

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 2018

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

30 09 2018

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 30-09-2018	AL 31-12-2017	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
ACTIVOS CORRIENTES					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4/13	54.083.157	53.948.420	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	600.660	417.296	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	2.846.594	3.315.148	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	0	938.877	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	857.610	835.456	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	0	0	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		58.388.021	59.455.197	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		58.388.021	59.455.197	0
ACTIVOS NO CORRIENTES					
12.11.010	Encaje	5/13	370.688.294	350.587.189	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	5	12.250.007	8.628.235	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	9	0	0	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		0	0	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	12	4.999.803	2.904.617	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	4.139.809	3.433.941	0
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	15	29.594.470	24.402.386	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		421.672.383	389.956.368	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		480.060.404	449.411.565	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 30-09-2018	AL 31-12-2017	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO					
PASIVOS CORRIENTES					
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	338.244	52.833	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	36.969.223	35.594.638	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9/13	395.604	371.311	0
21.11.060	Provisiones	32	676.697	1.000.157	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	10	77.977	109.698	0
21.11.080	Otros pasivos corrientes		0	0	0
21.11.090	Ingresos diferidos		0	0	0
21.11.100	Obligación por beneficios post-empleo		0	0	0
21.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	13/35	6.321.475	7.164.602	0
21.11.130	Subtotal pasivos corrientes		44.779.220	44.293.239	0
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		44.779.220	44.293.239	0
PASIVOS NO CORRIENTES					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	5.076.833	99.430	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	56.700.900	52.903.533	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	658.169	688.057	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		62.435.902	53.691.020	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	- 11.997.423	- 11.823.080	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	383.061.879	361.474.113	0
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		372.828.374	351.414.951	0
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA		16.908	12.355	0
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		372.845.282	351.427.306	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		480.060.404	449.411.565	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 30-09-2018	AL 30-09-2017	AL 30-09-2018	AL 30-09-2017
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$

ESTADO DE RESULTADOS

31.11.010	Ingresos Ordinarios	6	145.892.872	134.823.642	48.784.888	44.879.241
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	10.053.543	26.640.537	7.359.778	3.822.967
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		- 57.934	0	- 57.934	0
31.11.040	Gastos de personal (menos)		- 35.101.939	- 30.010.102	- 11.605.816	- 10.104.153
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17	- 2.799.717	- 2.639.367	- 915.140	- 902.982
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)		- 23.686.301	- 24.946.990	- 7.824.420	- 9.113.343
31.11.100	Ganancia (pérdida) sobre instrum. financieros designados como coberturas de flujo efectivo		0	0	0	0
31.11.110	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta		0	0	0	0
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta		0	126.919	0	0
31.11.130	Costos financieros (menos)		- 78.361	- 62.610	- 28.890	- 17.164
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13	922.554	733.944	304.159	195.872
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	2.153.441	2.228.573	748.414	725.748
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	11.495	26.765	- 5.616	35.150
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		155.367	12.536	90.565	17.065
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	39	791.527	839.200	247.332	293.718
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	38	- 224.528	- 191.096	- 73.692	- 115.375
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto		98.032.019	107.581.951	37.023.628	29.716.744
31.11.230	Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias	10	- 25.440.235	- 25.749.468	- 9.599.022	- 7.117.049
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		72.591.784	81.832.483	27.424.606	22.599.695
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	Ganancia (pérdida)		72.591.784	81.832.483	27.424.606	22.599.695

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	72.587.766	81.830.981	27.422.827	22.599.203
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria		4.018	1.502	1.779	492
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24	72.591.784	81.832.483	27.424.606	22.599.695

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		0,073	0,082	0,027	0,023
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción		0,073	0,082	0,027	0,023

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 30-09-2018 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2017 EJERCICIO ANTERIOR M\$	AL 30-09-2018 TRIMESTRE ACTUAL M\$	AL 30-09-2017 TRIMESTRE ANTERIOR M\$
33.10.000	Ganancia (pérdida)		72.591.784	81.832.483	27.424.606	22.599.695
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 filiales y coligadas	24	447.493	274.234	105.436	134.739
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones		- 157.637	24.153	- 59.896	- 3.587
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		89.246	- 6.521	16.172	969
33.20.000	Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto		379.102	291.866	61.712	132.121
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		72.970.886	82.124.349	27.486.318	22.731.816
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:						
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora		72.966.868	82.122.847	27.484.539	22.731.324
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias		4.018	1.502	1.779	492
34.10.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		72.970.886	82.124.349	27.486.318	22.731.816

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

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

RUBRO	N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS										CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRU. DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL
		ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSION	RESERVAS POR REVALUACION	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPACION MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS						
		CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERES	TOTAL										
41.10.000		SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2018	1.763.918	0	0	0	-11.222.885	0	0	0	0	0	0	-600.195	0	361.474.113	351.414.951	12.355	351.427.306	
		AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES																		
41.20.010		Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
41.20.020		Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
41.20.000		Ajustes de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
41.30.000		Saldo iniciales ajustados	1.763.918	0	0	0	-11.222.885	0	0	0	0	0	0	-600.195	0	361.474.113	351.414.951	12.355	351.427.306	
		Cambios																		
41.40.010		Total resultado de ingresos y gastos integrales							0	0	0	0	0	379.102		72.587.766	72.966.868	4.018	72.970.886	
41.40.010.010		Ganancia y pérdida							0	0	0	0	0	0		72.587.766	72.587.766	4.018	72.591.784	
41.40.010.021		Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos							0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.010.022		Activos financieros disponibles para la venta							0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.010.023		Cobertura de flujo de caja							0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.010.024		Variaciones de valor razonable de otros activos							0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.010.025		Ajustes por conversión							0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.010.026		Ajuste de filiales y coligadas							0	0	0	0	0	447.493		0	447.493	0	447.493	
41.40.010.027		Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones							0	0	0	0	0	-157.637		0	-157.637	0	-157.637	
41.40.010.028		Otros ajustes al patrimonio neto							0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.010.029		Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto							0	0	0	0	0	89.246		0	89.246	0	89.246	
41.40.010.020		Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto							0	0	0	0	0	379.102		0	379.102	0	379.102	
41.40.020		Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios							0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.030		Emisión de acciones ordinarias	0	0												0	0	0	0	
41.40.040		Emisión de acciones preferentes			0	0										0	0	0	0	
41.40.050		Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación							0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.060		Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)							0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.070		Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)							0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.080		Adquisición de acciones propias												0		0	0	0	0	
41.40.090		Venta de acciones propias en cartera		0		0								0		0	0	0	0	
41.40.100		Cancelación de acciones propias en cartera	0	0	0	0								0		0	0	0	0	
41.40.110		Conversión de deuda en patrimonio neto	0	0	0	0			0		0			0		0	0	0	0	
41.40.120		Dividendos					-553.445							0		-51.000.000	-51.553.445		-51.553.445	
41.40.130		Emisión de acciones liberadas de pago	0	0	0	0	0	0						0		0	0	0	0	
41.40.140		Reducción de capital	0	0	0	0								0		0	0	0	0	
41.40.150		Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo							0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.160		Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto							0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.170		Transferencia desde prima de emisión	0	0	0	0								0		0	0	0	0	
41.40.180		Transferencias a (desde) resultados retenidos					0	0						0		0	0	0	0	
41.40.190		Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	535	535	
41.50.000	24	Saldo final periodo actual 30/09/2018	1.763.918	0	0	0	-11.776.330	0	0	0	0	0	0	-221.093	0	383.061.879	372.828.374	16.908	372.845.282	

