

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

ESTADOS FINANCIEROS					
2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
ACTIVOS					
Tipo de Moneda		PESOS	Razón Social		AFP HABITAT S.A.
Tipo de Estado		CONSOLIDADO	Rut		98.000.100-8
Expresión de cifras		MILES DE PESOS			
			N° de Nota	AL 30-09-2013	AL 31-12-2012
				EJERCICIO	EJERCICIO
				ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
ACTIVOS					SALDO AL
ACTIVOS CORRIENTES					INICIO (1)
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4	57.294.970	25.773.032	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	0	29.992.302	0
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	13	28.710	28.710	0
11.11.040	Otros activos financieros		0	0	0
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	6/7/11/13/33/40	1.351.733	1.342.472	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	17.115	382.550	0
11.11.070	Inventarios		0	0	0
11.11.080	Activos de coberturas		0	0	0
11.11.090	Activos afectos en garantía sujetos a ventas o nueva garantía		0	0	0
11.11.100	Pagos anticipados	36	510.360	126.331	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	832.083	940.939	0
11.11.120	Otros activos corrientes	37	13.785	1.253.478	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		60.048.756	59.839.814	0
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
11.11.000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		60.048.756	59.839.814	0
ACTIVOS NO CORRIENTES					
12.11.010	Encaje	5	212.614.851	197.779.132	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	5	27.457	0	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	9	19.396	44.770	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		0	0	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	12	4.192.961	3.959.308	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	3.827.370	3.200.917	0
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	15	14.531.312	14.195.725	0
12.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos		0	0	0
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía		0	0	0
12.11.130	Activos de coberturas		0	0	0
12.11.140	Pagos anticipados		0	0	0
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía		0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes		0	0	0
12.11.000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		235.213.347	219.179.852	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		295.262.103	279.019.666	0

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

ESTADOS FINANCIEROS					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
PASIVOS Y PATRIMONIO					
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social Rut	AFP HABITAT S.A.		
Tipo de Estado	CONSOLIDADO		98.000.100-8		
Expresión de cifras	MILES DE PESOS				
		N° de Nota	AL 30-09-2013 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 31-12-2012 EJERCICIO ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (1)
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO					
PASIVOS CORRIENTES					
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	45.779	299.950	0
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
21.11.030	Otros pasivos financieros		0	0	0
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	8/11/19/20/21/22/34/41	18.092.317	19.829.723	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	224.774	181.924	0
21.11.060	Provisiones	11/32	830.387	974.753	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes		0	0	0
21.11.080	Otros pasivos corrientes		354.688	0	0
21.11.090	Ingresos diferidos		0	0	0
21.11.100	Obligación por beneficios post-empleo		0	0	0
21.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	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
PASIVOS NO CORRIENTES					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	247.740	270.783	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
22.11.030	Otros Pasivos Financieros		0	0	0
22.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		0	0	0
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas		0	0	0
22.11.060	Provisiones		0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	10	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
PATRIMONIO NETO					
23.11.010	Capital Emitido	24	1.763.918	1.763.918	0
23.11.020	Acciones Propias en Cartera		0	0	0
23.11.030	Otras Reservas	24	82.382	- 2.213.629	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	245.947.289	230.732.965	0
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		247.793.589	230.283.254	0
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA	24	5.125	498	0
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		247.798.714	230.283.752	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		295.262.103	279.019.666	0
(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) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando reclasifique cuentas

ESTADOS FINANCIEROS							
2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES							
A) ESTADO DE RESULTADOS							
Tipo de Moneda		PESOS	Razón Social		AFP HABITAT S.A.		
Tipo de Estado		CONSOLIDADO	Rut		98.000.100-8		
Expresión de cifras		MILES DE PESOS					
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES			N° de Nota	AL 30-09-2013 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2012 EJERCICIO ANTERIOR M\$	AL 30-09-2013 TRIMESTRE ACTUAL M\$	AL 30-09-2012 TRIMESTRE ANTERIOR M\$
ESTADO DE RESULTADOS							
31.11.010	Ingresos Ordinarios	6		95.938.873	90.763.193	32.404.796	28.947.036
31.11.020	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
31.11.050	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)			0	0	0	0
31.11.070	Investigación y desarrollo (menos)	17		0	0	0	0
31.11.080	Costos de reestructuración (menos)			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
31.11.100	Ganancia (pérdida) sobre instrum. financieros designados como coberturas de flujo efectivo			0	0	0	0
31.11.110	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta			0	0	0	0
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta			0	0	0	0
31.11.130	Costos financieros (menos)			- 16.783	- 12.355	1.085	- 3.051
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
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por método de participación	12		1.505.749	2.295.992	518.138	632.447
31.11.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por método de participación			0	0	0	0
31.11.180	Diferencia de cambio	25		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
31.11.230	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
31.11.300	Ganancia (pérdida)			57.211.841	54.571.835	19.768.755	13.384.096
GANANCIA (PERDIDA) ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS DE PARTICIPACIÓN EN EL PATRIMONIO NETO DE LA CONTROLADORA Y PARTICIPACION MINORITARIA							
32.11.110	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	24		57.214.324	54.571.835	19.769.718	13.384.096
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria			- 2.483	0	- 963	0
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24		57.211.841	54.571.835	19.768.755	13.384.096
Acciones Comunes:							
32.12.110	Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones descontinuadas			0,000	0,000	0,000	0,000
32.12.120	Ganancias (pérdidas) básicas por acción de operaciones continuadas			0,057	0,055	0,020	0,013
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción			0,057	0,055	0,020	0,013
Acciones Comunes Diluidas:							
32.12.210	Ganancias(pérdidas) diluidas de operaciones descontinuadas			0	0	0	0
32.12.220	Ganancias(pérdidas) diluidas por operaciones continuadas			0	0	0	0
32.12.200	Ganancias (pérdidas) diluidas por acción			0	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS

2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

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

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

		N° de Nota	AL 30-09-2013 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2012 EJERCICIO ANTERIOR M\$	AL 30-09-2013 TRIMESTRE ACTUAL M\$	AL 30-09-2012 TRIMESTRE ANTERIOR M\$
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
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones		0	0	0	0
33.20.080	Otros reajustes al patrimonio neto		0	0	0	0
33.20.090	Impuesto a la Renta relacionado a componentes de otros Ingresos y gastos con cargo o abono en el Patrimonio Neto		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 ingresos y gastos integrales atribuibles a:						
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora		57.137.433	54.626.830	19.722.238	13.417.829
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones 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

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

Razón Social
Rut

AFP HABITAT S.A.
98.000.100-8

RUBRO	N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS										CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL
		ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSIÓN	RESERVAS POR REVALUACIÓN	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS						
		CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISIÓN	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISIÓN	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL										
41.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2013	1.763.918	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
41.20.020	Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
41.20.000	Ajustes de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
41.30.000	Saldo iniciales ajustados	1.763.918	0	0	0	0	- 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	
41.40.010.029	Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto								0	0	0	0	0	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	0													0	0		0	
41.40.040	Emisión de acciones preferentes			0	0											0	0		0	
41.40.050	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.060	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.070	Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.080	Adquisición de acciones propias														0		0		0	
41.40.090	Venta de acciones propias en cartera		0		0										0	0	0		0	
41.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera	0	0	0	0										0	0	0		0	
41.40.110	Conversión de deuda en patrimonio neto	0	0	0	0				0		0			0			0		0	
41.40.120	Dividendos						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		0	
41.40.150	Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.160	Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.170	Transferencia desde prima de emisión	0	0	0	0												0		0	
41.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos						0	0								0	0		0	
41.40.190	Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
41.50.000	Saldo final periodo actual 30/09/2013	1.763.918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82.382	0	245.947.289	247.793.589	5.125	247.798.714	

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

Razón Social
Rut

AFP HABITAT S.A.
98.000.100-8

RUBRO	N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS										CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL
		ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSIÓN	RESERVAS POR REVALUACIÓN	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPiación MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS						
		CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL										
42.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ANTERIOR 01/01/2012	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	0	
42.40.010.022	Activos financieros disponibles para la venta								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
42.40.010.023	Cobertura de flujo de caja								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
42.40.010.024	Variaciones de valor razonable de otros activos								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
42.40.010.025	Ajustes por conversión								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
42.40.010.026	Ajuste de coligadas								0	0	0	0	0	54.995		0	54.995	0	54.995	
42.40.010.027	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
42.40.010.028	Otros ajustes al patrimonio neto								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
42.40.010.029	Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto								0	0	0	0	0	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		0	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	0	0													0	0		0	
42.40.040	Emisión de acciones preferentes			0	0											0	0		0	
42.40.050	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
42.40.060	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
42.40.070	Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
42.40.080	Adquisición de acciones propias														0				0	
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		0	
42.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos						0	0								0	0		0	
42.40.190	Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42.50.000	Saldo final periodo anterior 30/09/2012	1.763.918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	227.063	0	220.728.458	222.719.439	0	222.719.439	

