil Santiago	Monje Corrial con AFP Habitat C-23055- 2012	Indemnización de perjuicios por pérdida de rentabilidad	Notificada la demanda. Contestada el 09/01/2013, Traslado para contestar. Excepción dilatoria 11/01/2013 (al 21/02/13) Réplica y dúplica (20/03/2013) 02/05/2013: Audiencia sin acuerdo. Al 25/6/13, Idem Al 23/7/2013, Al 23/8/2013, en etapa probatoria. Igual al 27/09/13	12.000	6.000
25 Civil Santiago	Seguel Monsalves con AFP Provida y Otros (Habitat, Planvital) C- 24180-2012	Enriquecimiento sin causa, por baja siniestralidad en el SIS	13/09/2013 contestada demanda. Pendiente traslado réplica.	No se indica	
8° Civil Santiago	Boada con AFP Habitat C-48992- 2012	indemnización de perjuicios-detención a persona no era representante legal	Contestada la demanda, Traslado duplica. Pendiente probatorio. Id. al 21/12/12, Por evacuada la dúplica Cita aconciliación (al 21/2/13) Audiencia conciliación, no se produce 22/04/2012: recibe la causa a prueba Idem al 23/05/2013. Idem al 26/06/2013 Igual al 27/09/13	101.000	50.000
CA Santiago	45645-2012 Arturo con Habitat	Protección devolución fondos extranjero	Informado el 17/05/13 24/06/13: se acoge el recurso. Al 23/07/2013: Presentado recurso de apelación en Corte Suprema. Igual al 27/09/2013	S/C	



Juzgados Civiles - Reg	iones				
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisiones M\$
2° Juzgado de letras de Iquique	C-351-2013 Rodríguez Prado con AFP Habitat	Indemnización perjuicios.Incorporación archivo irregulares	Al 25/09/2013 Notificación de la demanda. Al 23/07/2013: Pendiente término probatorio. Igual al 27/09/2013	142.000 más reajustes, interes y costas	40.000
1° Juzgado Civil Concepción (exhorto 17 Civil Santiago)	C-3432-2013. Sotomayor Cruz con AFP Habitat	Reclama herencia. AFP pago pensión a su MHNM. Cobro de pesos e indem. Perjuicios	Notificada por exhorto el 24/06/13 17/7/2013: Pendiente duplica. Igual al 27/09/2013	60.073	10.000
Corte Apelaciones Punta Arenas	41512	Reclama pago de herencia	En acuerdo al 26/8/2013	S/C	

Tribunales Laborales	Regiones				
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía	Provisiones M\$
Juzgado del Trabajo P. Montt	I-52-2013 Habitat con Inspección	Reclamo multa del trabajo por no pagar bono firma a ejecutiva de servicio.	Audiencia preparatoria 2/10/2013	60 UTM	2.400
Juzgado del Trabajo P. Montt	I-58-2013 Habitat con Inspección	Reclamo multa por no otorgar el trabajo convenido en el contrato a ejecutiva de servicio.	Audiencia preparatoria 30/10/2013	60 UTM	2.400

La Administradora ha determinado la probabilidad de pérdida de los juicios individualizados basada en la experiencia histórica de la compañía en juicios similares. En relación a la cuantía por las posibles pérdidas, esta ha sido reflejada en el registro de la provisión calculada al cierre de estos estados financieros.

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

Al 30 de septiembre de 2013, la comisión proveniente del ahorro obligatorio representa el 94,01% del total de ingreso por comisiones y el 5,99% restante de ellas, se divide en administración de Ahorro Previsional Voluntario con un 2,84%, Cuentas de Ahorro Voluntario y afiliados voluntarios con 1,72%, Comisión por retiros programados y rentas temporales con 1,28% y otros conceptos 0,15%.

Al 31 de diciembre de 2012, la comisión proveniente del ahorro obligatorio representa el 94,33% del total de ingreso por comisiones y el 5,67% restante de ellas, se divide en administración de Ahorro Previsional Voluntario con un 2,58%, Cuentas de Ahorro Voluntario y afiliados voluntarios con 1,64%, Comisión por retiros programados y rentas temporales con 1,45%.