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 30-09-2018 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2017 EJERCICIO ANTERIOR M\$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación				
50.11.010	Ingresos Por Comisiones	6	131.824.696	123.572.476
50.11.020	Pagos a Proveedores	34	- 24.382.745	- 24.429.925
50.11.030	Primas Pagadas	11	0	0
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 33.976.492	- 29.033.592
50.11.050	Pagos por desembolsos por reestructuración		0	0
50.11.060	Pagos recibidos por impuesto sobre el valor agregado		0	0
50.11.070	Pagos remitidos por impuesto sobre el valor agregado		0	195
50.11.080	Otros cobros de operaciones		126.436.662	112.893.492
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 108.620.788	- 101.109.851
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		91.281.333	81.892.795
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación				
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación		978.068	1.050.864
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		308.615	37.762
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias	10	- 19.911.215	- 18.004.983
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		499.474.827	422.528.290
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 504.992.022	- 425.842.970
50.12.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación		- 24.141.727	- 20.231.037
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		67.139.606	61.661.758
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	20.898.646	20.618.237
50.20.030	Importes recibidos por desapropiación de activos intangibles		0	0
50.20.040	Importes recibidos por desapropiación de propiedades de inversión		0	0
50.20.050	Importes recibidos por desap.de filiales, neto del ef. desaprop.		0	0
50.20.060	Importes recibidos por desapropiación de coligadas		0	370.700
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	127.351	189.706
50.20.100	Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas		0	0
50.20.110	Importes recibidos por desapropiación		0	0
50.20.120	Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos		0	18.769
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		697.832	733.944
50.20.170	Incorporación de propiedad, planta y equipo	15	- 1.157.529	- 1.038.166
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje	5	- 30.946.208	- 28.201.922
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles	17	- 1.698.162	- 553.753
50.20.210	Pagos para adquirir filiales		0	0
50.20.220	Pagos para adquirir Coligadas		0	0
50.20.230	Pagos para adquirir negocios conjuntos		0	0
50.20.240	Préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.20.250	Préstamos a entidades no relacionadas		0	0
50.20.260	Pagos para adquirir otros activos financieros	13	- 3.384.010	- 2.257.449
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		- 15.462.080	- 10.119.934
Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento				
50.30.010	Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto		0	13.788
50.30.020	Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera		0	- 1.853
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		- 623.407	- 29.983
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		- 4.011	- 5.198
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	24	- 51.000.000	- 49.000.000
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		- 51.627.418	- 49.023.246
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		50.108	2.518.578
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		84.629	- 49.339
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	53.948.420	43.439.230
50.00.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo final	4	54.083.157	45.908.469

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 30-09-2018	AL 30-09-2017
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	372.828.374	336.666.698
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 505.000	- 418.245
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)	- 19.056.182	- 14.410.754
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)	- 695.632	- 604.424
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
60.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	352.571.560	321.233.275
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	12.887.589	12.050.711
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	12.867.589	12.030.711
64.00.000	NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA	1.976.306	2.001.620

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	26.947.562	19.882.116	26.102.347	24.593.983	40.957.101	37.267.958	10.144.023	9.959.342	15.881.304	21.601.191	120.032.337	113.304.590
71.10.020	Comisión por retiros programados	32.882	10.781	23.505	11.887	516.135	377.191	895.079	825.994	344.650	364.603	1.812.251	1.590.456
71.10.030	Comisión por rentas temporales	1.495	445	5.553	2.813	111.932	57.499	194.339	150.851	235.502	244.116	548.821	455.724
71.10.040	Comisión por administración de ahorro voluntario	774.848	491.932	200.465	128.556	1.038.144	810.215	287.444	328.880	500.290	775.515	2.801.191	2.535.098
71.10.050	Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	1.576.452	1.055.752	558.521	401.732	1.771.621	1.372.739	379.669	465.123	727.313	1.136.909	5.013.576	4.432.255
71.10.060	Comisión por administración de ahorro previsional colectivo	0	0	0	0	115	126	0	0	0	0	115	126
71.10.070	Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	8.781	5.472	6.660	4.494	9.222	9.592	5.366	5.962	3.913	5.229	33.942	30.749
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	326.498	0	0	0	0	0	326.498	0
71.10.100	Otras comisiones	0	0	0	0	220.007	251.390	0	0	0	0	220.007	251.390
71.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	29.342.020	21.446.498	26.897.051	25.143.465	44.950.775	40.146.710	11.905.920	11.736.152	17.692.972	24.127.563	130.788.738	122.600.388

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	29.532.947	21.571.116	26.978.073	25.205.075	45.107.738	40.434.386	12.137.395	11.966.364	18.068.543	24.395.535	131.824.696	123.572.476
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	191.690	0	0	0	0	0	191.690	0
72.10.040	Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	20.277	10.441	18.523	12.295	30.291	20.683	8.136	6.928	9.446	8.735	86.673	59.082
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	- 13.735	- 14.299	- 16.553	- 17.891	- 27.630	- 29.221	- 8.214	- 9.509	- 10.696	- 19.855	- 76.828	- 90.775
72.10.080	Otras (Menos)	- 197.469	- 120.760	- 82.992	- 56.014	- 351.314	- 279.138	- 231.397	- 227.631	- 374.321	- 256.852	- 1.237.493	- 940.395
72.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	29.342.020	21.446.498	26.897.051	25.143.465	44.950.775	40.146.710	11.905.920	11.736.152	17.692.972	24.127.563	130.788.738	122.600.388

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 30-09-2018 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2017 EJERCICIO ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		478.017.208	435.159.159
81.10.020	Encaje	5	370.688.294	345.368.300
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	12	695.632	604.424
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		14.752.011	10.003.434
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	12	4.304.171	4.407.320
81.10.000	TOTAL ACTIVO NETO		87.577.100	74.775.681

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 30-09-2018 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2017 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		72.587.766	81.830.981
82.10.020	Rentabilidad del Encaje	5	10.053.543	26.640.537
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	12	95.400	97.687
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		3.471.222	1.265.609
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	12	2.058.041	2.130.886
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios		786.255	782.708
82.10.000	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		56.123.305	50.913.554

Este estado complementario, está preparado conforme a lo establecido en el Capítulo II de la letra D, del Título VII, del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones; no obstante, el resultado aquí determinado, código 82.10.000, induce a analizar esta cifra de manera imprecisa o incompleta, producto que esta partida se obtiene considerando conceptos antes de impuestos (82.10.020 Rentabilidad del Encaje y 82.10.070 Otros ingresos extraordinarios) mientras que los otros conceptos incluidos en el mismo cuadro, son considerados después de impuestos.

Para un mejor entendimiento, el siguiente cuadro detalla la misma información del estado complementario antes indicado, pero considerando el efecto del impuesto asociado a las cuentas 82.10.020 Rentabilidad del Encaje y 82.10.070 Otros ingresos extraordinarios, permitiendo una adecuada interpretación del resultado obtenido.

		N° de Nota	AL 30-09-2018 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2017 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		72.587.766	81.830.981
82.10.020	Rentabilidad del Encaje		10.053.543	26.640.537
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores		95.400	97.687
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		3.471.222	1.265.609
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades		2.058.041	2.130.886
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios		786.255	782.708
	(*) Impuesto a las Ganancias asociado a la Rentabilidad del Encaje y a Otros ingresos extraordinarios		2.926.745	7.392.536
	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		59.050.050	58.306.090

Para determinar el impuesto de la Rentabilidad del Encaje, se utilizó la tasa del 27% para ambos años, en el caso de los Otros ingresos extraordinarios, se utilizó la tasa del 27% para el año 2018 y del 25,5% para el año 2017.

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	30-09-2018		

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	30-09-2018
90.10.030	Número de autorización que autoriza su	N° E 002-1981
90.10.040	Fecha de la resolución que autoriza su	27-01-1981
90.10.050	RUT	98.000.100-8
90.10.060	Teléfono	2 378 20 00
90.10.070	Domicilio Legal	AV. PROVIDENCIA 1909
90.10.080	Casilla	115-9
90.10.090	Ciudad	SANTIAGO
90.10.100	Región	METROPOLITANA
90.10.110	Domicilio Administrativo	MARCHANT PEREIRA 10
90.10.120	Ciudad	SANTIAGO
90.10.130	Región	METROPOLITANA
90.10.140	Fax	2 378 24 68
90.10.150	Página WEB	WWW.AFPHABITAT.CL

90.20.000	Administración	NOMBRE	RUT
90.20.010	Representante Legal	ALEJANDRO BEZANILLA MENA	9.969.370-3
90.20.020	Gerente General	ALEJANDRO BEZANILLA MENA	9.969.370-3
90.20.030	Presidente	CRISTIAN RODRIGUEZ ALLENDES	7.687.468-9
90.20.040	Vicepresidente	ERNESTO FEDERICO SPAGNOLI JARAMILLO	AAD12384-3
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	16.096.580-0
90.20.120	Director Suplente	MARIA FRAGUAS	AAC93943-5