ESTADOS FINANCIEROS				
2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO				
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social Rut	AFP HABITAT S.A. 98.000.100-8	
Tipo de Estado	CONSOLIDADO			
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
		N° Nota	AL 30-09-2013 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2012 EJERCICIO 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		0	0
50.11.080	Otros cobros de operaciones		58.029.974	62.546.769
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 57.557.417	- 61.200.835
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		58.406.589	59.373.130
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación				
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		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		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	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación		- 12.516.249	- 10.518.922
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		45.890.340	48.854.208
Flujos de efectivos netos de (utilizados en) actividades de inversión				
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 desapropiación de activos intangibles		0	0
50.20.040	Importes recibidos por desapropiación de propiedades de inversión		0	0
50.20.050	Importes recibidos por desap.de filiales, neto del ef. desaprop.		0	0
50.20.060	Importes recibidos por desapropiación de coligadas		3.438.282	2.318.607
50.20.070	Importes recib. por desap. conjuntos consolid. proporcionalmente, neto del ef. desap.		0	0
50.20.080	Importes rec. por desap. negoc. conjuntos no consol. proporcionalmente		0	0
50.20.090	Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros	13	17.864.970	21.329.672
50.20.100	Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas		0	0
50.20.110	Importes recibidos por desapropiación		0	0
50.20.120	Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos		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 inversión		0	0
50.20.150	Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión		0	0
50.20.160	Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión		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
50.20.270	Pagos para adquirir activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta y operaciones discontinuas		0	0
50.20.280	Otros desembolsos de inversión		0	0
50.20.000	Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de inversión		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
50.30.150	Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento		156.062	0
50.30.160	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento	24	- 154.882	0
50.30.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento		- 42.294.808	- 41.590.435
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		31.380.142	2.361.494
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		141.796	5.268
50.60.000	Efectos de los cambios de alcance de consolidación en ef. y equivalente ef.		0	0
50.70.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo inicial	4	25.773.032	39.958.169
50.00.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo final	4	57.294.970	42.324.931

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

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

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

		AL 30-09-2013	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
60.10.070	Inversión en sociedades anónimas que administran carteras de recursos previsionales (Menos)	0	0
60.10.080	Inversión en empresas de depósitos de valores (Menos)	- 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
CÁLCULO DEL CAPITAL MÍNIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE 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

ESTADOS FINANCIEROS												
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS												
ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN												
Tipo de Moneda			Pesos						Razón Social			AFP HABITAT S.A. 98.000.100-8
Tipo de Estado			INDIVIDUAL						Rut			
Expresión de cifras			MILES DE PESOS									
			MILES DE PESOS									
A. INGRESOS POR COMISION												

COMISIONES		TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
71.10.010	Comisión por acreditaciones obligatorias	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									Razón Social			AFP HABITAT S.A. 98.000.100-8
Tipo de Estado			Pesos						Rut			
Expresión de cifras			INDIVIDUAL									
			MILES DE PESOS									
B. CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES												

COMISIONES		TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
72.10.010	COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES	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
72.10.040	Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, 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
72.10.070	Comisiones devengadas por la Administradora en el ejercicio anterior y 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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda

PESOS

Tipo de Estado

INDIVIDUAL

Expresión de cifras

MILES DE PESOS

Razón Social

AFP HABITAT S.A.

Rut

98.000.100-8

A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

		N° de Nota	AL 30-09-2013 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2012 EJERCICIO 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	Razón Social Rut	AFP HABITAT S.A.
Tipo de Estado		INDIVIDUAL		98.000.100-8
Expresión de cifras		MILES DE PESOS		
B. RESULTADO NETO DE RENTABILIDADES DEL ENCAJE Y DE INVERSIONES EN SOCIEDADES				
		N° de Nota	AL 30-09-2013 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2012 EJERCICIO 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
82.10.040	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		0	0
82.10.050	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero		- 1.752.769	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	AFP HABITAT S.A.	RUT	98.000.100-8
FECHA DE LA INFORMACION	30-09-2013		

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. CORREDORES 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

	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	COMPAÑIA 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)

ESTADOS FINANCIEROS				
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
v) CLASES DE ACTIVOS				
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social Rut	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	CONSOLIDADO		98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
		AL 30-09-2013	AL 31-12-2012	
		EJERCICIO	EJERCICIO	SALDO AL
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	INICIO (1)
Clases de Activos				
Clases de efectivo y equivalentes al efectivo				
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	57.294.970	25.773.032	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	4.196	503.621	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	4.312.305	3.271.299	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	2.095.352	343.514	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	1.717.438	2.455.280	0
11.11.010.023	Banco recaudación	126.979	134.659	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	372.536	337.846	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	52.978.469	21.998.112	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	29.992.302	0
11.11.020.010	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio	0	0	0
11.11.020.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, fondos mutuos	0	0	0
11.11.020.030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda	0	14	0
11.11.020.040	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros	0	29.992.288	0
Clases de activos financieros disponibles para la venta				
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	28.710	28.710	0
11.11.030.010	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio	28.710	28.710	0
11.11.030.020	Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos	0	0	0
11.11.030.030	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda	0	0	0
11.11.030.040	Activos financieros disponibles para la venta, otros corrientes	0	0	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta	0	0	0
12.11.020.010	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio	0	0	0
12.11.020.020	Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos	0	0	0
12.11.020.030	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda	0	0	0
12.11.020.040	Activos financieros disponibles para la venta, otros	0	0	0
Clases de Encaje				
12.11.010	Encaje	212.614.851	197.779.132	0
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	32.428.871	31.228.316	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	38.274.904	37.645.735	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	79.132.185	75.536.669	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	29.002.832	26.331.025	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	33.776.059	27.037.387	0
Clases de otros activos financieros				
11.11.040	Otros activos financieros	0	0	0
11.11.040.010	Activos financieros mantenidos al vencimiento	0	0	0
11.11.040.020	Otros activos financieros	0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	27.457	0	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente				
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	1.351.733	1.342.472	0
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	224.810	280.145	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	145.308	114.036	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	419.340	433.728	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	13.279	213.030	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	451.959	225.590	0
11.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	97.037	75.943	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	19.396	44.770	0
12.11.040.010	Deudores comerciales, neto	0	0	0
12.11.040.020	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	0	0	0
12.11.040.030	Otras cuentas por cobrar, neto	19.396	44.770	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	1.351.733	1.342.472	0
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	224.810	280.145	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	145.308	114.036	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	419.340	433.728	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	13.279	213.030	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	451.959	225.590	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	97.037	75.943	0
12.11.040.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	19.396	44.770	0
12.11.040.011	Deudores comerciales, bruto	0	0	0
12.11.040.021	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	0	0	0
12.11.040.031	Otras cuentas por cobrar, bruto	19.396	44.770	0
Clases de deterioro debido a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0
11.11.050.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.022	Comisiones por cobrar, deterioro por comisiones por cobrar de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.032	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.042	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.052	Cuentas por cobrar al Estado, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.062	Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
12.11.040.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0
12.11.040.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
12.11.040.022	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
12.11.040.032	Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
Clases de cuentas por cobrar a entidades relacionadas				
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	17.115	382.550	0

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				
12.10.010	Inversiones contabilizadas por el método de la participación	4.192.961	3.959.308	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.192.961	3.959.308	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	0	0	0
Clases de activos intangibles, neto, vida finita y vida indefinida				
12.11.080	Activos intangibles, neto	3.827.370	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	Activos 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
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	8.140.839	6.508.192	0
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	0	0	0
Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles				
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	- 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
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	432.975	374.384	0
Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto				
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
12.11.090.062	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, vehículos de motor	- 19.442	- 14.515	0
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados	- 3.025.667	- 2.892.210	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 3.249.289	- 3.167.906	0
Clases de propiedades de inversión				
12.11.100	Propiedades de inversión, neto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.010	Propiedades de inversión, bruto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.020	Depreciación acumulada y deterioro de valor, propiedades de inversión, modelo del costo	0	0	0
Clases de activos de cobertura				
11.11.080	Activos de coberturas	0	0	0
11.11.080.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
11.11.080.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
11.11.080.040	Activos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
11.11.080.050	Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
11.11.080.060	Activos de cobertura, no derivados	0	0	0
11.11.080.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0

11.11.080.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
11.11.080.072	Activos de cobertura, 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
12.11.160.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
12.11.160.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
12.11.160.030	Otros activos varios	0	0	0
Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta				
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0
(1) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando reclasifique cuentas				

