

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 2017

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

30 09 2017

1.05 Tipo de Moneda

P

1.06 Tipo de Estados Financieros

C

1.07 Expresión de cifras

M\$

ESTADOS FINANCIEROS

2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVOS

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

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

| ACTIVOS | N° de Nota | AL 30-09-2017 | AL 31-12-2016 | SALDO AL INICIO (1) | |
|------------------------------|---|----------------------|------------------------|---------------------|----------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | | |
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | | |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 4/13 | 45.908.469 | 43.439.230 | 0 |
| 11.11.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 13 | 0 | 189.706 | 0 |
| 11.11.030 | Activos financieros disponibles para la venta | 13 | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040 | Otros activos financieros | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050 | Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto | 6/7/11/13/16/33/40 | 2.481.293 | 2.097.797 | 0 |
| 11.11.060 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 9 | 18.245 | 1.050.865 | 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 | 877.214 | 792.741 | 0 |
| 11.11.110 | Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 10 | 0 | 166.343 | 0 |
| 11.11.120 | Otros activos corrientes | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.130 | Subtotal activos corrientes | | 49.285.221 | 47.736.682 | 0 |
| 11.11.200 | Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta | 18 | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.000 | TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 49.285.221 | 47.736.682 | 0 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | | |
| 12.11.010 | Encaje | 5/13 | 345.368.300 | 311.144.078 | 0 |
| 12.11.020 | Activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.030 | Otros activos financieros | 5 | 7.885.017 | 5.038.117 | 0 |
| 12.11.040 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto | 9 | 0 | 15.493 | 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 | 5.011.745 | 3.024.500 | 0 |
| 12.11.070 | Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080 | Activos intangibles, Neto | 17 | 3.505.711 | 3.785.073 | 0 |
| 12.11.090 | Propiedades, planta y equipo, Neto | 15 | 24.772.737 | 25.616.455 | 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 | | 386.543.510 | 348.623.716 | 0 |
| 10.11.000 | TOTAL ACTIVOS | | 435.828.731 | 396.360.398 | 0 |

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

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
PASIVOS Y PATRIMONIO

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

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

| | N° de Nota | AL 30-09-2017 | AL 31-12-2016 | SALDO AL INICIO (1) | |
|----------------------------------|--|------------------------|------------------------|---------------------|----------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | | |
| PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | | | | | |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | | |
| 21.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 14 | 52.562 | 51.901 | 0 |
| 21.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.030 | Otros pasivos financieros | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 8/11/13/20/21/22/34/41 | 38.978.350 | 29.969.322 | 0 |
| 21.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 9/13 | 257.621 | 345.919 | 0 |
| 21.11.060 | Provisiones | 32 | 727.479 | 776.003 | 0 |
| 21.11.070 | Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 10 | 83.241 | 0 | 0 |
| 21.11.080 | Otros pasivos corrientes | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.090 | Ingresos diferidos | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.100 | Obligación por beneficios post-empleo | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110 | Pasivos de cobertura | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120 | Pasivos acumulados (o devengados) | 13/35 | 5.763.395 | 6.726.740 | 0 |
| 21.11.130 | Subtotal pasivos corrientes | | 45.862.648 | 37.869.885 | 0 |
| 21.11.200 | Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.000 | TOTAL PASIVOS CORRIENTES | | 45.862.648 | 37.869.885 | 0 |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | | | |
| 22.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 14 | 110.733 | 143.634 | 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 | 52.596.725 | 45.954.749 | 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 | 580.483 | 598.370 | 0 |
| 22.11.110 | Pasivos de cobertura | | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.000 | TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | | 53.287.941 | 46.696.753 | 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 | - 14.326.030 | - 6.365.702 | 0 |
| 23.11.040 | Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas) | 24 | 349.228.810 | 316.397.829 | 0 |
| 23.11.000 | TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS | | 336.666.698 | 311.796.045 | 0 |
| 24.11.000 | PARTICIPACION MINORITARIA | | 11.444 | - 2.285 | 0 |
| 25.11.000 | TOTAL PATRIMONIO NETO | | 336.678.142 | 311.793.760 | 0 |
| 20.11.000 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 435.828.731 | 396.360.398 | 0 |

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

A) ESTADO DE RESULTADOS

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

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

| ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES | N° de Nota | AL 30-09-2017 | AL 30-09-2016 | AL 30-09-2017 | AL 30-09-2016 |
|---------------------------------|------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | TRIMESTRE ACTUAL M\$ | TRIMESTRE ANTERIOR M\$ |

ESTADO DE RESULTADOS

| | | | | | | |
|-----------|--|-------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| 31.11.010 | Ingresos Ordinarios | 6 | 134.823.642 | 124.411.772 | 44.879.241 | 41.673.472 |
| 31.11.020 | Rentabilidad del Encaje | 5 | 26.640.537 | 15.305.809 | 3.822.967 | 13.002.215 |
| 31.11.030 | Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040 | Gastos de personal (menos) | | -30.010.102 | -27.480.294 | -10.104.153 | -9.601.247 |
| 31.11.050 | Depreciación y amortización (menos) | 15/17 | -2.639.367 | -2.126.748 | -902.982 | -799.563 |
| 31.11.060 | Pérdidas por deterioro (reversiones), neto (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.070 | Investigación y desarrollo (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.080 | Costos de reestructuración (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.090 | Otros gastos varios de operación (menos) | | -24.946.990 | -23.605.942 | -9.113.343 | -8.763.875 |
| 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 | 36.703 | 0 | 36.703 |
| 31.11.120 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta | 12 | 126.919 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130 | Costos financieros (menos) | | -62.610 | -61.597 | -17.164 | -17.489 |
| 31.11.140 | Ganancia (pérdida) procedente de inversiones | 13 | 733.944 | 998.758 | 195.872 | 243.664 |
| 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 | 2.228.573 | 2.061.547 | 725.748 | 753.380 |
| 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 | 26.765 | -16.274 | 35.150 | 18.398 |
| 31.11.190 | Resultados por unidades de reajuste | | 12.536 | 217.795 | 17.065 | 102.344 |
| 31.11.200 | Otros ingresos distintos de los de operación | 39 | 839.200 | 460.962 | 293.718 | 244.609 |
| 31.11.210 | Otros gastos distintos de los de operación (menos) | 38 | -191.096 | -147.366 | -115.375 | -32.635 |
| 31.11.220 | Ganancia (pérdida) antes de impuesto | | 107.581.951 | 90.055.125 | 29.716.744 | 36.859.976 |
| 31.11.230 | Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | 10 | -25.749.468 | -20.465.361 | -7.117.049 | -8.730.288 |
| 31.11.310 | Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto | | 81.832.483 | 69.589.764 | 22.599.695 | 28.129.688 |
| 31.11.320 | Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.300 | Ganancia (pérdida) | | 81.832.483 | 69.589.764 | 22.599.695 | 28.129.688 |

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 | 81.830.981 | 69.590.248 | 22.599.203 | 28.129.742 |
| 32.11.120 | Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria | | 1.502 | -484 | 492 | -54 |
| 32.11.100 | Ganancia (pérdida) | 24 | 81.832.483 | 69.589.764 | 22.599.695 | 28.129.688 |

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 | | 0,082 | 0,070 | 0,023 | 0,028 |
| 32.12.100 | Ganancias (pérdidas) básicas por acción | | 0,082 | 0,070 | 0,023 | 0,028 |

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 30-09-2017 | AL 30-09-2016 | AL 30-09-2017 | AL 30-09-2016 |
|--|--|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | TRIMESTRE ACTUAL M\$ | TRIMESTRE ANTERIOR M\$ |
| 33.10.000 | Ganancia (pérdida) | 81.832.483 | 69.589.764 | 22.599.695 | 28.129.688 |
| 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 | 274.234 | - 37.901 | 134.739 |
| 33.20.070 | Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | 24.153 | - 404.628 | - 3.587 | 991 |
| 33.20.080 | Otros reajustes al patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.090 | Impuesto a la Renta relacionado a componentes de otros Ingresos y gastos con cargo o abono en el Patrimonio Neto | - 6.521 | 109.250 | 969 | - 267 |
| 33.20.000 | Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto | 291.866 | - 333.279 | 132.121 | 16.180 |
| 33.30.000 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | 82.124.349 | 69.256.485 | 22.731.816 | 28.145.868 |
| Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a: | | | | | |
| 34.10.010 | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora | 82.122.847 | 69.256.969 | 22.731.324 | 28.145.922 |
| 34.10.020 | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias | 1.502 | - 484 | 492 | - 54 |
| 34.10.000 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | 82.124.349 | 69.256.485 | 22.731.816 | 28.145.868 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

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

| RUBRO | N° DE NOTAS | CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO | | | | CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS | | | | | | | | | | CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA | CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS) | CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE 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 CONVERSION | RESERVAS POR REVALUACION | RESERVAS DE COBERTURAS | RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA | INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACION MANTENIDOS PARA LA VENTA | OTRAS RESERVAS | | | | | | |
| | | CAPITAL EN ACCIONES | PRIMA DE EMISION | CAPITAL EN ACCIONES | PRIMA DE EMISION | TOTAL | TOTAL | TOTAL | INTERES | TOTAL | | | | | | | | | | |
| 42.10.000 | | SALDO INICIAL EJERCICIO ANTERIOR 01/01/2016 | 1.763.918 | 0 | 0 | 0 | - 5.069.094 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 224.372 | 0 | 285.740.828 | 282.660.024 | - 2.183 | 282.657.841 | | |
| | | 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 | | |
| 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 | | |
| 42.20.000 | | Ajustes de ejercicios anteriores | 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 | - 5.069.094 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 224.372 | 0 | 285.740.828 | 282.660.024 | - 2.183 | 282.657.841 | | |
| | | Cambios | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42.40.010 | | Total resultado de ingresos y gastos integrales | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | - 333.279 | | 69.590.248 | 69.256.969 | - 484 | 69.256.485 | | |
| 42.40.010.010 | | Ganancia y pérdida | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 69.590.248 | 69.590.248 | - 484 | 69.589.764 | | |
| 42.40.010.021 | | Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos | | | | | | | 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 | | |
| 42.40.010.023 | | Cobertura de flujo de caja | | | | | | | 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 | | |
| 42.40.010.025 | | Ajustes por conversión | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 42.40.010.026 | | Ajuste de coligadas | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | - 37.901 | | 0 | - 37.901 | 0 | - 37.901 | | |
| 42.40.010.027 | | Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | - 404.628 | 0 | 0 | - 404.628 | 0 | - 404.628 | | |
| 42.40.010.028 | | Otros ajustes al patrimonio neto | | | | | | | 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 | 109.250 | | 0 | 109.250 | 0 | 109.250 | | |
| 42.40.010.020 | | Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | - 333.279 | | 0 | - 333.279 | 0 | - 333.279 | | |
| 42.40.020 | | Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 42.40.030 | | Emisión de acciones ordinarias | 0 | 0 | | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 42.40.040 | | Emisión de acciones preferentes | | | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 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 | | |
| 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 | | |
| 42.40.070 | | Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 42.40.080 | | Adquisición de acciones propias | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 42.40.090 | | Venta de acciones propias en cartera | | 0 | | 0 | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 42.40.100 | | Cancelación de acciones propias en cartera | 0 | 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 | 0 | 0 | | |
| 42.40.120 | | Dividendos | | | | 0 | - 5.807.980 | | | | | | | | - 47.000.000 | - 52.807.980 | | - 52.807.980 | | |
| 42.40.130 | | Emisión de acciones liberadas de pago | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 42.40.140 | | Reducción de capital | 0 | 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 | | |
| 42.40.160 | | Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 42.40.170 | | Transferencia desde prima de emisión | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 42.40.180 | | Transferencias a (desde) resultados retenidos | | | | | | | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 42.40.190 | | Otro incremento (decremento) en patrimonio neto | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 90 | 90 | | |
| 42.50.000 | 24 | Saldo final periodo anterior 30/09/2016 | 1.763.918 | 0 | 0 | 0 | - 10.877.074 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 108.907 | 0 | 308.331.076 | 299.109.013 | - 2.577 | 299.106.436 | | |

ESTADOS FINANCIEROS

2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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

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

| | | N° Nota | AL 30-09-2017 EJERCICIO ACTUAL M\$ | AL 30-09-2016 EJERCICIO ANTERIOR M\$ |
|--|--|----------|--|--|
| Flujos de efectivo por (utilizados en) operación | | | | |
| 50.11.010 | Ingresos Por Comisiones | 6 | 123.572.476 | 116.987.838 |
| 50.11.020 | Pagos a Proveedores | 34 | -24.429.925 | -16.200.423 |
| 50.11.030 | Primas Pagadas | 11 | 0 | 0 |
| 50.11.040 | Remuneraciones Pagadas | | -29.033.592 | -28.510.220 |
| 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 | | 195 | 0 |
| 50.11.080 | Otros cobros de operaciones | | 112.893.492 | 101.891.640 |
| 50.11.090 | Otros pagos de operaciones | | -101.109.851 | -94.717.982 |
| 50.11.000 | Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones | | 81.892.795 | 79.450.853 |
| Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación | | | | |
| 50.12.010 | Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación | | 1.050.864 | 901.226 |
| 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 | | 37.762 | 1.665.420 |
| 50.12.060 | Pagos de impuestos a las ganancias | 10 | -18.004.983 | -15.736.034 |
| 50.12.070 | Otras entradas procedentes de otras actividades de operación | | 422.528.290 | 379.248.436 |
| 50.12.080 | Otras salidas procedentes de otras actividades de operación | | -425.842.970 | -387.800.303 |
| 50.12.000 | Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación | | -20.231.037 | -21.721.255 |
| 50.10.000 | Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación | | 61.661.758 | 57.729.598 |
| Flujos de efectivos netos de (utilizados en) actividades de inversión | | | | |
| 50.20.010 | Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo | | 0 | 0 |
| 50.20.020 | Importes recibidos por venta de cuotas del Encaje | 5 | 20.618.237 | 33.892.302 |
| 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 | | 370.700 | 0 |
| 50.20.070 | Importes recib. por desap. negoc. conjuntos consolid. proporcionalmente, neto del ef. desap. | | 0 | 0 |
| 50.20.080 | Importes rec. por desap. negoc. conjuntos no consol. proporcionalmente | | 0 | 0 |
| 50.20.090 | Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros | 13 | 189.706 | 2.515.413 |
| 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 | | 18.769 | 0 |
| 50.20.130 | Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.140 | Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.150 | Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.160 | Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión | | 733.944 | 807.406 |
| 50.20.170 | Incorporación de propiedad, planta y equipo | 15 | -1.038.166 | -13.762.299 |
| 50.20.180 | Pagos por la adquisición de propiedades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.190 | Pagos para adquirir cuotas de Encaje | 5 | -28.201.922 | -41.634.803 |
| 50.20.200 | Pagos para adquirir activos intangibles | 17 | -553.753 | -910.067 |
| 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 | -2.257.449 | -4.037.899 |
| 50.20.270 | Pagos para adquirir activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta y operaciones discontinuas | | 0 | 0 |
| 50.20.280 | Otros desembolsos de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.000 | Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de inversión | | -10.119.934 | -23.129.947 |
| Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento | | | | |
| 50.30.010 | Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto | | 13.788 | 0 |
| 50.30.020 | Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera | | -1.853 | 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 | | -29.983 | -28.058 |
| 50.30.110 | Pagos de préstamos a entidades relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.30.120 | Pagos por intereses clasificados como financieros | | -5.198 | -6.330 |
| 50.30.130 | Pagos por dividendos a participaciones minoritarias | | 0 | 0 |
| 50.30.140 | Pagos por dividendos por la entidad que informa | 24 | -49.000.000 | -37.000.000 |
| 50.30.150 | Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.160 | Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.000 | Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento | | -49.023.246 | -37.034.388 |
| 50.40.000 | Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo | | 2.518.578 | -2.434.737 |
| 50.50.000 | Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef. | | -49.339 | 57.653 |
| 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 | 43.439.230 | 41.789.816 |
| 50.00.000 | Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo final | 4 | 45.908.469 | 39.412.732 |

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 30-09-2017 | AL 30-09-2016 |
|--|---|--------------------|--------------------|
| | | EJERCICIO | EJERCICIO |
| | | ACTUAL M\$ | ANTERIOR M\$ |
| 60.10.010 | Total patrimonio contable (Más o Menos) | 336.666.698 | 299.109.013 |
| 60.10.020 | Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos) | - 418.245 | - 11.922.972 |
| 60.10.030 | Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.040 | Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.050 | Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos) | - 14.410.754 | - 4.404.523 |
| 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) | - 604.424 | - 529.725 |
| 60.10.090 | Plusvalía comprada (Menos) | 0 | 0 |
| 60.00.000 | PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA | 321.233.275 | 282.251.793 |
| CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO | | | |
| 61.00.000 | PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO | 12.050.711 | 10.762.987 |
| 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 | 12.030.711 | 10.742.987 |
| 64.00.000 | NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA | 2.001.620 | 2.033.359 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

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

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

A. INGRESOS POR COMISION

| COMISIONES | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | | TOTALES | |
|---|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR |
| 71.10.010 Comisión por acreditaciones obligatorias | 19.882.116 | 20.568.493 | 24.593.983 | 26.461.058 | 37.267.958 | 34.519.733 | 9.959.342 | 9.321.041 | 21.601.191 | 17.390.813 | 113.304.590 | 108.261.138 |
| 71.10.020 Comisión por retiros programados | 10.781 | 8.919 | 11.887 | 11.938 | 377.191 | 328.384 | 825.994 | 741.298 | 364.603 | 311.143 | 1.590.456 | 1.401.682 |
| 71.10.030 Comisión por rentas temporales | 445 | 350 | 2.813 | 1.317 | 57.499 | 44.068 | 150.851 | 132.597 | 244.116 | 187.680 | 455.724 | 366.012 |
| 71.10.040 Comisión por administración de ahorro voluntario | 491.932 | 473.152 | 128.556 | 117.336 | 810.215 | 685.785 | 328.880 | 309.839 | 775.515 | 695.130 | 2.535.098 | 2.281.242 |
| 71.10.050 Comisión por administración de ahorro previsional voluntario | 1.055.752 | 911.780 | 401.732 | 360.237 | 1.372.739 | 1.055.698 | 465.123 | 431.245 | 1.136.909 | 1.012.250 | 4.432.255 | 3.771.210 |
| 71.10.060 Comisión por administración de ahorro previsional colectivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 126 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 126 | 0 |
| 71.10.070 Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios | 5.472 | 6.050 | 4.494 | 3.245 | 9.592 | 8.690 | 5.962 | 5.788 | 5.229 | 5.456 | 30.749 | 29.229 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 71.10.100 Otras comisiones | 0 | 0 | 0 | 0 | 251.390 | 149 | 0 | 0 | 0 | 0 | 251.390 | 149 |
| 71.00.000 INGRESOS POR COMISIONES TOTALES | 21.446.498 | 21.968.744 | 25.143.465 | 26.955.131 | 40.146.710 | 36.642.507 | 11.736.152 | 10.941.808 | 24.127.563 | 19.602.472 | 122.600.388 | 116.110.662 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN

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

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

B. CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES

| COMISIONES | TIPO A | | TIPO B | | TIPO C | | TIPO D | | TIPO E | | TOTALES | |
|---|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | EJERCICIO ACTUAL | EJERCICIO ANTERIOR |
| 72.10.010 COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES | 21.571.116 | 22.113.539 | 25.205.075 | 27.055.188 | 40.434.386 | 36.830.951 | 11.966.364 | 11.173.728 | 24.395.535 | 19.814.432 | 123.572.476 | 116.987.838 |
| 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 | 0 | 71.719 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71.719 |
| 72.10.040 Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones | 10.441 | 10.819 | 12.295 | 14.400 | 20.683 | 20.474 | 6.928 | 6.722 | 8.735 | 15.781 | 59.082 | 68.196 |
| 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 | - 14.299 | - 27.947 | - 17.891 | - 31.988 | - 29.221 | - 43.062 | - 9.509 | - 11.047 | - 19.855 | - 12.564 | - 90.775 | - 126.608 |
| 72.10.080 Otras (Menos) | - 120.760 | - 127.667 | - 56.014 | - 82.469 | - 279.138 | - 237.575 | - 227.631 | - 227.595 | - 256.852 | - 215.177 | - 940.395 | - 890.483 |
| 72.00.000 INGRESOS POR COMISIONES TOTALES | 21.446.498 | 21.968.744 | 25.143.465 | 26.955.131 | 40.146.710 | 36.642.507 | 11.736.152 | 10.941.808 | 24.127.563 | 19.602.472 | 122.600.388 | 116.110.662 |

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 30-09-2017 EJERCICIO ACTUAL M\$ | AL 30-09-2016 EJERCICIO ANTERIOR M\$ |
|------------------|--|------------|--|--|
| 81.10.010 | TOTAL ACTIVOS | | 435.159.159 | 391.177.462 |
| 81.10.020 | Encaje | 5 | 345.368.300 | 305.309.403 |
| 81.10.030 | Inversiones en empresas de depósitos de valores | 12 | 604.424 | 529.725 |
| 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 | 14.410.754 | 4.404.523 |
| 81.10.000 | TOTAL ACTIVO NETO | | 74.775.681 | 80.933.811 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

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

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

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

| | | N° de Nota | AL 30-09-2017 EJERCICIO ACTUAL M\$ | AL 30-09-2016 EJERCICIO ANTERIOR M\$ |
|------------------|---|------------|--|--|
| 82.10.010 | GANANCIA (PERDIDA) | | 81.830.981 | 69.590.248 |
| 82.10.020 | Rentabilidad del Encaje | 5 | 26.640.537 | 15.305.809 |
| 82.10.030 | Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores | 12 | 97.687 | 97.195 |
| 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 | | 1.265.609 | - 408.867 |
| 82.10.060 | Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades | 12 | 2.130.886 | 1.964.352 |
| 82.10.070 | Otros ingresos extraordinarios | | 782.708 | 438.064 |
| 82.10.000 | GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS | | 50.913.554 | 52.193.695 |

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 | 30-09-2017 | | |

| 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 | 30-09-2017 |
| 90.10.030 | Número de autorización que autoriza su | N° E 002-1981 |
| 90.10.040 | Fecha de la resolución que autoriza su | 27-01-1981 |
| 90.10.050 | RUT | 98.000.100-8 |
| 90.10.060 | Teléfono | 2 378 20 00 |
| 90.10.070 | Domicilio Legal | AV. PROVIDENCIA 1909 |
| 90.10.080 | Casilla | 115-9 |
| 90.10.090 | Ciudad | SANTIAGO |
| 90.10.100 | Región | METROPOLITANA |
| 90.10.110 | Domicilio Administrativo | MARCHANT PEREIRA 10 |
| 90.10.120 | Ciudad | SANTIAGO |
| 90.10.130 | Región | METROPOLITANA |
| 90.10.140 | Fax | 2 378 24 68 |
| 90.10.150 | Página WEB | WWW.AFPHABITAT.CL |

| 90.20.000 | Administración | NOMBRE | RUT |
|-----------|---------------------|-------------------------------------|--------------|
| 90.20.010 | Representante Legal | CRISTIÁN RODRÍGUEZ ALLENDES | 7.687.468-9 |
| 90.20.020 | Gerente General | CRISTIÁN RODRÍGUEZ ALLENDES | 7.687.468-9 |
| 90.20.030 | Presidente | JUAN BENAVIDES FELIÚ | 5.633.221-9 |
| 90.20.040 | Vicepresidente | ERNESTO FEDERICO SPAGNOLI JARAMILLO | AD12384-3 |
| 90.20.050 | Director | JOSÉ MIGUEL GARCÍA ECHAVARRI | 6.747.949-1 |
| 90.20.060 | Director | FERNANDO ALBERTO ZAVALA CAVADA | 7.054.226-9 |
| 90.20.070 | Director | SERGIO SAMUEL URZÚA SOZA | 13.254.910-9 |
| 90.20.080 | Director | LUIS RODRIGUEZ VILLASUSO SARIO | 01204563-2 |
| 90.20.090 | Director | DIEGO FERNANDO PAREDES | 50602844-6 |
| 90.20.100 | Director | MAURICIO ZANATTA | AAB33409-1 |
| 90.20.110 | Director Suplente | JUAN ANDRES ILHARREBORDE CASTRO | 16096580-0 |
| 90.20.120 | Director Suplente | MARIA FRAGUAS | AAC93943-5 |

| 90.30.000 | Propiedad | RUT | N° DE ACCIONES | PORCENTAJE |
|-----------|--|--------------|----------------|------------|
| 90.30.010 | INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA | 76.093.446-1 | 402.928.760 | 40,29 % |
| 90.30.020 | INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA | 76.438.033-9 | 402.928.760 | 40,29 % |
| 90.30.030 | INVERSIONES UNION ESPAÑOLA SA | 96.513.200-7 | 36.980.500 | 3,70 % |
| 90.30.040 | BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO | 97.004.000-5 | 21.660.495 | 2,17 % |
| 90.30.050 | BCI CORREDORES DE BOLSA SA | 96.519.800-8 | 13.945.834 | 1,39 % |
| 90.30.060 | LARRAIN VIAL SA CORREDORA DE BOLSA | 80.537.000-9 | 11.166.733 | 1,12 % |
| 90.30.070 | BANCHILE CORREDORES DE BOLSA SA | 96.571.220-8 | 10.183.062 | 1,02 % |
| 90.30.080 | BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE | 97.023.000-9 | 9.873.483 | 0,99 % |
| 90.30.090 | SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA | 96.683.200-2 | 9.425.472 | 0,94 % |
| 90.30.100 | BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV | 97.036.000-K | 8.652.856 | 0,87 % |
| 90.30.110 | VALORES SECURITY SA CORREDORES DE BOLSA | 96.515.580-5 | 7.030.690 | 0,70 % |
| 90.30.120 | OTROS | | 65.223.355 | 6,52 % |

| 90.40.000 | Otra Información | DATOS |
|-----------|------------------------|-------|
| 90.40.010 | Total accionistas | 318 |
| 90.40.020 | Número de trabajadores | 1.761 |
| 90.40.030 | Número de vendedores | 753 |
| 90.40.040 | Compañías de Seguros | 6 |

| | NOMBRE | RUT |
|---------------|--|--------------|
| 90.40.040.010 | CHILENA CONSOLIDADA SEGUROS DE VIDA S.A. | 99.185.000-7 |
| 90.40.040.020 | SEGUROS DE VIDA SECURITY PREVISION S.A. | 99.301.000-6 |
| 90.40.040.030 | OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A. | 96.687.900-9 |
| 90.40.040.040 | PENTA VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA | 96.812.960-0 |
| 90.40.040.050 | CN LIFE COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A. | 96.579.280-5 |
| 90.40.040.060 | BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A. | 96.656.410-5 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