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

NOTA 31 SANCIONES

a) De la Superintendencia de Pensiones:

Al 30 de septiembre de 2013 la Administradora y sus Directores han sido objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones:

- ➤ Con fecha 17 de enero de 2013, mediante Resolución N°012, notificada el 31 de ese mes, la Superintendencia de Pensiones aplicó la sanción de Censura a la Administradora por transgredir las instrucciones contenidas en el Oficio Ord. Nº PYS/AEG/27.171 de 22 de octubre de 2009, en los procesos de anulación de selecciones o cambios de modalidades de pensión en SCOMP.
- ➤ Con fecha 09 de septiembre de 2013, mediante Resolución N°062, notificada el 25 de ese mes, la Superintendencia de Pensiones aplicó una multa de UF 200 a la Administradora por infringir las instrucciones contenidas en la Circular № 1509 y en el Libro III, Título V, Letra L, Capítulo II del Compendio



de Normas de la Superintendencia de Pensiones, en el cálculo de las PAFE informadas al Instituto de Previsión Social.

Al 30 de septiembre de 2012 la Administradora y sus Directores han sido objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones:

Con fecha 6 de junio, mediante Resolución N°037, notificada el 7 de junio de 2012, la Superintendencia de Pensiones aplico la sanción de Censura por Informar al IPS un factor actuarial justo erróneo respecto de sus afiliados, lo que produjo una alteración en el beneficio de Aporte Previsional Solidario respecto de ellos. Esta sanción esta ejecutoriada.

b) De otras autoridades administrativas:

Al 30 de septiembre de 2013 la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas:

- Por Resolución de Multa N°3541/13/2, Región 13, Inspección 24, año 12 N° Fiscalización 30311 se aplicó una multa de 1 UTM, equivalente a \$40.005.- por no enviar a la Inspección del Trabajo dentro de plazo, copia del aviso de término del contrato de trabajo de un trabajador.
- ➢ Por Resolución de Multa N°8335/13/23, Región 08, Inspección 02, año 13, Fiscalización 254, se aplicó una multa de 1 Ingreso Mínimo Mensual, equivalente a \$124.497.- por no exhibir toda la documentación necesaria para efectuar labores de fiscalización.
- Resolución de Multa I. del Trabajo de Arica y Parinacota N° 1188/13/026, notificada 11.04.2013. Se cursan cuatro multas: 1) Por no mantener contrato de trabajo en el lugar de trabajo (40 UTM); 2) Pagar sueldo base inferior al mínimo (60 UTM); 3) No pactar por escrito horas extraordinarias (40 UTM) y; 4) No pago de horas extraordinarias (40 UTM).
- Resolución de Multa N° 1286/13/020-1 de la Inspección del Trabajo de Maipú, ascendente a la suma de 20 IMM, de 08.04.2013, por no exhibir toda la documentación exigida que deriva de las relaciones de trabajo.
- Resolución de Multa I. del Trabajo de Arica y Parinacota N° 8132/13/020, notificada el 24.05.2013. Se cursa multa de 60 UTM por no pagar las remuneraciones en forma íntegra.
- ➤ El día 21 de junio de 2013 el Servicio de Impuestos Internos impuso multas administrativas por rectificatorias a las declaraciones juradas formularios № 1871, 1888, 1889, 1895 y 1899, correspondiente al período tributario 2012 por un total de M\$561 pagadas en el mismo mes.
- ➤ El día 27 de septiembre de 2013 el Servicio de Impuestos Internos impuso multas administrativas por rectificatorias a las declaraciones juradas formularios № 1871, 1888, 1895 y 1899, correspondiente al período tributario 2012 por un total de M\$1.508 pagadas en el mismo mes.

Al 30 de septiembre de 2012, la Administradora y sus Directores no han sido objeto de sanciones por parte otras autoridades administrativas.



NOTA 32 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

La Administradora, ha constituido las siguientes provisiones.

Al 30 de septiembre de 2013 (en miles de pesos)						
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario	Eventual
Participación en utilidades Directorio	606.425	0	606.425	Remuneración del directorio	04/2013	0
Provisión neta por siniestralidad (a)	35.162	0	35.162	Contrato SIS	Sin fecha	0
Provisión contingencias judiciales	188.800	0	188.800	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha	0
Otras Provisiones	0	0	0	Otros conceptos	Sin fecha	0
Total provisiones	830.387	0	830.387			

⁽a) Al 30 de septiembre de 2013 este monto corresponde a Bice Vida Compañía de Seguros S.A. M\$35.162 (ver nota 11 letra g) ii)).