90.30.000	Propiedad	RUT	N° DE ACCIONES	PORCENTAJE
90.30.010	ACCIONISTA (Nombre)			
90.30.010	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA	76.093.446-1	402.928.760	40,29 %
90.30.020	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	76.438.033-9	402.928.760	40,29 %
90.30.030	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA SA	96.513.200-7	36.980.500	3,70 %
90.30.040	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO	97.004.000-5	20.734.594	2,07 %
90.30.050	BCI CORREDORES DE BOLSA SA	96.519.800-8	15.534.321	1,55 %
90.30.060	LARRAIN VIAL SA CORREDORA DE BOLSA	80.537.000-9	11.245.966	1,12 %
90.30.070	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE	97.023.000-9	10.924.189	1,09 %
90.30.080	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA SA	96.571.220-8	9.667.781	0,97 %
90.30.090	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV	97.036.000-K	8.634.858	0,86 %
90.30.100	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	96.683.200-2	7.636.643	0,76 %
90.30.110	VALORES SECURITY SA CORREDORES DE BOLSA	96.515.580-5	7.270.736	0,73 %
90.30.120	OTROS		65.512.892	6,57 %

90.40.000	Otra Información	DATOS
90.40.010	Total accionistas	305
90.40.020	Número de trabajadores	1.879
90.40.030	Número de vendedores	837
90.40.040	Compañías de Seguros	6

	NOMBRE	RUT
90.40.040.010	CHILENA CONSOLIDADA SEGUROS DE VIDA S.A.	99.185.000-7
90.40.040.020	RIGEL SEGUROS DE VIDA S.A.	76.092.587-K
90.40.040.030	OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A.	96.687.900-9
90.40.040.040	PENTA VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA	96.812.960-0
90.40.040.050	CN LIFE COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	96.579.280-5
90.40.040.060	BTG PACTUAL CHILE S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS	76.418.751-2

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

v) CLASES DE ACTIVOS

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

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

		AL 30-09-2018	AL 31-12-2017	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	54.083.157	53.948.420	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	10.130	10.171	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	45.287.423	2.038.818	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	43.703.682	596.730	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	874.908	589.843	0
11.11.010.023	Banco recaudación	248.486	706.979	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	460.347	145.266	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	8.785.604	51.899.431	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	600.660	417.296	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	600.660	417.296	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	370.688.294	350.587.189	0
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	58.570.985	52.984.818	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	58.097.263	54.835.341	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	141.850.590	134.652.421	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	55.208.958	52.765.793	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	56.960.498	55.348.816	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	12.250.007	8.628.235	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente				
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	2.846.594	3.315.148	0
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	307.117	188.053	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	86.673	76.828	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	595.080	535.590	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	0	48.312	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	1.734.032	1.756.722	0
11.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	123.692	709.643	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	0	0	0
12.11.040.010	Deudores comerciales, neto	0	0	0
12.11.040.020	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	0	0	0
12.11.040.030	Otras cuentas por cobrar, neto	0	0	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	2.922.215	3.390.769	0
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	307.117	188.053	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	86.673	76.828	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	595.080	535.590	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	0	48.312	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	1.734.032	1.756.722	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	199.313	785.264	0
12.11.040.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	0	0	0
12.11.040.011	Deudores comerciales, bruto	0	0	0
12.11.040.021	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	0	0	0
12.11.040.031	Otras cuentas por cobrar, bruto	0	0	0
Clases de deterioro debido a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	- 75.621	- 75.621	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	- 75.621	0
12.11.040.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0
12.11.040.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
12.11.040.022	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
12.11.040.032	Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
Clases de cuentas por cobrar a entidades relacionadas				
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	0	938.877	0

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	938.877	0
11.11.060.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	0	0	0
12.11.050.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	0	0
12.11.050.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Clases de inventario				
11.11.070	Inventarios	0	0	0
11.11.070.010	Mercaderías	0	0	0
11.11.070.020	Otros inventarios	0	0	0
Clases de inversiones contabilizadas por el método de la participación				
12.10.010	Inversiones contabilizadas por el método de la participación	4.999.803	2.904.617	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.999.803	2.904.617	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	4.139.809	3.433.941	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	3.310.495	2.604.627	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	1.573.617	402.043	0
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	0	0	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	1.736.878	2.202.584	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	0	0	0
Clases de activos intangibles, bruto				
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	14.347.579	12.649.417	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	14.347.579	12.649.417	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	1.573.617	402.043	0
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	0	0	0
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	12.773.962	12.247.374	0
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	0	0	0
Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles				
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	- 11.037.084	- 10.044.790	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 identificables	- 11.037.084	- 10.044.790	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	- 11.037.084	- 10.044.790	0
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	0	0	0
Clases de propiedades, planta y equipo, neto				
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, neto	29.594.470	24.402.386	0
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	0	0	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	74.568	74.568	0
12.11.090.030	Edificios, neto	22.728.543	17.032.841	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	167.635	189.571	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	619.700	488.392	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	622.023	698.995	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	37.558	42.957	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	574.253	143.250	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	4.770.190	5.731.812	0
Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto				
12.11.090.001	Propiedades, plantas y equipo, bruto	52.261.953	45.304.018	0
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	0	0	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	74.568	74.568	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	25.912.099	20.041.779	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	248.750	258.982	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	7.621.718	7.255.234	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	2.258.515	2.255.439	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	71.980	71.980	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	4.670.546	4.197.855	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	11.403.777	11.148.181	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	- 22.667.483	- 20.901.632	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	- 3.183.556	- 3.008.938	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	- 81.115	- 69.411	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 7.002.018	- 6.766.842	0
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	- 1.636.492	- 1.556.444	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor	- 34.422	- 29.023	0
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados	- 4.096.293	- 4.054.605	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 6.633.587	- 5.416.369	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	0	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	0	0	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	857.610	835.456	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 30-09-2018	AL 31-12-2017	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	338.244	52.833	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	338.244	52.833	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	5.076.833	99.430	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	5.076.833	99.430	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	36.969.223	35.594.638	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	93.347	116.400	0
21.11.040.040 Pensiones por pagar	4.063	21.271	0
21.11.040.050 Recaudación por aclarar	261.020	252.954	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	279.156	178.717	0
21.11.040.080 Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090 Retenciones a pensionados	4.226.439	3.784.617	0
21.11.040.100 Pasivos de arrendamientos	53.446	75.269	0
21.11.040.110 Otras cuentas por pagar	32.051.752	31.165.410	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	395.604	371.311	0
21.11.050.010 Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	395.604	371.311	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	676.697	1.000.157	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	115.613	183.149	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	561.084	817.008	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			
21.11.070 Pasivos por impuestos	56.778.877	53.013.231	0
21.11.070 Cuentas por pagar por impuestos corrientes	77.977	109.698	0
21.11.070.010 Impuesto a la renta	77.977	109.698	0
21.11.070.020 Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070 Pasivos por impuestos diferidos	56.700.900	52.903.533	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	658.169	688.057	0
Clases de pasivos de cobertura				
21.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
21.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
21.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
21.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
21.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
21.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
21.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
21.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
21.11.110.070.010	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
21.11.110.070.020	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
21.11.110.070.030	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
21.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
22.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
22.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
22.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
22.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
22.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
22.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
22.11.110.070.010	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
22.11.110.070.020	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
22.11.110.070.030	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
22.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
Clases de pasivos acumulados (o devengados)				
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	6.321.475	7.164.602	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	3.586.245	4.494.862	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	2.735.230	2.669.740	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 30-09-2018	AL 31-12-2017	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	- 11.997.423	- 11.823.080	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	- 11.776.330	- 11.222.885	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	- 221.093	- 600.195	0
Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)				
23.11.040	Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	383.061.879	361.474.113	0
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	0	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	320.474.113	277.397.829	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	72.587.766	104.076.284	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	372.828.374	351.414.951	0
Clases de participación minoritaria				
24.11.000	Participación minoritaria	16.908	12.355	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 30-09-2018	AL 30-09-2017	AL 30-09-2018	AL 30-09-2017
		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	145.892.872	134.823.642	48.784.888	44.879.241
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	130.788.738	122.600.388	43.291.757	40.880.564
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	15.104.134	12.223.254	5.493.131	3.998.677
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	6.871	6.756	2.310	2.255
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	301.719	823.392	55.469	226.437
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	14.795.544	11.393.106	5.435.352	3.769.985
Clase Rentabilidad del Encaje					
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	10.053.543	26.640.537	7.359.778	3.822.967
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	717.505	5.529.114	1.507.820	1.122.055
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	1.109.855	5.433.441	1.197.983	1.033.380
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	3.862.087	10.420.768	2.730.823	1.520.006
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	1.877.764	2.728.726	1.031.658	217.136
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	2.486.332	2.528.488	891.494	-69.610
Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia					
31.11.030	Prima seguro de invalidez y sobrevivencia	-57.934	0	-57.934	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	-57.934	0	-57.934	0
Clase de gastos por empleado					
31.11.040	Gastos de personal	-35.101.939	-30.010.102	-11.605.816	-10.104.153
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	-14.660.259	-14.443.517	-4.996.864	-4.835.559
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	-11.277.380	-8.741.778	-4.072.553	-3.044.309
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	-5.142.607	-4.218.314	-1.449.618	-1.347.332
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	-110.856	-76.350	1.099	-25.593
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	-1.901.241	-610.673	-372.370	-196.781
31.11.040.060	Transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0
31.11.040.070	Otros beneficios a largo plazo para los empleados	0	0	0	0
31.11.040.080	Otros gastos de personal	-2.009.596	-1.919.470	-715.510	-654.579
Clases de costos financieros					
31.11.130	Costos financieros (menos)	-78.361	-62.610	-28.890	-17.164
31.11.130.010	Gasto por intereses	-3.690	-5.147	-993	-1.610
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	-3.690	-5.147	-993	-1.610
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	-74.671	-57.463	-27.897	-15.554
Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones					
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	922.554	733.944	304.159	195.872
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	224.722	0	188.715	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	697.832	733.944	115.444	195.872
31.11.140.040	Otras ganancias (pérdidas) de inversiones	0	0	0	0
Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta					
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta	0	126.919	0	0
31.11.120.010	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.120.020	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión	0	0	0	0
31.11.120.030	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.120.040	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos	0	126.919	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	-2.799.717	-2.639.367	-915.140	-902.982
31.11.050.010	Depreciación	-1.807.423	-1.864.659	-609.237	-633.116
31.11.050.020	Amortización	-992.294	-774.708	-305.903	-269.866
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	2.153.441	2.228.573	748.414	725.748
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.153.441	2.228.573	748.414	725.748
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	- 23.686.301	- 24.946.990	- 7.824.420	- 9.113.343
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 3.013.761	- 4.303.195	- 947.064	- 1.709.372
31.11.090.020	Gastos de computación	- 2.203.288	- 2.284.056	- 708.285	- 798.178
31.11.090.030	Gastos de administración	- 17.700.377	- 17.483.843	- 5.901.131	- 6.348.983
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 768.875	- 875.896	- 267.940	- 256.810
Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción					
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,073	0,082	0,027	0,023
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	0,073	0,082	0,027	0,023