v) CLASES DE ACTIVOS

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

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

| | | AL 30-09-2017 | AL 31-12-2016 | SALDO AL INICIO (1) |
|---|---|----------------------|------------------------|---------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | |
| Clases de Activos | | | | |
| Clases de efectivo y equivalentes al efectivo | | | | |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 45.908.469 | 43.439.230 | 0 |
| 11.11.010.010 | Efectivo en caja | 10.179 | 9.641 | 0 |
| 11.11.010.020 | Saldos en bancos | 7.814.803 | 2.622.843 | 0 |
| 11.11.010.021 | Bancos de uso general | 3.100.927 | 1.286.153 | 0 |
| 11.11.010.022 | Banco pago de beneficios | 3.496.387 | 607.002 | 0 |
| 11.11.010.023 | Banco recaudación | 551.463 | 181.994 | 0 |
| 11.11.010.024 | Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización | 666.026 | 547.694 | 0 |
| 11.11.010.030 | Otro efectivo y equivalentes al efectivo | 38.083.487 | 40.806.746 | 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 | 189.706 | 0 |
| 11.11.020.010 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.020.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.020.030 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.020.040 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros | 0 | 189.706 | 0 |
| Clases de activos financieros disponibles para la venta | | | | |
| 11.11.030 | Activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.010 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.020 | Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.030 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.040 | Activos financieros disponibles para la venta, otros corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020 | Activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.010 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.020 | Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.030 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.040 | Activos financieros disponibles para la venta, otros | 0 | 0 | 0 |
| Clases de Encaje | | | | |
| 12.11.010 | Encaje | 345.368.300 | 311.144.078 | 0 |
| 12.11.010.010 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | 46.556.958 | 38.920.881 | 0 |
| 12.11.010.020 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | 51.211.856 | 44.498.930 | 0 |
| 12.11.010.030 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | 130.608.486 | 110.693.476 | 0 |
| 12.11.010.040 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | 52.513.049 | 48.525.638 | 0 |
| 12.11.010.050 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | 64.477.951 | 68.505.153 | 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 | 7.885.017 | 5.038.117 | 0 |
| Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente | | | | |
| 11.11.050 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente | 2.481.293 | 2.097.797 | 0 |
| 11.11.050.010 | Deudores comerciales, neto | 293.562 | 226.007 | 0 |
| 11.11.050.020 | Comisiones por cobrar | 59.082 | 90.775 | 0 |
| 11.11.050.030 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones | 464.309 | 458.515 | 0 |
| 11.11.050.040 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros | 41.860 | 28.994 | 0 |
| 11.11.050.050 | Cuentas por cobrar al Estado | 1.553.225 | 1.198.312 | 0 |
| 11.11.050.060 | Otras cuentas por cobrar, neto | 69.255 | 95.194 | 0 |
| 12.11.040 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto | 0 | 15.493 | 0 |
| 12.11.040.010 | Deudores comerciales, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.020 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.030 | Otras cuentas por cobrar, neto | 0 | 15.493 | 0 |
| Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | | | | |
| 11.11.050.001 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto | 2.556.914 | 2.165.441 | 0 |
| 11.11.050.011 | Deudores comerciales, bruto | 293.562 | 226.007 | 0 |
| 11.11.050.021 | Comisiones por cobrar, bruto | 59.082 | 90.775 | 0 |
| 11.11.050.031 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto | 464.309 | 458.515 | 0 |
| 11.11.050.041 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto | 41.860 | 28.994 | 0 |
| 11.11.050.051 | Cuentas por cobrar al Estado, bruto | 1.553.225 | 1.198.312 | 0 |
| 11.11.050.061 | Otras cuentas por cobrar, bruto | 144.876 | 162.838 | 0 |
| 12.11.040.001 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto | 0 | 15.493 | 0 |
| 12.11.040.011 | Deudores comerciales, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.021 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.031 | Otras cuentas por cobrar, bruto | 0 | 15.493 | 0 |
| Clases de deterioro debido a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | | | | |
| 11.11.050.002 | Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | - 75.621 | - 67.644 | 0 |
| 11.11.050.012 | Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.022 | Comisiones por cobrar, deterioro por comisiones por cobrar de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.032 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.042 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.052 | Cuentas por cobrar al Estado, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.062 | Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | - 75.621 | - 67.644 | 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 | 18.245 | 1.050.865 | 0 |

| | | | | |
|---|--|---------------------|---------------------|----------|
| 11.11.060.010 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora | 18.245 | 1.050.865 | 0 |
| 11.11.060.020 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050.010 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050.020 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| Clases de inventario | | | | |
| 11.11.070 | Inventarios | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.070.010 | Mercaderías | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.070.020 | Otros inventarios | 0 | 0 | 0 |
| Clases de inversiones contabilizadas por el método de la participación | | | | |
| 12.10.010 | Inversiones contabilizadas por el método de la participación | 5.011.745 | 3.024.500 | 0 |
| 12.11.060 | Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 5.011.745 | 3.024.500 | 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 | 3.505.711 | 3.785.073 | 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 | 2.676.397 | 2.955.759 | 0 |
| 12.11.080.040.010 | Costos de desarrollo, neto | 1.228.011 | 1.118.438 | 0 |
| 12.11.080.040.020 | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.040.030 | Programas informáticos, neto | 1.448.386 | 1.778.914 | 0 |
| 12.11.080.040.040 | Otros activos intangibles identificables, neto | 0 | 58.407 | 0 |
| Clases de activos intangibles, bruto | | | | |
| 12.11.080.001 | Activos intangibles, bruto | 12.445.851 | 11.959.229 | 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 | 12.445.851 | 11.959.229 | 0 |
| 12.11.080.041.011 | Costos de desarrollo, bruto | 1.228.011 | 1.118.438 | 0 |
| 12.11.080.041.021 | Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.041.031 | Programas informáticos, bruto | 11.217.840 | 10.773.660 | 0 |
| 12.11.080.041.041 | Otros activos intangibles identificables, bruto | 0 | 67.131 | 0 |
| Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles | | | | |
| 12.11.080.002 | Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles | - 9.769.454 | - 9.003.470 | 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 | - 9.769.454 | - 9.003.470 | 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 | - 9.769.454 | - 8.994.746 | 0 |
| 12.11.080.042.042 | Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables | 0 | - 8.724 | 0 |
| Clases de propiedades, planta y equipo, neto | | | | |
| 12.11.090 | Propiedades, planta y equipo, neto | 24.772.737 | 25.616.455 | 0 |
| 12.11.090.010 | Construcción en curso, neto | 11.321 | 44.664 | 0 |
| 12.11.090.020 | Terrenos, neto | 74.568 | 74.568 | 0 |
| 12.11.090.030 | Edificios, neto | 17.088.897 | 17.257.064 | 0 |
| 12.11.090.040 | Planta y equipo, neto | 187.058 | 172.070 | 0 |
| 12.11.090.050 | Equipamiento de tecnologías de la información, neto | 418.956 | 436.749 | 0 |
| 12.11.090.060 | Instalaciones fijas y accesorios, neto | 700.627 | 661.158 | 0 |
| 12.11.090.070 | Vehículos de motor, neto | 44.756 | 67.380 | 0 |
| 12.11.090.080 | Mejoras de bienes arrendados, neto | 200.267 | 326.101 | 0 |
| 12.11.090.090 | Otras propiedades, planta y equipos, neto | 6.046.287 | 6.576.701 | 0 |
| Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto | | | | |
| 12.11.090.001 | Propiedades, plantas y equipo, bruto | 45.036.896 | 44.035.641 | 0 |
| 12.11.090.011 | Construcción en curso, bruto | 11.321 | 44.664 | 0 |
| 12.11.090.021 | Terrenos, bruto | 74.568 | 74.568 | 0 |
| 12.11.090.031 | Edificios, bruto | 20.041.779 | 20.041.779 | 0 |
| 12.11.090.041 | Planta y equipo, bruto | 249.689 | 222.128 | 0 |
| 12.11.090.051 | Equipamiento de tecnologías de la información, bruto | 7.106.165 | 6.909.976 | 0 |
| 12.11.090.061 | Instalaciones fijas y accesorios, bruto | 2.230.628 | 2.115.786 | 0 |
| 12.11.090.071 | Vehículos de motor, bruto | 71.980 | 108.891 | 0 |
| 12.11.090.081 | Mejoras de bienes arrendados, bruto | 4.193.396 | 4.095.878 | 0 |
| 12.11.090.091 | Otras propiedades, planta y equipos, bruto | 11.057.370 | 10.421.971 | 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 | - 20.264.159 | - 18.419.186 | 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 | - 2.952.882 | - 2.784.715 | 0 |
| 12.11.090.042 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo | - 62.631 | - 50.058 | 0 |
| 12.11.090.052 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información | - 6.687.209 | - 6.473.227 | 0 |
| 12.11.090.062 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios | - 1.530.001 | - 1.454.628 | 0 |
| 12.11.090.072 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor | - 27.224 | - 41.511 | 0 |
| 12.11.090.082 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados | - 3.993.129 | - 3.769.777 | 0 |
| 12.11.090.092 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros | - 5.011.083 | - 3.845.270 | 0 |
| Clases de propiedades de inversión | | | | |
| 12.11.100 | Propiedades de inversión, neto, modelo del costo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.100.010 | Propiedades de inversión, bruto, modelo del costo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.100.020 | Depreciación acumulada y deterioro de valor, propiedades de inversión, modelo del costo | 0 | 0 | 0 |
| Clases de activos de cobertura | | | | |
| 11.11.080 | Activos de coberturas | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.010 | Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.020 | Activos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.030 | Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.040 | Activos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.050 | Activos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.060 | Activos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.070 | Activos de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|--|----------|----------------|----------|
| 11.11.080.071 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.072 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.073 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.080 | Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.090 | Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.100 | Otros activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130 | Activos de coberturas | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.010 | Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.020 | Activos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.030 | Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.040 | Activos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.050 | Activos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.060 | Activos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.070 | Activos de cobertura, micro-cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.071 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.072 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.073 | Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.080 | Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.090 | Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.130.100 | Otros activos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| Clases de activos por impuestos | | | | |
| 12.10.020 | Activos por impuestos | 0 | 166.343 | 0 |
| 11.11.110 | Cuentas por cobrar por impuestos | 0 | 166.343 | 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 | 877.214 | 792.741 | 0 |
| 12.11.140 | Pagos anticipados | 0 | 0 | 0 |
| Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía | | | | |
| 12.11.150 | Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía | 0 | 0 | 0 |
| Clases de otros activos | | | | |
| 11.11.120 | Otros activos, corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120.010 | Activo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120.020 | Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.120.030 | Otros activos varios | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160 | Otros activos, no corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160.010 | Activo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160.020 | Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.160.030 | Otros activos varios | 0 | 0 | 0 |
| Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta | | | | |
| 11.11.200 | Activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

vi) CLASES DE PASIVOS

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

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

| | | AL 30-09-2017 | AL 31-12-2016 | SALDO AL INICIO (1) |
|---|---|----------------------|------------------------|---------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | |
| Clases de Pasivos | | | | |
| Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses | | | | |
| 21.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 52.562 | 51.901 | 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 | 52.562 | 51.901 | 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 | 110.733 | 143.634 | 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 | 110.733 | 143.634 | 0 |
| 22.11.010.070 | Sobregiro bancario | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.080 | Otros préstamos | 0 | 0 | 0 |
| Clases de préstamos sin intereses | | | | |
| 21.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 | 0 |
| Clases de otros pasivos financieros | | | | |
| 21.11.030 | Otros pasivos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.030 | Otros pasivos financieros | 0 | 0 | 0 |
| Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | | | | |
| 21.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 38.978.350 | 29.969.322 | 0 |
| 21.11.040.010 | Acreedores comerciales | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.020 | Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.030 | Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud | 124.245 | 150.957 | 0 |
| 21.11.040.040 | Pensiones por pagar | 8.504 | 3.834 | 0 |
| 21.11.040.050 | Recaudación por aclarar | 246.490 | 223.816 | 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 | 199.802 | 172.357 | 0 |
| 21.11.040.080 | Cuentas por pagar a otras AFP | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.090 | Retenciones a pensionados | 3.659.801 | 3.307.529 | 0 |
| 21.11.040.100 | Pasivos de arrendamientos | 74.872 | 41.723 | 0 |
| 21.11.040.110 | Otras cuentas por pagar | 34.664.636 | 26.069.106 | 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 | 257.621 | 345.919 | 0 |
| 21.11.050.010 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora | 257.621 | 345.919 | 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 | 727.479 | 776.003 | 0 |
| 21.11.060.010 | Provisión por siniestralidad | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.020 | Provisión por garantía | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.030 | Provisión por reestructuración | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.040 | Provisión de reclamaciones legales | 84.265 | 43.366 | 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 | 643.214 | 732.637 | 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 | 52.679.966 | 45.954.749 | 0 |
| 21.11.070 | Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 83.241 | 0 | 0 |
| 21.11.070.010 | Impuesto a la renta | 83.241 | 0 | 0 |
| 21.11.070.020 | Otros impuestos corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.070 | Pasivos por impuestos diferidos | 52.596.725 | 45.954.749 | 0 |
| Clases de otros pasivos | | | | |
| 21.11.080 | Otros pasivos corrientes | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|--|--|------------------|------------------|----------|
| 21.11.080.010 | Pasivo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.080.020 | Otros pasivos varios | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.080 | Otros pasivos, no corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.080.010 | Pasivo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.080.020 | Otros pasivos varios | 0 | 0 | 0 |
| Clases de ingresos diferidos | | | | |
| 21.11.090 | Ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.090.010 | Subvenciones de gobierno | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.090.020 | Otros ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090 | Ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090.010 | Subvenciones de gobierno | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.090.020 | Otros ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| Clases de obligaciones por beneficios post empleo | | | | |
| 21.11.100 | Obligaciones por beneficios post- empleo | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.100 | Obligaciones por beneficios post- empleo | 580.483 | 598.370 | 0 |
| Clases de pasivos de cobertura | | | | |
| 21.11.110 | Pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.010 | Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.020 | Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.030 | Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.040 | Pasivos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.050 | Pasivos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.060 | Pasivos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070 | Pasivos de cobertura, micro cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.010 | Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.020 | Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.030 | Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.080 | Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.090 | Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.100 | Otros pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110 | Pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.010 | Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.020 | Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.030 | Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.040 | Pasivos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.050 | Pasivos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.060 | Pasivos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070 | Pasivos de cobertura, micro cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.010 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.020 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.030 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.080 | Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.090 | Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.100 | Otros pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| Clases de pasivos acumulados (o devengados) | | | | |
| 21.11.120 | Pasivos acumulados (o devengados) | 5.763.395 | 6.726.740 | 0 |
| 21.11.120.010 | Intereses por pagar | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120.020 | Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados | 3.233.496 | 4.096.436 | 0 |
| 21.11.120.030 | Pasivos Administrativos acumulados (o devengados) | 2.529.899 | 2.630.304 | 0 |
| 21.11.120.040 | Otros pasivos acumulados (o devengados) | 0 | 0 | 0 |
| Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta | | | | |
| 21.11.200 | Pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO

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

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

| | | AL 30-09-2017 | AL 31-12-2016 | SALDO AL INICIO (1) |
|--|--|----------------------|------------------------|---------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | |
| Clases de patrimonio neto | | | | |
| Clases de capital emitido | | | | |
| 23.11.010 | Capital emitido | 1.763.918 | 1.763.918 | 0 |
| 23.11.010.010 | Capital pagado | 1.763.918 | 1.763.918 | 0 |
| 23.11.010.010.010 | Capital en acciones, acciones ordinarias | 1.763.918 | 1.763.918 | 0 |
| 23.11.010.010.020 | Capital en acciones, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020 | Prima de emisión | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020.010 | Prima de emisión, acciones ordinarias | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020.020 | Prima de emisión, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 |
| Clases de acciones propias en cartera | | | | |
| 23.11.020 | Acciones propias en cartera | 0 | 0 | 0 |
| Clases de reservas | | | | |
| 23.11.030 | Otras reservas | - 14.326.030 | - 6.365.702 | 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 | - 14.549.294 | - 6.297.100 | 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 | 223.264 | - 68.602 | 0 |
| Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | | | | |
| 23.11.040 | Resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | 349.228.810 | 316.397.829 | 0 |
| 23.11.040.010 | Reserva Futuros dividendos | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.040.020 | Utilidades Acumuladas | 277.397.829 | 248.740.828 | 0 |
| 23.11.040.030 | Pérdidas acumuladas | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.040.040 | Ganancia(pérdida) | 81.830.981 | 87.657.001 | 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 | 336.666.698 | 311.796.045 | 0 |
| Clases de participación minoritaria | | | | |
| 24.11.000 | Participación minoritaria | 11.444 | - 2.285 | 0 |

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

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

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

| | | AL 30-09-2017 | AL 30-09-2016 | AL 30-09-2017 | AL 30-09-2016 |
|--|--|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | | EJERCICIO | EJERCICIO | TRIMESTRE | TRIMESTRE |
| | | ACTUAL M\$ | ANTERIOR M\$ | ACTUAL M\$ | ANTERIOR M\$ |
| Clases del Estado de Resultados | | | | | |
| Clases de ingresos ordinarios | | | | | |
| 31.11.010 | Ingresos Ordinarios | 134.823.642 | 124.411.772 | 44.879.241 | 41.673.472 |
| 31.11.010.010 | Ingresos por comisiones | 122.600.388 | 116.110.662 | 40.880.564 | 38.651.153 |
| 31.11.010.020 | Otros Ingresos Ordinarios Varios | 12.223.254 | 8.301.110 | 3.998.677 | 3.022.319 |
| 31.11.010.020.010 | Prestación de servicios | 6.756 | 6.605 | 2.255 | 2.236 |
| 31.11.010.020.020 | Ingresos por recargos y costas de cobranzas | 823.392 | 897.577 | 226.437 | 251.636 |
| 31.11.010.020.030 | Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.040 | Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.050 | Ingresos por cotizaciones adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.060 | Ingresos por intereses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.070 | Ingresos por dividendos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.080 | Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados con costos por intereses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.090 | Ganancia en el rescate y extinción de deuda | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.100 | Otros resultados varios de operación | 11.393.106 | 7.396.928 | 3.769.985 | 2.768.447 |
| Clase Rentabilidad del Encaje | | | | | |
| 31.11.020 | Rentabilidad del Encaje | 26.640.537 | 15.305.809 | 3.822.967 | 13.002.215 |
| 31.11.020.010 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | 5.529.114 | 398.756 | 1.122.055 | 1.939.291 |
| 31.11.020.020 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | 5.433.441 | 1.801.779 | 1.033.380 | 2.153.213 |
| 31.11.020.030 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | 10.420.768 | 6.219.005 | 1.520.006 | 4.849.092 |
| 31.11.020.040 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | 2.728.726 | 2.967.863 | 217.136 | 1.942.534 |
| 31.11.020.050 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | 2.528.488 | 3.918.406 | -69.610 | 2.118.085 |
| Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia | | | | | |
| 31.11.030 | Prima seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.030.010 | Pago de prima | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.030.020 | Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clase de gastos por empleado | | | | | |
| 31.11.040 | Gastos de personal | -30.010.102 | -27.480.294 | -10.104.153 | -9.601.247 |
| 31.11.040.010 | Sueldos y salarios, personal administrativo | -14.443.517 | -13.628.377 | -4.835.559 | -4.901.210 |
| 31.11.040.020 | Sueldos y salarios, personal de ventas | -8.741.778 | -8.675.506 | -3.044.309 | -3.094.910 |
| 31.11.040.030 | Beneficios a corto plazo para los empleados | -4.218.314 | -3.375.738 | -1.347.332 | -1.185.603 |
| 31.11.040.040 | Gastos por obligación por beneficios post empleo | -76.350 | -82.709 | -25.593 | -28.061 |
| 31.11.040.050 | Indemnizaciones por término de relación laboral | -610.673 | -388.880 | -196.781 | -40.986 |
| 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 | -1.919.470 | -1.329.084 | -654.579 | -350.477 |
| Clases de costos financieros | | | | | |
| 31.11.130 | Costos financieros (menos) | -62.610 | -61.597 | -17.164 | -17.489 |
| 31.11.130.010 | Gasto por intereses | -5.147 | -9.872 | -1.610 | -2.013 |
| 31.11.130.010.010 | Gasto por int, préstamos banc. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.020 | Gastos por interes, obliga y o | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.030 | Gastos por int, préstamos conv | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.040 | Gastos por int, acciones prefe | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.050 | Gasto por int, arrend financie | -5.147 | -9.872 | -1.610 | -2.013 |
| 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 | -57.463 | -51.725 | -15.554 | -15.476 |
| Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones | | | | | |
| 31.11.140 | Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones | 733.944 | 998.758 | 195.872 | 243.664 |
| 31.11.140.010 | Intereses ganados sobre préstamos y depósitos | 0 | 191.350 | 0 | 0 |
| 31.11.140.020 | Dividendos provenientes de inversiones para negociar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.030 | Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar | 733.944 | 807.408 | 195.872 | 243.664 |
| 31.11.140.040 | Otras ganancias (pérdidas) de inversiones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta | | | | | |
| 31.11.120 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta | 126.919 | 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 | 126.919 | 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 | -2.639.367 | -2.126.748 | -902.982 | -799.563 |
| 31.11.050.010 | Depreciación | -1.864.659 | -1.387.216 | -633.116 | -547.589 |
| 31.11.050.020 | Amortización | -774.708 | -739.532 | -269.866 | -251.974 |
| 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 | 2.228.573 | 2.061.547 | 725.748 | 753.380 |
| 31.11.160 | Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación | 2.228.573 | 2.061.547 | 725.748 | 753.380 |
| 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 | - 24.946.990 | - 23.605.942 | - 9.113.343 | - 8.763.875 |
| 31.11.090.010 | Gastos de comercialización | - 4.303.195 | - 2.887.648 | - 1.709.372 | - 804.993 |
| 31.11.090.020 | Gastos de computación | - 2.284.056 | - 3.165.334 | - 798.178 | - 1.284.691 |
| 31.11.090.030 | Gastos de administración | - 17.483.843 | - 16.532.212 | - 6.348.983 | - 6.285.119 |
| 31.11.090.040 | Otros gastos operacionales | - 875.896 | - 1.020.748 | - 256.810 | - 389.072 |
| Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción | | | | | |
| 31.50.000 | Ganancias (pérdidas) comunes para acción | 0,082 | 0,070 | 0,023 | 0,028 |
| 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 | 0,082 | 0,070 | 0,023 | 0,028 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

A1. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ACTUAL

Nombre AFP Rut Información al (Fecha Ejercicio Actual)

| | CODIGO | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | TOTAL | |
|-----------------|--|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|-------------|
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Ingresos | | | | | | | | |
| 85.10.010 | Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV | 31.11.010.010 | 21.429.800 | 25.124.271 | 39.451.038 | 10.753.345 | 23.513.615 | 120.272.069 |
| 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 | 11.226 | 14.700 | 434.690 | 976.845 | 608.719 | 2.046.180 |
| 85.10.013 | Comisiones porcentuales | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.10.014 | Comisiones pagadas por el afiliado | 31.11.010.010 | 5.472 | 4.494 | 9.592 | 5.962 | 5.229 | 30.749 |
| 85.10.015 | Otras Comisiones | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 251.390 | 0 | 0 | 251.390 |
| 85.10.000 | Total | 31.11.010.010 | 21.446.498 | 25.143.465 | 40.146.710 | 11.736.152 | 24.127.563 | 122.600.388 |
| 85.20.010 | Rentabilidad Encaje | 31.11.020 | 5.529.114 | 5.433.441 | 10.420.768 | 2.728.726 | 2.528.488 | 26.640.537 |
| Gastos | | | | | | | | |
| 85.30.010 | Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia | 31.11.030.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.30.020 | Remuneraciones al personal de ventas | 31.11.040.020 | 1.221.809 | 1.315.124 | 3.312.991 | 1.333.478 | 1.558.376 | 8.741.778 |
| 85.30.030 | Comisiones pagadas por custodia de títulos | 31.11.090.030 | 162.696 | 175.122 | 441.157 | 177.566 | 207.513 | 1.164.054 |
| 85.30.030.010 | - Nacionales | 31.11.090.030 | 104.595 | 112.583 | 283.612 | 114.154 | 133.407 | 748.351 |
| 85.30.030.020 | - Extranjeros | 31.11.090.030 | 58.101 | 62.539 | 157.545 | 63.412 | 74.106 | 415.703 |
| 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 | 78.730 | 84.742 | 213.483 | 85.924 | 100.416 | 563.295 |
| 85.30.060 | Otros gastos según el Tipo de Fondo | 31.11.090.040 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