Al 31 de diciembre 2012 (en miles de pesos)						
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario	Eventual
Participación en utilidades Directorio	810.586	0	810.586	Remuneración del directorio	04/2012	0
Provisión neta por siniestralidad (a)	68.032	0	68.032	Contrato SIS	Sin fecha	0
Provisión contingencias judiciales	96.135	0	96.135	Juicios Laborales	Sin fecha	0
Otras Provisiones	0	0	0	Otros conceptos	Sin fecha	0
Total provisiones	974.753	0	974.753			

⁽a) Al 31 de diciembre de 2012 este monto corresponde a la suma de Bice Vida Compañía de Seguros S.A. M\$65.765 y Seguros de Vida SURA S.A. M\$2.267 equivalentes a M\$68.032. (ver nota 11 letra g) ii)).

Conciliación provisiones por clases

	Participación en utilidades Directorio	Provisión neta por siniestralidad	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2013	810.586	68.032	96.135	974.753
Pagos durante el año 2013	-810.586	0	-17.000	-827.586
Dismunición en la provisión	0	-32.870	0	-32.870
Aumento en la provisión	606.425	0	109.665	716.090
Saldo Final al 30 de septiembre de 2013	606.425	35.162	188.800	830.387

Contratos onerosos

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, no existen provisiones por contratos onerosos.



NOTA 33 DEUDORES COMERCIALES NETO (Clase código 11.11.050.010)

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Valores a rendir	5.354	5.607
Anticipos al personal	17.533	64.001
Préstamos corto plazo	31.866	22.376
Recuperación gastos peritaje	0	13.350
Diferencias por cobrar entes recaudadores	16.645	23.754
Pensiones servipag por recuperar	27.167	37.528
Garantías de arriendos	54.327	25.361
Impuesto adicional State Street Bank & Trust (custodia)	0	1.848
Cuentas por cobrar serv.administración base de datos	18.524	49.941
Cuentas por cobrar serv.prestados administradora seguro cesantía	21.530	0
Cargos por Servicios Bancarios	560	0
Otras cuentas por cobrar	31.304	36.379
Totales	224.810	280.145

NOTA 34 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Clase código 21.11.040.110)

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Proveedores y otras cuentas por pagar	2.857.195	2.859.927
Cheques girados y no cobrados	69.713	76.660
PPM por pagar	1.341.734	1.286.274
Impuestos retenidos	187.744	158.939
Dividendos provisorios	10.000.000	10.000.000
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	0	2.372.902
IVA débito fiscal	32.795	39.969
Licencias pagadas anticipadamente en US\$	84.282	21.565
Totales	14.573.463	16.816.236

(*) Los saldos de Proveedores y otras cuentas por pagar corresponden al siguiente detalle:

	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
Detalle Proveedores y otras cuentas por pagar	Al 30/09/2013	Al 31/12/2012
	M\$	M\$
Marketing y publicidad	710.698	982.441
Custodia de valores	319.224	306.050
Prestadores pago de pensiones	605.045	487.369
Prest.y ases.médicas y previsionales	255.389	185.519
Serv.administrativos y logísticos	376.810	246.263
Servicios tecnológicos	323.514	245.185
Servicios de correspondencia	35.321	20.715
Proveedores bancarios	25.289	39.273
Telefonía y comunicaciones	22.798	28.123
Asesorías y capacitaciones	179.124	266.935
Servicios de recaudación	3.983	52.054
Total general	2.857.195	2.859.927

En el código 21.11.080 se reflejan otras cuentas por pagar a terceros correspondientes a la filial en Perú, por un monto M\$ 354.688.