ESTADOS FINANCIEROS				
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
vi) CLASES DE PASIVOS				
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
	AL 30-09-2013	AL 31-12-2012		
	EJERCICIO	EJERCICIO		
	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (1)	
Clases de Pasivos				
Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses				
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	45.779	299.950	0
21.11.010.010	Préstamos bancarios	0	0	0
21.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
21.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
21.11.010.040	Préstamos convertible	0	0	0
21.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
21.11.010.060	Arrendamiento financiero	45.779	299.950	0
21.11.010.070	Sobregiro bancario	0	0	0
21.11.010.080	Otros préstamos	0	0	0
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	247.740	270.783	0
22.11.010.010	Préstamos bancarios	0	0	0
22.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
22.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
22.11.010.040	Préstamos convertibles	0	0	0
22.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
22.11.010.060	Arrendamiento financiero	247.740	270.783	0
22.11.010.070	Sobregiro bancario	0	0	0
22.11.010.080	Otros préstamos	0	0	0
Clases de préstamos sin interes				
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
Clases de otros pasivos financieros				
21.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
22.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar				
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	18.092.317	19.829.723	0
21.11.040.010	Acreedores comerciales	290.067	36.356	0
21.11.040.020	Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones	48.383	49.057	0
21.11.040.030	Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud	353.462	346.652	0
21.11.040.040	Pensiones por pagar	186.159	64.081	0
21.11.040.050	Recaudación por aclarar	263.317	217.860	0
21.11.040.060	Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	0
21.11.040.070	Cuentas por pagar a las compañías de seguros	56.358	74.806	0
21.11.040.080	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090	Retenciones a pensionados	2.321.108	2.224.675	0
21.11.040.100	Pasivos de arrendamientos	0	0	0
21.11.040.110	Otras cuentas por pagar	14.573.463	16.816.236	0
22.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	0	0	0
22.11.040.010	Acreedores comerciales	0	0	0
22.11.040.020	Cuentas por pagar a las compañías de seguros	0	0	0
22.11.040.030	Pasivos de arrendamientos	0	0	0
22.11.040.040	Otras cuentas por pagar	0	0	0
Clases de cuenta por pagar a entidades relacionadas				
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	224.774	181.924	0
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	224.774	181.924	0
21.11.050.020	Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Cuentas por pagar entidades relacionadas				
22.11.050	Cuentas por pagar entidades relacionadas	0	0	0
22.11.050.010	Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora	0	0	0
22.11.050.020	Cuentas por pagar entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Clases de Provisiones				
21.11.060	Provisiones	830.387	974.753	0
21.11.060.010	Provisión por siniestralidad	35.162	68.032	0
21.11.060.020	Provisión por garantía	0	0	0
21.11.060.030	Provisión por reestructuración	0	0	0
21.11.060.040	Provisión de reclamaciones legales	188.800	96.135	0
21.11.060.050	Provisión por contratos onerosos	0	0	0
21.11.060.060	Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	0	0	0
21.11.060.070	Participación en utilidades y bonos	606.425	810.586	0
21.11.060.080	Otras provisiones	0	0	0
22.11.060	Provisiones	0	0	0
22.11.060.010	Provisión por garantía	0	0	0
22.11.060.020	Provisión por reestructuración	0	0	0
22.11.060.030	Provisión de reclamaciones legales	0	0	0
22.11.060.040	Provisión por contratos onerosos	0	0	0
22.11.060.050	Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	0	0	0
22.11.060.060	Participación en utilidades y bonos	0	0	0
22.11.060.070	Otras provisiones	0	0	0
Clase de pasivos por impuestos				
21.10.010	Pasivos por impuestos	22.782.995	21.870.167	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	0	0	0
21.11.070.010	Impuesto a la renta	0	0	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	22.782.995	21.870.167	0
Clases de otros pasivos				
21.11.080	Otros pasivos corrientes	354.688	0	0

21.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
21.11.080.020	Otros pasivos varios	354.688	0	0
22.11.080	Otros pasivos, no corrientes	0	0	0
22.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
22.11.080.020	Otros pasivos varios	0	0	0
Clases de ingresos diferidos				
21.11.090	Ingresos diferidos	0	0	0
21.11.090.010	Subvenciones de gobierno	0	0	0
21.11.090.020	Otros ingresos diferidos	0	0	0
22.11.090	Ingresos diferidos	0	0	0
22.11.090.010	Subvenciones de gobierno	0	0	0
22.11.090.020	Otros ingresos diferidos	0	0	0
Clases de obligaciones por beneficios post empleo				
21.11.100	Obligaciones por beneficios post- empleo	0	0	0
22.11.100	Obligaciones por beneficios post- empleo	473.605	401.494	0
Clases de pasivos de cobertura				
21.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
21.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
21.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
21.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
21.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
21.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
21.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
21.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
21.11.110.070.010	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
21.11.110.070.020	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
21.11.110.070.030	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
21.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
22.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
22.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
22.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
22.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
22.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
22.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
22.11.110.070.010	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
22.11.110.070.020	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
22.11.110.070.030	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
22.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
Clases de pasivos acumulados (o devengados)				
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	4.411.104	4.907.120	0
21.11.120.010	Intereses por pagar	0	0	0
21.11.120.020	Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	2.579.065	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				
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

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

ESTADOS FINANCIEROS				
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO				
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social Rut	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	CONSOLIDADO		98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
		AL 30-09-2013	AL 31-12-2012	SALDO AL INICIO (1)
		EJERCICIO	EJERCICIO	
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	
Clases de patrimonio neto				
Clases de capital emitido				
23.11.010	Capital emitido	1.763.918	1.763.918	0
23.11.010.010	Capital pagado	1.763.918	1.763.918	0
23.11.010.010.010	Capital en acciones, acciones ordinarias	1.763.918	1.763.918	0
23.11.010.010.020	Capital en acciones, acciones preferentes	0	0	0
23.11.010.020	Prima de emisión	0	0	0
23.11.010.020.010	Prima de emisión, acciones ordinarias	0	0	0
23.11.010.020.020	Prima de emisión, acciones preferentes	0	0	0
Clases de acciones propias en cartera				
23.11.020	Acciones propias en cartera	0	0	0
Clases de reservas				
23.11.030	Otras reservas	82.382	- 2.213.629	0
23.11.030.010	Reservas por capital rescatado	0	0	0
23.11.030.020	Reservas de fusión	0	0	0
23.11.030.030	Reservas de opciones	0	0	0
23.11.030.040	Reservas de certificados de opciones para compra de acciones (warrants)	0	0	0
23.11.030.050	Reservas para dividendos propuestos	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
23.11.030.110	Ingreso acumulados (gasto) relativo a activos no corriente y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	0	0	0
23.11.030.120	Otras reservas varias	82.382	159.273	0
Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)				
23.11.040	Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	245.947.289	230.732.965	0
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	0	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	198.732.965	176.156.623	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	57.214.324	74.576.342	0
23.11.040.050	Dividendos provisorios	- 10.000.000	- 20.000.000	0
Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz				
23.11.000	Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz	247.793.589	230.283.254	0
Clases de participación minoritaria				
24.11.000	Participación minoritaria	5.125	498	0
(1) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando reclasifique cuentas				

ESTADOS FINANCIEROS					
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS					
viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS					
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social Rut	AFP HABITAT S.A.		
Tipo de Estado	CONSOLIDADO		98.000.100-8		
Expresión de cifras	MILES DE PESOS				
	AL 30-09-2013	AL 30-09-2012	AL 30-09-2013	AL 30-09-2012	
	EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$	
Clases del Estado de Resultados					
Clases de ingresos ordinarios					
31.11.010	Ingresos Ordinarios	95.938.873	90.763.193	32.404.796	28.947.036
31.11.010.010	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
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	63.416	77.082	14.304	11.307
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	800.005	598.280	259.361	204.589
31.11.010.020.030	Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	24.459	180.472	1.432	32.669
31.11.010.020.040	Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	559.704	1.932.488	140.205	372.555
31.11.010.020.050	Ingresos por cotizaciones adicionales	0	0	0	0
31.11.010.020.060	Ingresos por intereses	0	0	0	0
31.11.010.020.070	Ingresos por dividendos	0	0	0	0
31.11.010.020.080	Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados con costos por intereses	0	0	0	0
31.11.010.020.090	Ganancia en el rescate y extinción de deuda	0	0	0	0
31.11.010.020.100	Otros resultados varios de operación	65.885	0	65.885	0
Clase Rentabilidad del Encaje					
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	8.126.994	7.957.573	4.303.239	2.334.770
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	1.331.137	1.360.230	885.960	642.337
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	1.287.013	1.449.196	880.713	452.901
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	3.004.767	3.203.469	1.450.797	713.147
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	1.296.013	1.115.292	537.236	283.305
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	1.208.064	829.386	548.533	243.080
Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia					
31.11.030	Prima seguro de invalidez y sobrevivencia	- 125.147	- 104.070	- 35.943	- 34.446
31.11.030.010	Pago de prima	- 121.585	- 100.019	- 35.745	- 32.202
31.11.030.020	Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia	- 3.562	- 4.051	- 198	- 2.244
Clase de gastos por empleado					
31.11.040	Gastos de personal	- 19.172.190	- 16.579.710	- 6.870.897	- 5.755.280
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 10.757.869	- 8.826.651	- 3.864.515	- 3.092.999
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 4.414.891	- 4.142.549	- 1.552.757	- 1.439.764
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 2.544.774	- 2.382.955	- 911.713	- 841.955
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	- 42.046	- 72.290	- 22.038	- 1.562
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 395.154	- 224.137	- 175.037	- 55.003
31.11.040.060	Transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0
31.11.040.070	Otros beneficios a largo plazo para los empleados	0	0	0	0
31.11.040.080	Otros gastos de personal	- 1.017.456	- 931.128	- 344.837	- 323.997
Clases de costos financieros					
31.11.130	Costos financieros (menos)	- 16.783	- 12.355	1.085	- 3.051
31.11.130.010	Gasto por intereses	- 16.783	- 12.355	- 10.987	- 3.051
31.11.130.010.010	Gasto por int, prestamos banc.	0	0	0	0
31.11.130.010.020	Gastos por interes, obliga y o	0	0	0	0
31.11.130.010.030	Gastos por int, prestamos conv	0	0	0	0
31.11.130.010.040	Gastos por int, acciones prefe	0	0	0	0
31.11.130.010.050	Gasto por int, arrend financie	- 16.783	- 12.355	- 10.987	- 3.051
31.11.130.010.060	Gasto interes, otros instrume	0	0	0	0
31.11.130.010.070	Gastos por interes, otros inst	0	0	0	0
31.11.130.020	Amort desc o premios corresp p	0	0	0	0
31.11.130.030	Amort de costos complem ctrato	0	0	0	0
31.11.130.040	Perdidas cambio proceden ptmos	0	0	0	0
31.11.130.050	Perdida por rescate y extincio	0	0	0	0
31.11.130.060	Otros costos financieros	0	0	12.072	0
Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones					
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	2.189.951	2.052.020	671.256	663.766
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	1.110.362	1.129.525	262.460	252.578
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	692.754	557.112	277.738	289.329
31.11.140.040	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 mantenidos para la venta					
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta	0	0	0	0
31.11.120.010	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.120.020	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión	0	0	0	0
31.11.120.030	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.120.040	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos	0	0	0	0
31.11.120.050	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes	0	0	0	0
Clases de depreciación y amortización					
31.11.050	Depreciación y amortización	- 1.598.660	- 1.432.078	- 521.638	- 467.897
31.11.050.010	Depreciación	- 591.806	- 580.968	- 205.548	- 182.564
31.11.050.020	Amortización	- 1.006.854	- 851.110	- 316.090	- 285.333
Clases de pérdidas por deterioro (reversiones), neto					
31.11.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), neto	0	0	0	0
31.11.060.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0