A2. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ANTERIOR

Nombre AFP Rut Información al (Fecha Ejercicio Anterior)

| | CODIGO | FONDO TIPO A | FONDO TIPO B | FONDO TIPO C | FONDO TIPO D | FONDO TIPO E | TOTAL | |
|-----------------|--|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|-------------|
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Ingresos | | | | | | | | |
| 85.40.010 | Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV | 31.11.010.010 | 21.953.425 | 26.938.631 | 36.261.216 | 10.062.125 | 19.098.193 | 114.313.590 |
| 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 | 9.269 | 13.255 | 372.452 | 873.895 | 498.823 | 1.767.694 |
| 85.40.013 | Comisiones porcentuales | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.40.014 | Comisiones pagadas por el afiliado | 31.11.010.010 | 6.050 | 3.245 | 8.690 | 5.788 | 5.456 | 29.229 |
| 85.40.015 | Otras Comisiones | 31.11.010.010 | 0 | 0 | 149 | 0 | 0 | 149 |
| 85.40.000 | Total | 31.11.010.010 | 21.968.744 | 26.955.131 | 36.642.507 | 10.941.808 | 19.602.472 | 116.110.662 |
| 85.50.010 | Rentabilidad Encaje | 31.11.020 | 398.756 | 1.801.779 | 6.219.005 | 2.967.863 | 3.918.406 | 15.305.809 |
| Gastos | | | | | | | | |
| 85.60.010 | Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia | 31.11.030.010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85.60.020 | Remuneraciones al personal de ventas | 31.11.040.020 | 996.175 | 1.221.011 | 3.107.795 | 1.359.089 | 1.991.436 | 8.675.506 |
| 85.60.030 | Comisiones pagadas por custodia de títulos | 31.11.090.030 | 123.119 | 150.907 | 384.099 | 167.972 | 246.125 | 1.072.222 |
| 85.60.030.010 | - Nacionales | 31.11.090.030 | 67.256 | 82.436 | 209.821 | 91.758 | 134.450 | 585.721 |
| 85.60.030.020 | - Extranjeros | 31.11.090.030 | 55.863 | 68.471 | 174.278 | 76.214 | 111.675 | 486.501 |
| 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 | 50.121 | 61.434 | 156.366 | 68.381 | 100.197 | 436.499 |
| 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 30-09-2017 | AL 30-09-2016 |
|-----------|---|----------------------|----------------------|
| | | EJERCICIO | EJERCICIO |
| | | ACTUAL M\$ | ANTERIOR M\$ |
| 85.70.010 | Ingresos Ordinarios | 123.430.536 | 117.014.844 |
| 85.70.020 | Rentabilidad del Encaje | 26.640.537 | 15.305.809 |
| 85.70.030 | Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos) | 0 | 0 |
| 85.70.040 | Gastos de personal (menos) | - 25.958.135 | - 24.428.319 |
| 85.70.050 | Depreciación y amortización (menos) | - 2.209.310 | - 1.763.986 |
| 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) | - 19.668.151 | - 18.966.430 |
| 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 | 36.703 |
| 85.70.120 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta | 126.919 | 0 |
| 85.70.130 | Costos financieros (menos) | - 5.147 | - 9.872 |
| 85.70.140 | Ganancia (pérdida) procedente de inversiones | 733.944 | 998.758 |
| 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 | 3.494.182 | 1.652.680 |
| 85.70.170 | Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación | 0 | 0 |
| 85.70.180 | Diferencias de cambio | - 23.676 | - 38.257 |
| 85.70.190 | Resultados por unidades de reajuste | 12.536 | 462.672 |
| 85.70.200 | Otros ingresos distintos de los de operación | 782.708 | 438.064 |
| 85.70.210 | Otros gastos distintos de los de operación | - 191.096 | - 146.098 |
| 85.70.220 | Ganancia (pérdida) antes del impuesto | 107.165.847 | 90.556.568 |
| 85.70.230 | Gasto (ingreso) por Impuesto a las ganancias | - 25.334.866 | - 20.966.320 |
| 85.70.240 | Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto | 81.830.981 | 69.590.248 |
| 85.70.250 | Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos | 0 | 0 |
| 85.70.260 | Ganancia (pérdida) | 81.830.981 | 69.590.248 |

2.06 INDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

| | |
|---|------------|
| <i>Nota 1 Aspectos legales de la Administradora</i> | 2 |
| <i>Nota 2 Bases de Preparación</i> | 4 |
| <i>Nota 3 Políticas contables significativas</i> | 8 |
| <i>Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo</i> | 19 |
| <i>Nota 5 Encaje</i> | 20 |
| <i>Nota 6 Ingresos ordinarios</i> | 23 |
| <i>Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones</i> | 25 |
| <i>Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones</i> | 25 |
| <i>Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas</i> | 26 |
| <i>Nota 10 Impuestos</i> | 30 |
| <i>Nota 11 Seguro para pensiones de Invalidez y Sobrevivencia causadas durante la vida activa de los afiliados</i> 36 | |
| <i>Nota 12 Inversiones en coligadas</i> | 42 |
| <i>Nota 13 Instrumentos financieros</i> | 47 |
| <i>Nota 14 Arrendamientos</i> | 57 |
| <i>Nota 15 Propiedades Planta y Equipo, Neto</i> | 60 |
| <i>Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos</i> | 62 |
| <i>Nota 17 Activos intangibles neto</i> | 63 |
| <i>Nota 18 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta</i> | 66 |
| <i>Nota 19 Cuentas por pagar a otras AFP</i> | 66 |
| <i>Nota 20 Retenciones a pensionados</i> | 66 |
| <i>Nota 21 Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados</i> | 67 |
| <i>Nota 22 Pensiones por pagar</i> | 67 |
| <i>Nota 23 Obligación por beneficios post-empleo</i> | 68 |
| <i>Nota 24 Propiedad y capital de la Administradora</i> | 70 |
| <i>Nota 25 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera</i> | 77 |
| <i>Nota 26 Contratos de prestación de servicios</i> | 77 |
| <i>Nota 27 Remuneraciones del Directorio</i> | 78 |
| <i>Nota 28 Políticas de desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen</i> 79 | |
| <i>Nota 29 Contingencias y restricciones</i> | 79 |
| <i>Nota 30 Información a revelar sobre segmentos de operación</i> | 83 |
| <i>Nota 31 Sanciones</i> | 84 |
| <i>Nota 32 Provisiones</i> | 86 |
| <i>Nota 33 Deudores comerciales neto</i> | 87 |
| <i>Nota 34 Otras cuentas por pagar</i> | 87 |
| <i>Nota 35 Pasivos acumulados</i> | 89 |
| <i>Nota 36 Pagos anticipados</i> | 89 |
| <i>Nota 37 Otros activos corrientes</i> | 90 |
| <i>Nota 38 Otros gastos distintos de la operación</i> | 90 |
| <i>Nota 39 Otros ingresos distintos de los de operación</i> | 90 |
| <i>Nota 40 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</i> | 91 |
| <i>Nota 41 Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</i> | 91 |
| <i>Nota 42 Donaciones</i> | 92 |
| <i>Nota 43 Hechos posteriores</i> | 93 |
| 3.00 Hechos relevantes | 94 |
| 4.00 Análisis razonado de los estados financieros consolidados | 106 |

AFP HABITAT S.A. Y FILIAL

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Al 30 de septiembre de 2017, 31 de diciembre 2016 y al 30 de septiembre de 2016

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 actuales son AFP Habitat S.A. con 99,90% de participación y Administradora de Inversiones Previsionales SpA con una participación del 0,10%. Según lo anterior Habitat Andina S.A. es filial de AFP Habitat S.A. por lo tanto, los estados financieros al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, corresponden a la consolidación de la situación financiera de AFP Habitat S.A. y su filial.

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

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

NOTA 2 BASES DE PREPARACION

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2017, 31 de diciembre de 2016 y 30 de septiembre de 2016, 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).

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

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

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

Los presentes estados financieros consolidados fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 26 de octubre de 2017.

b) Bases de medición

Los presentes 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 cada sociedad 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.

c) Bases de confección

Los presentes estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2017, 31 de diciembre de 2016 y 30 de septiembre de 2016, 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 presentes 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 inter compañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea “Participación Minoritaria” del total del Patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea “Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias” del estado de resultados integrales.

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

Los presentes estados financieros al 30 de septiembre de 2017, 31 de diciembre de 2016 y 30 de septiembre de 2016, corresponden a la consolidación de la situación financiera de AFP Habitat S.A. y su filial Habitat Andina S.A.

e) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los presentes estados financieros consolidados 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 2017, al 31 de diciembre de 2016 y 30 de septiembre 2016, la Administradora no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

g) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera consolidado corresponde al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016.

h) Período cubierto por los estados financieros consolidados

Los presentes estados financieros consolidados cubren un periodo de nueve meses, terminados el 30 de septiembre del 2017, de doce meses al 31 de diciembre del 2016 y de nueve meses, terminados el 30 de septiembre del 2016.

Además, el estado de resultados integrales y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2017 y el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2016.

i) Bases de conversión

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central de Chile, calculados al cierre del último día hábil del mes de septiembre de 2017 y de Diciembre de 2016, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente. El valor de la Unidad de Fomento, corresponde al determinado para el día 30 de septiembre de 2017 y 31 de Diciembre de 2016, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

| MONEDA | Tipo de cambio utilizado | | Variación Porcentual |
|-----------------------------|---|---|----------------------|
| | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 \$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 \$ | |
| Dólar Estadounidense (US\$) | 637,93 | 669,47 | -4,7% |
| Nuevo Sol Peruano (NSP) | 195,45 | 199,69 | -2,1% |
| Unidad de Fomento (UF) | 26.656,79 | 26.347,98 | 1,2% |
| Euro (€) | 752,99 | 705,60 | 6,7% |
| Yen (JPY) | 5,66 | 5,73 | -1,2% |

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de Diciembre de 2016, solo se mantienen saldos en cuentas corrientes en Dólares Estadounidenses, Nuevo Sol peruano, Yen y Euros.

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

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile con fecha de 30 de septiembre de 2017 (\$636.85) y 31 de Diciembre de 2016 (\$667,29). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

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

k) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, no existen cambios en estimaciones contables.

l) Información a revelar sobre el capital

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

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 diciembre 2016, las acciones emitidas por la Administradora ascienden a 1.000.000.000 de acciones y corresponden a una misma serie, encontrándose totalmente suscritas y pagadas.

m) Reclasificación de partidas en los estados financieros consolidados

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Administradora no ha efectuado reclasificaciones de partidas en los presentes estados financieros consolidados.

n) Cambios contables

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Administradora no ha implementado cambios contables.

NOTA 3 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

➤ **Bases de consolidación**

Los presentes estados financieros consolidados 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 inter compañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea “Participación Minoritaria” del total del Patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea “Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias” del estado de resultados integrales.

➤ **Moneda extranjera**

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

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, presentados en Nota 2 letra i.

➤ **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 (Nivel 3), 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° 3.500.

➤ **Efectivo y equivalente al efectivo**

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

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

➤ **Propiedad, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

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

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

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

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

Costos posteriores

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

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

Depreciación y vidas útiles

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

La depreciación y vidas útiles, se revisan anualmente. No existen cambios en ambos conceptos al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre 2016.

➤ **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 disponibles para la venta**

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

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

➤ **Activos arrendados**

Los contratos de arrendamientos que transfieran a la Administradora sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los activos arrendados, 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 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 activos financieros 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 que hubieren sido reconocidas en períodos anteriores serán evaluadas en cada cierre anual, con el objeto de determinar cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido en cuyo caso la pérdida será revertida.

➤ **Beneficios 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 “Gastos del personal” (código 31.11.040).

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

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

Beneficios a largo plazo

Respecto a los beneficios post empleo por concepto de indemnizaciones por fallecimiento y retiro voluntario, la Administradora reconoce el costo de beneficios del personal de acuerdo a cálculos actuariales, según lo requiera la NIC 19 “Beneficios a los Empleados”, el que incluye variables como la expectativa de vida, tasa de rotación, tasa de mortalidad y tasa de crecimiento salarial. Para determinar dicho cálculo se ha utilizado una tasa de descuento del 4% anual para el año 2017 y 2016.

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

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

➤ **Provisiones**

Una provisión se reconoce cuando se tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado y es probable de que exista una salida de recursos que incorporen beneficios económicos futuros 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 presentes 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 2017 y el 31 de diciembre de 2016, 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, con excepción de los impuestos diferidos que tienen su origen en partidas reconocidas directamente en el patrimonio, los que son reflejados en otros resultados integrales; tal es el caso de las pérdidas actuariales por beneficios post-empleo.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por 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.

Tal como se señala en la Nota 10 referida a impuestos, con fecha 26 de septiembre de 2014 se promulgo la ley N° 20.780 de Reforma Tributaria que modifica el sistema de tributación de la renta e introduce diversos ajustes en el sistema tributario. En lo particular la tasa de impuesto de primera categoría es del 24% para el año comercial 2016 y 25,5% para el año comercial 2017 considerando el régimen tributario parcialmente integrado. La tasa de impuestos para calcular impuestos diferidos asociados al Encaje es 27%.

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

➤ **Reconocimiento de ingresos y gastos**

Para su principal ingreso ordinario las comisiones se devengan y reconocen en 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 (pago de primas del SIS, por remuneraciones devengadas hasta el 30 de junio de 2009).

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 Bice Vida Compañía de Seguros de Vida S.A. al 31 de enero de 2015, el resultado que la Sociedad Administradora reconoció en sus estados financieros al 31 de diciembre de 2014 se encuentra ajustado a un valor razonable.

A su vez, las compañías de seguros pagaban 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 provisorias 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.

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

- a) Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido adoptadas en los presentes estados financieros consolidados.

| Enmiendas a NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|--|
| Reconocimiento de activos por impuestos diferidos por pérdidas no realizadas (enmiendas a NIC 12) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017 |
| Iniciativa de Revelación (enmiendas a NIC 7) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017 |
| Mejoras anuales ciclo 2014-2016 (enmiendas a NIIF 12) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017 |

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido un efecto significativo en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

- b) Normas e Interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| Nuevas NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|--|
| NIIF 9, Instrumentos Financieros | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018. |
| NIIF 15, Ingresos procedentes de contratos con clientes | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018. |
| NIIF 16, Arrendamientos | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019. |
| NIIF 17, Contratos de Seguros | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021. |
| Enmiendas a NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
| Venta o Aportación de activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto (enmiendas a NIIF 10 y NIC 28) | Fecha de vigencia aplazada indefinidamente. |
| Clasificación y medición de transacciones de pagos basados en acciones (enmiendas a NIIF 2) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018. |
| Aplicación NIIF 9 "Instrumentos Financieros" con NIIF 4 "Contratos de Seguro" (enmiendas a NIIF 4) | Enfoque de superposición efectivo cuando se aplica por primera vez la NIIF 9. Enfoque de aplazamiento efectivo para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018, y sólo están disponibles durante tres años después de esa fecha. |
| Transferencias de propiedades de Inversión (enmiendas a NIC 40) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018. |
| Mejoras anuales ciclo 2014-2016 (enmiendas a NIIF 1 y NIC 28) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018. |
| Nuevas Interpretaciones | Fecha de aplicación obligatoria |
| CINIIF 22 Operaciones en moneda extranjera y consideración anticipada | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018. |
| CINIIF 23 Incertidumbre sobre tratamiento de impuesto a las ganancias | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019. |

La administración está evaluando el impacto de la aplicación de NIIF 9, NIIF 15, NIIF 16 y CINIIF 22, sin embargo, no es posible proporcionar una estimación razonable de los efectos que estas normas tendrán hasta que la administración realice una revisión detallada. En opinión de la administración, no se espera que la aplicación futura de otras normas y enmiendas tengan un efecto significativo en los estados financieros consolidados.

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 en la cuenta contable "Participación en ganancias (pérdidas) de coligadas contabilizadas por método de participación (código 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.

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

Cambios en las políticas contables

Al 30 de septiembre de 2017, al 31 de diciembre de 2016 y al 30 de septiembre de 2016, no existen cambios en las políticas contables.

Cambio voluntario en una política contable

Al 30 de septiembre de 2017, al 31 de diciembre de 2016 y al 30 de septiembre de 2016, no existen cambios voluntarios de políticas contables.

Uso de estimaciones

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

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

- Obligaciones por beneficios post empleo.
- Provisiones y contingencias.
- Estimación de la vida útil de las Propiedades, plantas y equipos y de las Propiedades de inversión.
- Estimación de la vida útil de los activos intangibles.
- Estimación legal.
- Hipótesis empleada en cálculo de siniestralidad del SIS (Seguro de Invalidez y Sobrevivencia).
- Activos por impuestos diferidos.

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

Cambios en estimaciones contables

Al 30 de septiembre de 2017, al 31 de diciembre de 2016 y al 30 de septiembre de 2016, 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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|---|---|
| Efectivo en caja | 10.179 | 9.641 |
| Saldo en Bancos (1) | 7.814.803 | 2.622.843 |
| Otros efectivos y equivalentes al efectivo | 38.083.487 | 40.806.746 |
| Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo | 45.908.469 | 43.439.230 |

| Saldos en Banco (1) | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|---|---|
| Bancos de uso general (*) | 3.100.927 | 1.286.153 |
| Banco pago de beneficios | 3.496.387 | 607.002 |
| Banco recaudación | 551.463 | 181.994 |
| Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización | 666.026 | 547.694 |
| Total Saldo en Bancos | 7.814.803 | 2.622.843 |

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

| Detalle Otros Efectivo y equivalente al efectivo (*) | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|---|---|
| Fondos Mutuos | 36.422.162 | 39.858.218 |
| Depósitos a Plazo | 1.661.325 | 948.528 |
| Valores por Depositar | 0 | 0 |
| Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo | 38.083.487 | 40.806.746 |

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

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

| Efectivo y equivalente al efectivo | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 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 | 45.908.469 | 43.439.230 |
| Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo | 45.908.469 | 43.439.230 |

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Administración, salvo en lo concerniente a los saldos mantenidos y revelados en las cuentas Banco pago de Beneficios, Banco Recaudación y Banco pago de retiros de Ahorro, compromisos relacionados con pago de dividendos e incrementos por necesidades de Encaje.

NOTA 5 ENCAJE (Código 12.11.010)**➤ Encaje**

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

Al respecto, de acuerdo a lo dispuesto en el Inciso 2° del Artículo 45 del D.L. 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 45 del D.L. 3.500 de 1980, los recursos de los Fondos de Pensiones deberán ser invertidos en los siguientes instrumentos financieros:

- a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; Letras de Crédito emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Previsión Social u otras Instituciones de Previsión y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile.
- b. Depósitos a plazo, bonos y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por Instituciones financieras.
- c. Títulos garantizados por instituciones financieras.
- d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras.
- e. Bonos de empresas públicas y privadas.
- f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la Ley N° 18.045.
- g. Acciones de sociedades anónimas abiertas.
- h. Cuotas de Fondos de Inversión a que se refiere la Ley N° 18.815 y cuotas de fondos mutuos regidos por el Decreto Ley N° 1.328, de 1976.
- i. Efectos de Comercio emitidos por empresas públicas y privadas.
- j. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos y 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 del Artículo 45 del D.L. N° 3.500. 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.

- k. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Superintendencia de Valores y Seguros o la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según corresponda, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile.
- l. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo del Artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en el Régimen de Inversión, y
- m. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes a los Fondos de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante normas de carácter general, que dicte la Superintendencia. Para efectos de lo dispuesto en este artículo, se entenderá por instrumento garantizado, aquel en que el garante deba responder, al menos en forma subsidiaria, a la respectiva obligación en los mismos términos que el principal obligado.

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

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

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre 2016, los valores cuotas de cada fondo se presentan a continuación:

| Fondo | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 \$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 \$ | Variación Porcentual |
|--------------|--|--|---------------------------------|
| Fondo A (*) | 43.742,75 | 38.043,31 | 15,0% |
| Fondo B | 38.161,75 | 33.942,02 | 12,4% |
| Fondo C | 42.225,29 | 38.656,57 | 9,2% |
| Fondo D | 33.235,02 | 31.485,90 | 5,6% |
| Fondo E | 36.208,68 | 35.013,10 | 3,4% |

(*) El valor cuota informado en el cuadro anterior para el Fondo Tipo A, al 31 de diciembre de 2016 (38.043,31), es diferente al valor cuota que fue informado en los estados financieros al 31 de diciembre 2016 (38.047,31), lo anterior se debe a un proceso de descuadre de valor cuota informado por los Fondos de Pensiones y que afectó el patrimonio y valor cuota de dicho fondo a la fecha indicada.

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile con fecha de 30 de septiembre de 2017 (\$636,85) y 31 de diciembre de 2016 (\$667,29). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

| Código de Cuenta | Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 | | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 | |
|------------------|---|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------|--------------|
| | | M\$ | Cuotas (*) | M\$ | Cuotas (*) |
| 12.11.010.010 | Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A | 46.556.958 | 1.064.335,41 | 38.920.881 | 1.022.960,12 |
| 12.11.010.020 | Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B | 51.211.856 | 1.341.968,22 | 44.498.930 | 1.311.027,76 |
| 12.11.010.030 | Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C | 130.608.486 | 3.093.134,15 | 110.693.476 | 2.863.510,03 |
| 12.11.010.040 | Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D | 52.513.049 | 1.580.051,66 | 48.525.638 | 1.541.186,30 |
| 12.11.010.050 | Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E | 64.477.951 | 1.780.731,88 | 68.505.153 | 1.956.557,77 |
| 12.11.010 | TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA | 345.368.300 | | 311.144.078 | |

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

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

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

| Cuenta | Concepto / Periodos | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|---------------|---|--|--|--|--|
| 31.11.020.010 | Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | 5.529.114 | 398.756 | 1.122.055 | 1.939.291 |
| 31.11.020.020 | Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | 5.433.441 | 1.801.779 | 1.033.380 | 2.153.213 |
| 31.11.020.030 | Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | 10.420.768 | 6.219.005 | 1.520.006 | 4.849.092 |
| 31.11.020.040 | Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | 2.728.726 | 2.967.863 | 217.136 | 1.942.534 |
| 31.11.020.050 | Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | 2.528.488 | 3.918.406 | -69.610 | 2.118.085 |
| 31.11.020 | RENTABILIDAD DEL ENCAJE | 26.640.537 | 15.305.809 | 3.822.967 | 13.002.215 |

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

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

| Código de Cuenta | Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|------------------|---|--|--|
| 12.11.030 | Otros activos financieros (Encaje AFP Habitat Perú) | 7.885.017 | 5.038.117 |

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

| Código de Cuenta | Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|-------------------|---|--|--|--|--|
| 31.11.010.020.100 | Otros resultados varios de operación (Rentabilidad del Encaje AFP Habitat Perú) | 271.299 | 293.051 | 116.280 | 240.764 |

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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|----------------------------------|--|--|--|--|
| Ingresos por comisiones | 122.600.388 | 116.110.662 | 40.880.564 | 38.651.153 |
| Otros ingresos ordinarios | 12.223.254 | 8.301.110 | 3.998.677 | 3.022.319 |
| Total ingresos ordinarios | 134.823.642 | 124.411.772 | 44.879.241 | 41.673.472 |

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 2017 | | | |
|--|------------|----------|--------------------------|
| Concepto | Comisión | Comisión | Período de vigencia |
| | Porcentual | Fija | |
| | (%) | (\$) | |
| Por Cotizaciones Mensuales: | | | |
| Afiliados Dependientes | 1,27 | - | 01-01-2017 al 30-09-2017 |
| Afiliados Independientes y Voluntarios | 1,27 | - | 01-01-2017 al 30-09-2017 |
| Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia | 1,27 | - | 01-01-2017 al 30-09-2017 |
| Por Traspasos entre Fondos | - | - | 01-01-2017 al 30-09-2017 |
| Por Retiros Programados y Rentas Temporales | 0,95 | - | 01-01-2017 al 30-09-2017 |
| Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual) | 0,95 | - | 01-01-2017 al 30-09-2017 |
| Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva | 0,00 | - | 01-01-2017 al 30-09-2017 |
| Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual) | 0,55 | - | 01-01-2017 al 30-09-2017 |
| Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario | - | 1.144 | 01-01-2017 al 30-09-2017 |
| Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo | - | - | 01-01-2017 al 30-09-2017 |
| Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario | - | - | 01-01-2017 al 30-09-2017 |

| Al 30 de Septiembre de 2016 | | | |
|--|------------|----------|--------------------------|
| Concepto | Comisión | Comisión | Período de vigencia |
| | Porcentual | Fija | |
| | (%) | (\$) | |
| Por Cotizaciones Mensuales: | | | |
| Afiliados Dependientes | 1,27 | - | 01-01-2016 al 30-09-2016 |
| Afiliados Independientes y Voluntarios | 1,27 | - | 01-01-2016 al 30-09-2016 |
| Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia | 1,27 | - | 01-01-2016 al 30-09-2016 |
| Por Traspasos entre Fondos | - | - | 01-01-2016 al 30-09-2016 |
| Por Retiros Programados y Rentas Temporales | 0,95 | - | 01-01-2016 al 30-09-2016 |
| Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual) | 0,95 | - | 01-01-2016 al 30-09-2016 |
| Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva | 0,00 | - | 01-01-2016 al 30-09-2016 |
| Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual) | 0,55 | - | 01-01-2016 al 30-09-2016 |
| Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario | - | 1.144 | 01-01-2016 al 30-09-2016 |
| Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo | - | - | 01-01-2016 al 30-09-2016 |
| Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario | - | - | 01-01-2016 al 30-09-2016 |

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, es decir, la Administradora para el reconocimiento de sus ingresos por comisiones se rige por la regulación de la Superintendencia de Pensiones.

c) Ingresos por comisiones (Clase código 31.11.010.010)

El total de ingresos por comisiones, cobrados por la Administradora a los Fondos de Pensiones que administra, se presentan en el código 31.11.010.010 Ingresos por comisiones del Estado de Resultados de la Administradora y corresponden a los siguientes:

| Ingresos Ordinarios | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|-------------------------|--|--|--|--|
| Ingresos por comisiones | 122.600.388 | 116.110.662 | 40.880.564 | 38.651.153 |

Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

| COMISIONES POR COBRAR Al 30 de Septiembre 2017 M\$ | | | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------|
| | Fondo Tipo A | Fondo Tipo B | Fondo Tipo C | Fondo Tipo D | Fondo Tipo E | Total |
| Comisiones por cobrar | 10.441 | 12.295 | 20.683 | 6.928 | 8.735 | 59.082 |

| COMISIONES POR COBRAR Al 31 de Diciembre 2016 M\$ | | | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------|
| | Fondo Tipo A | Fondo Tipo B | Fondo Tipo C | Fondo Tipo D | Fondo Tipo E | Total |
| Comisiones por cobrar | 14.299 | 17.891 | 29.221 | 9.509 | 19.855 | 90.775 |

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

La Administradora registra ingresos ordinarios adicionales a las comisiones según lo permita la legislación y normativa vigente. Los principales ingresos de este tipo que refleja en sus estados financieros, 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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ | |
| Prestación de servicios a la AFC | Devengada | 6.756 | 6.605 | 2.255 | 2.236 | |
| Total | | 6.756 | 6.605 | 2.255 | 2.236 | |

| Clase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020) | | | | | | |
|--|----------------------------|--|--|--|--|--|
| Concepto | Base de Cálculo | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ | |
| Ingresos por recargos y costos de cobranzas | Abono cuentas individuales | 823.392 | 897.577 | 226.437 | 251.636 | |
| Total | | 823.392 | 897.577 | 226.437 | 251.636 | |

| Clase Otros resultados varios de operación (Código 31.11.010.020.100) | | | | | | |
|---|-----------------|--|--|--|--|--|
| Concepto | Base de Cálculo | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ | |
| Otros resultados varios de operación (1) | Devengada | 11.393.106 | 7.396.928 | 3.769.985 | 2.768.447 | |
| Total | | 11.393.106 | 7.396.928 | 3.769.985 | 2.768.447 | |

| Total Otros ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020) | | | | | | |
|--|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|--|
| | | 12.223.254 | 8.301.110 | 3.998.677 | 3.022.319 | |

(1) Al 30 de septiembre de 2017 y 2016, se incluyen en este ítem los ingresos de su filial Habitat Andina S.A.