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	29.298.862	26.861.333	43.766.981	10.811.136	17.108.907	127.847.219
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	34.377	29.058	628.067	1.089.418	580.152	2.361.072
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	8.781	6.660	335.720	5.366	3.913	360.440
85.10.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	220.007	0	0	220.007
85.10.000	Total	31.11.010.010	29.342.020	26.897.051	44.950.775	11.905.920	17.692.972	130.788.738
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	717.505	1.109.855	3.862.087	1.877.764	2.486.332	10.053.543
Gastos								
85.30.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	9.064	8.994	22.105	8.646	9.125	57.934
85.30.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	1.764.465	1.750.859	4.302.850	1.682.953	1.776.253	11.277.380
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	196.951	195.432	480.287	187.852	198.266	1.258.788
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	118.329	117.416	288.559	112.862	119.119	756.285
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	78.622	78.016	191.728	74.990	79.147	502.503
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	142.882	141.780	348.436	136.281	143.837	913.216
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	21.429.800	25.124.271	39.451.038	10.753.345	23.513.615	120.272.069
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	11.226	14.700	434.690	976.845	608.719	2.046.180
85.40.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.010	0	0	0	0	0	0
85.40.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.010	5.472	4.494	9.592	5.962	5.229	30.749
85.40.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	251.390	0	0	251.390
85.40.000	Total	31.11.010.010	21.446.498	25.143.465	40.146.710	11.736.152	24.127.563	122.600.388
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	5.529.114	5.433.441	10.420.768	2.728.726	2.528.488	26.640.537
Gastos								
85.60.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	0	0	0	0	0	0
85.60.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	1.221.809	1.315.124	3.312.991	1.333.478	1.558.376	8.741.778
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	162.696	175.122	441.157	177.566	207.513	1.164.054
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	104.595	112.583	283.612	114.154	133.407	748.351
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	58.101	62.539	157.545	63.412	74.106	415.703
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	78.730	84.742	213.483	85.924	100.416	563.295
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 30-09-2018	AL 30-09-2017
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
85.70.010	Ingresos Ordinarios	131.097.328	123.430.536
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	10.053.543	26.640.537
85.70.030	Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos)	- 57.934	0
85.70.040	Gastos de personal (menos)	- 30.517.807	- 25.958.135
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	- 2.554.648	- 2.209.310
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)	- 19.160.472	- 19.668.151
85.70.100	Ganancia (pérdida) sobre instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo	0	0
85.70.110	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta	0	0
85.70.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta	0	126.919
85.70.130	Costos financieros (menos)	- 3.690	- 5.147
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	860.130	733.944
85.70.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)	0	0
85.70.160	Participación en ganancia (pérdida) de filiales y coligadas contabilizadas por el método de la participación	5.624.663	3.494.182
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación	0	0
85.70.180	Diferencias de cambio	11.104	- 23.676
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	155.367	12.536
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	786.255	782.708
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	- 224.528	- 191.096
85.70.220	Ganancia (pérdida) antes del impuesto	96.069.311	107.165.847
85.70.230	Gasto (ingreso) por Impuesto a las ganancias	- 23.481.545	- 25.334.866
85.70.240	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto	72.587.766	81.830.981
85.70.250	Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos	0	0
85.70.260	Ganancia (pérdida)	72.587.766	81.830.981

2.06 INDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

<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>	18
<i>Nota 5 Encaje</i>	19
<i>Nota 6 Ingresos ordinarios</i>	22
<i>Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones</i>	24
<i>Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones</i>	24
<i>Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas</i>	25
<i>Nota 10 Impuestos</i>	29
<i>Nota 11 Seguro para pensiones de Invalidez y Sobrevivencia causadas durante la vida activa de los afiliados</i>	35
<i>Nota 12 Inversiones en coligadas</i>	40
<i>Nota 13 Instrumentos financieros</i>	45
<i>Nota 14 Arrendamientos</i>	56
<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>	75
<i>Nota 26 Contratos de prestación de servicios</i>	76
<i>Nota 27 Remuneraciones del Directorio</i>	77
<i>Nota 28 Políticas de desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen</i>	78
<i>Nota 29 Contingencias y restricciones</i>	78
<i>Nota 30 Información a revelar sobre segmentos de operación</i>	82
<i>Nota 31 Sanciones</i>	83
<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	100

AFP HABITAT S.A. Y FILIAL

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
Al 30 de septiembre 2018, 31 de diciembre 2017 y al 30 de septiembre de 2017**

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 bajo el N° 51 en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero (ex Superintendencia de Valores y Seguros).

➤ **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 2018 y al 31 de diciembre de 2017, 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 intermedios al 30 de septiembre de 2018, 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017 han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (ex 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 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 18 de octubre de 2018.

b) Bases de medición

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

- 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 por beneficio post-empleo, 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 intermedios al 30 de septiembre de 2018, 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (ex 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 intermedios incluyen los estados financieros de AFP Habitat S.A. y de su filial Habitat Andina S.A., la participación en esta sociedad es de 99,90% y es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones intercompañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea "Participación Minoritaria" del total del Patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea "Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias" del estado de resultados integrales.