31.11.060.010.011	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.012	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.021	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.022	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.030	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.031	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros. Activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.032	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.041	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.010.042	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos tangibles e intangibles, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades, planta y equipo, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.011	Pérdidas por deterioro, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.012	Reversiones de deterioro de valor, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades de inversión, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.021	Pérdidas por deterioro, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.022	Reversiones de deterioro de valor, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.030	Pérdidas por deterioro, plusvalía comprada	0	0	0	0
31.11.060.020.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.041	Pérdidas por deterioro, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.042	Reversiones de deterioro de valor, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.050	Pérdidas por deterioro, activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para venta	0	0	0	0
31.11.060.020.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.061	Pérdidas por deterioro, otros	0	0	0	0
31.11.060.020.062	Reversiones de deterioro de valor, otros	0	0	0	0
Clases de participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación					
31.12.010	Participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación	1.505.749	2.295.992	518.138	632.447
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.505.749	2.295.992	518.138	632.447
31.11.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la partici	0	0	0	0
Clase de otros gastos varios de operación					
31.11.090	Otros gastos varios de operación	- 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 ganancias (pérdidas) comunes para acción					
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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

ix) DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN

A1. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ACTUAL

Nombre AFP

AFP HABITAT S.A.

Rut

98.000.100-8

Información al (Fecha Ejercicio Actual)

30-09-2013

		CODIGO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Ingresos							
85.10.010	Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV	31.11.010.010	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 extranjero	31.11.090.030	0	0	0	0	0	0
85.30.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090.030	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.

Rut

98.000.100-8

Información al (Fecha Ejercicio Anterior)

30-09-2013

		CODIGO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Ingresos							
85.40.010	Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV	31.11.010.010	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 invalidez 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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

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

Nombre AFP

AFP HABITAT S.A.

Rut

98.000.100-8

		AL 30-09-2013	AL 30-09-2012
		EJERCICIO	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
85.70.100	Ganancia (pérdida) sobre Instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo	0	0
85.70.110	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta	0	0
85.70.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta	0	0
85.70.130	Costos financieros (menos)	- 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
85.70.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	- 247.018	2.295.992
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados 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

Nota 1 Aspectos legales de la Administradora.....	2
Nota 2 Bases de preparación	3
Nota 3 Políticas contables significativas.....	8
Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo	18
Nota 5 Encaje	19
Nota 6 Ingresos ordinarios.....	22
Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	25
Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones.....	25
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
Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos	84
Nota 17 Activos intangibles neto.....	85
Nota 18 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta	87
Nota 19 Cuentas por pagar a otras AFP	87
Nota 20 Retenciones a pensionados	88
Nota 21 Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados.....	88
Nota 22 Pensiones por pagar	88
Nota 23 Obligaciones por beneficios post-empleo.....	89
Nota 24 Propiedad y capital de la Administradora	91
Nota 25 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera	95
Nota 26 Contratos de prestación de servicios	96
Nota 27 Remuneraciones del Directorio.....	96
Nota 28 Desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo	97
Nota 29 Contingencias y restricciones	97
Nota 30 Información a revelar sobre segmentos de operación.....	100
Nota 31 Sanciones.....	100
Nota 32 Provisiones	102
Nota 33 Deudores comerciales neto.....	103
Nota 34 Otras cuentas por pagar	103
Nota 35 Pasivos acumulados	104
Nota 36 Pagos anticipados	104
Nota 37 Otros activos corrientes.....	104
Nota 38 Otros gastos distintos de la operación	105
Nota 39 Otros ingresos distintos de los de operación	105
Nota 40 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	106
Nota 41 Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	106
Nota 42 Hechos posteriores.....	107
3.00 Hechos relevantes.....	108
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 N° 3.500 y sus modificaciones posteriores, y realizar las demás actividades que las leyes expresamente le autoricen, en especial, constituir como complementación de su giro, sociedades anónimas filiales en los términos del artículo N°23 del D.L. N° 3.500 e invertir en sociedades anónimas constituidas como empresas de depósitos de valores a que se refiere la Ley N° 18.876.

➤ **Inscripción en el Registro de Valores**

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

➤ **Fecha de iniciación de actividades**

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

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

Superintendencia de Pensiones.

➤ **Información Adicional**

Con fecha 27 de noviembre de 2012, se constituye Habitat Andina S.A., cuyos socios son AFP Habitat S.A. con 99,90% de participación e Inversiones La Construcción Limitada con una participación del 0,10%. Según lo anterior Habitat Andina S.A. es filial de AFP Habitat S.A. por lo tanto, los estados financieros al 30 de 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, Título 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:

MONEDA	Tipo de cambio		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 \$	
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:

MONEDA	Tipo de cambio		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 \$	
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.

l) Información a revelar sobre el capital

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

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 Saldos reclasificados	Al 31/12/2012 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 de 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 Saldos reclasificados	Al 30/09/2012 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 dismantelar y remover los ítems y de restaurar el lugar donde estén ubicados.

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

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

Costos posteriores

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

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

Depreciación y vidas útiles

La depreciación será reconocida en resultados bajo el método 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 N° 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 provisorio 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 cociente entre la ganancia (pérdida) neta del período atribuible a los accionistas ordinarios de la Administradora y el número medio ponderado de acciones ordinarias de la misma en circulación durante dicho período.

➤ **Nuevas normas e interpretaciones**

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

Nuevas NIIFs	Fecha de Aplicación obligatoria
NIIF 9, Instrumentos Financieros	Periodos 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	Periodos 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	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC 36, Deterioro de Activos- Revelaciones del importe recuperable para activos no financieros	Periodos 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	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014

Nuevas Interpretaciones	Fecha de Aplicación obligatoria
CINIIF 21, Gravámenes	Periodos 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, Título 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 Al 30/09/2013		Ejercicio Anterior Al 31/12/2012	
		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:

		Ejercicio Actual Desde 01/01/2013 Hasta 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Desde 01/01/2012 Hasta 30/09/2012 M\$	Trimestre Actual Desde 01/07/2013 Hasta 30/09/2013 M\$	Trimestre Anterior Desde 01/07/2012 Hasta 30/09/2012 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 2013			
Concepto	Comisión	Comisión	Periodo de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
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			
Concepto	Comisión	Comisión	Periodo de vigencia
	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 Sobrevivencia	1,36	-	01-01-2012 al 31-05-2012
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-06-2012 al 30-09-2012
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 30-09-2012
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	114.036

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 31.11.010.020.010)					
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\$
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 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 contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia (Código 31.11.010.020.040)					
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\$
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 (Código 31.11.010.020.100)					
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\$
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:

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 septiembre 2013 (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	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 Tecnología 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)

Rut	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	(2)	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 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.H.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.H.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)

Rut	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	(2)	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 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

- 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).
- 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.
- 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

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Ejercicio Actual Al 30/09/2013		Ejercicio Anterior Al 30/09/2012	
				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
			Modernización ascensores	22.625	-22.625	128.806	-128.806
Servicios de Administración Previsional S.A. (2)	96.929.390-0	Coligada	Servicios de recaudación (4)	1.048.149	-1.048.149	905.390	-905.390
			Servicio tecnológico (1)	350.137	-350.137	285.505	-285.505
			Dividendos distribuidos	343.229	0	0	0
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Matriz común	Actividades corporativas	550	-550	36.995	-36.995
			Cuotas sociales y otros	10.206	-10.206	10.142	-10.142
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Controladora	Recuperación gastos administrativos	179	179	292	292
			Arriendo	816	816	2.589	2.589
Administradora de Fondos de Cesantía de Chile S.A.(*)	96.981.130-8	Coligada	Prestación de servicios (4)	0	0	81.008	76.812
			Diferencias por recaudación	0	0	1.590	0
			Aporte empleador	0	0	241.908	-241.908
			Aporte trabajador	0	0	56.091	0
Gestión de Personas y Servicios Ltda.	78.092.910-3	Matriz común	Arriendo	5.110	5.110	6.873	6.873
			Servicios de seguridad y aseo (4)	53.003	-53.003	48.806	-48.806
Mutual de Seguridad C.H.C.	70.285.100-9	Matriz común	Aporte empleador	113.188	-113.188	106.907	-106.907
			Arriendo de oficinas y otros	1.718	-1.718	1.789	-1.789
Corporación Deportiva de la C.H.C.	70.659.800-9	Matriz común	Arriendo de oficinas y otros	3.634	3.634	0	0
			Cuotas sociales	2.057	-2.057	3.245	-3.245
Servicio Médico de la C.H.C.	70.016.010-6	Matriz común	Aporte empleador	0	0	56.157	-56.157
			Aporte trabajador	0	0	58.520	0
C.C.A.F. de Los Andes	81.826.800-9	Matriz común	Servicios de recaudación (4)	244.219	-244.219	228.091	-228.091
			Servicios de digitación (4)	69.969	-69.969	110.649	-110.649
			Gastos comunes, pago pensiones y arriendo salas y eventos	72.757	-72.757	95.495	-95.495
			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.H.C.	70.200.800-K	Matriz común	Cursos de capacitación (4)	0	0	102.456	-102.456
Corporación Habitacional de la C.H.C.	70.200.700-3	Matriz común	Aporte empleador	3.431	-3.431	5.061	-5.061
Fundación de Asistencia Social de la C.H.C.	71.330.800-5	Matriz común	Cuotas sociales	5.906	-5.906	8.749	-8.749
Corporación Cultural de la C.H.C. (3)	73.213.000-4	Matriz común	Cuotas sociales	1.029	-1.029	1.011	-1.011
			Donación	0	0	13.893	-13.893
Iconstruye S.A.	96.941.720-0	Matriz común	Arriendos de bodega	2.815	2.815	2.770	2.770
			Dividendos distribuidos	6.925	6.925	5.492	5.492
			Devolución de Capital	0	0	8.579	0
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	99.003.000-6	Matriz común	Aporte empleador	71.902	-71.902	35.394	-35.394
			Aporte trabajador	68.994	0	34.897	0
			Aportes adicionales SIS	3.067.499	0	17.895.169	0

- Corresponde al uso del sitio web habilitado por la empresa Servicios de Administración Previsional S.A. para la recaudación electrónica de cotizaciones.
- 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.
- 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.
- 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 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 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 raíces	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 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 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 Actual Al 30/09/2013 M\$	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 1ª 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 1ª 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				
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%.