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

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

| CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES | | | | | | |
|--|---------------|--------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Al 30 de septiembre de 2017 | | | | | | |
| M\$ | | | | | | |
| Conceptos | Fondo Tipo A | Fondo Tipo B | Fondo Tipo C | Fondo Tipo D | Fondo Tipo E | Totales |
| Retiro de ahorro voluntario | 18.315 | 6.009 | 33.424 | 13.935 | 25.510 | 97.193 |
| Cargos bancarios | 0 | 0 | 51.400 | 0 | 0 | 51.400 |
| Financiamiento planilla | 0 | 0 | 237.426 | 0 | 0 | 237.426 |
| Financiamiento cuotas mortuorias | 0 | 0 | 64.214 | 0 | 0 | 64.214 |
| Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente) | 0 | 0 | 14.076 | 0 | 0 | 14.076 |
| Total | 18.315 | 6.009 | 400.540 | 13.935 | 25.510 | 464.309 |

| CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES | | | | | | |
|--|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Al 31 de diciembre de 2016 | | | | | | |
| M\$ | | | | | | |
| Conceptos | Fondo Tipo A | Fondo Tipo B | Fondo Tipo C | Fondo Tipo D | Fondo Tipo E | Totales |
| Retiro de ahorro voluntario | 12.553 | 10.728 | 35.075 | 11.116 | 32.906 | 102.378 |
| Cargos bancarios | 0 | 0 | 27.409 | 0 | 0 | 27.409 |
| Financiamiento planilla | 0 | 0 | 242.075 | 0 | 0 | 242.075 |
| Financiamiento cuotas mortuorias | 0 | 0 | 61.432 | 0 | 0 | 61.432 |
| Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente) | 0 | 0 | 25.221 | 0 | 0 | 25.221 |
| Total | 12.553 | 10.728 | 391.212 | 11.116 | 32.906 | 458.515 |

| Detalle Financiamiento Reclamos | N° Reclamo | Año de origen del reclamo | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|------------|---------------------------|--|--|
| Abono en rezagos, pago en exceso no cobrado | HA-399684 | 2015 | 956 | 956 |
| Abono cotizaciones obligatorias mal acreditadas | HA-406332 | 2016 | 0 | 177 |
| Abono cotizaciones obligatorias mal acreditadas | HA-406741 | 2016 | 73 | 73 |
| Abono cuentas obligatorias por demora en pago de herencias | HA-407182 | 2016 | 0 | 361 |
| Cheque prescrito Herencia pendiente de abono | HA-408418 | 2016 | 0 | 23.654 |
| Cheque prescrito Herencia pendiente de abono | HA-409383 | 2017 | 13 | 0 |
| Abono cuentas obligatorias por fallecimiento afiliado | HA-409797 | 2017 | 17 | 0 |
| Devolución errónea pago en exceso empleador | HA-410175 | 2017 | 461 | 0 |
| Abono de CAV de afiliado a otro fondo | HA-410299 | 2017 | 791 | 0 |
| Abono de depósito convenido por empleador a otro fondo | HA-410707 | 2017 | 442 | 0 |
| Regulariza descuadre valores cuota impuesto | HA-410798 | 2017 | 11.323 | 0 |
| Total | | | 14.076 | 25.221 |

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

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

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre 2016 esta clase de pasivos no presenta saldos.

NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente.

a) Detalle de identificación de vínculos

i. La Administradora como controladora

Al 30 de septiembre de 2017 y 2016, 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% |
| Inversiones D.C.V. S.A. | 96.654.350-7 | Coligada | Chile | Pesos | 16,41% |
| Servicios de Administración Previsional S.A. | 96.929.390-0 | Coligada | Chile | Pesos | 23,14% |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. | 99.003.000-6 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Inversiones Previsionales Dos S.p.A. | 76.093.446-1 | Accionista | Chile | Pesos | n/a |
| Inversiones Previsionales Chile S.p.A. | 76.438.033-9 | Accionista | Chile | Pesos | n/a |
| Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción | 56.032.920-2 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Cámara Chilena de la Construcción | 81.458.500-K | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Inversiones La Construcción S.A. | 94.139.000-5 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Gestión de Personas y Servicios Ltda. | 78.092.910-3 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Mutual de Seguridad de la C.CH.C. | 70.285.100-9 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Corporación Deportiva de la C.CH.C. | 70.659.800-9 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Servicio Médico de la C.CH.C. | 70.016.010-6 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| C.C.A.F. de Los Andes | 81.826.800-9 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Corporación de Capacitación de la C.CH.C. | 70.200.800-K | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Corporación Habitacional de la C.CH.C. | 70.200.700-3 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Fundación de Asistencia Social de la C.CH.C. | 71.330.800-5 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Corporación Cultural de la C.CH.C. | 73.213.000-4 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Iconstruye S.A. | 96.941.720-0 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Ciedess | 71.800.700-3 | Asociada | Chile | Pesos | n/a |
| Icare | 82.135.600-8 | Director Común | Chile | Pesos | n/a |
| DCV Registros S.A. | 96.964.310-3 | Indirecta | Chile | Pesos | n/a |

| Sociedad | Naturaleza de la relación | Tipo de participación | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 % | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 % |
|--|---------------------------|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Invesco Internacional S.A. | Coligada | Directa | 0,00% | 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% |

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

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

b) Saldos Pendientes

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

| Rut | Sociedad | Plazo (1) | Condiciones (2) | Corriente | | No corriente | |
|----------------|--|--------------------------------|--------------------|--|--|--|--|
| | | | | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
| 96.929.390-0 | Servicios de Administración Previsional S.A. | | (*) | 0 | 1.050.865 | 0 | 0 |
| | Dividendo | Según junta de accionistas (3) | | 0 | 1.050.865 | 0 | 0 |
| 96.654.350-7 | Inversiones D.C.V. S.A. | | | 18.245 | 0 | 0 | 0 |
| | Dividendo | Según junta de accionistas (3) | (*) | 18.245 | 0 | 0 | 0 |
| Totales | | | | 18.245 | 1.050.865 | 0 | 0 |

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

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

- (3) Corresponde a la proporción del dividendo mínimo a repartir al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016.

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

| Rut | Sociedad | Plazo (1) | Condiciones (2) | Corriente | | No corriente | |
|----------------|--|--------------|--------------------|--|--|--|--|
| | | | | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
| 96.929.390-0 | Servicios de Administración Previsional S.A. (3) | | | 257.621 | 345.919 | 0 | 0 |
| | Servicios de recaudación | 30 días | (*) | 257.621 | 345.919 | 0 | 0 |
| Totales | | | | 257.621 | 345.919 | 0 | 0 |

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

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

| Sociedad | R.U.T. | Naturaleza de la relación | Descripción de la transacción | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 | | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 | |
|--|--------------|---------------------------|---|-----------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| | | | | Monto M\$ | Efecto en Resultados (cargos)/abono | Monto M\$ | Efecto en Resultados (cargos)/abono |
| Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción | 56.032.920-2 | Asociada | Gastos comunes | 368.191 | -368.191 | 455.838 | -455.838 |
| | | | Proyectos Especiales Remodelaciones | 0 | 0 | 32.705 | -32.705 |
| Servicios de Administración Previsional S.A. | 96.929.390-0 | Coligada | Servicios de recaudación (2) | 1.300.147 | -1.092.561 | 1.187.862 | -998.203 |
| | | | Servicio tecnológico (1) | 408.952 | -343.657 | 432.392 | -363.355 |
| | | | Dividendos distribuidos | 1.050.864 | 0 | 891.381 | 0 |
| | | | Arriendo Oficinas | 205.130 | 205.130 | 109.544 | 109.544 |
| Cámara Chilena de la Construcción | 81.458.500-K | Asociada | Cuotas sociales y otros | 12.663 | -12.663 | 11.708 | -11.708 |
| | | | Arriendo Oficinas Piso 20. | 22.845 | 22.845 | 0 | 0 |
| | | | Garantía Arriendo | 2.493 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones DCV S.A. | 96.654.350-7 | Coligada | Dividendos | 0 | 0 | 9.844 | 0 |
| DCV Registros S.A. | 96.964.310-3 | Indirecta | Remesas a Distribuir | 9.190.325 | 0 | 7.229.349 | 0 |
| | | | Devolución de Remesas por dividendos | 3.147 | 0 | 63.880 | 0 |
| Inversiones La Construcción S.A. | 94.139.000-6 | Asociada | Arriendo Oficinas | 0 | 0 | 716 | -716 |
| | | | Arriendo Oficinas Piso 17. | 95.800 | 95.800 | 52.591 | 52.591 |
| | | | Garantía Arriendo | 0 | 0 | 10.517 | 0 |
| | | | Compra Edif. C.H.C. M.Pereira 10, pisos 13 al 20. | 0 | 0 | 8.810.658 | 0 |
| | | | Venta de acciones Invesco Internacional S.A. | 370.700 | 370.700 | 0 | 0 |
| Inversiones Previsionales DOS S.A. | 76.093.446-1 | Accionista | Dividendos pagados | 19.743.510 | 0 | 14.908.364 | 0 |
| Inversiones Previsionales Chile S.P.A. | 76.438.033-9 | Accionista | Dividendos pagados | 19.743.510 | 0 | 14.908.364 | 0 |
| Habitat Andina S.A. (3) | 76.255.327-9 | Filial | Aporte Capital en efectivo | 1.853 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Aporte Capital, capitalización de crédito | 11.921.212 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Prestamo por cobrar | 400.000 | 0 | 1.834.537 | 0 |
| | | | Arriendo Oficinas | 2.839 | 2.386 | 2.773 | 2.330 |
| Icare | 82.135.600-8 | Matriz común | Cuotas sociales | 49.687 | -49.687 | 48.482 | -48.482 |
| | | | Arriendo (2) | 5.918 | 5.918 | 5.713 | 5.713 |
| Gestión de Personas y Servicios Ltda. | 78.092.910-3 | Asociada | Servicios de seguridad y aseo (2) | 95.116 | -95.116 | 64.583 | -64.583 |
| | | | Recuperación gastos administrativos | 693 | 693 | 970 | 970 |
| Mutual de Seguridad C.H.C. | 70.285.100-9 | Asociada | Aporte empleador | 220.190 | -220.190 | 207.506 | -207.506 |
| | | | Arriendo de oficinas y otros (por pagar) | 1.270 | -1.270 | 1.909 | -1.909 |
| | | | Recuperación gastos administrativos | 442 | 442 | 2.879 | 2.879 |
| C.C.A.F. de los Andes | 81.826.800-9 | Asociada | Servicios de recaudación (2) | 152.154 | -152.154 | 247.779 | -247.779 |
| | | | Servicios de digitación (2) | 32.056 | -32.056 | 55.279 | -55.279 |
| | | | Gastos comunes, pago pensiones y arriendo salas y eventos | 292.918 | -292.918 | 331.873 | -331.873 |
| | | | Cotizaciones previsionales y otros | 516.027 | -516.027 | 541.171 | -541.171 |
| | | | Arriendo oficinas, estacionamientos y bodega | 47.900 | 47.900 | 46.806 | 46.806 |
| | | | Recuperación gastos administrativos | 0 | 0 | 3.131 | 3.131 |
| Corporación de Capacitación C.H.C. | 70.200.800-K | Asociada | Administradora Franquicia Sence | 165.305 | 0 | 138.605 | 0 |
| Iconstruye S.A. | 96.941.720-0 | Inversión | Arriendos de bodega | 73.917 | 73.917 | 41.042 | 41.042 |
| | | | Dividendos distribuidos | 0 | 0 | 5.524 | 0 |
| | | | Garantía Arriendo | 7.739 | 0 | 0 | 0 |
| CIEDESS | 71.800.700-3 | Asociada | Arriendo Casa Matriz Piso 14. | 31.162 | 31.162 | 16.273 | 16.273 |
| | | | Garantía de Arriendo | 0 | 0 | 3.397 | 0 |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. | 99.003.000-6 | Asociada | Arriendo Casa Matriz Piso 16, 19 y bodega | 182.827 | 182.827 | 89.896 | 89.896 |
| | | | Garantía de Arriendo | 20.194 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Aportes adicionales SIS | 796.899 | 0 | 12.881.088 | 0 |

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

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

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

| Personal Clave (Gerencia) | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios | 2.628.201 | 2.370.308 | 888.681 | 800.382 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, honorarios de administradores | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, correcciones de valor y beneficios no monetarios | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios a corto plazo para empleados | 1.252.580 | 988.735 | 35.143 | 32.413 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios post-empleo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros beneficios a largo plazo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios por terminación | 0 | 53.495 | 0 | 0 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, pagos basados en acciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia | 3.880.781 | 3.412.538 | 923.824 | 832.795 |

| Personal Clave (Directorio) | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|--|--|--|--|--|
| Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas | 234.241 | 249.959 | 78.071 | 74.419 |
| Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participación en las utilidades (*) | 731.077 | 915.653 | 0 | 0 |
| Totales | 965.318 | 1.165.612 | 78.071 | 74.419 |

(*) Valores históricos efectivamente pagados durante el año 2017 y 2016 por participación en utilidades generadas en los años 2016 y 2015 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 2013 y 2014, ascendiendo a 1.940 unidades de fomento (UF), los que se pagarán sin intereses en un plazo máximo de 4 años. Los saldos pendientes se encuentran incluidos en las cuentas que se presentan en el siguiente cuadro:

| Código de Cuenta | Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|---|--|--|
| 11.11.050.010 | Deudores comerciales | 15.674 | 18.681 |
| 12.11.040.030 | Deudores comerciales - Otras cuentas por cobrar | 0 | 15.493 |
| Total Préstamos por Cobrar al personal clave de la gerencia | | 15.674 | 34.174 |

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

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

g) Saldo y transacciones con relacionados

| Filiales y Relacionados | % de Participación | | Inversión M\$ | | Efecto en Resultados M\$ | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 |
| Habitat Andina S.A. | 99,90% | 99,90% | 10.003.433 | -3.438.778 | 1.265.609 | -408.867 |
| Invesco Internacional S.A. | 0,00% | 18,44% | 0 | 243.838 | -58 | 246 |
| Inversiones D.C.V. S.A. | 16,41% | 16,41% | 604.424 | 526.637 | 97.687 | 97.195 |
| Servicios de Administración Previsional S.A. | 23,14% | 23,14% | 4.407.321 | 2.254.025 | 2.130.944 | 1.964.106 |
| Activo Individual | | | 420.730.312 | 396.780.046 | | |

NOTA 10 IMPUESTOS (NIC 12).

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

En particular se introduce el concepto de renta atribuida y se establece dos sistemas de tributación al cual deben adscribir las empresas de primera categoría, a saber, el régimen de renta atribuida y el régimen de renta semi integrada que es el régimen por default para las sociedades anónimas en caso de que no opten. Así la tasa de impuestos se incrementará por año de la siguiente forma según sea el régimen por el cual se opte finalmente.

| Año | | Tasa de Impuesto | |
|-----------|--------------|----------------------------|--------------------------------|
| Comercial | Declaración | Régimen de Renta Atribuida | Régimen Parcialmente Integrado |
| 2014 | Abril - 2015 | 21,0% | 21,0% |
| 2015 | Abril - 2016 | 22,5% | 22,5% |
| 2016 | Abril - 2017 | 24,0% | 24,0% |
| 2017 | Abril - 2018 | 25,0% | 25,5% |
| 2018 | Abril - 2019 | 25,0% | 27,0% |

Los impuestos calculados al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, contemplan una tasa del 25,5% y 24% respectivamente para el impuesto de primera categoría y una tasa del 27% para el impuesto diferido de la principal diferencia temporaria que está relacionada con la diferencia tributaria y financiera del Encaje.

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

Nueva ley tributaria

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

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

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

En opinión de la administración, esta nueva ley, no afecta en su contenido ni en su conjunto a los presentes estados financieros por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2017, 31 de diciembre del 2016 y al 30 de septiembre de 2016.

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

| Ejercicios Gravables | Tasa de Impuesto |
|----------------------|------------------|
| 2015 - 2016 | 28% |
| 2017 - 2018 | 27% |
| 2019 en adelante | 26% |

Modificación Tasas impositiva del Impuesto a la Renta empresarial en Perú

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

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

Información a revelar por impuestos diferidos

a) Activos por impuestos diferidos (Clase código 12.11.110)

a.1 Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos

| a.1 Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos Activos sobre impuestos diferidos | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 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 | 660.267 | 663.326 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo | 156.730 | 161.560 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a pérdidas fiscales | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a créditos fiscales | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a otros | 3.467.824 | 3.569.546 |
| Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070) | -4.284.821 | -4.394.432 |
| Total activos por impuestos diferidos | 0 | 0 |

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

| Movimientos en activos por impuestos diferidos | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Activos por impuestos diferidos, saldo inicial | 4.394.432 | 3.796.148 |
| Cambios en activos por impuestos diferidos: | | |
| Incremento (disminución) en activos por impuestos diferidos | 585 | -189.611 |
| Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de provisión extraordinaria de siniestralidad | 78 | 77 |
| Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos | -110.274 | 787.818 |
| Total cambios en activos por impuestos diferidos | -109.611 | 598.284 |
| Activos por impuestos diferidos, saldo final | 4.284.821 | 4.394.432 |

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

| Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|---|--------------------|--------------------|
| | Al 30/09/2017 | Al 31/12/2016 |
| | M\$ | M\$ |
| Pagos Provisionales Mensuales (*) | 18.756.226 | 22.225.831 |
| Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE) | 199.991 | 213.330 |
| Crédito por adquisición de activo fijo | 23.501 | 23.641 |
| Crédito por contribuciones bienes raíces | 0 | 0 |
| Remanente Impuesto a la Renta | 37.469 | 154.174 |
| Otros Creditos | 0 | 0 |
| Crédito por Donaciones | 2.514 | 198.577 |
| Subtotal | 19.019.701 | 22.815.553 |
| Impuesto a la renta | -19.060.706 | -22.238.669 |
| Impuesto único art 21 Ley de la Renta | -42.236 | -410.541 |
| Otros impuestos corrientes | 0 | 0 |
| Subtotal | -19.102.942 | -22.649.210 |
| Reclasificación a Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes | 83.241 | 0 |
| Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes | 0 | 166.343 |

(1) Durante el año 2017 se pagaron P.P.M. con una tasa promedio de un 14,8%, en tanto en el año 2016 la tasa promedio fue de un 13,7%. El detalle de los Pagos Provisionales Mensuales se presenta en la letra d) "Conciliación pago y devengo Impuesto a las Ganancias", de esta misma nota.

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

b) **Pasivos por impuestos diferidos (Clase código 22.11.070)**

b.1 Pasivos por impuestos diferidos, reconocidos

| Pasivos por Impuestos diferidos | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|-------------------|--------------------|
| | Al 30/09/2017 | Al 31/12/2016 |
| | M\$ | M\$ |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones | -17.140 | 125.032 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones | 223.916 | 223.916 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos) | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a provisiones | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a contratos en moneda extranjera | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros | 0 | 0 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que no han sido enajenadas | 56.674.770 | 50.000.233 |
| Pasivos por impuestos diferidos relativos a otros | 0 | 0 |
| Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110) | -4.284.821 | -4.394.432 |
| Total pasivos por impuestos diferidos | 52.596.725 | 45.954.749 |

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

| Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|---|-------------------|--------------------|
| | Al 30/09/2017 | Al 31/12/2016 |
| | M\$ | M\$ |
| Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial | 45.954.749 | 42.888.168 |
| Cambios en pasivos por impuestos diferidos: | | |
| Incremento (disminución) en pasivo por impuestos diferidos | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas | 6.674.537 | 3.767.840 |
| Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos | -32.561 | -701.259 |
| Total cambios en pasivos por impuestos diferidos | 6.641.976 | 3.066.581 |
| Pasivos por impuestos diferidos, saldo final | 52.596.725 | 45.954.749 |

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

| Cuentas por pagar por impuestos corrientes | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Impuesto a la renta | 19.060.706 | 22.238.669 |
| Impuesto único art 21 Ley de la Renta | 42.236 | 410.541 |
| Otros impuestos corrientes | 0 | 0 |
| Reclasificación a Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes | -19.102.942 | -22.649.210 |
| Reclasificación desde Cuentas por cobrar por Impuestos Corrientes | 83.241 | |
| Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes | 83.241 | 0 |

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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|--|--|--|--|--|
| Gastos por impuestos corrientes a las ganancias | | | | |
| Gasto por impuestos corrientes | 19.212.211 | 16.508.351 | 6.680.621 | 5.352.537 |
| 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 | -36.501 | -20.610 | 263.100 | 0 |
| Otro gasto por impuesto corriente | 42.236 | 368.278 | 4.001 | 184.284 |
| Total gasto por impuestos corrientes, neto | 19.217.946 | 16.856.019 | 6.947.722 | 5.536.821 |
| Gasto por impuestos diferidos a las ganancias | | | | |
| Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias | 6.648.497 | 3.609.342 | 453.490 | 3.193.467 |
| 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 | -116.975 | 0 | -284.163 | 0 |
| Total gasto por impuestos diferidos, neto | 6.531.522 | 3.609.342 | 169.327 | 3.193.467 |
| 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) | 25.749.468 | 20.465.361 | 7.117.049 | 8.730.288 |

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

| | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|--|--|--|--|--|
| Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta | | | | |
| Gasto por impuestos corrientes, neto, extranjero | 410.732 | 0 | 251.318 | 0 |
| Gasto por impuestos corrientes, neto, nacional | 18.807.214 | 16.856.019 | 6.696.404 | 5.536.821 |
| Total gasto por impuestos corrientes, neto | 19.217.946 | 16.856.019 | 6.947.722 | 5.536.821 |
| Gasto por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto | | | | |
| Gasto (ingreso) por impuestos diferidos, neto, extranjero | 304.796 | -70.186 | 16.983 | 43.635 |
| Gasto por impuestos diferidos, neto, nacional | 6.226.726 | 3.679.528 | 152.344 | 3.149.832 |
| Total gasto por impuestos diferidos, neto | 6.531.522 | 3.609.342 | 169.327 | 3.193.467 |
| Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | 25.749.468 | 20.465.361 | 7.117.049 | 8.730.288 |

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

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, 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 | Ejercicio Anterior | Trimestre Actual | Trimestre Anterior |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Al 30/09/2017 M\$ | Al 30/09/2016 M\$ | Al 30/09/2017 M\$ | Al 30/09/2016 M\$ |
| Utilidad antes de impuesto | 107.581.951 | 90.055.125 | 29.716.744 | 36.859.976 |
| Gasto por impuestos utilizando la tasa legal | 27.433.398 | 21.613.230 | 7.577.770 | 8.846.394 |
| Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles | -8.221.187 | -5.104.879 | -897.149 | -3.493.857 |
| Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de la utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriormente | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de una evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de cambio en las tasas impositivas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de impuesto provisto en exceso en ejercicios anteriores | 0 | -20.610 | 299.601 | 0 |
| Tributación calculada con la tasa aplicable | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otro incremento (disminución) en cargo por impuestos legales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal | -8.221.187 | -5.125.489 | -597.548 | -3.493.857 |
| Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta) | 19.212.211 | 16.487.741 | 6.980.222 | 5.352.537 |
| Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior | -36.501 | 0 | -36.501 | 0 |
| Impuesto único | 42.236 | 368.278 | 4.001 | 184.284 |
| Total Impuesto corriente | 19.217.946 | 16.856.019 | 6.947.722 | 5.536.821 |
| Efecto cambios de tasa resultado | -116.975 | 0 | -284.163 | 0 |
| Efecto impuesto del año | 6.648.497 | 3.609.342 | 453.490 | 3.193.467 |
| Total gasto por impuestos diferidos, neto | 6.531.522 | 3.609.342 | 169.327 | 3.193.467 |
| Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total gasto por impuesto reconocido | 25.749.468 | 20.465.361 | 7.117.049 | 8.730.288 |
| Impuesto Diferido en Patrimonio por cambio de tasas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total impuesto diferido en Patrimonio | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total de impuesto en resultado y Patrimonio | 25.749.468 | 20.465.361 | 7.117.049 | 8.730.288 |
| Tasa efectiva | 23,93% | 22,73% | 23,95% | 23,69% |

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 25,5% para el ejercicio 2017 y de 24% para el ejercicio 2016. Además, la Administradora ha reconocido un gasto por impuesto único del Artículo N° 21 de la Ley de la Renta, con una tasa de un 40% para el año 2017 y tasa del 35% para el año 2016.

c.6 Cambio de tasa sobre el impuesto diferido

La base de cálculo para el impuesto diferido no contempla cambios a una tasa de un 27% al 30 de septiembre de 2017, 31 de diciembre de 2016 y al 30 de septiembre de 2016.