NOTA 35 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

	Corri	entes
Detalle	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 MS	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Remuneraciones por pagar	113.170	88.144
Provisión bono evaluación desempeño	1.833.468	2.234.516
Provisión comisión y premio vendedores	338.487	288.902
Provisión bono de vacaciones	293.940	355.452
Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los	2.579.065	2.967.014
Retenciones cotizaciones y otras	555.421	529.114
Provisión vacaciones	1.189.445	1.310.348
Provisión aportes patronales	87.173	100.644
Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	1.832.039	1.940.106
Total código 21.11.120	4.411.104	4.907.120

NOTA 36 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Seguros vigentes	15.762	7.164
Gastos mantención y soporte anticipado (a)	286.006	111.503
Cuota Social Asociación de A.F.P.	83.006	0
Comisión Medica Regional	77.578	0
Otros gastos anticipados	48.008	7.664
Totales	510.360	126.331

⁽a) Gastos de mantención corresponde a gastos por soporte informático, con un plazo máximo

NOTA 37 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de septiembre de 2013 la administradora mantiene saldos por un total equivalente en moneda nacional a M\$13.785 y al 31 de diciembre de 2012 por M\$1.253.478 respectivamente, según el siguiente detalle

Detalle otros activos corrientes

Instrumentos Financieros	Vencimiento	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Depósito a plazo Garantia Banco Santander	19/07/2013	0	626.994
Depósito a plazo Carta Fianza, Banco Santander	20/03/2013	0	626.484
Depósito a plazo por garantía carta de fianza de AFP Habitat S.A. en Perú (*)		13.785	0
Total Instrumentos Financieros		13.785	1.253.478

^(*) Depósito constituido de acuerdo a las exigencias normativas en Perú. Tiene un vencimiento al 10 de octubre de 2013, no siendo renovable.

de 12 meses, que en ejercicios anteriores se encontraban incluidos en el rubro Intangibles.

En el ejercicio la Administradora activa en el plazo que corresponda las mantenciones de licencias y software computacionales superiores a UF 2.000, los montos inferiores se registrarán en gasto directamente.



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

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Otros gastos no operacionales	73.153	197	3.463	88
Pérdida en venta activo fijo	221	1.530	221	0
Donaciones	81.873	164.930	42.835	19.254
Liquidacion Bono de Desempeño 2012	35.073	0	0	0
Castigos activos fijos	0	972	0	0
Gastos software no activable periodo anterior	0	26.172	0	0
Libro gobierno corporativo	0	14.162	0	0
Totales	190.320	207.963	46.519	19.342

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

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2012 M\$
Arriendo y suministros a instituciones	2.668	2.982	940	442
Diferencias menores de procesos	3.544	211	-173	0
Intereses depósitos a plazo en traba de embargo	0	1.333	0	670
Menor gasto en Bonos de desempeño y Participación ejercicio anterior	0	27.818	0	0
Otros intereses ganados	124	60	0	53
Primas SIS devengadas contrato cerrado	437	464	104	185
Reclamos	5	328	0	20
Ingresos por recuperación gastos	355	1.693	259	177
Reconoce IVA Crédito proporcional	21.530	15.558	10.415	4.426
Cargo bancario excede promedio	1.621	0	0	0
Utilidad en venta activo fijo	237	238	0	0
Intereses DPF garantías Perú	3.113	0	531	0
Ingreso por venta acciones AFC Chile	2.534.991	0	0	0
Liquidación siniestro Punta Arenas año 2012	16.299	0	0	0
Reversa provisión gastos por juicio laboral finiquitos año 2011	0	38.030	0	0
Otros ingresos financieros	3.438	0	-1.416	0
Dividendo por inversión en otras sociedades	6.925	5.492	0	0
Regulariza retención judicial RRHH	357	0	0	0
Diferencia Provisión Sistema Médico 2012	10.761	0	0	0
Siniestros	2.796	0	2.034	0
Ingresos por operación renta AT 2013	1.856	0	1.856	0
Aportes Pagados en exceso 2006-2011 CCR	0	71.438	0	71.438
Regularizacion cheques girados y no cobrados RRHH	0	8.513	0	8.513
Sobreestimación provisión ejercicios anteriores	0	37.336	0	37.336
Totales	2.611.057	211.494	14.550	123.260



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

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

Al 30 de septiembre de 2013

	Deudores comerciales M\$	Comisiones por cobrar M\$	Ctas.por cobrar Fdos.Pensiones M\$	Ctas.por cobrar cia.de seguros M\$	Cuentas por cobrar al Estado M\$	Otras cuentas por cobrar M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2013	280.145	114.036	433.728	213.030	225.590	75.943	1.342.472
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	31.272	0	0	226.369	21.094	278.735
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	-55.335	0	-14.388	-199.751	0	0	-269.474
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por	-55.335	31.272	-14.388	-199.751	226.369	21.094	9.261
Saldo Final al 30 de septiembre de 2013	224.810	145.308	419.340	13.279	451.959	97.037	1.351.733