Efectos comparativos por cambio tasa impuesto renta	Tasa de impuestos vigente			Tasa de impuestos anterior			Efecto en resultados M\$	Tasa vigente	Tasa anterior
	Ejercicio Actual 30/09/2012 M\$	Al 30/09/2012	Trimestre Actual Al 30/09/2012 M\$	Ejercicio Actual 30/09/2012 M\$	Al 30/09/2012	Trimestre Actual Al 30/09/2012 M\$			
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.

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Actual al 30/09/2013		
	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		
	Importe antes de impuestos M\$	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias M\$	Importe después de impuestos M\$
Ajuste de Coligadas	54.995	0	54.995
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto	54.995	0	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 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 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 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. N° 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 de mayo 1993 – septiembre 2003

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

Mes/año	Cobertura	Primas (UF)		Provisora	Reservas		Aportes adicionales		Pensiones Transitorias		Contribuciones pagadas		Ajustes por Sinistralidad (UF)		Ing. Financieros		Balance		
		Mensual	Acumulada		Técnicas	N°	Monto (UF)	N°	Monto (UF)	N°	Monto (UF)	Tasa (%)	Asignados	Pagos	por pagar	por pagar			
ene-04	3.665	10.370.179	2.632.102	10.789	5.782.384	238.854	1.779.340	133	3.665	10.187.511	0,728%	-1.785.536	-866.636	-96.900	839.471	831.693	7.778		
feb-04	10.608	10.384.452	8.929	8.424.031	2.503.907	10.981	5.929.933	142	8.287	1.831.927	133	3.725	10.258.753	-1.686.636	-137.015	873.848	831.693	42.155	
mar-04	2.962	10.387.414	2.330	8.426.361	2.379.354	11.082	5.997.585	244	709	1.857.317	137	3.777	10.238.043	-1.686.636	-125.046	914.493	831.693	82.800	
abr-04	4.559	10.391.973	3.864	8.430.325	2.317.729	11.162	6.060.340	246	610	1.881.889	143	3.978	10.263.944	-1.833.619	0	915.424	831.693	915.424	
may-04	2.708	10.394.661	2.427	8.432.752	2.297.235	11.255	6.119.115	248	412	1.909.673	147	4.091	10.296.173	-1.833.619	-29.802	936.064	831.693	20.660	
jun-04	-1.659	10.393.022	-1.586	8.431.166	2.216.093	11.330	6.171.681	250	119	1.929.937	155	4.347	10.322.058	-1.833.619	-57.272	929.338	831.693	13.914	
jul-04	-17.613	10.375.409	-21.371	8.409.795	2.132.143	11.433	6.256.200	261	774	1.952.119	163	4.462	10.344.924	-1.833.619	-101.510	964.981	831.693	49.557	
ago-04	17.417	10.392.926	5.112	8.414.907	2.067.522	11.511	6.321.412	253	320	1.973.409	170	4.615	10.366.957	-1.833.619	-118.431	990.048	831.693	990.048	
sep-04	19.311	10.412.137	16.244	8.431.151	1.992.516	11.581	6.385.033	254	776	1.994.182	171	4.623	10.376.354	-1.833.619	-111.584	995.601	831.693	80.177	
oct-04	3.220	10.415.375	3.039	8.434.190	1.928.186	11.652	6.456.064	256	149	2.014.707	176	4.691	10.404.647	-1.833.619	-170.458	0	1.009.183	1.009.183	0
nov-04	-6.559	10.408.698	-8.573	8.425.616	1.866.817	11.714	6.514.522	257	447	2.034.640	177	4.710	10.420.090	-1.833.619	-12.624	1.009.183	1.009.183	0	
dic-04	862	10.409.380	697	8.426.313	1.824.613	11.793	6.588.043	258	656	2.052.701	184	4.887	10.470.844	-1.833.619	-12.609	1.009.183	1.009.183	0	
ene-05	864	10.410.244	598	8.426.911	1.740.310	11.880	6.683.466	259	764	2.070.646	189	5.093	10.499.515	-1.833.619	-12.875	1.009.183	1.009.183	0	
feb-05	640	10.410.884	583	8.427.495	1.699.519	11.931	6.738.076	260	782	2.087.932	191	5.238	10.530.767	-1.833.619	-12.931	1.009.183	1.009.183	0	
mar-05	-733	10.410.151	-436	8.427.058	1.621.655	12.020	6.836.306	261	715	2.104.471	193	5.309	10.567.741	-1.833.619	-12.635	1.009.183	1.009.183	0	
abr-05	1.435	10.413.047	809	8.429.766	1.234.102	12.436	7.252.369	268	437	2.177.554	225	5.745	10.594.788	-1.833.619	-12.909	1.009.183	1.009.183	0	
may-05	1.044	10.411.478	-91	8.428.245	1.494.614	12.170	7.698.327	263	459	2.136.169	205	5.960	10.625.070	-1.833.619	-153	1.009.183	1.009.183	0	
jun-05	48	10.411.527	-7	8.428.238	1.455.459	12.243	7.742.967	268	516	2.150.995	211	6.060	10.655.481	-1.833.619	-209	1.009.183	1.009.183	0	
jul-05	674	10.412.201	719	8.428.957	1.327.665	12.340	7.140.770	265	254	2.164.562	218	6.211	10.639.208	-1.833.619	-164	1.009.183	1.009.183	0	
ago-05	847	10.413.047	809	8.429.766	1.234.102	12.436	7.252.369	268	437	2.177.554	225	5.745	10.670.984	-1.833.619	-201	1.009.183	1.009.183	0	
sep-05	555	10.413.603	584	8.430.350	1.203.825	12.501	7.306.845	266	307	2.189.826	225	6.366	10.706.862	-1.833.619	-172	1.009.183	1.009.183	0	
oct-05	476	10.414.079	433	8.430.763	1.173.552	12.558	7.364.863	266	760	2.201.599	229	6.428	10.744.442	-1.833.619	-109	1.009.183	1.009.183	0	
nov-05	36	10.414.115	75	8.430.859	1.106.237	12.637	7.452.043	263	608	2.212.608	233	6.509	10.777.398	-1.833.619	-39	1.009.183	1.009.183	0	
dic-05	1.105	10.415.220	1.054	8.431.911	1.024.101	12.716	7.537.086	267	485	2.222.615	233	6.509	10.807.367	-1.833.619	-12	1.009.183	1.009.183	0	
ene-06	556	10.415.776	566	8.432.479	950.461	12.825	7.637.874	267	666	2.232.005	238	6.594	10.826.935	-1.833.619	-1	1.009.183	1.009.183	0	
feb-06	745	10.416.521	725	8.433.204	882.195	12.898	7.718.060	267	829	2.240.601	238	6.594	10.847.996	-1.833.619	-21	1.009.183	1.009.183	0	
mar-06	596	10.416.720	210	8.433.414	808.368	13.016	7.839.999	268	013	2.248.485	244	6.700	10.903.535	-1.833.619	-263	1.009.183	1.009.183	0	
abr-06	1.283	10.417.317	1.283	8.433.917	788.317	13.077	7.898.766	268	115	2.254.734	244	6.700	10.924.234	-1.833.619	-263	1.009.183	1.009.183	0	
may-06	301	10.417.617	307	8.434.316	707.951	13.149	7.969.764	268	188	2.264.953	255	6.976	10.949.644	-1.833.619	-7	1.009.183	1.009.183	0	
jun-06	242	10.417.860	242	8.434.588	646.276	13.216	8.040.151	268	256	2.268.759	260	7.070	10.962.250	-1.833.619	-37	1.009.183	1.009.183	0	
jul-06	596	10.418.455	563	8.435.151	576.141	13.298	8.131.833	268	305	2.272.425	261	7.074	10.989.377	-1.833.619	-3	1.009.183	1.009.183	0	
ago-06	391	10.418.746	391	8.435.460	488.514	13.392	8.222.241	268	344	2.278.638	262	7.154	10.996.645	-1.833.619	-34	1.009.183	1.009.183	0	
sep-06	332	10.419.079	327	8.435.862	429.632	13.460	8.291.316	268	384	2.283.061	268	7.311	10.101.320	-1.833.619	-92	1.009.183	1.009.183	0	
oct-06	459	10.419.536	514	8.436.376	367.813	13.521	8.361.843	268	408	2.286.419	270	7.335	10.102.410	-1.833.619	-92	1.009.183	1.009.183	0	
nov-06	712	10.420.250	718	8.437.094	291.748	13.582	8.440.395	268	423	2.289.104	275	7.564	10.102.811	-1.833.619	-6	1.009.183	1.009.183	0	
dic-06	215	10.420.495	268	8.437.362	242.910	13.637	8.498.117	268	437	2.294.263	275	7.564	10.102.811	-1.833.619	-6	1.009.183	1.009.183	0	
ene-07	103	10.420.568	119	8.437.481	183.200	13.706	8.564.419	268	450	2.292.460	278	7.747	10.104.826	-1.833.619	-75	1.009.183	1.009.183	0	
feb-07	451	10.421.019	352	8.437.833	149.028	13.752	8.599.506	268	462	2.293.514	280	7.859	10.104.907	-1.833.619	-25	1.009.183	1.009.183	0	
mar-07	211	10.421.230	265	8.438.492	106.364	13.794	8.648.315	268	473	2.294.425	280	7.952	10.105.719	-1.833.619	-33	1.009.183	1.009.183	0	
abr-07	187	10.421.397	213	8.438.315	82.383	13.820	8.673.514	268	482	2.294.959	288	8.141	10.105.907	-1.833.619	-42	1.009.183	1.009.183	0	
may-07	226	10.421.623	246	8.438.560	67.384	13.838	8.692.727	268	490	2.295.582	288	8.141	10.106.384	-1.833.619	-20	1.009.183	1.009.183	0	
jun-07	161	10.421.784	180	8.438.741	59.440	13.847	8.700.292	268	490	2.296.068	290	8.161	10.106.381	-1.833.619	-39	1.009.183	1.009.183	0	
jul-07	260	10.422.043	267	8.439.068	46.900	13.860	8.715.013	268	490	2.296.644	291	8.162	10.106.381	-1.833.619	-207	1.009.183	1.009.183	0	
ago-07	209	10.422.252	273	8.439.441	35.889	13.873	8.722.154	268	490	2.296.724	300	8.440	10.106.381	-1.833.619	-207	1.009.183	1.009.183	0	
sep-07	201	10.422.353	164	8.439.605	25.140	13.882	8.733.799	268	490	2.296.915	300	8.440	10.106.294	-1.833.619	-334	1.009.183	1.009.183	0	
oct-07	217	10.422.570	269	8.439.873	18.058	13.892	8.742.293	268	491	2.297.102	300	8.440	10.106.993	-1.833.619	-97	1.009.183	1.009.183	0	
nov-07	132	10.423.053	625	8.440.164	10.943	13.901	8.750.843	268	491	2.297.102	300	8.440	10.107.680	-1.833.619	-37	1.009.183	1.009.183	0	
dic-07	109	10.423.162	248	8.440.942	17.939	13.896	8.748.651	268	491	2.297.383	300	8.440	10.107.423	-1.833.619	-476	1.009.183	1.009.183	0	
ene-08	148	10.423.311	252	8.441.193	16.770	13.897	8.750.810	268	491	2.297.498	300	8.440	10.107.517	-1.833.619	-580	1.009.183	1.009.183	0	
feb-08	124	10.423.634	278	8.441.471	17.644	13.899	8.751.653	268	493	2.297.598	301	8.618	10.107.513	-1.833.619	-534	1.009.183	1.009.183	0	
mar-08	324	10.423.959	194	8.441.665	14.329	13.902	8.753.132	268	494	2.297.674	301	8.618	10.107.434	-1.833.619	-504	1.009.183	1.009.183	0	
abr-08	311	10.424.169	270	8.441.935	13.721	13.902	8.753.726	268	443	2.297.741	301	8.618	10.107.304	-1.833.619	-9	1.009.183	1.009.183	0	
may-08	193	10.424.363	205	8.442.140	13.710	13.903	8.753.884	268	451	2.297.808	303	8.679	10.107.402	-1.833.619	-12	1.009.183	1.009.183	0	
jun-08	281	10.424.644	271	8.442.411	13.595	13.903	8.753.884	268	451	2.297.808	303	8.679	10.107.366	-1.833.619	-2	1.009.183	1.009.183	0	
jul-08	365	10.424.768	365	8.442.708	13.511	13.911													