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 30/09/2017 M\$ | | |
|---|--|---|-------------------------------------|
| | Importe antes de impuestos M\$ | Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias M\$ | Importe después de impuestos M\$ |
| Ajuste de Coligadas | 274.234 | 0 | 274.234 |
| Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | 24.153 | -6.521 | 17.632 |
| Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | -6.521 | |

| Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | | |
|---|--|---|-------------------------------------|
| | Importe antes de impuestos M\$ | Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias M\$ | Importe después de impuestos M\$ |
| Ajuste de Coligadas | -37.901 | 0 | -37.901 |
| Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | -404.628 | 109.250 | -295.378 |
| Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | 109.250 | |

d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

| CUADRO CONCILIATORIO PAGO | |
|--|-------------------|
| Al 30 de septiembre de 2017 | M\$ |
| P.P.M. Diciembre 2016 pagado en Enero de 2017 | 1.801.999 |
| P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2017 | 2.126.790 |
| P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2017 | 1.890.080 |
| P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2017 | 2.036.346 |
| P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2017 | 2.041.594 |
| P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2017 | 1.992.152 |
| P.P.M. Junio pagado en Julio de 2017 | 1.980.310 |
| P.P.M. Julio pagado en Agosto de 2017 | 2.139.649 |
| P.P.M. Agosto pagado en Septiembre de 2017 | 1.996.063 |
| Impuestos Filial Habitat Andina S.A. | 0 |
| Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060) | 18.004.983 |

| CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO | |
|---|-------------------|
| Al 30 de septiembre de 2017 | M\$ |
| P.P.M. Enero de 2017 | 2.126.790 |
| P.P.M. Febrero de 2017 | 1.890.080 |
| P.P.M. Marzo de 2017 | 2.036.346 |
| P.P.M. Abril de 2017 | 2.041.594 |
| P.P.M. Mayo de 2017 | 1.992.152 |
| P.P.M. Junio de 2017 | 1.980.310 |
| P.P.M. Julio de 2017 | 2.139.649 |
| P.P.M. Agosto de 2017 | 1.996.063 |
| P.P.M. Septiembre de 2017 | 1.954.904 |
| IVA Servicios Criticos 2017, aplicados como PPM en el periodo | 533.956 |
| Correccion Monetaria 2017 | 64.382 |
| Total pago Impuestos a las ganancias | 18.756.226 |

| CUADRO CONCILIATORIO PAGO | |
|--|-------------------|
| Al 30 de septiembre de 2016 | M\$ |
| P.P.M. Diciembre 2015 pagado en Enero de 2016 | 1.535.369 |
| P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2016 | 1.908.697 |
| P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2016 | 1.710.857 |
| P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2016 | 1.687.582 |
| P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2016 | 1.835.029 |
| P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2016 | 1.748.945 |
| P.P.M. Junio pagado en Julio de 2016 | 1.761.678 |
| P.P.M. Julio pagado en Agosto de 2016 | 1.800.176 |
| P.P.M. Agosto pagado en Septiembre de 2016 | 1.747.701 |
| Impuestos Filial Habitat Andina S.A. | 0 |
| Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060) | 15.736.034 |

| CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO | |
|---|-------------------|
| Al 30 de septiembre de 2016 | M\$ |
| P.P.M. Enero de 2016 | 1.908.697 |
| P.P.M. Febrero de 2016 | 1.710.857 |
| P.P.M. Marzo de 2016 | 1.687.582 |
| P.P.M. Abril de 2016 | 1.835.029 |
| P.P.M. Mayo de 2016 | 1.748.945 |
| P.P.M. Junio de 2016 | 1.761.678 |
| P.P.M. Julio de 2016 | 1.800.176 |
| P.P.M. Agosto de 2016 | 1.747.701 |
| P.P.M. Septiembre de 2016 | 1.730.341 |
| IVA Servicios Criticos 2016, aplicados como PPM en el periodo | 499.879 |
| Correccion Monetaria 2016 | 172.765 |
| Total pago Impuestos a las ganancias | 16.603.650 |

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

a) Financiamiento de las pensiones de invalidez y sobrevivencia

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

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

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

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

b) Contratos de Seguros

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

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

Se detallan a continuación las licitaciones:

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

| Compañías de Seguros |
|--|
| La Interamericana Seguros de Vida S.A |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. |
| BBVA Seguros de Vida S.A. |
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. |

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

| Compañías de Seguros |
|--|
| BBVA Seguros de Vida S.A. |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. |
| La Interamericana Seguros de Vida S.A |
| Banchile Seguros de Vida S.A. y Euroamérica Seguros de Vida S.A. (coaseguro) |
| Compañía de Seguros Cruz del Sur S.A. y Seguros Vida Security Previsión S.A. (coaseguro) |
| Valora Compañía de Seguros de Vida S.A. |

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

| Compañías de Seguros |
|--|
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. |
| Cn Life Compañía de Seguros de Vida S.A. |
| Seguros Vida Security Previsión S.A. y Penta Vida Cia. De Seguros de Vida S.A. en coaseguro con Bice Vida Compañía de Seguros de Vida S.A. |

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

| Compañías de Seguros |
|--|
| Rigel Seguros de Vida S.A. |
| Compañía de Seguros Vida Cámara S.A. |
| BBVA Seguros de Vida S.A. |
| BICE Vida Compañía de Seguros S.A. |
| Cn Life Compañía de Seguros de Vida S.A. |
| Penta Vida Compañías de Seguros de Vida S.A. |

5to Contrato: A partir de julio de 2016 a junio de 2018. Las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

| Compañías de Seguros |
|---|
| Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. |
| Seguros de Vida Security Prevision S.A. |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. |
| Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A. |
| Cn Life Compañía de Seguros de Vida S.A. |
| Bice Vida Compañía de Seguros S.A. |

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

Obligaciones por Cotizaciones Adicionales

Hasta el ejercicio 1987 la Administradora recaudaba la cotización adicional destinada al financiamiento del sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia. En este proceso se originó un pasivo que alcanzó a M\$9.666 en el periodo finalizado al 30 de septiembre de 2017 y M\$ 9.684 al 31 de diciembre de 2016, 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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--------------------------------------|--|--|
| Rezagos | 9.666 | 9.684 |
| Recaudación por aclarar | 236.824 | 214.132 |
| Recaudación clasificada | 0 | 0 |
| Saldo al cierre del ejercicio | 246.490 | 223.816 |

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

Los saldos de las cuentas “Recaudación por aclarar”, “Recaudación traspasos de otras AFPs” y “Otras recaudaciones” corresponden a la recaudación recibida por la Sociedad y corresponde a las cotizaciones de los afiliados independientes. 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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|------------------------------------|----------------------|--|--|
| Saldo Inicial | | 9.684 | 10.181 |
| Rezagos del ejercicio: | | | |
| Rezagos aclarados | Para la AFP | -18 | -497 |
| | Enviados a otras AFP | 0 | 0 |
| Saldo Final | | 9.666 | 9.684 |

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

| Nombre Cía de Seguros | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Bice Vida Compañía de Seguros S.A. | 102.072 | 104.718 |
| Metlife Seguros de Vida S.A. | 0 | 49.492 |
| I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A. | 32.684 | 0 |
| Seguros de Vida Sura S.A. | 157 | 56 |
| Compañías de Seguros (DIS) | 64.889 | 18.091 |
| Saldo al cierre ejercicio | 199.802 | 172.357 |

(*) 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 2017

| Nombre Acreedor | Primas por pagar | | Otras deudas | | Totales M\$ |
|---|------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | M\$ | Fecha Vencimiento | M\$ | Fecha Vencimiento | |
| Bice Vida Compañía de Seguros S.A. | 0 | | 102.072 | | 102.072 |
| I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A. | 0 | | 32.684 | | 32.684 |
| Seguros de Vida Sura S.A. | 0 | | 157 | | 157 |
| Compañías de Seguros (DIS) | 0 | | 64.889 | | 64.889 |
| Totales | 0 | | 199.802 | | 199.802 |

Las cuentas por pagar correspondientes al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia de la operación en la filial Habitat Andina S.A. ha sido revelado en la nota 41, en el rubro Acreedores comerciales.

Detalle conceptual de las cuentas por pagar a las Compañías de Seguros al 31 de diciembre 2016

| Nombre Acreedor | Primas por pagar | | Otras deudas | | Totales M\$ |
|------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | M\$ | Fecha Vencimiento | M\$ | Fecha Vencimiento | |
| Bice Vida Compañía de Seguros S.A. | 0 | | 104.718 | | 104.718 |
| Metlife Seguros de Vida S.A. | 0 | | 49.492 | | 49.492 |
| Seguros de Vida Sura S.A. | 0 | | 56 | | 56 |
| Compañías de Seguros (DIS) (*) | 0 | | 18.091 | | 18.091 |
| Totales | 0 | | 172.357 | | 172.357 |

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

e) **Activos originados en el sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia**

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

| I.S.E. COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A. | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Saldo al cierre del ejercicio anterior | 28.994 | 96.102 |
| Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros | 563.349 | 740.356 |
| Reembolsos efectuados por la compañía de seguros | -625.027 | -807.464 |
| Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros | -32.684 | 28.994 |

| METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A. | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Saldo al cierre del ejercicio anterior | -49.492 | 68.639 |
| Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros | 881.971 | 1.067.591 |
| Reembolsos efectuados por la compañía de seguros | -790.619 | -1.185.722 |
| Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros | 41.860 | -49.492 |

| BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A. | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Saldo al cierre del ejercicio anterior | -104.718 | -120.066 |
| Aporte Adicional | 0 | 0 |
| Ajuste por premio siniestralidad | 0 | 0 |
| Ajuste por ingreso financiero | 0 | 0 |
| Reversa ajuste siniestralidad | 0 | 0 |
| Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros | 1.336.541 | 900.564 |
| Reembolsos efectuados por la compañía de seguros | -1.333.895 | -885.216 |
| Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros | -102.072 | -104.718 |

| SEGUROS DE VIDA SURA S.A. | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Saldo al cierre del ejercicio anterior | -56 | 0 |
| Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros | 56 | 0 |
| Reembolsos efectuados por la Cía. de Seguros | -157 | -56 |
| Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros | -157 | -56 |

| PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS) | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Saldo al cierre del ejercicio anterior | -18.091 | -32.431 |
| Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 1 | -88 | 0 |
| Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 2 | -10.112 | -19.125 |
| Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 3 | -14.057 | 8.979 |
| Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 4 | -14.950 | 28.831 |
| Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 5 | -4.205 | -5.453 |
| Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS) | -3.386 | 1.108 |
| Saldos al cierre del ejercicio Pensiones Compañías de Seguros (DIS) | -64.889 | -18.091 |

| CUENTAS POR COBRAR COMPAÑÍAS DE SEGUROS | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040) | -157.942 | -143.363 |
| Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070) | 199.802 | 172.357 |
| Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040) | 41.860 | 28.994 |

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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|---|---|
| Saldo al cierre del ejercicio anterior | 941.527 | 541.712 |
| Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500 de 1980 | 10.149.927 | 18.853.534 |
| Asignaciones familiares financiadas por la Administradora | 1.046.984 | 1.055.751 |
| Financiamiento aporte solidario | 54.284.848 | 58.951.754 |
| Financiamiento bono post laboral | 1.859.729 | 1.795.865 |
| Financiamiento bono por hijo | 0 | 6.174 |
| Financiamiento Bonificación Fiscal Salud | 3.144.176 | 3.678.654 |
| Financiamiento Bonificación Fiscal Salud 5% | 1.215.748 | 1.534.493 |
| Reembolsos de garantía estatal | -10.159.762 | -18.823.424 |
| Reembolsos de asignaciones familiares | -991.213 | -968.954 |
| Reembolsos bono post laboral | -1.850.615 | -1.799.034 |
| Reembolsos bono por hijo | 0 | -6.158 |
| Reembolsos aporte solidario | -54.277.697 | -58.952.723 |
| Reembolsos Bonificación Fiscal Salud | -4.033.563 | -4.926.117 |
| Subtotal | 1.330.089 | 941.527 |
| Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110) (*) (2) | 223.136 | 256.785 |
| Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050) | 1.553.225 | 1.198.312 |

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

| (2) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|---|---|
| Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal | 112.311 | 101.277 |
| Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral | 15.426 | 24.543 |
| Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo | 0 | 0 |
| Cuentas por pagar afiliados por APS | 95.399 | 130.965 |
| Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar | 0 | 0 |
| Total | 223.136 | 256.785 |

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

12.1 Política de inversiones

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, 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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|---|---|
| Activos | | |
| Corrientes de coligadas | 16.159.756 | 17.280.958 |
| No corrientes de coligadas | 16.743.446 | 11.890.224 |
| Total activos de coligadas | 32.903.202 | 29.171.182 |
| Pasivos | | |
| Corrientes de coligadas | 10.015.803 | 14.757.473 |
| No corrientes de coligadas | 22.887.399 | 14.413.709 |
| Total pasivos de coligadas | 32.903.202 | 29.171.182 |
| Suma de ingresos ordinarios de coligadas | 20.958.210 | 26.608.474 |
| Suma de gastos ordinarios de coligadas | -11.170.314 | -14.203.617 |
| Suma de ganancia (pérdida) neta de coligadas | 9.787.896 | 12.404.857 |

12.3 Detalle de inversiones en coligadas

➤ **Invesco Internacional S.A.**

| Al 30 de septiembre de 2017 | |
|--|--|
| Nombre de asociada | Invesco Internacional S.A. |
| Inversión en asociada M\$ | 0 |
| 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 |

Ver nota 12.8) Venta inversión coligada "Invesco Internacional S.A."

| Invesco Internacional S.A. | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 |
|--|---|---|
| N° de acciones | 0 | 438.845 |
| Porcentaje de participación en asociadas | 0,00% | 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 2017 | |
|--|--|
| Nombre de asociada | Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred) |
| Inversión en asociada M\$ | 4.407.321 |
| 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 30/09/2017 | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|
| 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 2017 | |
|--|---|
| Nombre de asociada | Inversiones DCV S.A. |
| Inversión en asociada M\$ | 604.424 |
| 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 30/09/2017 | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|
| N° de acciones | 1.617 | 1.617 |
| Porcentaje de participación en asociadas | 16,41% | 16,41% |
| Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad | - | - |

12.4 Movimientos en inversiones en coligadas (Código 12.11.060)

| Invesco Internacional S.A. (*) | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 243.838 | 242.804 |
| Adiciones, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Desapropiaciones, inversiones en coligadas | -243.780 | 0 |
| Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas | -58 | 1.034 |
| Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Dividendos recibidos, inversiones en coligadas (1) | 0 | 0 |
| Deterioro de valor, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2) | 0 | 0 |
| Total cambios en inversiones en entidades coligadas | -243.838 | 1.034 |
| Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 0 | 243.838 |
| Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios | 0 | 0 |

(*) Ver nota 12.8) Venta inversión coligada "Invesco Internacional S.A."

| Servicios de Administración Previsional S.A.(Previred) | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 2.254.025 | 2.175.257 |
| Adiciones, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Desapropiaciones, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas | 2.130.944 | 2.713.742 |
| Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Dividendos recibidos, inversiones en coligadas (1) | 0 | -1.571.283 |
| 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) | 22.352 | -1.063.691 |
| Total cambios en inversiones en entidades coligadas | 2.153.296 | 78.768 |
| Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 4.407.321 | 2.254.025 |
| Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios | 0 | 0 |

| Inversiones DCV S.A. | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 526.637 | 431.973 |
| Adiciones, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Desapropiaciones, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas | 97.687 | 109.779 |
| Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Dividendos recibidos, inversiones en coligadas (1) | -20.273 | -15.672 |
| 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) | 373 | 557 |
| Total cambios en inversiones en entidades coligadas | 77.787 | 94.664 |
| Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 604.424 | 526.637 |
| Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios | 0 | 0 |

| | | |
|--------------------|------------------|------------------|
| Saldo Final | 5.011.745 | 3.024.500 |
|--------------------|------------------|------------------|

| RESUMEN | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 3.024.500 | 2.850.034 |
| Adiciones, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Desapropiaciones, inversiones en coligadas | -243.780 | 0 |
| Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas | 2.228.573 | 2.824.555 |
| Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas | 0 | 0 |
| Dividendos recibidos, inversiones en coligadas (1) | -20.273 | -1.586.955 |
| 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) | 22.725 | -1.063.134 |
| Total cambios en inversiones en entidades coligadas | 1.987.245 | 174.466 |
| Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 5.011.745 | 3.024.500 |
| Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios | 0 | 0 |

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre 2016, 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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas | -58 | 246 | 0 | 54 |
| 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 | -58 | 246 | 0 | 54 |
| Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Servicios de Administración Previsional S.A. | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas | 2.130.944 | 1.964.106 | 699.831 | 717.299 |
| 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 | 2.130.944 | 1.964.106 | 699.831 | 717.299 |
| 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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas | 97.687 | 97.195 | 25.917 | 36.027 |
| 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 | 97.687 | 97.195 | 25.917 | 36.027 |
| Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| Totales (Código 31.11.160) | 2.228.573 | 2.061.547 | 725.748 | 753.380 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|

12.7 Información adicional

| Sociedad | Accionista | % Particip. Accionaria al 30/09/2017 | % Particip. Accionaria al 30/09/2016 |
|--|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Invesco Internacional S.A. | Inversiones La Construcción S.A. | 80,00% | 61,56% |
| | Mutual de Seguridad de la C.CH.C. | 10,00% | 10,00% |
| | A.F.P. Habitat S.A. | 0,00% | 18,44% |
| | Cámara Chilena de la Construcción A.G. | 10,00% | 10,00% |
| Servicios de Administración Previsional S.A. | A.F.P. Provida S.A. | 37,87% | 37,87% |
| | A.F.P. Habitat S.A. | 23,14% | 23,14% |
| | A.F.P. Capital S.A. | 22,64% | 22,64% |
| | A.F.P. Cuprum S.A. | 12,42% | 12,42% |
| | A.F.P. Planvital S.A. | 3,93% | 3,93% |
| Inversiones DCV S.A. | A.F.P. Capital S.A. | 23,25% | 23,25% |
| | A.F.P. Provida S.A. | 23,14% | 23,14% |
| | A.F.P. Habitat S.A. | 16,41% | 16,41% |
| | A.F.P. Planvital S.A. | 13,07% | 13,07% |
| | SURA Seguros de Vida S.A. | 11,57% | 11,57% |
| | A.F.P. Cuprum S.A. | 8,50% | 8,50% |
| | BBVA Pensiones Chile | 4,06% | 4,06% |

12.8 Venta inversiones en coligadas

Con escritura de fecha 20 de junio de 2017 se procede a la venta de la participación en Invesco Internacional S.A. cuyo comprador es Inversiones La Construcción S.A. El precio de venta asignado fue M\$370.700, transacción que significó reconocer una utilidad por M\$126.919 reconocidos en el cod.FECU 31.11.120.040 "Ganancia (Pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos".

El abono fue recibido en la Administradora el día 22 de junio de 2017.

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

a.4. Política de instrumentos de patrimonio neto

La política de dividendos aprobada por el Directorio para el ejercicio 2017 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.

a.5. Política de instrumentos financieros

a.5.1 Política de activos financieros

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

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

Los otros activos financieros clasificados como Activos financieros disponibles para la venta en el Estado de Situación Financiera (código 11.11.030) se registran al costo, imputándose a la cuenta de patrimonio los resultados de las utilidades o pérdidas no realizadas.

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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|----------------------------------|--|---|---|
| 12.11.010 | Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje) | 345.368.300 | 311.144.078 |
| 11.11.020 | Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 0 | 189.706 |
| 12.11.030 | Total otros activos financieros | 7.885.017 | 5.038.117 |
| 11.11.040 | Total inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 0 | 0 |
| 11.11.050 | Total préstamos y cuentas por cobrar | 2.499.538 | 3.164.155 |
| 11.11.060 | | | |
| 12.11.040 | | | |
| 11.11.030 | Total activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 45.908.469 | 43.439.230 |
| | Total Activos Financieros | 401.661.324 | 362.975.286 |

b.2 Total pasivos financieros

| Total pasivos financieros | | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|----------------------------------|--|---|---|
| 21.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 52.562 | 143.634 |
| 21.11.040 | | | |
| 21.11.050 | | | |
| 21.11.120 | Pasivos financieros medidos al costo amortizado | 44.999.366 | 37.041.981 |
| 22.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 110.733 | 143.634 |
| | Total pasivos financieros medidos al costo amortizado | 45.162.661 | 37.329.249 |

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

Objetivo General

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b.3.1 Tipo de riesgo de los instrumentos financieros

➤ Riesgo operacional

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

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

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

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

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

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

➤ Riesgo de crédito

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

El riesgo crediticio proveniente de contratos con terceros es prácticamente inexistente, ya que se concentra en Cuentas por Cobrar a: a) Compañías de Seguros que administran el seguro de invalidez y sobrevivencia, b) Estado de Chile, correspondiente a aportes solidarios, reembolsos de asignaciones familiares y/o Garantía Estatal que se liquidan mensualmente, c) Fondos de Pensiones, proveniente de comisiones 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.

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

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

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

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

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

➤ **Riesgo de liquidez**

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

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

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

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

Adicionalmente, la Administradora cuenta con líneas de sobregiro disponibles por un total de 190.000 millones de pesos, tomados en el Banco Bice por 50.000 millones de pesos, Banco BBVA por 70.000 millones de pesos y el Banco Santander por 70.000 millones de pesos.

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

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

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

La Administradora presenta en las cuentas de pasivo “Préstamos que devengan intereses” (códigos clases 21.11.010 corto plazo y 22.11.010 largo plazo) 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\$35.277.330 (M\$35.610.382 en 2016), 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\$352.773 (M\$356.104 en 2016).

➤ Riesgo de mercado – tipo de cambio

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

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

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

Los principales acreedores en moneda extranjera son los proveedores de licencias informáticas y el custodio extranjero, que representan menos de un 2,58% (3% al 31 de diciembre de 2016) de los gastos operacionales.

➤ Riesgo de Mercado – Encaje

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

Rentabilidad del Encaje

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

Considerando una base de inversión en el Encaje de M\$345.368.300 (M\$311.144.078 en 2016) 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\$3.453.683 (M\$3.111.441 en 2016).

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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar | 75.621 | 67.644 |
| Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar | -75.621 | -67.644 |
| Exposición neta, concentraciones de riesgo | 0 | 0 |

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

Al 30 de septiembre de 2017 el monto de M\$75.621 (M\$67.644 en 2016), considerado como exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar ha sido estimado de acuerdo al monto de la compra de cheques protestados realizadas durante los doce meses al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016.

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

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, 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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Documentos protestados en el FFPP y comprados por la Administradora | 75.621 | 67.644 |

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

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

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

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

Activos financieros vencidos y no pagados

| Total libro de activo financiero vencido y no pagado (Código 11.11.050.060) | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento menor de tres meses | 5.105 | 4.622 |
| Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre tres y seis meses | 1.539 | 273 |
| Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre seis y doce meses | 6.227 | 2.825 |
| Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento mayor a doce meses | 62.750 | 59.924 |
| (-) Deterioro activos financieros vencidos y no pagados | -75.621 | -67.644 |
| Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado | 0 | 0 |

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

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

Al 30 de septiembre de 2017, se encuentran registradas provisiones de incobrabilidad por M\$75.621 (M\$67.644 al 31 de diciembre de 2016), la cual cubre cheques comprados desde el año 2011 al 2017.

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

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

| Otras Cuentas por Cobrar Filial Habitat Andina | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Cuentas por cobrar garantía de arriendos | 48.746 | 51.192 |
| Subsidios por licencias médicas del personal | 7.424 | 15.373 |
| Otras cuentas por cobrar (*) | 12.544 | 18.558 |
| Intereses devengados por depósito a plazo | 305 | 9.940 |
| Comisiones por cobrar | 236 | 131 |
| Total | 69.255 | 95.194 |

(*) Corresponden a fondos por rendir, otorgados para tareas administrativas.

| Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060) | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado | 0 | 0 |
| Valor libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado con vencimiento menor de tres meses en Filial Habitat S.A. (en | 69.255 | 95.194 |
| Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060) | 69.255 | 95.194 |

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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|-------------------|--|--|
| Cuotas de Fondos Mutuos de Renta Fija: | | 36.422.162 | 39.858.218 |
| - Fondo Mutuo ITAU Chile Administradora | CFMITASEM5 | 4.491.980 | 3.186.643 |
| - Fondo Mutuo Santander Monetario | CFMSTDDMOC | 9.545.122 | 14.286.334 |
| - Bancoestado S.A. Administradora General | CFMESTCONI | 22.385.060 | 22.385.241 |
| Depositos a Plazo fijo | | 1.661.325 | 948.528 |
| - Banco de Crédito del Perú (Perú) | | 0 | 399.380 |
| - INTERBANK (Perú) | | 0 | 549.148 |
| - MIBANCO (Perú) | | 351.810 | 0 |
| - MIBANCO (Perú) | | 508.170 | 0 |
| - MIBANCO (Perú) | | 263.858 | 0 |
| - SCOTIABANK (Perú) | | 537.487 | 0 |
| Subtotal Instrumentos Financieros | | 38.083.487 | 40.806.746 |
| Total instrumentos financieros | | 38.083.487 | 40.806.746 |

Al 30 de septiembre de 2017

| 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 | | |
| 96.980.650-9 | Fondo Mutuo ITAU Chile Administradora | Chile | CLP | 0 | 0 | 0 | 4.491.980 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.491.980 | |
| 8.059-4 | Fondo Mutuo Santander Monetario | Chile | CLP | 0 | 0 | 0 | 9.545.122 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9.545.122 | |
| 96.836.390-5 | Bancoestado S.A. Administradora General | Chile | CLP | 0 | 0 | 0 | 22.385.060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22.385.060 | |
| 20.382.036.655 | MIBANCO (Perú) | Perú | Nuevos Soles | 0 | 0 | 0 | 351.810 | 0 | 0 | 0 | 0 | 351.810 | |
| 20.382.036.655 | MIBANCO (Perú) | Perú | Nuevos Soles | 0 | 0 | 0 | 508.170 | 0 | 0 | 0 | 0 | 508.170 | |
| 20.382.036.655 | MIBANCO (Perú) | Perú | Nuevos Soles | 0 | 0 | 0 | 263.858 | 0 | 0 | 0 | 0 | 263.858 | |
| 20.100.043.140 | SCOTIABANK (Perú) | Perú | Nuevos Soles | 0 | 0 | 0 | 537.487 | 0 | 0 | 0 | 0 | 537.487 | |
| | | | | | | | Totales | 38.083.487 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38.083.487 |

Al 31 de diciembre de 2016

| 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 | | |
| 96.980.650-9 | Fondo Mutuo ITAU Chile Administradora | Chile | CLP | 0 | 0 | 0 | 3.186.643 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.186.643 | |
| 8.059-4 | Fondo Mutuo Santander Monetario | Chile | CLP | 0 | 0 | 0 | 14.286.334 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14.286.334 | |
| 96.836.390-5 | Bancoestado S.A. Administradora General | Chile | CLP | 0 | 0 | 0 | 22.385.241 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22.385.241 | |
| 20.100.047.218 | Banco de Crédito del Perú (Perú) | Perú | Nuevos Soles | 0 | 0 | 0 | 399.380 | 0 | 0 | 0 | 0 | 399.380 | |
| 20.100.053.455 | INTERBANK (Perú) | Perú | Nuevos Soles | 0 | 0 | 0 | 549.148 | 0 | 0 | 0 | 0 | 549.148 | |
| | | | | | | | Totales | 40.806.746 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40.806.746 |

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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---------------------------------------|-------------|--|--|
| Depósito a Plazo fijo | | 0 | 189.706 |
| - Banco Santander (Perú) | 30-06-2017 | 0 | 189.706 |
| Total Instrumentos Financieros | | 0 | 189.706 |

Al 30 de septiembre de 2017

Al 30 de septiembre de 2017 no se presentan saldos pendientes en instrumentos financieros, clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (Clase código 11.11.020).