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

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2018, 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017, corresponden a la consolidación de la situación financiera de AFP Habitat S.A. y su filial Habitat Andina S.A.

e) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los presentes estados financieros consolidados intermedios se valorizan utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera. Los estados financieros

consolidados intermedios se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Administradora.

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

Al 30 de septiembre de 2018, 31 de diciembre de 2017 y 30 de septiembre de 2017, la Administradora no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

g) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera consolidado intermedio corresponde al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017.

h) Período cubierto por los estados financieros consolidados

Los presentes estados financieros consolidados intermedios cubren un período de nueve meses, terminado el 30 de septiembre de 2018, de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2017 y de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2017.

Además, el estado de resultados integrales consolidados intermedios y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2018 y el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2017.

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 2018 y de diciembre de 2017, 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 2018 y 31 de diciembre de 2017, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 \$	
Dólar Estadounidense (US\$)	660,42	614,75	7,4%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	200,22	189,68	5,6%
Unidad de Fomento (UF)	27.357,45	26.798,14	2,1%
Euro (€)	767,22	739,15	3,8%
Yen (JPY)	5,81	5,46	6,4%

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha de 28 de septiembre de 2018 (\$661,50) y 29 de diciembre de 2017 (\$615,22). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

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

k) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de septiembre de 2018, 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017, 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 2018, 31 diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017, 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 2018 y al 31 diciembre de 2017, la Administradora no ha efectuado reclasificaciones de partidas en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

Al 30 de septiembre de 2017, en el informe 2.05 Estados Complementarios, literal iii) Determinación de Activos y Resultados Netos de Encaje e Inversiones en Sociedades, en la letra A. Activos Neto de Encaje e Inversiones en Sociedades, se reclasificó un valor de M\$10.003.434 desde el código 81.10.060 Inversiones en otras sociedades al código 81.10.050 Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero.

n) Cambios contables

Al 30 de septiembre de 2018, 31 diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017, 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 intermedios incluyen los estados financieros de AFP Habitat S.A. y de su filial Habitat Andina S.A., la participación en esta Sociedad es de 99,90% y es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones intercompañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea “Participación Minoritaria” del total del Patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea “Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias” del estado de resultados integrales.

➤ **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 Intermedio. 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 2018 y 31 diciembre de 2017, 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 intermedios comprende el efectivo en caja, los saldos de las cuentas corrientes bancarias, depósitos a plazo, otras inversiones de gran liquidez con vencimiento original de tres meses o menos e inversiones que han sido adquiridas para ser liquidadas en el corto plazo para el cumplimiento de compromisos de caja. Estas partidas se registran al:

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

➤ **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 2018 y 31 diciembre de 2017.

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 a los empleados**

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

Beneficios a corto plazo

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

La Administradora realiza mensualmente aportes a la Corporación de Bienestar del Personal de AFP Habitat, la que a su vez otorga, entre otros, los siguientes beneficios: Reembolsos gastos médicos, aportes en gastos operacionales en adquisición de vivienda, cuota mortuoria y préstamos. El aporte que realiza la Administradora se registra en la cuenta gastos “Gastos del personal” (código 31.11.040).

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

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

Beneficios a largo plazo

Respecto a los beneficios post empleo por concepto de indemnizaciones por fallecimiento y retiro voluntario, la Administradora reconoce el costo de beneficios del personal de acuerdo a cálculos actuariales, según lo requiere la NIC 19 “Beneficios a los Empleados”, el que incluye variables como la expectativa de vida, tasa de rotación, tasa de mortalidad y tasa de crecimiento salarial. Para determinar dicho cálculo se ha utilizado una tasa de descuento del 3% anual para el año 2018 y 2017.

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

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

➤ **Provisiones**

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

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

Las provisiones se 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 2018 y 31 diciembre de 2017, 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 intermedios, considerando los juicios y litigios vigentes a la fecha de emisión de los mismos.

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

La estimación legal y reconocimiento de posibles pérdidas, se calcula considerando la evolución y estado de los juicios, la jurisprudencia que ilustra acerca del comportamiento de fallos y conocimiento de causas similares, y la información proporcionada por los asesores externos e internos, según corresponda, quienes informan periódicamente las cuantías, estado procesal, y su apreciación acerca del resultado de los juicios a su cargo.

➤ **Impuestos a la renta e impuestos diferidos**

El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados, con excepción de los impuestos diferidos que tienen su origen en partidas reconocidas directamente en el patrimonio, los que son reflejados en otros resultados integrales; tal es el caso de las pérdidas actuariales por beneficios post-empleo.

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

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

Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando 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, 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 25,5% para el año comercial 2017 y un 27% para el año comercial 2018 considerando el régimen tributario parcialmente integrado.

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 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**

Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 01 de enero de 2018

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9, <i>Instrumentos Financieros</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018.
NIIF 15 <i>Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018.
Nuevas Interpretaciones	
CINIIF 22: <i>Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018.
Enmiendas a NIIFs	
NIC 40: Transferencias de Propiedades de Inversión (Modificaciones a NIC 40, <i>Propiedades de Inversión</i>).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018.
NIIF 9, <i>Instrumentos Financieros</i> , y NIIF 4, <i>Contratos de Seguro</i> : Modificaciones a NIIF 4.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018, para entidades que adoptan la exención temporaria, entidades que aplican el enfoque <i>overlay</i> y entidades que aplican full NIIF 9.
NIIF 2, <i>Pagos Basados en Acciones</i> : Aclaración de contabilización de ciertos tipos de transacciones de pagos basados en acciones.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada.
NIIF 15, <i>Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes</i> : Modificación clarificando requerimientos y otorgando liberación adicional de transición para empresas que implementan la nueva norma.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018.
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2014-2016. Modificaciones a NIIF 1 y NIC 28.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018.

Nuevos pronunciamientos contables:

Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 16: <i>Arrendamientos</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 15 en o antes de esa fecha.
NIIF 17: <i>Contratos de Seguro</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 9 y NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Nuevas Interpretaciones	
CINIIF 23: Incertidumbre sobre Tratamientos Tributarios	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.
Enmiendas a NIIFs	
NIC 28: Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.
NIIF 9: Cláusulas de prepago con compensación negativa	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.
Modificaciones de Planes, Reducciones y Liquidaciones (Modificaciones a NIC 19, <i>Beneficios a Empleados</i>).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.
NIIF 10, <i>Estados Financieros Consolidados</i> , y NIC 28, <i>Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos</i> : Transferencia o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2015-2017. Modificaciones a NIIF 3, NIIF 11, NIC 12 y NIC 23.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.

La administración realizó la evaluación y análisis de los efectos de la aplicación de NIIF 9, NIIF 15, y CINIIF 22, determinando que no existen diferencias respecto a lo aplicado en la actualidad. Además de lo anterior, la administración está evaluando el impacto de la aplicación de NIIF 16, sin embargo, no es posible proporcionar una estimación razonable de los efectos que esta norma tendrá 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.

Otra información a revelar sobre políticas contables

Inversión en empresas asociadas

La inversión que la Administradora posee en aquellas sociedades sobre las que ejerce influencia significativa sin ejercer control, se registra por el método de la participación. La inversión es registrada inicialmente al costo y su valor libro es modificado de acuerdo a la participación en los resultados de la asociada al cierre de cada ejercicio. Si ésta registra utilidades o pérdidas directamente en su patrimonio neto, la Administradora también reconoce la participación que le corresponde en tales partidas en la cuenta contable "Participación en ganancias (pérdidas) de coligadas contabilizadas por método de participación (código 31.11.160).

Inversión en empresas filiales

La 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 intermedios

Cambios en las políticas contables

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no existen cambios en las políticas contables.

Uso de estimaciones

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

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

- Obligaciones por beneficios post empleo.
- 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.
- 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 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Efectivo en caja	10.130	10.171
Saldo en Bancos (1)	45.287.423	2.038.818
Otro efectivo y equivalentes al efectivo	8.785.604	51.899.431
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	54.083.157	53.948.420

Saldos en Bancos (1)	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Bancos de uso general (*)	43.703.682	596.730
Banco pago de beneficios	874.908	589.843
Banco recaudación	248.486	706.979
Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	460.347	145.266
Total Saldo en Bancos	45.287.423	2.038.818

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

Detalle Otro Efectivo y equivalentes al efectivo (*)	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Fondos Mutuos	5.401.594	51.282.971
Depósitos a Plazo	3.384.010	616.460
Valores por Depositar	0	0
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	8.785.604	51.899.431

(*) 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 equivalentes al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 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	54.083.157	53.948.420
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	54.083.157	53.948.420

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Administración, salvo en lo concerniente a los saldos mantenidos y revelados en las cuentas Banco pago de Beneficios, Banco Recaudación y Banco pago de retiros de Ahorro, compromisos relacionados con pago de dividendos e incrementos por necesidades de Encaje.