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 Cobertura	Primas (UF)				Reservas				Sinistralidad				Ajustes por Sinistralidad (UF)				Balance	
	Mensual		Acumulada		Mensual		Acumulada		Mensual		Acumulada		Mensual		Acumulada			
	N°	Monte (UF)	N°	Monte (UF)	N°	Monte (UF)	N°	Monte (UF)	N°	Monte (UF)	N°	Monte (UF)	N°	Monte (UF)	N°	Monte (UF)		
oct-03	127.219	127.219	103.379	103.379	119.485	1	360	0	0	0	0	119.485	0.070%	-16.467	0	-16.467	0	
nov-03	139.777	139.777	110.339	110.339	213.718	21	4.796	0	0	0	0	213.718	0.762%	-3.363	0	-3.363	0	
dic-03	149.519	149.519	121.501	121.501	298.441	27	17.789	0	0	0	0	298.441	0.708%	18.960	0	18.960	0	
ene-04	139.657	139.657	111.913	111.913	402.673	71	44.448	33	543	0	0	447.663	0.748%	1.468	1.468	0	289	
feb-04	148.375	148.375	115.060	115.060	564.212	109	61.726	103	2.098	0	0	566.954	0.739%	3.257	1.468	1.789	542	
mar-04	150.141	150.141	118.425	118.425	684.625	130	85.666	227	4.303	0	0	690.400	0.706%	34.225	1.468	32.757	638	
abr-04	147.284	147.284	118.905	118.905	803.530	214	131.268	405	7.052	0	0	796.433	0.737%	7.098	1.468	5.629	651	
may-04	145.374	145.374	117.697	117.697	921.227	269	174.058	632	10.524	0	0	945.747	0.763%	-24.520	-24.520	0	670	
jun-04	145.876	145.876	118.403	118.403	1.039.710	315	200.460	926	14.901	0	0	1.053.666	0.754%	-13.966	-24.520	10.565	815	
jul-04	147.035	147.035	119.425	119.425	1.159.136	382	250.341	1.323	22.982	0	0	1.224.106	0.787%	-64.971	-24.520	-40.450	1.062	
ago-04	146.884	146.884	119.333	119.333	1.278.468	430	279.688	1.808	30.686	0	0	1.337.431	0.780%	-58.963	-24.520	-34.442	1.173	
sep-04	153.084	153.084	124.419	124.419	1.402.887	478	316.616	2.358	38.049	0	0	1.474.260	0.784%	-71.372	-71.372	0	1.427	
oct-04	148.722	148.722	126.984	126.984	1.523.671	547	368.812	2.996	46.891	0	0	1.559.996	0.811%	-11.372	-61.753	1.707	1.427	
nov-04	21.765	21.765	18.223	18.223	1.542.095	610	406.810	3.710	55.844	0	0	1.712.785	0.858%	-230.684	-71.372	-159.314	2.359	
dic-04	5.816	5.816	4.861	4.861	1.546.955	670	446.004	4.509	65.407	0	0	1.802.509	0.870%	-255.555	-71.372	-184.182	4.460	
ene-05	2.801	2.801	3.256	3.256	1.549.316	703	463.977	5.403	76.480	0	0	1.846.825	0.890%	-297.509	-297.509	0	7.403	
feb-05	5.085	5.085	5.933	5.933	1.553.247	715	466.074	6.389	89.875	0	0	1.859.295	0.894%	-306.148	-297.509	-8.639	9.020	
mar-05	3.685	3.685	4.320	4.320	1.556.512	736	485.610	7.411	100.438	0	0	1.973.616	0.898%	-316.013	-297.509	-18.503	9.954	
abr-05	1.508	1.508	1.628	1.628	1.557.811	750	497.569	8.448	111.265	0	0	1.890.968	0.906%	-333.177	-297.509	-35.667	9.933	
may-05	5.097	5.097	4.330	4.330	1.562.142	760	500.283	9.516	122.568	0	0	1.887.728	0.902%	-325.586	-325.586	0	10.315	
jun-05	1.257	1.257	1.064	1.064	1.563.206	767	503.723	10.609	134.569	0	0	1.894.988	0.905%	-331.783	-325.586	-41.197	10.315	
jul-05	2.308	2.308	2.040	2.040	1.565.246	774	511.934	11.734	145.518	0	0	1.863.614	0.889%	-298.368	-325.586	-27.218	12.400	
ago-05	3.708	3.708	3.717	3.717	1.568.388	781	512.682	12.839	157.331	0	0	1.866.907	0.889%	-298.519	-325.586	-27.067	13.018	
sep-05	938	938	938.915	938.915	1.569.228	794	520.037	13.941	168.119	0	0	1.909.693	0.909%	-340.465	-340.465	0	13.704	
oct-05	578	578	578.498	578.498	1.569.735	802	527.381	15.038	178.875	0	0	1.916.271	0.912%	-346.488	-340.465	-6.023	13.704	
nov-05	1.651	1.651	1.541.145	1.541.145	1.571.232	808	534.448	16.129	189.553	0	0	1.922.826	0.914%	-351.594	-340.465	-11.129	13.704	
dic-05	1.258	1.258	1.402.044	1.402.044	1.572.414	816	541.183	17.213	200.185	0	0	1.922.813	0.914%	-350.400	-340.465	-9.934	13.704	
ene-06	648	648	648.053	648.053	1.573.011	822	549.268	18.293	210.697	0	0	1.931.747	0.918%	-358.736	-358.736	0	28.398	
feb-06	2.477	2.477	2.477.538	2.477.538	1.573.862	829	552.362	19.386	221.142	0	0	1.941.365	0.923%	-368.356	-358.736	-9.620	30.151	
mar-06	231	231	231.945	231.945	1.575.579	837	562.367	20.473	231.554	0	0	1.948.842	0.924%	-370.181	-358.736	-11.445	31.307	
abr-06	1.292	1.292	1.947.052	1.947.052	1.576.625	842	563.255	21.506	242.700	0	0	1.951.634	0.925%	-370.428	-358.736	-11.692	31.921	
may-06	334	334	334.736	334.736	1.576.925	843	567.744	22.587	254.234	0	0	1.963.615	0.931%	-370.462	-370.462	0	33.368	
jun-06	1.310	1.310	1.947.210	1.947.210	1.577.014	846	569.616	23.666	266.396	0	0	1.973.616	0.936%	-370.462	-370.462	0	33.368	
jul-06	1.203	1.203	1.948.905	1.948.905	1.578.228	852	576.178	24.739	275.352	0	0	1.984.602	0.940%	-370.676	-370.462	-21.5	36.352	
ago-06	297	297	294.202	294.202	1.578.514	861	581.066	25.778	285.464	0	0	1.973.529	0.935%	-370.688	-370.462	-22.6	37.240	
sep-06	285	285	284.487	284.487	1.579.700	871	579.507	26.759	292.614	0	0	1.961.245	0.929%	-370.697	-370.697	0	39.671	
oct-06	149	149	149.721	149.721	1.579.804	880	582.339	27.790	302.473	0	0	1.972.344	0.934%	-370.707	-370.697	-10.6	41.332	
nov-06	351	351	350.071	350.071	1.579.352	884	589.655	28.810	312.241	0	0	1.950.342	0.923%	-370.719	-370.697	-22	48.162	
dic-06	178	178	178.250	178.250	1.579.516	893	604.767	29.821	321.995	0	0	1.955.782	0.926%	-370.732	-370.697	-35	52.185	
ene-07	127	127	127.937	127.937	1.579.645	904	620.581	30.821	331.575	0	0	1.958.274	0.927%	-370.732	-370.732	0	55.070	
feb-07	167	167	167.967	167.967	1.580.363	913	636.386	31.829	344.13	0	0	1.969.344	0.931%	-370.744	-370.732	-12	55.070	
mar-07	144	144	144.711	144.711	1.579.932	921	648.773	32.776	349.954	1	23	1.975.923	0.935%	-370.779	-370.732	-47	58.927	
abr-07	129	129	129.840	129.840	1.580.046	911.099	1.000	721.425	33.605	358.870	1	23	1.991.427	0.942%	-370.794	-370.732	-62	59.871
may-07	188	188	188.028	188.028	1.580.231	899.389	1.060	804.103	34.494	367.064	1	23	2.010.580	0.951%	-370.797	-370.797	0	60.680
jun-07	110	110	110.138	110.138	1.580.334	911.129	884.157	911.129	35.317	374.647	3	47	2.029.445	0.960%	-370.804	-370.797	-7	61.288
jul-07	105	105	105.124	105.124	1.580.442	1.093	951.612	36.097	381.032	3	47	2.041.390	0.966%	-370.800	-370.797	-3	61.584	
ago-07	155	155	155.398	155.398	1.580.615	1.275	1.031.838	36.815	386.489	3	47	2.056.184	0.973%	-370.783	-370.797	-14	62.256	
sep-07	67	67	67.145	67.145	1.580.694	1.323	1.039.109	37.419	391.726	3	47	2.068.842	0.979%	-370.771	-370.771	0	62.843	
oct-07	149	149	149.113	149.113	1.580.721	1.390	1.137.545	37.826	398.491	13	256	2.093.266	0.976%	-370.780	-370.771	-19	63.510	
nov-07	282	282	281.995	281.995	1.581.154	1.451	1.262.690	38.422	399.807	17	344	2.076.780	0.982%	-370.741	-370.771	-30	64.741	
dic-07	103	103	103.998	103.998	1.581.270	1.515	1.340.980	38.815	402.435	19	352	2.099.540	0.988%	-370.728	-370.771	-43	65.604	
ene-08	74	74	74.072	74.072	1.581.365	1.585	1.407.180	39.120	404.660	19	352	2.099.354	0.990%	-370.706	-370.706	0	65.966	
feb-08	131	131	131.203	131.203	1.581.432	1.633	1.461.745	39.371	407.189	22	509	2.098.349	0.992%	-370.711	-370.706	-5	66.153	
mar-08	72	72	72.952	72.952	1.581.512	1.693	1.533.993	39.557	407.448	25	740	2.099.135	0.992%	-370.762	-370.706	-56	66.193	
abr-08	76	76	76.952	76.952	1.581.594	1.724	1.581.132	39.695	408.036	29	740	2.113.606	0.999%	-370.757	-370.706	-50	66.199	
may-08	54	54	54.205	54.205	1.581.654	1.800	1.598.123	39.783	408.520	29	1.043	2.110.530	0.998%	-370.750	-370.750	0	66.199	
jun-08	105	105	105.138	105.138	1.581.765	1.878	1.625.274	39.828	409.675	29	1.043	2.112.631	0.999%	-370.744	-370.750	-7	66.199	
jul-08	62	62	62.972	62.972	1.581.837	1.902	1.646.893	39.878	409.136	31	1.236	2.110.151	0.997%	-370.735	-370.750	-16	66.199	
ago-08	67	67	67.939	67.939	1.581.915	1.920	1.658.731	39.924	409.341	43	1.356	2.107.497	0.996%	-370.724	-370.750	-26	66.199	
sep-08	86	86	86.925	86.925	1.581.998	1.940	1.670.820	39.952	409.571	44	1.402	2.111.133	0.998%	-370.727	-370.727	0	66.199	
oct-08	227	227	227.952	227.952	1.582.052	2.012	1.682.016	39.976	409.816	44	1.							