Al 31 de diciembre de 2016

| RUT entidad acreedora | Nombre entidad acreedora | País entidad acreedora | Tipo de moneda o unidad reajutable | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Tasa nominal | Monto no descontados según vencimiento | | | | | Total M\$ |
|-----------------------|--------------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------|---------------|--------------|--|------------------------|-----------------------|------------------------|---------------|----------------|
| | | | | | | | Hasta 90 días | más de 90 días a 1 año | más de 1 año a 3 años | más de 3 años a 5 años | más de 5 años | |
| | | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| 20.100.327.172 | - Banco Santander (Perú) | Perú | Nuevos Soles | 0 | 0 | 0 | 0 | 189.706 | 0 | 0 | 0 | 189.706 |
| Totales | | | | | | | 0 | 189.706 | 0 | 0 | 0 | 189.706 |

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

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de Diciembre de 2016 no se presentan saldos en activos financieros disponibles para la venta.

d) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestral Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestral Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|--|--|--|---|---|
| Intereses Depósito a Plazo (Código 31.11.140.010) | 0 | 191.350 | 0 | 0 |
| Valor razonable por instrumentos financieros (Código 31.11.140.030) | 733.944 | 807.408 | 195.872 | 243.664 |
| Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140) | 733.944 | 998.758 | 195.872 | 243.664 |

e) Jerarquía del valor razonable

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

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

| Al 30 de Septiembre de 2017 | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ | Total M\$ |
|--|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
| Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010.030)(*) | 38.083.487 | 0 | 0 | 38.083.487 |
| 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 | 0 | 0 |
| Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)(Código 12.11.010) | 345.368.300 | 0 | 0 | 345.368.300 |
| Total activos financieros | 383.451.787 | 0 | 0 | 383.451.787 |

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

| Al 31 de Diciembre de 2016 | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ | Total M\$ |
|--|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
| Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010.030)(*) | 40.806.746 | 0 | 0 | 40.806.746 |
| Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020) | 189.706 | 0 | 0 | 189.706 |
| Activos financieros disponibles para la venta (Código 11.11.030) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)(Código 12.11.010) | 311.144.078 | 0 | 0 | 311.144.078 |
| Total activos financieros | 352.140.530 | 0 | 0 | 352.140.530 |

(*) 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) | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Clasificadas en nivel 1 | | |
| Fondos Mutuos | 36.422.162 | 39.858.218 |
| Depósitos a Plazo | 1.661.325 | 948.528 |
| Total | 38.083.487 | 40.806.746 |

NOTA 14 ARRENDAMIENTOS (NIC 17)
14.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

- 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 2017 | Valor libro M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Terreno | 24.361 | 0 | 0 | 24.361 |
| Edificio | 326.347 | -19.851 | -2.448 | 304.048 |
| Otras propiedades, planta y equipo (muebles) | 10.932 | -9.386 | -1.161 | 385 |
| Remodelaciones (*) | 145.526 | -145.525 | 0 | 1 |
| Total Arrendamientos Financieros | 507.166 | -174.762 | -3.609 | 328.795 |

| Al 31 de diciembre de 2016 | Valor libro M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Terreno | 24.361 | 0 | 0 | 24.361 |
| Edificio | 326.347 | -16.588 | -3.263 | 306.496 |
| Otras propiedades, planta y equipo (muebles) | 10.932 | -7.838 | -1.548 | 1.546 |
| Remodelaciones (*) | 145.526 | -138.249 | -7.276 | 1 |
| Total Arrendamientos Financieros | 507.166 | -162.675 | -12.087 | 332.404 |

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

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, 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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---------------------------------------|---|--|--|
| 21.11.010.060 | Arrendamiento Financiero | | |
| | Corto Plazo | 52.297 | 51.585 |
| | Intereses Devengados | 265 | 316 |
| | Total Arrendamiento Financiero Corto Plazo | 52.562 | 51.901 |
| 22.11.010.060 | Arrendamiento Financiero | | |
| | Largo Plazo | 110.733 | 143.634 |
| | Total Arrendamiento Financiero Largo Plazo | 110.733 | 143.634 |
| Total Arrendamiento Financiero | | 163.295 | 195.535 |

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

| Arrendos financieros | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 | | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 | |
|---|-----------------------------------|-----------------|-------------------------------------|-----------------|
| | M\$ | UF | M\$ | UF |
| Hasta de un año (valor cuota) | 53.382 | 2.002,56 | 52.763 | 2.002,56 |
| Entre un año y cinco años (valor cuota) | 120.109 | 4.505,76 | 158.290 | 6.007,68 |
| Más de cinco años (valor cuota) | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Valor total cuotas mínimas futuras | 173.491 | 6.508,32 | 211.053 | 8.010,24 |

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

| Arrendos financieros | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 | | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 | |
|---|-----------------------------------|----------|-------------------------------------|----------|
| | M\$ | UF | M\$ | UF |
| Valor actual de la deuda | 163.073 | 6.117,51 | 195.671 | 7.426,40 |
| Valor de la cuota (impuestos incluidos) | 4.448 | 166,88 | 4.397 | 166,88 |
| Tasa de interés implícita mensual utilizada | 0% | 0,31% | 0% | 0,31% |
| Plazo | 10 años | 10 años | 10 años | 10 años |
| Gasto operacional | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |

c. Arrendos contingentes reconocidos como gastos en el período

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 diciembre de 2016, la Administradora no ha reconocido arrendos contingentes como gastos en dichos períodos.

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

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 diciembre de 2016, la Administradora no ha recibido pagos por subarrendos.

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 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Administradora no tiene prohibiciones, ni restricciones.

14.2 Arrendamientos operativos

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

| Arrendamientos operativos | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|---------------------------|--|--|
| Hasta de un año | 1.362.906 | 1.412.382 |
| Entre un año y cinco años | 5.280.206 | 5.215.523 |
| Más de cinco años | 8.883.022 | 8.718.959 |

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

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la Administradora no ha efectuado subarrendos operativos.

c. Cuotas de arrendamientos operativos

| Cuota Arrendamientos Operativos | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|----------------------------------|--|--|--|--|
| Gastos Arrendamientos Operativos | 1.308.510 | 1.339.308 | 454.068 | 494.153 |

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, NETO (Código 12.11.090) (NIC 16)

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

| Al 30 de septiembre de 2017 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Obras en curso | 11.321 | 0 | 0 | 11.321 |
| Terrenos | 74.568 | 0 | 0 | 74.568 |
| Edificios | 20.041.779 | -2.784.715 | -168.167 | 17.088.897 |
| Plantas y Equipos | 249.689 | -50.058 | -12.573 | 187.058 |
| Equipamiento de tec. de la información | 7.106.165 | -6.473.227 | -213.982 | 418.956 |
| Instalaciones fijas y accesorios | 2.230.628 | -1.454.628 | -75.373 | 700.627 |
| Vehículos de motor | 71.980 | -21.825 | -5.399 | 44.756 |
| Mejoras de bienes arrendados | 4.193.396 | -3.769.777 | -223.352 | 200.267 |
| Otras propiedades, planta y equipos | 11.057.370 | -3.845.270 | -1.165.813 | 6.046.287 |
| Total Propiedades, planta y equipos | 45.036.896 | -18.399.500 | -1.864.659 | 24.772.737 |

| Al 31 de diciembre de 2016 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Obras en curso | 44.664 | 0 | 0 | 44.664 |
| Terrenos | 74.568 | 0 | 0 | 74.568 |
| Edificios | 20.041.779 | -2.607.558 | -177.157 | 17.257.064 |
| Plantas y Equipos | 222.128 | -30.025 | -20.033 | 172.070 |
| Equipamiento de tec. de la información | 6.909.976 | -6.166.715 | -306.512 | 436.749 |
| Instalaciones fijas y accesorios | 2.115.786 | -1.388.835 | -65.793 | 661.158 |
| Vehículos de motor | 108.891 | -34.222 | -7.289 | 67.380 |
| Mejoras de bienes arrendados | 4.095.878 | -3.534.977 | -234.800 | 326.101 |
| Otras propiedades, planta y equipos | 10.421.971 | -2.669.093 | -1.176.177 | 6.576.701 |
| Total Propiedades, planta y equipos | 44.035.641 | -16.431.425 | -1.987.761 | 25.616.455 |

a) Políticas contables para propiedades, plantas y equipos

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

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

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

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

c) Otra información

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 diciembre de 2016, la Administradora no tiene otra información a revelar.

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

Movimientos en propiedades, plantas y equipos

Al 30 de septiembre de 2017

| Movimientos Propiedad, Planta y Equipo | | Construcción en curso | Terrenos | Edificios, neto | Plantas y equipos, neto | Equipamiento de tecnologías de la información, neto | Instalaciones fijas y accesorios, neto | Vehículos de motor, neto | Mejoras de bienes arrendados, neto | Otras propiedades, planta y equipos, neto | Propiedades, planta y equipos, neto | |
|--|---|---|-----------------|-------------------|-------------------------|---|--|--------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Saldo Inicial al 01/01/2017 | | 44.664 | 74.568 | 17.257.064 | 172.070 | 436.749 | 661.158 | 67.380 | 326.101 | 6.576.701 | 25.616.455 | |
| Cambios | Adiciones | 11.321 | 0 | 0 | 27.561 | 196.189 | 114.842 | 0 | 52.854 | 635.399 | 1.038.166 | |
| | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -17.225 | 0 | 0 | -17.225 | |
| | Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Transferencias a (desde) propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Gastos por depreciación | 0 | 0 | -168.167 | -12.573 | -213.982 | -75.373 | -5.399 | -223.352 | -1.165.813 | -1.864.659 | |
| | Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Total | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Otros incrementos (disminución) | -44.664 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44.664 | 0 | |
| Total cambios | -33.343 | 0 | -168.167 | 14.988 | -17.793 | 39.469 | -22.624 | -125.834 | -530.414 | -843.718 | | |
| Saldo final al 30/09/2017 | | 11.321 | 74.568 | 17.088.897 | 187.058 | 418.956 | 700.627 | 44.756 | 200.267 | 6.046.287 | 24.772.737 | |

Al 31 de diciembre de 2016

| Movimientos Propiedad, Planta y Equipo | | Construcción en curso | Terrenos | Edificios, neto | Plantas y equipos, neto | Equipamiento de tecnologías de la información, neto | Instalaciones fijas y accesorios, neto | Vehículos de motor, neto | Mejoras de bienes arrendados, neto | Otras propiedades, planta y equipos, neto | Propiedades, planta y equipos, neto | |
|--|---|---|------------------|-------------------|-------------------------|---|--|--------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Saldo Inicial al 01/01/2016 | | 271 | 74.568 | 8.623.563 | 146.670 | 583.556 | 188.328 | 31.469 | 685.953 | 3.417.951 | 13.752.329 | |
| Cambios | Adiciones | 44.393 | 0 | 8.810.658 | 45.433 | 159.705 | 538.981 | 43.200 | 164.868 | 4.046.911 | 13.854.149 | |
| | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -358 | 0 | 0 | -1.904 | -2.262 | |
| | Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Transferencias a (desde) propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Gastos por depreciación | 0 | 0 | -177.157 | -20.033 | -306.512 | -65.793 | -7.289 | -234.800 | -1.176.177 | -1.987.761 | |
| | Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Total | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Otros incrementos (disminución) | 44.393 | 0 | 8.633.501 | 25.400 | -146.807 | 472.830 | 35.911 | -359.852 | 289.920 | 11.864.126 | |
| Total cambios | 44.393 | 0 | 8.633.501 | 25.400 | -146.807 | 472.830 | 35.911 | -359.852 | 289.920 | 11.864.126 | | |
| Saldo final al 31/12/2016 | | 44.664 | 74.568 | 17.257.064 | 172.070 | 436.749 | 661.158 | 67.380 | 326.101 | 6.576.701 | 25.616.455 | |

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 |
|-----------------------------|--------------------------|----------|-----------|----------------------|--|--|-----------------------|------------------------------------|--|--|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial al 01/01/2017 | 0 | 0 | 2.784.715 | 50.058 | 6.473.227 | 1.454.628 | 41.511 | 3.769.777 | 3.845.270 | 18.419.186 |
| Depreciación del ejercicio | 0 | 0 | 168.167 | 12.573 | 213.982 | 75.373 | 5.399 | 223.352 | 1.165.813 | 1.864.659 |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -19.686 | 0 | 0 | -19.686 |
| Saldo final al 30/09/2017 | 0 | 0 | 2.952.882 | 62.631 | 6.687.209 | 1.530.001 | 27.224 | 3.993.129 | 5.011.083 | 20.264.159 |

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre 2016, la Administradora no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

- Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, 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 2017 y 31 de diciembre de 2016, 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)).
- Con fecha 02 de mayo de 2016 se procedió a la compra a Inversiones La Construcción de los pisos 13 al 20, más 52 estacionamientos y 449,13 Mt2 de bodegas, del edificio “Cámara Chilena de la Construcción”, todos ubicados en Marchant Pereira N°10, comuna de providencia. La transacción significó un monto de M\$8.810.658.

NOTA 16 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS (NIC 16)

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, se presenta un deterioro de otras cuentas por cobrar por un monto de M\$75.621 y M\$67.644 por cheques protestados, los que se informan en la cuenta 11.11.050.062, no teniendo indicios de deterioros para otros activos de la Administradora.

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

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

| Al 30 de septiembre de 2017 | 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 | 1.228.011 | 0 | 0 | 1.228.011 |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Programas informáticos | 9.623.987 | -8.000.328 | -545.478 | 1.078.181 |
| Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A. | 1.593.853 | -994.418 | -229.230 | 370.205 |
| Otros activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Activo intangible identificable | 12.445.851 | -8.994.746 | -774.708 | 2.676.397 |
| Total activos intangibles | 13.275.165 | -8.994.746 | -774.708 | 3.505.711 |

| Al 31 de diciembre de 2016 | 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 | 1.118.438 | 0 | 0 | 1.118.438 |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Programas informáticos | 9.313.606 | -7.285.954 | -714.374 | 1.313.278 |
| Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A. | 1.460.054 | -714.028 | -280.390 | 465.636 |
| Otros activos intangibles identificables | 67.131 | -4.372 | -4.352 | 58.407 |
| Total Activo intangible identificable | 11.959.229 | -8.004.354 | -999.116 | 2.955.759 |
| Total activos intangibles | 12.788.543 | -8.004.354 | -999.116 | 3.785.073 |

a) Políticas de activos intangibles

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Información a revelar sobre activos intangibles

Al 30 de septiembre de 2017

| Movimientos en Activos Intangibles | Activo Intangible de vida infinita, neto M\$ | Costos de desarrollo, neto M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$ | Programas informáticos, neto M\$ | Otros activos intangibles identificables, neto M\$ | Activos intangibles identificables, neto M\$ | Total Activos intangibles, neto M\$ |
|--|---|-----------------------------------|--|-------------------------------------|---|---|--|
| Saldo Inicial al 01/01/2017 | 829.314 | 1.118.438 | 0 | 1.778.914 | 58.407 | 2.955.759 | 3.785.073 |
| Cambios: | | | | | | | |
| Adiciones por desarrollo interno | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adiciones | 0 | 431.194 | 0 | 122.559 | 0 | 553.753 | 553.753 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | -58.407 | -58.407 | -58.407 |
| Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Amortización | 0 | 0 | 0 | -774.708 | 0 | -774.708 | -774.708 |
| 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 patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | -321.621 | 0 | 321.621 | 0 | 0 | 0 |
| Cambios, total | 0 | 109.573 | 0 | -330.528 | -58.407 | -279.362 | -279.362 |
| Saldo Final al 30/09/2017 | 829.314 | 1.228.011 | 0 | 1.448.386 | 0 | 2.676.397 | 3.505.711 |

Al 31 de diciembre de 2016

| Movimientos en Activos Intangibles | Activo Intangible de vida infinita, neto M\$ | Costos de desarrollo, neto M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$ | Programas informáticos, neto M\$ | Otros activos intangibles identificables, neto M\$ | Activos intangibles identificables, neto M\$ | Total Activos intangibles, neto M\$ |
|--|---|-----------------------------------|--|-------------------------------------|---|---|--|
| Saldo Inicial al 01/01/2016 | 829.314 | 787.909 | 2.637 | 2.044.599 | 47.608 | 2.882.753 | 3.712.067 |
| Cambios: | | | | | | | |
| Adiciones por desarrollo interno | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adiciones | 0 | 701.910 | 0 | 357.698 | 12.514 | 1.072.122 | 1.072.122 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Amortización | 0 | 0 | 0 | -994.764 | -4.352 | -999.116 | -999.116 |
| 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 patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | -371.381 | -2.637 | 371.381 | 2.637 | 0 | 0 |
| Cambios, total | 0 | 330.529 | -2.637 | -265.685 | 10.799 | 73.006 | 73.006 |
| Saldo Final al 31/12/2016 | 829.314 | 1.118.438 | 0 | 1.778.914 | 58.407 | 2.955.759 | 3.785.073 |

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

| | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Licencia Oracle Perpetual | 829.314 | 829.314 |
| Costos de desarrollo | 1.228.011 | 1.118.438 |
| Otros activos intangibles identificables | 0 | 58.407 |
| Otros Programas Informáticos | 1.078.181 | 1.313.278 |
| Licencias y Proyectos en curso Filial Habitat Andina S.A. | 370.205 | 465.636 |
| Total | 3.505.711 | 3.785.073 |

d) Conciliación amortización acumulada

| Conceptos | Costos de desarrollo, neto M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$ | Programas informáticos, neto M\$ | Otros activos intangibles identificables, neto M\$ | Activos intangibles identificables, neto M\$ |
|-----------------------------|-----------------------------------|--|-------------------------------------|---|---|
| Saldo Inicial al 01/01/2017 | 0 | 0 | 8.994.746 | 8.724 | 9.003.470 |
| Amortización | 0 | 0 | 774.708 | 0 | 774.708 |
| Desapropiación | 0 | 0 | 0 | -8.724 | -8.724 |
| Saldo Final al 30/09/2017 | 0 | 0 | 9.769.454 | 0 | 9.769.454 |

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 2017, al 31 diciembre de 2016 y al 30 de septiembre de 2016, la Administradora no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el Estado de Resultados.

Restricciones y garantías

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, 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 2017 y al 31 de diciembre de 2016, 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 2017 y 31 de diciembre de 2016 no se registran Activos no corrientes mantenidos para la venta.

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

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, 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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|---|---|
| Impuestos | 206.392 | 174.350 |
| Prestaciones Médicas | 654.148 | 627.748 |
| Judiciales | 6.757 | 5.637 |
| Salud | 2.792.504 | 2.499.794 |
| Total Retenciones a pensionados (Código 21.11.040.090) | 3.659.801 | 3.307.529 |

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 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Saldo al cierre del ejercicio anterior | 150.957 | 494.903 |
| Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio | 1.214.128 | 3.216.367 |
| Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio | -1.240.840 | -3.560.313 |
| Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030) | 124.245 | 150.957 |

| b) Pensionados | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Saldo al cierre del ejercicio anterior | 2.499.794 | 2.171.567 |
| Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio | 24.080.305 | 28.024.124 |
| Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio | -14.199.641 | -16.380.584 |
| Giros a Isapres en el ejercicio | -9.587.954 | -11.315.313 |
| Subtotal cotizaciones de pensionados (*) | 2.792.504 | 2.499.794 |

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

NOTA 22 PENSIONES POR PAGAR (Clase código 21.11.040.040)

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

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Pensiones caducadas (cheques y efectivo) (*) | 8.504 | 3.834 |
| Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040) | 8.504 | 3.834 |

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

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

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, la responsabilidad hacia todos sus empleados se determina utilizando los criterios establecidos en la NIC 19.

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

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

| | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Indemnización por Fallecimiento | 208.673 | 210.201 |
| Indemnización por Renuncia Voluntaria | 371.810 | 388.169 |
| Total obligaciones por beneficios post-empleo (Código 22.11.100) | 580.483 | 598.370 |

Detalle provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

| Cambios en las Obligaciones | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Valor inicial de la obligación | 598.370 | 605.605 |
| Costo de los servicios del ejercicio corriente | 58.487 | 86.562 |
| Costo por intereses | 17.863 | 24.224 |
| Por Experiencia o comportamiento real | | |
| Por tasa de rotación por Renuncia | -2.175 | -59.141 |
| Por tasa de rotación por Despido | 0 | 0 |
| Por tasa de crecimiento salarial | 99 | -1.583 |
| Por tasa de descuento | -5 | 103 |
| Por mortalidad | -22.072 | 461.320 |
| Por cambio de parámetros o hipótesis | | |
| Por tasa de rotación por Renuncia | 0 | 0 |
| Por tasa de rotación por Despido | 0 | 0 |
| Por tasa de crecimiento salarial | 0 | 0 |
| Por tasa de descuento | 0 | 0 |
| (Ganancias) Pérdidas Actuariales | -24.153 | 400.699 |
| Beneficios pagados en el ejercicio | -70.084 | -518.720 |
| Obligaciones al final del ejercicio | 580.483 | 598.370 |

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

Bases actuariales utilizadas

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Tasa de descuento | 4,00% | 4,00% |
| Tasa de incremento de salario | 3,00% | 3,00% |
| 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 2017 y al 31 diciembre de 2016, 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, ascienden a M\$580.483 al 30 de septiembre de 2017 y M\$598.370 al 31 de diciembre de 2016. La evolución del pasivo se presenta en los cuadros siguientes:

| Movimiento en el valor presente de la obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100) | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Saldo inicial | 598.370 | 605.605 |
| Costos de los servicios del periodo corriente | 58.487 | 86.562 |
| Costos por intereses | 17.863 | 24.224 |
| Ganancias/Pérdidas actuariales | -24.153 | 400.699 |
| Beneficios pagados en el periodo | -70.084 | -518.720 |
| Obligación por beneficios post-empleo | 580.483 | 598.370 |

| Gastos reconocidos en el estado de resultados | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|--|--|--|--|--|
| Costos de los beneficios post-empleo | -76.350 | -82.709 | -25.593 | -28.061 |
| Total gastos reconocidos en el estado de resultados | -76.350 | -82.709 | -25.593 | -28.061 |

NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

a) Propiedad

Principales accionistas al 30 de septiembre de 2017

| | Nombre de 12 mayores accionistas | Tipo de persona | R.U.T. | Participación de propiedad | Número de acciones |
|----|--|-----------------|--------------|----------------------------|--------------------|
| 1 | INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA | D | 76.093.446-1 | 40,29% | 402.928.760 |
| 2 | INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA | D | 76.438.033-9 | 40,29% | 402.928.760 |
| 3 | INVERSIONES UNION ESPAÑOLA SA | D | 96.513.200-7 | 3,70% | 36.980.500 |
| 4 | BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO RESIDENTES | C | 97.004.000-5 | 2,17% | 21.660.495 |
| 5 | BCI CORREDORES DE BOLSA SA | C | 96.519.800-8 | 1,39% | 13.945.834 |
| 6 | LARRAIN VIAL SA CORREDORA DE BOLSA | D | 80.537.000-9 | 1,12% | 11.166.733 |
| 7 | BANCHILE CORREDORES DE BOLSA SA | D | 96.571.220-8 | 1,02% | 10.183.062 |
| 8 | BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS | C | 97.023.000-9 | 0,99% | 9.873.483 |
| 9 | SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA | D | 96.683.200-2 | 0,94% | 9.425.472 |
| 10 | BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS | D | 97.036.000-K | 0,87% | 8.652.856 |
| 11 | VALORES SECURITY SA CORREDORES DE BOLSA | D | 96.515.580-5 | 0,70% | 7.030.690 |
| 12 | BTG PACTUAL CHILE SA CORREDORES DE BOLSA | D | 84.177.300-4 | 0,63% | 6.348.867 |

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

Tipo de persona:

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

Controladora

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA. e Inversiones Previsionales Chile SpA., las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente. La sociedad Inversiones Previsionales Dos SpA. es controlada por Inversiones Previsionales Chile SpA., a su vez, esta última, es controlada por la sociedad Administradora de Inversiones Previsionales SpA., de modo que esta última sociedad, es el controlador indirecto de AFP Habitat S.A..

b) Capital Pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado.

Número de acciones autorizadas para su emisión

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

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

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

c) **Otras Reservas (Código clase 23.11.030)**

Al 30 de septiembre de 2017

| Concepto | Saldo Inicial M\$ | Variación M\$ | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ |
|--|----------------------|-------------------|--|
| Reservas Varias | -296.949 | 17.632 | -279.317 |
| Beneficios Post Empleo NIC 19 | -308.200 | 17.632 | -290.568 |
| Otras | 11.251 | 0 | 11.251 |
| Coligadas | 228.347 | 274.234 | 502.581 |
| Inversiones D.C.V. S.A. | 10.773 | -1.656 | 9.117 |
| Servicios de Administración Previsional S.A. | 38.751 | 22.352 | 61.103 |
| Habitat Andina S.A. | 178.823 | 253.538 | 432.361 |
| Reserva para dividendos propuestos | -6.297.100 | -8.252.194 | -14.549.294 |
| Dividendos Propuestos | -6.297.100 | -8.252.194 | -14.549.294 |
| Total Otras Reservas (Código 23.11.030) | -6.365.702 | -7.960.328 | -14.326.030 |

Al 31 de diciembre de 2016

| Concepto | Saldo Inicial M\$ | Variación M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|----------------------|-------------------|--|
| Reservas Varias | -4.439 | -292.510 | -296.949 |
| Beneficios Post Empleo NIC 19 | -15.690 | -292.510 | -308.200 |
| Otras | 11.251 | 0 | 11.251 |
| Coligadas | 228.811 | -464 | 228.347 |
| Inversiones D.C.V. S.A. | 10.669 | 104 | 10.773 |
| Servicios de Administración Previsional S.A. | 51.576 | -12.825 | 38.751 |
| Habitat Andina S.A. | 166.566 | 12.257 | 178.823 |
| Reserva para dividendos propuestos | -5.069.094 | -1.228.006 | -6.297.100 |
| Dividendos Propuestos | -5.069.094 | -1.228.006 | -6.297.100 |
| Total Otras Reservas (Código 23.11.030) | -4.844.722 | -1.520.980 | -6.365.702 |

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

Al 30 de septiembre de 2017

| | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ |
|---|---|
| Saldo inicial Utilidades Retenidas | 316.397.829 |
| Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos | -39.000.000 |
| Ganancia (pérdida) | 81.830.981 |
| Dividendos provisorios | -10.000.000 |
| Saldo final Utilidades retenidas | 349.228.810 |

Como Política de dividendos para el ejercicio 2017 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 20 de abril de 2017, en junta ordinaria de accionistas se acordó la distribución de un dividendo definitivo de \$39 por acción (M\$39.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2016. Dicho dividendo se pagó con fecha 05 de mayo de 2017.
- Con fecha 24 de agosto de 2017, en sesión ordinaria 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. Dicho dividendo será pagado con fecha 06 de octubre de 2017, a los accionistas que se encuentren inscritos en el registro de accionistas el día 30 de septiembre de 2017.