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

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

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

- a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; letras de crédito emitidas por los Servicios regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el instituto de Previsión Social 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 mutuos y cuotas de fondos de inversión públicos regidos por la Ley N° 20.712.
- i. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas.
- j. Títulos de Crédito, valores o efectos de comercio, emitidos 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. Vehículos para llevar a cabo inversión en activos de capital privado y deuda privada extranjeros, operaciones de coinversión en capital y deuda privada en el extranjero, acciones de sociedades anónimas nacionales cerradas, sociedades por acciones (SpA) nacionales y sociedades en comandita por acciones nacionales, mutuos hipotecarios endosables, bienes raíces nacionales no habitacionales para celebrar contratos de arrendamiento con opción de compra (leasing), participaciones en convenios de créditos (créditos sindicados) y bienes raíces nacionales no habitacionales para renta.
- l. Bonos emitidos por fondos de inversión regulados por la ley N° 20.712.
- m. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Comisión para el Mercado Financiero (Ex 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.
- n. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo del artículo 45 del D. L. N° 3.500 y el Régimen de Inversión, y
- o. 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.

Los recursos de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D, y E podrán invertirse en los instrumentos, efectuar las operaciones y celebrar los contratos señalados anteriormente.

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 2018 y 31 de diciembre de 2017, los valores cuotas de cada Fondo se presentan a continuación:

Fondo	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 \$	Variación Porcentual
Fondo A	45.425,99	44.790,45	1,4%
Fondo B	39.560,13	38.771,59	2,0%
Fondo C	43.681,98	42.479,55	2,8%
Fondo D	34.347,21	33.169,12	3,6%
Fondo E	37.856,57	36.157,33	4,7%

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha 28 de septiembre de 2018 (\$661,50) y 29 de diciembre de 2017 (\$615,22). 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 30/09/2018		Ejercicio Anterior Al 31/12/2017	
		M\$	Cuotas (*)	M\$	Cuotas (*)
12.11.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	58.570.985	1.289.371,67	52.984.818	1.182.948,99
12.11.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	58.097.263	1.468.581,20	54.835.341	1.414.317,57
12.11.010.030	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	141.850.590	3.247.348,00	134.652.421	3.169.817,51
12.11.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	55.208.958	1.607.378,25	52.765.793	1.590.810,75
12.11.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	56.960.498	1.504.639,71	55.348.816	1.530.777,20
12.11.010	TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	370.688.294		350.587.189	

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

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

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

Cuenta	Concepto / Periodos	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
31.11.020.010	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	717.505	5.529.114	1.507.820	1.122.055
31.11.020.020	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	1.109.855	5.433.441	1.197.983	1.033.380
31.11.020.030	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	3.862.087	10.420.768	2.730.823	1.520.006
31.11.020.040	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	1.877.764	2.728.726	1.031.658	217.136
31.11.020.050	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	2.486.332	2.528.488	891.494	-69.610
31.11.020	RENTABILIDAD DEL ENCAJE	10.053.543	26.640.537	7.359.778	3.822.967

➤ **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 pronunciamiento de la Superintendencia de Pensiones realizado mediante Oficio Ordinario N° 28.530 de fecha 28 de noviembre de 2013; la inversión mantenida se presenta en el siguiente cuadro:

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
12.11.030	Encaje AFP Habitat en Perú	12.250.007	8.628.235

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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
31.11.010.020.100	Resultado del Encaje AFP Habitat en Perú	-3.671	271.299	137.415	116.280

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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Ingresos por comisiones	130.788.738	122.600.388	43.291.757	40.880.564
Otros ingresos ordinarios	15.104.134	12.223.254	5.493.131	3.998.677
Total ingresos ordinarios	145.892.872	134.823.642	48.784.888	44.879.241

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 2018			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2018 al 30-09-2018
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2018 al 30-09-2018

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	-	-	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

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.

c) Ingresos por comisiones (Clase código 31.11.010.010)

Conforme al pronunciamiento realizado por la Superintendencia de Pensiones mediante el Oficio Ordinario N° 28530 de fecha 28 de noviembre de 2013, la cuenta de Ingresos por comisiones fue definida para las Administradoras de Fondos de Pensiones Chilenas, además de ello, establece que las comisiones devengadas provenientes de la consolidación de AFP Habitat Perú y Habitat Andina S.A., se deben clasificar en la cuenta Otros Ingresos Ordinarios Varios, por ello, las comisiones de AFP Habitat Perú, se informan en la letra d) de esta misma nota.

A continuación se presentan, sólo los ingresos por comisiones devengadas y por cobrar de AFP Habitat en Chile:

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Ingresos por comisiones	130.788.738	122.600.388	43.291.757	40.880.564

Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

COMISIONES POR COBRAR Al 30 de Septiembre de 2018 M\$						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	20.277	18.523	30.291	8.136	9.446	86.673

COMISIONES POR COBRAR Al 31 de Diciembre 2017 M\$						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	13.735	16.553	27.630	8.214	10.696	76.828

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

La Administradora registra otros ingresos ordinarios según lo permita la legislación y normativa vigente. Los principales ingresos de este tipo que refleja en sus estados financieros consolidados intermedios, están asociados a asesorías prestadas a sociedades de servicio complementarias a su giro, ingresos por recargos y costas de cobranzas.

Adicionalmente y conforme a lo indicado en la letra c) de esta misma nota, los ingresos por comisiones y encaje de AFP Habitat en Perú, producto de la consolidación en Habitat Andina S.A., se presentan en el código 31.11.010.020.100.

A continuación se presenta la desagregación de los Otros Ingresos Ordinarios Varios:

Clase Prestación de servicios (Código 31.11.010.020.010)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Prestación de servicios a la AFC	Devengada	6.871	6.756	2.310	2.255
Total		6.871	6.756	2.310	2.255

Clase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Ingresos por recargos y costos de cobranzas	Abono cuentas individuales	301.719	823.392	55.469	226.437
Total		301.719	823.392	55.469	226.437

Clase Otros resultados varios de operación (Código 31.11.010.020.100)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Otros resultados varios de operación (1)	Devengada	14.795.544	11.393.106	5.435.352	3.769.985
Total		14.795.544	11.393.106	5.435.352	3.769.985

Total Otros ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020)					
		15.104.134	12.223.254	5.493.131	3.998.677

(1) Al 30 de septiembre de 2018 y 2017, en este ítem se incluyen los ingresos por comisiones y el resultado por encaje de AFP Habitat Perú, producto de la consolidación de la filial Habitat Andina S.A.

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

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

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES Al 30 de septiembre de 2018 M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	18.907	10.168	55.004	13.149	23.221	120.450
Cargos bancarios	0	0	51.743	0	0	51.743
Financiamiento planilla	0	0	359.195	0	0	359.195
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	62.360	0	0	62.360
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	1.332	0	0	1.332
Total	18.907	10.168	529.634	13.149	23.221	595.080

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES Al 31 de diciembre de 2017 M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	27.556	11.162	51.991	15.487	35.920	142.116
Cargos bancarios	0	0	50.043	0	0	50.043
Financiamiento planilla	0	0	274.033	0	0	274.033
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	55.181	0	0	55.181
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	14.217	0	0	14.217
Total	27.556	11.162	445.465	15.487	35.920	535.590

Detalle Financiamiento Reclamos	N° Reclamo	Año de origen del reclamo	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Abono en rezagos, pago en exceso no cobrado	HA-399684	2015	0	956
Abono cotizaciones obligatorias mal acreditadas	HA-406741	2016	0	73
Abono cuentas obligatorias por fallecimiento afiliado	HA-409797	2017	0	16
Abono de CAV de afiliado a otro fondo	HA-410299	2017	0	791
Abono de depósito convenido por empleador a otro fondo	HA-410707	2017	0	441
Abono cotización obligatoria en otro periodo	HA-411855	2017	0	617
Regulariza descuadre valores cuota impuesto	HA-410798	2017	1.332	11.323
Total			1.332	14.217

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

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

Esta clase de pasivos no presenta saldos al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017.

NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. posee un 99,90% de las acciones suscritas y pagadas de su filial Habitat Andina S.A., empresa con la cual presenta estados financieros consolidados intermedios.

ii. Con entidades relacionadas

Nombre de la entidad relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la relación	País de origen	Tipo de moneda 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%
Administradora de Inversiones Previsionales S.p.A.	76.438.032-0	Controlador	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Dos S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Chile	Pesos	n/a
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	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Indirecta	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

Entidades coligadas

Sociedad	Naturaleza de la relación	Tipo de participación	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 %	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 %
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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.		(*)	0	920.632	0	0
	Dividendo	Según junta de accionistas (3)		0	920.632	0	0
96.654.350-7	Inversiones D.C.V. S.A.			0	18.245	0	0
	Dividendo	Según junta de accionistas (3)	(*)	0	18.245	0	0
Totales				0	938.877	0	0

- (1) Plazo que queda para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros consolidados intermedios.
- (2) Condiciones de cobro de las operaciones (plazo, tasas de interés, 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 - Solo se mantiene participación	No tiene

- (3) Corresponde a la proporción del dividendo mínimo a repartir.

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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A. (3)			395.604	371.311	0	0
	Servicios de recaudación	30 días	(*)	395.604	371.311	0	0
Totales				395.604	371.311	0	0

- (1) Plazo que queda para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros consolidados intermedios.
- (2) Condiciones de cobro de las operaciones (plazo, tasas de interés, 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 30/09/2018		Ejercicio Anterior Al 30/09/2017	
				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	358.617	-358.617	368.191	-368.191
			Servicios de recaudación (2)	1.313.681	-1.103.934	1.300.147	-1.092.561
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Servicio tecnológico (1)	466.251	-391.808	408.952	-343.657
			Dividendos distribuidos	920.632	0	1.050.864	0
			Arriendo Oficinas	230.657	230.657	205.130	205.130
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Cuotas sociales y otros	11.888	-11.888	12.663	-12.663
			Arriendo Oficinas	8.503	8.503	22.845	22.845
			Garantía Arriendo	0	0	2.493	0
Inversiones DCV S.A.	96.654.350-7	Indirecta	Dividendos recibidos	57.436	0	9.844	0
			Remesas a Distribuir	9.401.865	0	9.190.325	0
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Devolución de Remesas por dividendos	1.113	0	3.147	0
			Administración registro accionistas y otros	16.275	-16.275	0	0
			Arriendo Oficinas	0	0	95.800	95.800
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-6	Asociada	Venta de acciones Invesco Internacional S.A.	0	0	370.700	370.700
			Garantía Arriendo	10.830	0	0	0
Inversiones Previsionales DOS S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Dividendos pagados	20.549.367	0	19.743.510	0
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Dividendos pagados	20.549.367	0	19.743.510	0
			Aporte Capital en efectivo	0	0	1.853	0
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Aporte Capital, capitalización de crédito	0	0	11.921.212	0
			Préstamo por cobrar (3)	105.000	0	400.000	0
			Arriendo Oficinas	2.895	2.433	2.839	2.386
Icare	82.135.600-8	Director común	Cuotas sociales	33.619	-33.619	49.687	-49.687

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

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

(3) Corresponde a un préstamo otorgado a la filial Habitat Andina S.A.; al 30 de septiembre de 2018 se mantiene una cuenta a cobrar a dicha filial por este concepto de M\$505.000, cifra que se encuentra en pesos chilenos.

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

Personal Clave (Gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios	2.849.742	2.628.201	1.044.664	888.681
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	2.379.171	1.252.580	39.699	35.143
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	726.790	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, pagos basados en acciones	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros	0	0	0	0
Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	5.955.703	3.880.781	1.084.363	923.824

Personal Clave (Directorio)	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas	208.011	234.241	65.829	78.071
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participación en las utilidades (*)	816.789	731.077	0	0
Totales	1.024.800	965.318	65.829	78.071

(*) Valores históricos efectivamente pagados durante el año 2018 y 2017 por participación en utilidades generadas en los años 2017 y 2016 respectivamente.

e) Transacciones con personal clave de Gerencia

Préstamos otorgados

La Administradora posee préstamos no garantizados con personal clave de la Gerencia. Los saldos pendientes se encuentran incluidos en las cuentas que se presentan en el siguiente cuadro:

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
11.11.050.010	Deudores comerciales	7.113	15.757
	Total Préstamos por Cobrar al personal clave de la gerencia	7.113	15.757

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 30/09/2018	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017	Ejercicio Actual Al 30/09/2018	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017	Ejercicio Actual Al 30/09/2018	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017
Habitat Andina S.A.	99,90%	99,90%	14.752.011	10.814.233	3.471.222	1.265.609
Invesco Internacional S.A.	0,00%	0,00%	0	0	0	-58
Inversiones D.C.V. S.A.	16,41%	16,41%	695.632	641.298	95.400	97.687
Servicios de Administración Previsional S.A.	23,14%	23,14%	4.304.171	2.263.319	2.058.041	2.130.944
Activo Individual Neto de Inversiones en Sociedades			458.265.394	435.423.390		

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 2018 y 31 de diciembre de 2017, contemplan una tasa del 27% y 25,5% 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.

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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 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	819.059	833.481
Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	177.706	185.775
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	2.238.716	3.458.272
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-3.235.481	-4.477.528
Total activos por impuestos diferidos	0	0

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

Movimientos en activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	4.477.528	4.394.432
Cambios en activos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en activos por impuestos diferidos	22.846	82.339
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de provisión extraordinaria de siniestralidad	0	78
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos	-1.264.893	679
Total cambios en activos por impuestos diferidos	-1.242.047	83.096
Activos por impuestos diferidos, saldo final	3.235.481	4.477.528

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

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	Al 30/09/2018	Al 31/12/2017
	M\$	M\$
Pagos Provisionales Mensuales (1)	21.041.761	25.237.848
Crédito por Impuestos (Perú)	14.188	220.339
Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE)	161.253	224.952
Crédito por adquisición de activo fijo	21.430	23.486
Remanente Impuesto a la Renta	27.156	24.263
Crédito por Donaciones (2)	57.737	13.037
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes	21.323.525	25.743.925
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes (3)	-21.401.502	-25.853.623
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	77.977	109.698
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	0	0

(1) Durante el año 2018 se pagaron P.P.M. con una tasa promedio de un 15,5%, en tanto en el año 2017 la tasa promedio fue de un 14,75%. El detalle de los Pagos Provisionales Mensuales se presenta en la letra d) "Conciliación pago y devengo Impuesto a las Ganancias", de esta misma nota.

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

(3) Los componentes del Pasivo por Impuestos Corrientes se encuentran detallados en la letra b.3 de esta misma nota.

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

b.1 Pasivos por impuestos diferidos, reconocidos

Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	Al 30/09/2018	Al 31/12/2017
	M\$	M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	244.883	4.219
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	59.467.582	57.152.926
Pasivos por impuestos diferidos relativos a otros	0	0
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110)	-3.235.481	-4.477.528
Total pasivos por impuestos diferidos	56.700.900	52.903.533

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	Al 30/09/2018	Al 31/12/2017
	M\$	M\$
Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial	52.903.533	45.954.749
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	2.314.656	7.152.693
Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos	1.482.711	-203.909
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	3.797.367	6.948.784
Pasivos por impuestos diferidos, saldo final	56.700.900	52.903.533

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

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Impuesto a la renta	20.778.112	25.226.019
Impuesto a la renta (Perú)	470.574	569.971
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	152.816	57.633
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes	21.401.502	25.853.623
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes (1)	-21.323.525	-25.743.925
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	77.977	109.698
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	0	0

(1) Los componentes del Activo por Impuestos Corrientes se encuentran detallados en la letra a.3 de esta misma nota.