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.

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.

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.

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.

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.

➤ **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 adicional	-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

Contrato N°	Ejercicio Actual Al 30/09/2013			Ejercicio Anterior Al 30/09/2012			Trimestre Actual Al 30/09/2013			Trimestre Anterior Al 30/09/2012		
	Ingreso Financiero (1) Contractual (UF)	Ingreso Financiero (2) Ajuste Neto (UF)	Ingreso Financiero Total (UF)	Ingreso Financiero (1) Contractual (UF)	Ingreso Financiero (2) Ajuste Neto (UF)	Ingreso Financiero Total (UF)	Ingreso Financiero (1) Contractual (UF)	Ingreso Financiero (2) Ajuste Neto (UF)	Ingreso Financiero Total (UF)	Ingreso Financiero (1) Contractual (UF)	Ingreso Financiero (2) Ajuste Neto (UF)	Ingreso Financiero 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) "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) "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.

Contrato N°	Ejercicio Actual Al 30 de septiembre de 2013		Ejercicio Anterior Al 30 de septiembre de 2012		Trimestre Actual Al 30 de septiembre de 2013		Trimestre Anterior Al 30 de septiembre de 2012	
	Ingreso Financiero UF Total	Ingreso Financiero M\$ (1)	Ingreso Financiero UF Total	Ingreso Financiero M\$ (1)	Ingreso Financiero UF Total	Ingreso Financiero M\$ (1)	Ingreso Financiero UF Total	Ingreso Financiero 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, Capítulo XXIX y sus modificaciones de la Superintendencia de Pensiones y el proceso de pagos por traspasos de cotización adicional recuperada de rezagos a otras AFP's. Dado que a contar del 1 de enero de 1988, se 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
Rezagos Aclarados		
Para la A.F.P.	-124	-1.138
Enviados a otras	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 Compañía 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 Supervivencia, dependiente de la Asociación de Aseguradores de Chile (AACH) encargado de la administración de las solicitudes de invalidez, producto de la licitación del Seguro de Invalidez y Supervivencia a partir del año 2009.

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

Nombre Acreedor	Primas por pagar		Otras deudas		Totales M\$
	M\$	Fecha	M\$	Fecha	
Bice Vida Compañía 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 Supervivencia, dependiente de la Asociación de Aseguradores de Chile (AACH) encargado de la administración de las solicitudes de invalidez, producto de la licitación del Seguro de Invalidez y Supervivencia a partir del año 2009.

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

Nombre Acreedor	Primas por pagar		Otras deudas		Totales M\$
	M\$	Fecha	M\$	Fecha	
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 Supervivencia, dependiente de la Asociación de Aseguradores de Chile (AACH) encargado de la administración de las solicitudes de invalidez, producto de la licitación del Seguro de Invalidez y Supervivencia a partir del año 2009.

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 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 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
METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-12.803	-10.949
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de	924.622	1.029.096
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-924.711	-1.030.950
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-12.892	-12.803

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 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 compañías 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)

DESGLOSE CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 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 Supervivencia en Proceso de Liquidación

Las Compañías de Seguros estiman los costos de los siniestros de supervivencia 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 supervivencia, 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 supervivencia.