Al 31 de diciembre de 2016

| | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|---|
| Saldo inicial Utilidades Retenidas | 285.740.828 |
| Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos | -37.000.000 |
| Ganancia (pérdida) | 87.657.001 |
| Dividendos provisorios | -20.000.000 |
| Saldo final Utilidades retenidas | 316.397.829 |

Como Política de dividendos para el ejercicio 2016 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 21 de abril de 2016, en junta ordinaria de accionistas se acordó la distribución de un dividendo definitivo de \$37 por acción (M\$37.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2015. Dicho dividendo se pagó con fecha 13 de mayo de 2016.
- Con fecha 29 de septiembre de 2016, en sesión ordinaria 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. Dicho dividendo se pagó con fecha 14 de Octubre de 2016, a los accionistas que se encontraban inscritos en el registro de accionistas el día 07 de Octubre de 2016.
- Con fecha 22 de noviembre de 2016, en sesión ordinaria 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. Dicho dividendo se pagó con fecha 6 de enero de 2017, a los accionistas que se encontraban inscritos en el registro de accionistas el día 31 de diciembre de 2016.

e) Ganancias básicas por acción

Al 30 de septiembre de 2017 y 2016, la ganancia básica por acción en pesos corresponde a \$81,832 y \$69,590 respectivamente, calculada de acuerdo a lo informado en el estado de resultados integrales (código 31.11.300) y la cantidad de acciones suscritas y pagadas a la fecha.

f) Dividendo mínimo legal

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

g) Gestión del Capital

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

La Sociedad considera relevante:

- a) Mantener un patrimonio neto que exceda las UF 20.000 que corresponde a los requerimientos mínimos de capital exigidos por el D.L. N° 3.500; el Patrimonio Neto de la Sociedad al 30 de septiembre de 2017 es de UF 12.050.711.
- b) Satisfacer los requerimientos sobre el encaje a mantener según exige el D.L. N° 3.500.
- c) Disponer recursos para efectuar el pago de dividendos según la Política.
- d) Disponer de capital de trabajo para el pago de los gastos recurrentes, remuneraciones y servicios básicos. En general, la Sociedad ha utilizado los recursos provenientes de la operación y no ha accedido a créditos en el mercado.

h) Estado de Otros Resultados Integrales

Al 30 de septiembre de 2017

| Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto | | N° de Nota | Saldos al 30/09/2017 M\$ (a) | Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b) | Saldos al 31/12/2016 M\$ (b) |
|--|---|------------|------------------------------|--|------------------------------|
| 33.20.060 | Ajustes de Coligadas | | | | |
| | Habitat Andina S.A. | 24.c | 33.215 | 0 | 33.215 |
| | Habitat Andina S.A. | 24.c | 297.886 | 0 | 297.886 |
| | Habitat Andina S.A. | 24.c | -164.535 | 0 | -164.535 |
| | Habitat Andina S.A. | 24.c | 12.257 | 0 | 12.257 |
| | Habitat Andina S.A. | 24.c | 253.538 | 253.538 | 0 |
| | Inversiones D.C.V. S.A. | 24.c | -18.936 | 0 | -18.936 |
| | Inversiones D.C.V. S.A. | 24.c | 31.017 | 0 | 31.017 |
| | Inversiones D.C.V. S.A. | 24.c | -1.106 | 0 | -1.106 |
| | Inversiones D.C.V. S.A. | 24.c | -306 | 0 | -306 |
| | Inversiones D.C.V. S.A. | 24.c | 104 | 0 | 104 |
| | Inversiones D.C.V. S.A. | 24.c | -1.656 | -1.656 | 0 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | 63.307 | 0 | 63.307 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | 4.568 | 0 | 4.568 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | -20.480 | 0 | -20.480 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | 141 | 0 | 141 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | -3.561 | 0 | -3.561 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | 7.601 | 0 | 7.601 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | -12.825 | 0 | -12.825 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | 22.352 | 22.352 | 0 |
| 33.20.060 | Total código | | 502.581 | 274.234 | 228.347 |
| 33.20.080 | Otros ajustes al patrimonio neto | | | | |
| | Revalorización Capital Pagado | 24.c | 41.526 | 0 | 41.526 |
| 33.20.070 | Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo | | | | |
| | Año 2013 | 24.c | 19.132 | 0 | 19.132 |
| | Año 2014 | 24.c | -30.527 | 0 | -30.527 |
| | Año 2015 | 24.c | -110.945 | 0 | -110.945 |
| | Año 2016 | 24.c | -400.699 | 0 | -400.699 |
| | Año 2017 | 24.c | 24.153 | 24.153 | 0 |
| 33.20.070 | Total código | | -498.886 | 24.153 | -523.039 |
| 33.20.090 | Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | |
| | Año 2013 | 24.c | -3.827 | 0 | -3.827 |
| | Año 2014 | 24.c | 8.242 | 0 | 8.242 |
| | Año 2015 | 24.c | 28.616 | 0 | 28.616 |
| | Año 2016 | 24.c | 108.189 | 0 | 108.189 |
| | Año 2017 | 24.c | -6.521 | -6.521 | 0 |
| 33.20.090 | Total código | | 134.699 | -6.521 | 141.220 |
| | Impuestos Diferidos | 24.c | 73.619 | 0 | 73.619 |
| | Impuestos Diferidos | 24.c | -30.275 | 0 | -30.275 |
| 33.20.000 | Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto | | | 291.866 | |

Al 30 de septiembre de 2016

| Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto | | N° de Nota | Saldos al 30/09/2016 M\$ (a) | Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b) | Saldos al 31/12/2015 M\$ (b) |
|--|---|------------|---------------------------------|---|---------------------------------|
| 33.20.060 | Ajustes de Coligadas | | | | |
| | Habitat Andina S.A. | 24.c | 33.215 | 0 | 33.215 |
| | Habitat Andina S.A. | 24.c | 297.886 | 0 | 297.886 |
| | Habitat Andina S.A. | 24.c | -164.535 | 0 | -164.535 |
| | Habitat Andina S.A. | 24.c | -60.115 | -60.115 | 0 |
| | Inversiones D.C.V. S.A. | 24.c | -18.936 | 0 | -18.936 |
| | Inversiones D.C.V. S.A. | 24.c | 31.017 | 0 | 31.017 |
| | Inversiones D.C.V. S.A. | 24.c | -1.106 | 0 | -1.106 |
| | Inversiones D.C.V. S.A. | 24.c | -306 | 0 | -306 |
| | Inversiones D.C.V. S.A. | 24.c | 104 | 104 | 0 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | 63.307 | 0 | 63.307 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | 4.568 | 0 | 4.568 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | -20.480 | 0 | -20.480 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | 141 | 0 | 141 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | -3.561 | 0 | -3.561 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | 7.601 | 0 | 7.601 |
| | Servicio de Administración Previsional S.A. | 24.c | 22.110 | 22.110 | 0 |
| 33.20.060 | Total código | | 190.910 | -37.901 | 228.811 |
| 33.20.080 | Otros ajustes al patrimonio neto | | | | |
| | Revalorización Capital Pagado | 24.c | 41.526 | 0 | 41.526 |
| 33.20.070 | Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo | | | | |
| | Año 2013 | 24.c | 19.132 | 0 | 19.132 |
| | Año 2014 | 24.c | -30.527 | 0 | -30.527 |
| | Año 2015 | 24.c | -110.945 | 0 | -110.945 |
| | Año 2016 | 24.c | -404.628 | -404.628 | 0 |
| 33.20.070 | Total código | | -526.968 | -404.628 | -122.340 |
| 33.20.090 | Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | |
| | Año 2013 | 24.c | -3.827 | 0 | -3.827 |
| | Año 2014 | 24.c | 8.242 | 0 | 8.242 |
| | Año 2015 | 24.c | 28.616 | 0 | 28.616 |
| | Año 2016 | 24.c | 109.250 | 109.250 | 0 |
| 33.20.090 | Total código | | 142.281 | 109.250 | 33.031 |
| | Impuestos Diferidos | 24.c | 73.619 | 0 | 73.619 |
| | Impuestos Diferidos | 24.c | -30.275 | 0 | -30.275 |
| 33.20.000 | Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto | | | -333.279 | |

i) Participación minoritaria

Al 30 de septiembre de 2017, AFP Habitat S.A. posee como empresa filial a Habitat Andina S.A. con un porcentaje de participación del 99,90% equivalente a 34.835.130 acciones a un valor nominal de \$500.

El menor porcentaje de participación en la filial, Habitat Andina S.A. al 30 de septiembre de 2017, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA. con un 0,10%, correspondiente a 34.870 acciones.

| Administradora de Inversiones Previsionales SpA | |
|---|------------|
| Porcentaje participación minoritaria (%) | 0,10% |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$) | 10.013.447 |
| Participación Minoritaria (M\$) | 10.014 |
| Resultado Filial (M\$) | 1.267.111 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$) | 1.267 |

Al 30 de septiembre de 2017, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a AFP Habitat S.A. en Perú, con un porcentaje de participación del 99,9853% equivalente a 81.814.232 acciones a un valor nominal de \$1 Nuevo Sol.

El menor porcentaje de participación en la filial, AFP Habitat S.A. en Perú, al 30 de septiembre de 2017, está distribuido en cuatro accionistas locales, con un 0,0147%, representado en un nominal de 12.000 acciones.

| Accionistas minoritarios AFP Habitat S.A. en Perú | |
|---|-----------|
| Porcentaje participación minoritaria (%) | 0,0147% |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$) | 9.724.064 |
| Participación Minoritaria (M\$) | 1.430 |
| Resultado Filial (M\$) | 1.601.741 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$) | 235 |

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 30/09/2017 | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 | Trimestre Actual Al 30/09/2017 | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados | -23.676 | -38.257 | -16.781 | -1.045 |
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados, Filial Habitat Andina S.A. | 50.441 | 21.983 | 51.931 | 19.443 |
| Total diferencia de cambio (código 31.11.180) | 26.765 | -16.274 | 35.150 | 18.398 |

Los montos positivos representan ganancias.

NOTA 26 CONTRATOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

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

| Nombre | Giro | Tipo de servicio entregado | Valor total del servicio M\$ 2017 | Al 30 de Septiembre de 2017 | | Valor total del servicio M\$ 2016 | Al 30 de Septiembre de 2016 | |
|----------------------------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|
| | | | | M\$ | | | M\$ | |
| | | | | Costo Incurrido | Saldo Adeudado | | Costo Incurrido | Saldo Adeudado |
| State Street Bank and Trust Co. | Bancario | Custodia inst. financieros | 351.665 | 351.665 | 276.386 | 0 | 0 | 0 |
| Depósito Central de Valores S.A. | Depósito de Valores | Custodia inst. financieros | 719.626 | 719.626 | 0 | 565.583 | 565.583 | 0 |
| C.C.A.F. de Los Andes | Previsión Social | Servicio de recaudación | 556.677 | 556.677 | 0 | 825.783 | 825.783 | 0 |
| Serv.de Admin.Previsional S.A. | Recaudación | Servicio de recaudación y otros | 1.793.915 | 1.793.915 | 257.621 | 1.813.196 | 1.813.196 | 363.445 |

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

| Nombre | Giro | Tipo de servicio entregado | Trimestre Actual Al 30/09/2017 | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 |
|----------------------------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | | | Costo Incurrido M\$ | Costo Incurrido M\$ |
| State Street Bank and Trust Co. | Bancario | Custodia inst. financieros | 239.317 | 0 |
| Depósito Central de Valores S.A. | Depósito de Valores | Custodia inst. financieros | 330.766 | 68.953 |
| C.C.A.F. de Los Andes | Previsión Social | Servicio de recaudación | 180.619 | 303.841 |
| Serv.de Admin.Previsional S.A. | Recaudación | Servicio de recaudación y otros | 721.570 | 820.709 |

NOTA 27 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

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

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|-------------------------------------|--|--|--|--|
| Dietas | 234.242 | 249.959 | 78.072 | 74.419 |
| Participación de utilidad | 641.654 | 770.789 | 178.738 | 314.653 |
| Saldos al cierre del periodo | 875.896 | 1.020.748 | 256.810 | 389.072 |

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|-------------------------------|--|--|--|--|
| Remuneraciones del directorio | 875.896 | 1.020.748 | 256.810 | 389.072 |
| Total | 875.896 | 1.020.748 | 256.810 | 389.072 |

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

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

| Nombre Director | Cargo | Moneda | Sesión de Directorio | | Comité Directores | | Comité Inversiones | | Comité Comercial | | Comité Riesgo | |
|-------------------------------------|---------------------|--------|---------------------------|--------------------------|---|---------------------------|--------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|---------------|---------------------------|
| | | | Tope Máximo Mensual | Asistencia Directorio | Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria | Tope Máximo Mensual | Asistencia | Tope Máximo Mensual | Asistencia | Tope Máximo Mensual | Asistencia | Tope Máximo Mensual |
| Directores Vigentes | | | | | | | | | | | | |
| Juan Benavides Felli | Presidente | UF | 50 | 50 | 0 | - | - | - | - | - | - | - |
| Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo | Vicepresidente | UF | 37,5 | 37,5 | 0 | - | - | - | - | - | - | - |
| Luis Rodríguez Villaluso Sario | Director Extranjero | UF | 25 | 25 | 0 | 34 | 34 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| José Miguel García Echavarrí | Director | UF | 25 | 25 | 0 | - | - | - | - | 4 | 4 | - |
| Fernando Alberto Zavala Cavada | Director | UF | 25 | 25 | 0 | 34 | 34 | - | - | 4 | 4 | 4 |
| Sergio Urzua Soza | Director | UF | 25 | 25 | 0 | - | - | 4 | 4 | 4 | 4 | - |
| Mauricio Zanatta | Director Extranjero | UF | 25 | 25 | 0 | - | - | - | - | - | - | - |
| Diego F. Paredes | Director Extranjero | UF | 25 | 25 | 0 | - | - | - | - | - | - | - |
| Juan A. Ilharreborde Castro | Director Suplente | UF | 25 | 25 | 0 | - | - | - | - | - | - | - |
| María Fraguas | Director Suplente | UF | 25 | 25 | 0 | - | - | - | - | - | - | - |
| Total por mes | | | 238 | 238 | 0 | 68 | 68 | 8 | 8 | 16 | 16 | 8 |

Habitat Andina S.A.

| Directores Titulares | Cargo | Moneda | Sesión Directorio | | |
|----------------------------|----------------|--------|---------------------------|--------------------------|---|
| | | | Tope Máximo Mensual | Asistencia Directorio | Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria |
| Alejandro Bezanilla Mena | Presidente | UF | 25 | 25 | 0 |
| Claudia Carrasco Cifuentes | Vicepresidente | UF | 25 | 25 | 0 |
| José Miguel Valdes | Director | UF | 25 | 25 | 0 |
| Total por mes | | | 75 | 75 | 0 |

AFP Habitat S.A. Perú

| Directores Titulares | Cargo | Moneda | Sesión Directorio | | |
|---|----------------|--------|---------------------|-----------------------|---|
| | | | Tope Máximo Mensual | Asistencia Directorio | Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria |
| Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas | Presidente | US\$ | 6.000 | 6.000 | 0 |
| Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé | Vicepresidente | US\$ | 5.000 | 5.000 | 0 |
| María Cecilia Blume Cillóniz | Directora | US\$ | 4.000 | 4.000 | 0 |
| Cristian Rodríguez Allendes | Director | US\$ | 4.000 | 4.000 | 0 |
| Joaquín Cortés Huerta | Director | US\$ | 4.000 | 4.000 | 0 |
| Carolina Mery Nieto | Director | US\$ | 4.000 | 4.000 | 0 |
| Total por mes | | | 27.000 | 27.000 | 0 |

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

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

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

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

NOTA 29 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)

Garantías directas

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 diciembre de 2016, la Administradora no tiene garantías directas pendientes.

Garantías indirectas

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 diciembre de 2016, la Administradora no tiene garantías indirectas.

Otras contingencias

Pensiones de Invalidez y Sobrevivencia y de Renta Vitalicia

El Artículo 82 del D.L. N° 3.500 de 1980 menciona que, en el caso de declaratoria de quiebra, si la Compañía de Seguros no diera cumplimiento a las obligaciones emanadas de los contratos celebrados en virtud de esta Ley, respecto de las rentas o pensiones generadas hasta el 31 diciembre de 1987, y que sean superiores a las rentas mínimas fijadas en los Artículos 73, 77 y 78, la garantía del Estado cubriría el 75% del exceso. En todo caso, dicha garantía no podrá exceder de 45 unidades de fomento. El monto de aquella parte de las pensiones de invalidez y sobrevivencia y de las rentas vitalicias que no queda cubierto por la garantía estatal, de acuerdo a lo señalado en el Artículo 82 del D.L. N 3.500 y que es de exclusiva responsabilidad de la Administradora, ha sido estimado de acuerdo al siguiente procedimiento:

El cálculo considera como base el mes de diciembre 2015 en lo que respecta a número de beneficiarios, pensiones canceladas y edades de los beneficiarios. En lo relativo a expectativas de vida para el cálculo del valor presente se han usado las bases técnicas establecidas en los respectivos contratos con las Compañías Aseguradoras que contemplan una tasa de descuento del 5%. Esta contingencia asciende al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 a M\$5.260.480 y M\$5.473.544 respectivamente.

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

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

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

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

Restricciones

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, 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 2017 y al 31 de diciembre de 2016, 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\$84.265 y M\$43.366, respectivamente.

A continuación se presentan, resumidamente los juicios pendientes:

| <u>Juzgados del Trabajo - Santiago</u> | | | | | |
|--|--|--|---|-------------|---------------|
| Tribunal | N° de Rol | Materia | Estado | Cuantía M\$ | Provisión M\$ |
| 1° Trabajo Santiago | O-5016-2017 "Cayul con Chile Parcels y Otros" | Despido injustificado y cobro de prestaciones. Demanda de un trabajador de un contratista de la AFP. | Audiencia preparatoria 18.10.2017 | 56.952 | 0 |
| 2° Trabajo Santiago | O-5124-2017 "Castro y Otros con ENAER y Otros" | Desafiliación del sistema para incorporarse a CAPREDENA | Audiencia preparatoria 28.09.2017. Se declaró inadmisibile la demanda porque no había un pronunciamiento del organismo previsional que autoriza o rechaza la desafiliación. Se apeló en la audiencia por dte. | 0 | 0 |
| <u>Juzgados Civiles - Santiago</u> | | | | | |
| Juzgado | N° de Rol | Materia | Estado | Cuantía M\$ | Provisión M\$ |
| 8° Civil Stgo | Larraín con AFP Habitat C-806-2017 | Demanda indemnización de perjuicios por cobranza a persona que no era representante legal de un empleador | 11/8 contestada demanda. Pendiente citación a conciliación. Id 28.09.2017. | 8.218 | 4.000 |
| 30° Juzgado Civil Stgo. | "Odecu con AFP Habitat" C-16.923-2013 CA 5083-2017 | Demanda para la protección del interés colectivo de los consumidores por cobro no consentido de comisiones de la CAV. Abogado externo Rodrigo Díaz de Valdés | Sentencia favorable. Dte. apeló. Pendiente vista causa. Id 28.09.2017. | 7.153.710 | 0 |
| 18° Juzgado Civil Stgo. | "Gómez con AFP Habitat" C-29406-2016 | Demanda prescripción de cotizaciones previsionales | No se contestó demanda, llegó fuera de plazo. Se presentó T. Presente y se solicitó rendir prueba. Pendiente notificación conciliación. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| <u>Juzgados Civiles - Regiones</u> | | | | | |
| Tribunal | N° de Rol | Materia | Estado | Cuantía M\$ | Provisión M\$ |
| 2° Juzgado Civil Concepción | C-2625-2013. Yañez con Silva y Otro (AFP Habitat) CA 1720-2016 | Indemnización de perjuicios por pago de pensiones al padre de una menor, quien no tenía la tutela. Abogado José Elgueta | Notificada el 30,12,2014. Sentencia favorable a AFP. Dte apeló, CA condenó solidariamente a AFP. Se presentó recurso de casación. Id 28.09.2017. | 7.265 | 7.265 |
| 3° Juzgado Civil Concepción | C-3897-2016. Concha con AFP Habitat | Indemnización de perjuicios por error en pago de pensiones. Abogado José Elgueta | Notificada el 18.07.2016. Pendiente contestación de la demanda. Se opusieron excepciones dilatorias. Id 28.09.2017. | 11.000 | 3.000 |
| 1° Civil Valdivia | C-53-2017 Mancilla /Habitat | Cobro pesos. Indemnización perjuicios | Se inició término probatorio. Id 28.09.2017. | 214.000 | 70.000 |

| Recursos de Protección | | | | | | |
|-------------------------------|------------|----|---|---|-----------|--------|
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 4998-2017 | | UCV solicita eliminación del Boletín Laboral por encontrarse pagada una deuda previsional | Pendiente vista causa. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| Valparaíso | | | | | | |
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 5128-2017 | | Hija solicita pago de herencia y AFP pagó a los padres del afiliado. | Pendiente informe. | 0 | 0 |
| Concepción | | | | | | |
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 3697-2017 | | Error en certificado de saldo por cambio de modalidad | 27/7 Informado, pendiente vista de la causa. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| Concepción | | | | | | |
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 324-2017 | CS | Pago de Bono por Hijo | 27/7 Se acoge recurso. Apelado, pendiente en CS. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| Pta. Arenas | 36697/2017 | | | | | |
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 1240-2017 | | Devolución fondos extranjero | Pendiente vista causa. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| Pto. Montt | | | | | | |
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 46580-2017 | | Rechazo a devolución fondos extranjero- | Informado. Alegado en CA, pendiente sentencia. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| Santiago | | | | | | |
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 58008-2017 | | Solicita eliminación del Boletín Laboral | Informado. Pendiente vista de la causa. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| Santiago | | | | | | |
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 60889-2017 | | Solicita eliminación del Boletín Laboral | Informado. Pendiente vista de la causa. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| Santiago | | | | | | |
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 61527-2017 | | Solicita eliminación del Boletín Laboral | Informado. Pendiente vista de la causa. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| Santiago | | | | | | |
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 61529-2017 | | Solicita eliminación del Boletín Laboral | Informado. Pendiente vista de la causa. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| Santiago | | | | | | |
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 61516-2017 | | Solicita eliminación del Boletín Laboral | Informado. Pendiente vista de la causa. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| Santiago | | | | | | |
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 61518-2017 | | Solicita eliminación del Boletín Laboral | Informado. Pendiente vista de la causa. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| Santiago | | | | | | |
| Corte | | | | | | |
| Apelaciones | 63743-2017 | | Solicita eliminación del Boletín Laboral | Informado. Pendiente vista de la causa. Id 28.09.2017. | 0 | 0 |
| Santiago | | | | | | |
| | | | | | 0 | 0 |
| Totales | | | | | 7.451.145 | 84.265 |

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

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

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 | | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | |
|---|-----------------------------------|----------------|--|----------------|
| | | | | |
| Comisión proveniente de ahorro obligatorio | 113.304.590 | 92,42% | 108.261.138 | 93,24% |
| Comisión por administración de ahorro previsional voluntario | 4.432.255 | 3,62% | 3.771.210 | 3,25% |
| Comisión por administración de ahorro voluntario y comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios | 2.565.847 | 2,09% | 2.310.471 | 1,99% |
| Comisión por retiros programados y comisión por rentas temporales | 2.046.180 | 1,67% | 1.767.694 | 1,52% |
| Comisión por aclaración y traspasos de rezagos de cuentas traspasadas | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Otros conceptos | 251.516 | 0,20% | 149 | 0,00% |
| Total | 122.600.388 | 100,00% | 116.110.662 | 100,00% |

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 2017, la Administradora y sus Directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

- Con fecha 13 de enero de 2017, por Resolución 007, notificada el 17 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una Multa de 300 UF, por incurrir en exceso de inversiones en instrumentos derivados y errores en la confección y envío de los Informes Diarios de los Fondos de Pensiones.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.
- Con fecha 17 de abril de 2017, por Resolución 023, notificada el 25 de ese mes, se aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 200 UF, por transgredir las instrucciones contenidas en la letra b.9 del numeral III.2 del Régimen de Inversiones y en la letra A. del Capítulo IV del Título VIII del Libro IV del Compendio.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.
- Con fecha 22 de mayo de 2017, por Resolución 030, notificada el 23 de ese mes, se aplicó se aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 2.000 UF, por incurrir en irregularidades en materia de cobro de comisiones de las cuentas de capitalización de cotizaciones voluntarias y cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos al incluir aquella parte del saldo comprometido para pensión, infringiendo lo dispuesto en el numeral 9 del capítulo VII, Comisiones, de la Letra A, del Título III, del Libro I del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de la Superintendencia de Pensiones.
Estado al cierre de los presentes EEFF: No Ejecutoriada
- Con fecha 24 de julio de 2017, por Resolución 056, notificada el 26 de ese mes, se aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 200 UF, por efectuar tratamiento indebido de datos personales de sus afiliados
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.
- Con fecha 11 de septiembre de 2017, por Resolución 076, notificada el 15 de ese mes, se aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 300 UF, por registrar a nombre de los fondos de pensiones que administra un número de cuotas de fondos de inversión menor a las efectivamente requeridas para ellos, provocando, como consecuencia, una descuadratura en el valor cuota de los mismos.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.
- Con fecha 22 de septiembre de 2017, por Resolución 077, notificada el 27 de ese mes, se aplicó censura a la Administradora, por incumplir su obligación de publicar dentro de plazo, en su sitio web, las comisiones pagadas por los Fondos de Pensiones que administra, correspondiente al primer trimestre de 2016, por las inversiones de los fondos de pensiones en vehículos de inversión
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.
- Con fecha 22 de septiembre de 2017, por Resolución 078, notificada el 27 de ese mes, se aplicó censura a la Administradora, Infringir las instrucciones contenidas en el número 13 del numeral III.1 sobre operaciones con instrumentos derivados, de la letra A del Título I del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: No Ejecutoriada.