Al 31 de diciembre de 2012

	Deudores comerciales M\$	Comisiones por cobrar M\$	Ctas. por cobrar Fdos. Pensiones M\$	Ctas.por cobrar cia.de seguros M\$	Cuentas por cobrar al Estado M\$	Otras cuentas por cobrar M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2012	232.673	75.351	658.262	576.672	138.123	95.126	1.776.207
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	47.472	38.685	0	0	87.467	0	173.624
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	-224.534	-363.642	0	-19.183	-607.359
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por	47.472	38.685	-224.534	-363.642	87.467	-19.183	-433.735
Saldo Final al 31 de diciembre de 2012	280.145	114.036	433.728	213.030	225.590	75.943	1.342.472

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

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

Al 30 de septiembre de 2013

	Acreedores comerciales	Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones	Ctas. por pagar al Fdo. Nacional de Salud	Pensiones por pagar	Recaudación por aclarar	Ctas. por pagar a las cías. de seguros	Retenciones a pensionados	Otras cuentas por pagar	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2013	36.356	49.057	346.652	64.081	217.860	74.806	2.224.675	16.816.236	19.829.723
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	253.711	0	6.810	122.078	45.457	0	96.433	0	524.489
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-674	0	0	0	-18.448	0	-2.242.773	-2.261.895
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por	253.711	-674	6.810	122.078	45.457	-18.448	96.433	-2.242.773	-1.737.406
Saldo Final al 30 de septiembre de 2013	290.067	48.383	353.462	186.159	263.317	56.358	2.321.108	14.573.463	18.092.317

Al 31 de diciembre de 2012

	Acreedores comerciales	Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones	Ctas. por pagar al Fdo. Nacional de Salud	Pensiones por pagar	Recaudación por aclarar	Ctas. por pagar a las cías. de seguros	Retenciones a pensionados	Otras cuentas por pagar	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2012	35.486	27.293	332.994	87.996	228.694	64.992	2.120.484	12.998.702	15.896.641
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	870	21.764	13.658	0	0	9.814	104.191	3.817.534	3.967.831
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	0	-23.915	-10.834	0	0	0	-34.749
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por	870	21.764	13.658	-23.915	-10.834	9.814	104.191	3.817.534	3.933.082
Saldo Final al 31 de diciembre de 2012	36.356	49.057	346.652	64.081	217.860	74.806	2.224.675	16.816.236	19.829.723



NOTA 42 HECHOS POSTERIORES

Con fecha 08 de octubre de 2013, Por Resolución N°078, notificada el 15 de ese mes, la Superintendencia de Pensiones aplicó una multa de UF 800 a la Administradora por incumplimiento en el plazo de acreditaciones de las cotizaciones de sus afiliados pagadas electrónicamente en las respectivas cuentas individuales de sus afiliados.

En respuesta al Oficio Ordinario Nº 28.518 del 28 de noviembre de 2013, en virtud del cual la Superintendencia de Pensiones, formuló algunas observaciones respecto de los estados financieros de la Sociedad al 30 de septiembre de 2013. La Sociedad complementó y modificó la redacción de algunas notas presentadas a esa Superintendencia al 30 de septiembre de 2013, las cuales han sido incorporadas en la presente versión de estados financieros. Las principales notas modificadas son las que se indican a continuación:

- Nota 2 : Bases de Preparación

- Nota 3 : Políticas contables significativas

Nota 7 : Cuentas por Cobrar a los Fondos de Pensiones
 Nota 9 : Saldos y transacciones con entidades relacionadas

- Nota 11 : Seguro de Invalidez y Sobrevivencia causadas durante la vida activa de los Afiliados.

Nota 13 : Instrumentos Financieros
 Nota 15 : Propiedades, Planta y Equipos.

Nota 17 : Activos IntangiblesNota 34 : Otras Cuentas por Pagar

Hechos Relevantes

Asimismo, es necesario señalar que la naturaleza de las observaciones no implicó la modificación del patrimonio ni el resultado neto presentado por la Sociedad al 30 de septiembre de 2013.

Entre el 30 de Septiembre de 2013 y la fecha de emisión del presente informe, la Administración no está al tanto de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la situación financiera y el patrimonio de la Sociedad.