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\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	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	0
Incremento (Disminución) en Provisiones Existentes	108	0	682	0	306	0	0
(-) Prima Provisional 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	0
(-) 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	0
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	0
Otro Incremento (Disminución)	0	0	0	0	0	0	0
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

Compañía de Seguros	Contrato N°	Período que cubre el contrato	Costos por siniestros incurrido por la Cía. de Seguros		Pagos realizados a la Cía. de Seguros (M\$)		Provisión (M\$)	
			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 N°	Última Preliquidación (a)	Ajuste Contractual (b)	Total a pagar a AFP	Total a cobrar a AFP (c)	Total 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	Contrato N°	Costos Siniestros	Primas Pagadas	Ajustes por Siniestralidad	Total pagos 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	Contrato N°	Costos Siniestros	Primas Pagadas	Ajustes por Siniestralidad	Total pagos 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 N°	Nombre de la Compañía de Seguros	Periodo que cubre el contrato	Subperiodo que cubre 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 N°	Costos por siniestros incurridos por la Cia. de Seguros						Costos por siniestros incurridos por la Cia. de Seguros					
	Ejercicio actual						Ejercicio anterior					
	Pensiones Transitorias		Aporte Adicional		Contribuciones pagadas		Pensiones Transitorias		Aporte Adicional		Contribuciones pagadas	
	N°	M\$	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 N°	Costos por siniestros incurridos por la Cia. de Seguros						Costos por siniestros incurridos por la Cia. de Seguros					
	Ejercicio actual						Ejercicio anterior					
	Pensiones Transitorias		Aporte Adicional		Contribuciones pagadas		Pensiones 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 N°	Ingreso Financiero Ejercicio Actual (M\$)	Ingreso Financiero 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 del ajuste	Contrato N°	Ajuste pagado (a) M\$	Ajuste por ingreso financiero pendiente de pago (b) M\$	Costo Acumulado M\$	Siniestralidad total acumulada M\$	Prima fija+ prima provisoria acumulada M\$	Ingreso financiero acumulado 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 del ajuste	Contrato N°	Ajuste pagado (a) M\$	Ajuste por ingreso financiero pendiente de pago (b) M\$	Costo Acumulado M\$	Siniestralidad total acumulada M\$	Prima fija+ prima provisoria acumulada M\$	Ingreso financiero acumulado 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
Nº 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 Ley y su reglamento expresamente autoricen.
Moneda de control de inversión	Pesos
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2013	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 coligadas	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.
- (2) Efecto patrimonial por aumento de otras reservas por participación proporcional en Previred S.A.

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.

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 ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo	0	0	0	0
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo	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 ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo	0	0	0	0
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo	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 ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo	0	0	0	0
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo	1.441.135	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 ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo	0	0	0	0
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo	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	Total préstamos y cuentas por cobrar	1.388.244	1.769.792
11.11.060			
12.11.040			
11.11.030	Total activos financieros disponibles para la venta	28.710	28.710
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	57.294.970	25.773.032

b.2 Total pasivos financieros

Total pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
21.11.040	Pasivos financieros medidos al costo amortizado	22.728.195	24.918.767
21.11.050			
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 Supervivencia (SIS) a favor de las Compañías de Seguros.

Las provisiones relacionadas con el seguro de invalidez y supervivencia 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 Supervivencia 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 el 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.	CFMSECLUC	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

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Hasta 90 días	Monto no descontados según vencimiento				
								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

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

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Monto no descontados según vencimiento					
							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		

Al 31 de diciembre de 2012

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	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

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

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Monto no descontados según vencimiento					Total
							Hasta 90 días	más de 90 días a 1 año	más de 1 año a 3 años	más de 3 años a 5 años	más de 5 años	
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 30/09/2013	Al 31/12/2012
Clasificadas en nivel 1		
Otras Inversiones Corpanca	0	11.076
Fondos Mutuos	32.191.197	19.584.633
Depósitos 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).

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
21.11.010.060	Arrendamiento Financiero		
	Corto Plazo	45.313	44.822
	Intereses Devengados	466	499
	Total Arrendamiento Financiero Corto Plazo	45.779	45.321
22.11.010.060	Arrendamiento Financiero		
	Largo Plazo	247.740	270.783
	Total Arrendamiento Financiero Largo Plazo	247.740	270.783
Total Arrendamiento Financiero		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 Actual Al 30/09/2013		Ejercicio Anterior Al 31/12/2012	
	M\$	UF	M\$	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 Actual Al 30/09/2013		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.

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

- f. Prohibiciones y restricciones

Al 30 de 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\$
21.11.010.060	Arrendamiento Financiero		
	Corto Plazo	0	251.878
	Intereses por pagar	0	2.751
	Total Arrendamiento Financiero Corto Plazo	0	254.629
22.11.010.060	Arrendamiento Financiero		
	Largo Plazo	0	0
	Total Arrendamiento Financiero Largo Plazo	0	0
Total Arrendamiento Financiero		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 M\$266.587, 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 Actual Al 30/09/2013		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 Actual Al 30/09/2013		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.

- Descripción de los bienes arrendado: Licencias Oracle Processor Perpetual (uso perpetuo).
- Duración del arrendamiento: 36 meses, más la opción de compra.
- Finalización del contrato: 31 de mayo de 2015.
- 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.
- 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.
- 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	0	540.222	270.727	51.176	477.857	374.384	14,195.725
Cambios	Adiciones (1)	0	0	0	0	506.443	141.328	0	128.938	155.396	932.105
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones	0	0	0	0	-221	0	0	0	-8	-229
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gastos por depreciación	0	0	-105.917	0	-213.634	-38.754	-4.927	-133.457	-95.099	-591.788
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Otros incrementos (disminución)	0	0	-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 al 01/01/2012											
		0	46.784	8,860.602	0	256.089	312.786	76.369	572.125	491.598	10,616.353
Cambios	Adiciones (1)	0	0	0	0	514.389	10.222	0	138.463	65.110	728.184
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones	0	0	0	0	-971	-400	-18.624	0	-1.310	-21.305
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión (*)		977.055	2,738.273							3,715.328
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gastos por depreciación	0	0	-141.355	0	-229.285	-51.881	-6.569	-188.549	-149.304	-766.943
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0	-44.182	-31.710	-75.892
Saldo final al 31-12-2012		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	0
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 Identificables	Activo Intangible de vida infinita, neto	Costos de desarrollo, neto	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 negocios	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en 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 revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones)	0	-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.

Movimientos en Activos Intangibles Identificables	Activo Intangible de vida infinita, neto	Costos de desarrollo, neto	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 01/01/2012	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 negocios	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en 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	-1.139.850	0	-1.139.850	-1.139.850
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones) (2)	0	-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	0	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 Renovación 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 inició 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. N° 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\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
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	C	97.004.000-5	3,74%	37.400.696
4	Inversiones Union Española S A	C	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	C	97.036.000-K	1,25%	12.465.797
10	Banco Itau por Cuenta de Inversionistas	C	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 M\$
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:

- 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.
- Satisfacer los requerimientos sobre el encaje a mantener según exige el D.L. N° 3.500.
- Disponer recursos para efectuar el pago de dividendos según la Política.
- 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 componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto			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 los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
		Impuestos Diferidos	25.3	43.344	0	43.344
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto				-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
Participación 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 extranjera, se muestran en el siguiente cuadro.

EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	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\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	15.693	21.343	2.754	11.870
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados, Filial Habitat Andina S.A.	100.173	0	-3.325	0
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.

Nombre	Giro	Tipo de servicio entregado	Valor total del servicio M\$ 2013	Al 30 de septiembre de 2013 M\$		Valor total del servicio M\$ 2012	Al 30 de septiembre de 2012 M\$	
				Costo Incurrido	Saldo Adeudado		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	Tipo de servicio entregado	Trimestre Actual Al 30/09/2013	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. N° 3.500 de 1980 menciona que, en el caso de declaratoria de quiebra, si la Compañía de Seguros no diera cumplimiento a las obligaciones emanadas de los contratos celebrados en virtud de esta Ley, respecto de las rentas o pensiones generadas hasta el 31 diciembre de 1987, y que sean superiores a las rentas mínimas fijadas en los Artículos 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 N° 54 y la cuota mortuoria a que se refiere el artículo N° 88.

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

En el caso de las rentas vitalicias que señala el artículo N° 61, la garantía del Estado será de un monto equivalente al 100% de las pensiones mínimas a que se refiere el artículo N° 73; respecto de los montos superiores a lo señalado, la garantía del Estado cubrirá el 75% del exceso por sobre la pensión mínima. En todo caso la garantía del Estado no podrá exceder de 45 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	Cuántía 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 - Santiago					
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 05/03/2012 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 - Regiones					
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. N° 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 N° 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 aplicó 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 está 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 N° 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 N° 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 de 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 M\$	Provisión neta por siniestralidad M\$	Provisión contingencias judiciales M\$	Total 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
Dismutación 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:

Detalle Proveedores y otras cuentas por pagar	Ejercicio Actual Al 30/09/2013 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012 M\$
Marketing y publicidad	710.698	982.441
Custodia de valores	319.224	306.050
Prestadores pago de pensiones	605.045	487.369
Presty 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:

Detalle	Corrientes	
	Ejercicio Actual Al 30/09/2013	Ejercicio Anterior Al 31/12/2012
	M\$	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 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 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 Garantía 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.

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
Liquidación 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
Regularización 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 M\$	Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones M\$	Ctas. por pagar al Fdo. Nacional de Salud M\$	Pensiones por pagar M\$	Recaudación por aclarar M\$	Ctas. por pagar a las cias. de seguros M\$	Retenciones a pensionados M\$	Otras cuentas por pagar M\$	Total 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 M\$	Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones M\$	Ctas. por pagar al Fdo. Nacional de Salud M\$	Pensiones por pagar M\$	Recaudación por aclarar M\$	Ctas. por pagar a las cias. de seguros M\$	Retenciones a pensionados M\$	Otras cuentas por pagar M\$	Total 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 N° 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 Supervivencia causadas durante la vida activa de los Afiliados.
- Nota 13 : Instrumentos Financieros
- Nota 15 : Propiedades, Planta y Equipos.
- Nota 17 : Activos Intangibles
- Nota 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.