Al 31 de diciembre de 2016, la Administradora y sus Directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

- Con fecha 09 de junio de 2016, por Resolución 046, notificada el 14 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una Multa de 100 UF, por infringir lo dispuesto en los incisos primero, segundo y tercero del artículo 65 del D.L. 3.500 y lo previsto en el capítulo V, Letra F. Título I, del libro III, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de la Superintendencia.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.
- Con fecha 01 de agosto de 2016, por Resolución 072, notificada el 8 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una Multa de 200 UF, por transgredir la normativa vigente, incumpliendo su Política de Gestión de Riesgo de Instrumento Derivados, según se establece en el Régimen de Inversión.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: No ejecutoriada.
- Con fecha 01 de agosto de 2016, por Resolución 074, notificada el 8 de ese mes, se aplicó a la Administradora, una Multa de 100 UF, por no remitir dentro del plazo la información referente a asistencia y participación en juntas de accionistas de tenedores de bonos y asambleas de aportes de fondos de inversiones, correspondiente al mes de julio del año 2015, incumpliendo de este modo lo dispuesto en el Libro IV, Título IX, Letra A, Capítulo III del compendio de normas del sistema de pensiones.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: No ejecutoriada.
- Con fecha 30 de agosto de 2016, por Resolución 086, notificada el 1 de septiembre, se aplicó a la Administradora, una Multa de 200 UF, por:
 - 1.- Remitir información errónea al IPS respecto de sus afiliados;
 - 2.- Infringir los dispuestos en los numerales 1, 5, 7 y 8 del Capítulo V y numeral 1 del Capítulo VI, ambos de Letra A del Título III, Libro I, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones;
 - 3.- Falta de diligencia y cuidado en el recálculo de pensión de vejez de afiliado y en su posterior regularización;Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.

b) De otras autoridades administrativas

Al 30 de septiembre de 2017, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas.

- Al 30 de septiembre de 2017, el Servicio de Impuestos Internos ha impuesto multas administrativas por M\$12, por rectificatorias de los Formularios 29 y M\$3.168 por rectificatorias de declaraciones juradas.

Al 31 de diciembre de 2016, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas.

- Resolución N° 1747/16/4 de 28.01.2016 notificada el 07.04.2016, por 60 UTM, por no suprimir los factores de peligro en el lugar de trabajo (Art. 37 del DS 594 de 1999 del Ministerio de Salud, en relación con los artículos 184 y 506 del Código del Trabajo. En proceso de reclamo.
- Resolución N° 4133/16/57 de 18.04.2016 notificada el 22.04.2016, por 1 UTM por no comparecer a citación de la Dirección del Trabajo.

- Resolución N°3885/16/17 de 20.04.2016 recibida el 16.05.2016, por no dar cumplimiento al contrato de trabajo de trabajadora al no pagar la colación y movilización de marzo 2016. En proceso de reclamo.
- Al 31 de diciembre de 2016, el Servicio de Impuestos Internos ha impuesto multas administrativas por M\$2.927, por rectificatorias de las declaraciones juradas de los formularios N°1812, 1835, 1871, 1887, 1888, 1889 y 1899.

NOTA 32 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

La Administradora ha constituido las siguientes provisiones:

| Al 30 de Septiembre de 2017 (en miles de pesos) | | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------------------------|------------|
| | Corrientes | No Corrientes | Total | Naturaleza | Calendario |
| Participación en utilidades Directorio (2017) | 643.214 | 0 | 643.214 | Remuneración del directorio | 04/2018 |
| Provisión contingencias judiciales | 84.265 | 0 | 84.265 | Reclamaciones legales (juicios) | Sin fecha |
| Total provisiones | 727.479 | 0 | 727.479 | | |

| Al 31 de Diciembre de 2016 (en miles de pesos) | | | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|-----------------------------|------------|
| | Corrientes | No Corrientes | Total | Naturaleza | Calendario |
| Participación en utilidades Directorio | 732.637 | 0 | 732.637 | Remuneración del directorio | 04/2017 |
| Provisión contingencias judiciales | 43.366 | 0 | 43.366 | Juicios Laborales | Sin fecha |
| Total provisiones | 776.003 | 0 | 776.003 | | |

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 2017 | 732.637 | 0 | 43.366 | 776.003 |
| Aumento/ disminución en la provisión | -89.423 | 0 | 40.899 | -48.524 |
| Total cambios en provisiones | -89.423 | 0 | 40.899 | -48.524 |
| Saldo Final al 30 de septiembre de 2017 | 643.214 | 0 | 84.265 | 727.479 |

| | Participación en utilidades Directorio M\$ | Provisión neta por siniestralidad M\$ | Provisión contingencias judiciales M\$ | Total M\$ |
|---|---|--|---|-----------------|
| Saldo Inicial 01 de enero de 2016 | 914.770 | 0 | 22.077 | 936.847 |
| Aumento/ disminución en la provisión | -182.133 | 0 | 21.289 | -160.844 |
| Total cambios en provisiones | -182.133 | 0 | 21.289 | -160.844 |
| Saldo Final al 31 de Diciembre de 2016 | 732.637 | 0 | 43.366 | 776.003 |

Contratos onerosos

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 diciembre de 2016, no existen provisiones por contratos onerosos.

NOTA 33 DEUDORES COMERCIALES, NETO (Clase código 11.11.050.010)

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 diciembre de 2016, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Valores a rendir | 7.939 | 286 |
| Anticipos al personal | 27.149 | 42.245 |
| Préstamos corto plazo | 15.674 | 18.681 |
| Diferencias por cobrar entes recaudadores | 11.506 | 11.064 |
| Garantías de arriendos | 77.247 | 75.150 |
| Impuesto adicional State Street Bank & Trust (custodia) | 123.081 | 0 |
| Cuentas por cobrar serv.administración base de datos | 0 | 1.963 |
| Cuentas por cobrar por servicios y financiamiento de planillas AFC II | 2.567 | 740 |
| Cargos por Servicios Bancarios | 28.362 | 51.518 |
| Anticipo a proveedores | 0 | 9.845 |
| Otras cuentas por cobrar (1) | 37 | 681 |
| Recuperación de gastos comunes | 0 | 176 |
| Cuentas por cobrar arriendo de oficinas | 0 | 13.658 |
| Totales | 293.562 | 226.007 |

(1) Apertura Otras cuentas por Cobrar

| Detalle | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--------------------------------------|--|--|
| Otras cuentas por cobrar menores (*) | 37 | 681 |
| Totales | 37 | 681 |

(*) Corresponde a cuentas por cobrar por devolución de retenciones por boletas de honorarios.

NOTA 34 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Clase código 21.11.040.110)

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 diciembre de 2016, los saldos son los que se presentan en el siguiente detalle:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|--|--|--|
| Proveedores y otras cuentas por pagar (1) | 3.208.922 | 3.435.047 |
| Cheques girados y no cobrados | 260.855 | 250.378 |
| PPM por pagar | 1.954.904 | 1.801.999 |
| Impuestos retenidos | 211.751 | 224.145 |
| Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A. 2016 | 0 | 6.297.100 |
| Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A. 2017 | 14.549.294 | 0 |
| Dividendo provisorio por pagar | 10.000.000 | 10.000.000 |
| IVA débito fiscal | 51.652 | 47.260 |
| Recaudaciones por aclarar | 3.547 | 3.547 |
| Financiamientos del Estado a pagar a los afiliados (2) | 223.136 | 256.785 |
| Dividendos accionistas no cobrados | 15.755 | 12.550 |
| Saldos por contrato Sura cerrado para financiar siniestros no declarados | 180.856 | 336.079 |
| Otras Cuentas por Pagar Filial Habitat Andina S.A. (3) | 4.003.964 | 3.404.216 |
| Total | 34.664.636 | 26.069.106 |

(1) Se adjunta cuadro con detalle de Saldos de Proveedores y otras cuentas a pagar.

(2) Forma parte de la nota 11 letra e) ii)

(3) Se adjunta cuadro con detalle de Otras Cuentas por Pagar Filial Habitat Andina S.A.

| (1) Detalle Proveedores y otras cuentas por pagar | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|---|------------------|--------------------|
| | Al 30/09/2017 | Al 31/12/2016 |
| | M\$ | M\$ |
| Asesorías y capacitaciones | 192.092 | 388.193 |
| Corredores de bolsa | 70.740 | 37.357 |
| Custodia de valores | 377.263 | 250.000 |
| Marketing y publicidad | 819.333 | 826.023 |
| Prest.y ases.médicas y previsionales | 190.412 | 180.442 |
| Prestadores pago de pensiones | 200.238 | 143.414 |
| Proveedores bancarios | 20.949 | 18.592 |
| Proveedores de recursos humanos | 30.972 | 78.876 |
| Serv. administrativos y logísticos | 1.131.839 | 1.158.420 |
| Servicios de cobranzas | 38.501 | 22.007 |
| Servicios de correspondencia | 23.419 | 30.624 |
| Servicios temporales | 10.437 | 0 |
| Servicios y suministros tecnológicos | 99.238 | 285.287 |
| Telefonía y comunicaciones | 3.489 | 15.812 |
| Total | 3.208.922 | 3.435.047 |

| (2) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|------------------|--------------------|
| | Al 30/09/2017 | Al 31/12/2016 |
| | M\$ | M\$ |
| Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal | 112.311 | 101.277 |
| Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral | 15.426 | 24.543 |
| Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo | 0 | 0 |
| Cuentas por pagar afiliados por APS | 95.399 | 130.965 |
| Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar | 0 | 0 |
| Total | 223.136 | 256.785 |

| (3) Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A. | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|------------------|--------------------|
| | Al 30/09/2017 | Al 31/12/2016 |
| | M\$ | M\$ |
| Impuestos de retención | 200 | 395 |
| Honorarios directores | 1.799 | 2.368 |
| Proveedores de asesorías | 425.630 | 2.728 |
| Otras cuentas por pagar | 0 | 8.510 |
| Sub Total Habitat Andina S.A. | 427.629 | 14.001 |
| Impuestos de retención | 33.699 | 50.068 |
| Detracciones | 14.015 | 28.515 |
| Retenciones de salud y afp del personal | 63.710 | 55.867 |
| Remuneraciones por pagar | 0 | 0 |
| Beneficios a los trabajadores | 786.442 | 529.559 |
| Proveedores Servicios de Administración | 51.373 | 40.649 |
| Proveedores Servicios de Publicidad | 177.997 | 322.090 |
| Proveedores de asesorías | 35.781 | 31.226 |
| Proveedores Corredoras de Bolsa | 17.049 | 19.229 |
| Proveedores de sistemas | 13.490 | 55.980 |
| Proveedores servicios comerciales | 5.557 | 7.439 |
| Proveedores de Operaciones | 89.545 | 247.443 |
| Proveedores de RRHH | 5.203 | 18.189 |
| Proveedores de Servicios Financieros | 30.881 | 21.234 |
| Recaudación por clasificar | 46.452 | 18.697 |
| Recaudación por aclarar | 11.103 | 8.056 |
| Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (*) | 2.170.136 | 1.919.188 |
| Pensiones por pagar | 22.632 | 16.341 |
| Otras cuentas por pagar | 1.270 | 445 |
| Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú) | 3.576.335 | 3.390.215 |
| Total | 4.003.964 | 3.404.216 |

(*) Detalle en cuadro siguiente

| Nombre Acreedor | Primas por pagar | | | |
|---|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|
| | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 | | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 | |
| | M\$ | Fecha de Vencimiento | M\$ | Fecha de Vencimiento |
| Rimac Seguros y Reaseguros | 615.320 | 12-10-2017 | 521.946 | 12-01-2017 |
| Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida | 79 | 12-10-2017 | 231 | 12-01-2017 |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. | 310.108 | 12-10-2017 | 277.613 | 12-01-2017 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 314.695 | 12-10-2017 | 285.829 | 12-01-2017 |
| El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros | 314.393 | 12-10-2017 | 262.800 | 12-01-2017 |
| Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A. | 1.980 | 12-10-2017 | 297.703 | 12-01-2017 |
| La Positiva Seguros y Reaseguros | 305.399 | 12-10-2017 | 273.066 | 12-01-2017 |
| Seguros Sura | 308.162 | 12-10-2017 | 0 | - |
| Totales | 2.170.136 | | 1.919.188 | |

NOTA 35 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

| Detalle | Corrientes | |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 |
| | M\$ | M\$ |
| Remuneraciones por pagar | 38.982 | 58.859 |
| Provisión bono evaluación desempeño | 2.441.937 | 2.950.794 |
| Provisión comisión y premio vendedores | 327.254 | 573.750 |
| Provisión bono de vacaciones | 413.774 | 501.484 |
| Provisión indemnización plan de retiro | 11.549 | 11.549 |
| Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados | 3.233.496 | 4.096.436 |
| Retenciones y cotizaciones previsionales | 656.727 | 642.164 |
| Provisión vacaciones | 1.637.554 | 1.734.539 |
| Provisión aportes patronales | 235.618 | 253.601 |
| Pasivos administrativos acumulados (o devengados) | 2.529.899 | 2.630.304 |
| Total código 21.11.120 | 5.763.395 | 6.726.740 |

NOTA 36 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2016 M\$ |
|---|--|--|
| Seguros vigentes | 17.619 | 36.149 |
| Gastos Comisión Médica Asoc.AFP | 150.714 | 127.288 |
| Otros gastos anticipados (*) | 0 | 9.922 |
| Gastos por mantención y soporte anticipado | 469.516 | 294.209 |
| Seguros pagados por adelantado (Perú) | 2.585 | 14.350 |
| Arriendos pagados por adelantado (Perú) | 8.227 | 14.259 |
| Publicidad Pagada por Anticipado (Perú) | 409 | 0 |
| Gastos de RRHH anticipados (Perú) | 26.761 | 6.140 |
| Gastos de inversiones anticipados (Perú) | 24.802 | 2.878 |
| Gastos de administración anticipados (Perú) | 69.512 | 53.733 |
| Gastos de finanzas anticipados (Perú) | 0 | 1.787 |
| Gastos de servicios legales anticipados (Perú) | 9.327 | 0 |
| Gastos de mantención y soporte Sistema Operacional (Perú) | 97.742 | 232.026 |
| Totales | 877.214 | 792.741 |

(*) Corresponde a los siguientes conceptos: Año 2016 a) Cancelación de registros de marcas M\$1.514 y b) Pagos por asesoría en participación en índice sostenibilidad Dow Jones Sustainability Index Chile por M\$8.408

NOTA 37 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 la administradora no mantiene saldos en otros activos corrientes.

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

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

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Gastos no correspondiente a la operación | | | | |
| Otros gastos bancarios | 0 | 246 | 0 | 35 |
| Donaciones (1) | 141.965 | 110.473 | 98.402 | 13.942 |
| Gastos recursos humanos | 1.808 | 3.277 | 1.548 | 2.534 |
| Pérdida en venta activo fijo | 1.522 | 2.262 | 0 | 0 |
| Contribuciones Bienes Raices Oficinas en Arriendo | 45.801 | 30.892 | 15.425 | 16.124 |
| Otros gastos no operacionales | 0 | 216 | 0 | 0 |
| Totales | 191.096 | 147.366 | 115.375 | 32.635 |

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

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

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

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2017 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2016 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2017 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2016 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Ingresos por recuperación gastos | 226 | 670 | 146 | 627 |
| Reconoce IVA crédito proporcional | 27.404 | 31.181 | 12.145 | 11.240 |
| Intereses sobre depósitos Perú | 58.878 | 25.230 | 20.900 | 11.210 |
| Arriendo y suministros a instituciones (1) | 742.381 | 397.445 | 255.541 | 221.532 |
| Otros ingresos ganados | 10.308 | 12 | 4.986 | 0 |
| Reclamos | 3 | 185 | 0 | 0 |
| Dividendo por inversión en otras sociedades | 0 | 5.524 | 0 | 0 |
| Utilidad en venta Activo Fijo | 0 | 715 | 0 | 0 |
| Totales | 839.200 | 460.962 | 293.718 | 244.609 |

(1) Corresponden a los contratos de arriendos a contar de Mayo-2016 respecto a la compra de los pisos 13 al 20, más estacionamientos y bodegas, todos ubicados en Marchant Pereira N°10, comuna de Providencia.

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

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

Al 30 de septiembre de 2017

| | Deudores comerciales | Comisiones por cobrar | Ctas. por cobrar Fdos. Pensiones | Ctas. por cobrar cia. de seguros | Cuentas por cobrar al Estado | Otras cuentas por cobrar | Total |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial 01 de enero de 2017 | 226.007 | 90.775 | 458.515 | 28.994 | 1.198.312 | 95.194 | 2.097.797 |
| Más: | | | | | | | |
| Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar | 67.555 | 0 | 5.794 | 12.866 | 354.913 | 0 | 441.128 |
| Menos: | | | | | | | |
| Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar | 0 | -31.693 | 0 | 0 | 0 | -25.939 | -57.632 |
| Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar | 67.555 | -31.693 | 5.794 | 12.866 | 354.913 | -25.939 | 383.496 |
| Saldo Final al 30 de Septiembre de 2017 | 293.562 | 59.082 | 464.309 | 41.860 | 1.553.225 | 69.255 | 2.481.293 |

Al 31 de diciembre de 2016

| | Deudores comerciales | Comisiones por cobrar | Ctas. por cobrar Fdos. Pensiones | Ctas. por cobrar cia. de seguros | Cuentas por cobrar al Estado | Otras cuentas por cobrar | Total |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial 01 de enero de 2016 | 316.829 | 126.608 | 426.188 | 164.741 | 832.572 | 295.504 | 2.162.442 |
| Más: | | | | | | | |
| Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 32.327 | 0 | 365.740 | 0 | 398.067 |
| Menos: | | | | | | | |
| Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar | -90.822 | -35.833 | 0 | -135.747 | 0 | -200.310 | -462.712 |
| Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar | -90.822 | -35.833 | 32.327 | -135.747 | 365.740 | -200.310 | -64.645 |
| Saldo Final al 31 de Diciembre de 2016 | 226.007 | 90.775 | 458.515 | 28.994 | 1.198.312 | 95.194 | 2.097.797 |

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 2017

| | Acreedores comerciales | Ctas. por pagar al Fdo. Nacional de Salud | Pensiones por pagar | Recaudación por aclarar | Ctas. por pagar a las cias. de seguros | Retenciones a pensionados | Pasivos de Arrendamiento | Otras cuentas por pagar | Total |
|--|------------------------|---|---------------------|-------------------------|--|---------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial 01 de enero de 2017 | 0 | 150.957 | 3.834 | 223.816 | 172.357 | 3.307.529 | 41.723 | 26.069.106 | 29.969.322 |
| Más: | | | | | | | | | |
| Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar | 0 | 0 | 4.670 | 22.674 | 27.445 | 352.272 | 33.149 | 8.595.530 | 9.035.740 |
| Menos: | | | | | | | | | |
| Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar | 0 | -26.712 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -26.712 |
| Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar | 0 | -26.712 | 4.670 | 22.674 | 27.445 | 352.272 | 33.149 | 8.595.530 | 9.009.028 |
| Saldo Final al 30 de Septiembre de 2017 | 0 | 124.245 | 8.504 | 246.490 | 199.802 | 3.659.801 | 74.872 | 34.664.636 | 38.978.350 |

Al 31 de diciembre de 2016

| | Acreedores comerciales | Ctas. por pagar al Fdo. Nacional de Salud | Pensiones por pagar | Recaudación por aclarar | Ctas. por pagar a las cias. de seguros | Retenciones a pensionados | Pasivos de Arrendamiento | Otras cuentas por pagar | Total |
|--|------------------------|---|---------------------|-------------------------|--|---------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial 01 de enero de 2016 | 0 | 494.903 | 17.686 | 246.960 | 152.497 | 2.973.806 | 0 | 15.075.974 | 18.961.826 |
| Más: | | | | | | | | | |
| Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar | 0 | 0 | 0 | 0 | 19.860 | 333.723 | 41.723 | 10.993.132 | 11.388.438 |
| Menos: | | | | | | | | | |
| Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar | 0 | -343.946 | -13.852 | -23.144 | 0 | 0 | 0 | 0 | -380.942 |
| Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar | 0 | -343.946 | -13.852 | -23.144 | 19.860 | 333.723 | 41.723 | 10.993.132 | 11.007.496 |
| Saldo Final al 31 de diciembre de 2016 | 0 | 150.957 | 3.834 | 223.816 | 172.357 | 3.307.529 | 41.723 | 26.069.106 | 29.969.322 |

NOTA 42 DONACIONES

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Administradora realizó las siguientes donaciones:

Al 30 de septiembre de 2017

| RUT | Nombre Beneficiario | Ley | DONACION | | | Activo Tributario Actualizado M\$ |
|----------------|--|-------|------------------|----------------|--------------|-----------------------------------|
| | | | Monto Aporte M\$ | Gasto M\$ | Activo M\$ | |
| 65.284.880-K | Fundación San Jose Centro de Atencion Familiar | 3063 | 1.000 | 1.000 | 0 | 0 |
| 70.021.750-7 | Hogar de Niñas Las Creches | 3063 | 31.000 | 31.000 | 0 | 0 |
| 71.832.300-2 | Corporación de Trabajo "Niño Levántate" | 19247 | 3.000 | 1.500 | 1.500 | 1.512 |
| 75.187.300-K | Fundación Maria de La Luz Zañartu | 3063 | 6.000 | 6.000 | 0 | 0 |
| 81.496.800-6 | Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo | 3063 | 6.847 | 6.847 | 0 | 0 |
| 82.130.300-1 | Fundación Luz | 3063 | 1.216 | 1.216 | 0 | 0 |
| 71.178.900-6 | Fundación Padre Semería | 19885 | 2.000 | 1.000 | 1.000 | 1.002 |
| 73.075.200-8 | Fundación Educacional Buenaventura | 3063 | 1.000 | 1.000 | 0 | 0 |
| 70.543.600-2 | Fundación Las Rozas | 3063 | 92.402 | 92.402 | 0 | 0 |
| TOTALES | | | 144.465 | 141.965 | 2.500 | 2.514 |

Al 31 de diciembre de 2016

| RUT | Nombre Beneficiario | Ley | DONACION | | | Activo Tributario Actualizado M\$ |
|----------------|---|-------|------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|
| | | | Monto Aporte M\$ | Gasto M\$ | Activo M\$ | |
| 65.031.251-1 | Club de Golf de Chile | 19712 | 14.000 | 7.000 | 7.000 | 7.035 |
| 65.041.384-9 | Club Deporte y RSE | 19712 | 15.000 | 7.500 | 7.500 | 7.538 |
| 65.284.880-K | Fundación San Jose Centro de Atencion Familiar | 3063 | 1.000 | 1.000 | 0 | 0 |
| 65.533.130-1 | Fundación Un Techo para Chile | 19885 | 5.000 | 2.500 | 2.500 | 2.500 |
| 65.824.990-8 | Corporación Amigos del Patrimonio Religioso y Cultural de Chile | 18985 | 41.316 | 20.658 | 20.658 | 20.761 |
| 65.943.320-6 | Fundación Imagina (1) | 19885 | 400.000 | -13.814 | 153.814 | 154.345 |
| 70.021.750-7 | Hogar de Niñas Las Creches | 3063 | 21.000 | 21.000 | 0 | 0 |
| 70.543.600-2 | Fundación Las Rozas de Ayuda Fraterna | 19885 | 6.000 | 3.000 | 3.000 | 3.003 |
| 70.543.600-2 | Fundación Las Rozas de Ayuda Fraterna | 3063 | 75.596 | 75.596 | 0 | 0 |
| 71.178.900-6 | Fundación Padre Semería | 19885 | 2.000 | 1.000 | 1.000 | 1.005 |
| 71.589.300-2 | Asociación de Padres y Amigos de Personas con Déficit | 3063 | 1.500 | 1.500 | 0 | 0 |
| 71.832.300-2 | Corporación de Trabajo "Niño Levántate" | 19247 | 3.000 | 1.500 | 1.500 | 1.535 |
| 73.075.200-8 | Fundación Educacional Buenaventura | 3063 | 1.000 | 1.000 | 0 | 0 |
| 75.187.300-K | Fundación Maria de La Luz Zañartu | 3063 | 6.000 | 6.000 | 0 | 0 |
| 81.496.800-6 | Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo | 3063 | 11.812 | 11.812 | 0 | 0 |
| 81.698.900-0 | Pontificia Universidad Católica de Chile | 18681 | 500 | 250 | 250 | 251 |
| 82.130.300-1 | Fundación Luz | 19247 | 1.179 | 589 | 590 | 604 |
| TOTALES | | | 605.903 | 148.091 | 197.812 | 198.577 |

Otras informaciones

1) Con fecha 30 de septiembre del año 2016 se procede a la donación efectiva a la Fundación "Imagina" por un total de M\$250.000, lo anterior reemplaza la donación a la Fundación Levantemos Chile expuesta en el ejercicio 2015 cuyo objetivo era la reconstrucción de viviendas en el Norte de Chile, donación que si bien estaba aprobada por el Directorio para su pago efectivo, finalmente no se llevó a cabo por no contar con las autorizaciones municipales solicitadas por el directorio. Debido a lo anterior, se reemplaza en el ejercicio 2016 con el pago efectivo para el nuevo proyecto "Escuela Multideficit Amanecer – Puchuncaví", perteneciente a la misma entidad benefactora. El valor negativo presentado en la columna gasto, corresponde al mayor crédito contra impuesto a la renta por dicha donación, respecto a provisión 2015.

NOTA 43 HECHOS POSTERIORES

a) Multa

Con fecha 02 de octubre de 2017, por Resolución 079, notificada el 04 de ese mes, se aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 400 UF, por incurrir en errores en el procedimiento de cálculo y determinación de la pensión autofinanciada de referencia (PAFE) de sus pensionados, remitiendo información errónea al Instituto de Previsión Social, infringiendo de ese modo las normas contenidas en el Capítulo II, de la Letra L, del Título V, del Libro II del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones. Estado al cierre de los presentes EE.FF.: No Ejecutoriada.

b) Pago Dividendo Provisorio

Con fecha 06 de octubre de 2017, se pagó a los accionistas que se encontraban inscritos en el registro de accionistas al día 30 de septiembre de 2017, un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio actual, lo anterior conforme fue acordado en el directorio de fecha 24 de agosto de 2017.

c) Otros

Entre el 1 de octubre de 2017 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Administración no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de los mismos.