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

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

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes Nacional	20.778.112	18.801.479	7.090.448	6.521.207
Gasto por impuestos corrientes filial extranjera (Perú)	941.390	410.732	333.916	159.414
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	-116.440	-36.501	0	263.100
Otro gasto por impuesto corriente	152.816	42.236	10.912	4.001
Total gasto por impuestos corrientes, neto	21.755.878	19.217.946	7.435.276	6.947.722
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	3.797.367	6.648.497	2.332.610	453.490
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	-113.010	-116.975	-168.864	-284.163
Total gasto por impuestos diferidos, neto	3.684.357	6.531.522	2.163.746	169.327
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)	25.440.235	25.749.468	9.599.022	7.117.049

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

	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta				
Gasto por impuestos corrientes, neto, extranjero	941.390	410.732	333.916	251.318
Gasto por impuestos corrientes, neto, nacional	20.814.488	18.807.214	7.101.360	6.696.404
Total gasto por impuestos corrientes, neto	21.755.878	19.217.946	7.435.276	6.947.722
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto				
Gasto (ingreso) por impuestos diferidos, neto, extranjero	923.386	304.796	336.000	16.983
Gasto por impuestos diferidos, neto, nacional	2.760.971	6.226.726	1.827.746	152.344
Total gasto por impuestos diferidos, neto	3.684.357	6.531.522	2.163.746	169.327
Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	25.440.235	25.749.468	9.599.022	7.117.049

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

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Administradora no tiene participación en tributación atribuible a inversiones contabilizadas por el método de la participación.

c.4 Conciliación de tributación aplicable

Conciliación de tributación aplicable	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Utilidad antes de impuesto	98.032.019	107.581.951	37.023.628	29.716.744
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	26.468.645	27.433.398	9.996.379	7.577.770
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	-4.749.143	-8.221.187	-2.572.015	-897.149
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	-116.440	0	0	299.601
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	-4.865.583	-8.221.187	-2.572.015	-597.548
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	21.603.062	19.212.211	7.424.364	6.980.222
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	0	-36.501	0	-36.501
Impuesto único	152.816	42.236	10.912	4.001
Total Impuesto corriente	21.755.878	19.217.946	7.435.276	6.947.722
Otro gasto por impuesto diferido	-113.010	-116.975	-168.864	-284.163
Efecto cambios de tasa resultado	0	0	0	0
Efecto impuesto del año	3.797.367	6.648.497	2.332.610	453.490
Total gasto por impuestos diferidos, neto	3.684.357	6.531.522	2.163.746	169.327
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Total gasto por impuesto reconocido	25.440.235	25.749.468	9.599.022	7.117.049
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	25.440.235	25.749.468	9.599.022	7.117.049
Tasa efectiva	25,95%	23,93%	25,93%	21,98%

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 27% para el ejercicio 2018 y de 25,5% para el ejercicio 2017. Además, la Administradora ha reconocido un gasto por impuesto único del Artículo N° 21 de la Ley de la Renta, con una tasa de un 40% para los años 2018 y 2017.

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 2018 y 31 diciembre de 2017.

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 30/09/2018 M\$		
	Importe antes de impuestos M\$	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias M\$	Importe después de impuestos M\$
Ajuste de Filiales y Coligadas	447.493	0	447.493
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	-157.637	89.246	-68.391
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		89.246	

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

d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de septiembre de 2018	M\$
P.P.M. Diciembre 2017 pagado en Enero de 2018	1.801.999
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2018	2.394.093
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2018	2.202.274
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2018	2.211.711
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2018	2.351.405
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2018	2.261.874
P.P.M. Junio pagado en Julio de 2018	2.239.060
P.P.M. Julio pagado en Agosto de 2018	2.242.510
P.P.M. Agosto pagado en Septiembre de 2018	2.206.289
Impuestos Filial Habitat Andina S.A.	0
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	19.911.215

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de septiembre de 2018	M\$
P.P.M. Enero de 2018	2.394.093
P.P.M. Febrero de 2018	2.202.274
P.P.M. Marzo de 2018	2.211.711
P.P.M. Abril de 2018	2.351.405
P.P.M. Mayo de 2018	2.261.874
P.P.M. Junio de 2018	2.239.060
P.P.M. Julio de 2018	2.242.510
P.P.M. Agosto de 2018	2.206.289
P.P.M. Septiembre de 2018	2.234.389
IVA Servicios Críticos 2018, aplicados como PPM en el periodo	550.501
Correccion Monetaria 2018	147.655
Total devengo Impuestos a las ganancias	21.041.761

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 Críticos 2017, aplicados como PPM en el periodo	533.956
Correccion Monetaria 2017	64.382
Total devengo Impuestos a las ganancias	18.756.226

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

a) Financiamiento de las pensiones de invalidez y sobrevivencia

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

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

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

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

b) Contratos de Seguros

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

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

Se detallan a continuación las licitaciones:

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

Compañías de Seguro
La Interamericana Seguros de Vida S.A.
Compañía de Seguros de Vida Camara S.A.
Ohio National Seguros de Vida S.A.
BBVA Seguros de Vida S.A.
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.

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

Compañías de Seguro
BBVA Seguros de Vida S.A.
Ohio National Seguros de Vida S.A.
Compañía de Seguros de Vida Camara S.A.
La Interamericana Seguros de Vida S.A.
Banchile Seguros de vida S.A. y Euroamerica Seguros de Vida S.A. (coaseguro)
Compañía de Seguros Cruz del Sur S.A. y Seguros Vida Security Prevision S.A. (coaseguro)
Valora Compañía de Seguros de Vida S.A.

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

Compañías de Seguro
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.
Seguros Vida Security Prevision S.A. y Penta Vida Cia. De Seguros de Vida S.A. en coaseguro con BICE Vida Compañía de Seguro de Vida S.A.

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

Compañías de Seguro
Rigel Seguros de Vida S.A.
Compañía de Seguros Vida Camara S.A.
BBVA Seguros de Vida S.A.
BICE Vida Compañía de Seguros S.A.
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.
Penta Vida Compañías de Seguros de Vida S.A.

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

Compañías de Seguro
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.
Seguros de Vida Security Prevision S.A.
Ohio National Seguros de Vida S.A.
Penta Vida Compañías de Seguros de Vida S.A.
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.
BICE Vida Compañía de Seguros S.A.

6to Contrato: A partir de julio de 2018 a junio de 2020. Las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

Compañías de Seguro
Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.
Rigel Seguros de Vida S.A.
Ohio National Seguros de Vida S.A.
Penta Vida Compañías de Seguros de Vida S.A.
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.
BTG Pactual Chile S.A. Compañía de Seguros de Vida

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

Obligaciones por Cotizaciones Adicionales

Hasta el ejercicio 1987 la Administradora recaudaba la cotización adicional destinada al financiamiento del sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia. En este proceso se originó un pasivo que alcanzó a M\$8.974 en el periodo finalizado al 30 de septiembre de 2018, 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Rezagos	8.974	9.664
Recaudación por aclarar	252.046	243.290
Recaudación clasificada	0	0
Saldo al cierre del ejercicio	261.020	252.954

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

Los saldos de las cuentas “Recaudación por aclarar”, “Recaudación traspasos de otras AFPs” y “Otras recaudaciones” corresponden a la recaudación recibida por la Sociedad y corresponde a las cotizaciones de los afiliados independientes.

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

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

Análisis comparativo de la evolución de los rezagos:

Cotizaciones Adicionales Rezagadas		Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo Inicial		9.664	9.684
Rezagos del ejercicio:			
Rezagos aclarados	Para la AFP	-690	-20
	Enviados a otras AFP	0	0
Saldo Final		8.974	9.664

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

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	98.076	0
Metlife Seguros de Vida S.A.	67.448	60.549
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	41.498	33.840
Seguros de Vida Sura S.A.	157	157
Compañías de Seguros (DIS) (*)	71.977	84.171
Saldo al cierre ejercicio	279.156	178.717

(*) 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.

e) Activos originados en el sistema de pensiones de invalidez y supervivencia

(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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-33.840	28.994
Pensiones de invalidez y supervivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	540.049	743.898
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-547.707	-806.732
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-41.498	-33.840

METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-60.549	-49.492
Pensiones de invalidez y supervivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	878.992	1.173.246
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-885.891	-1.184.303
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-67.448	-60.549

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	48.312	-104.718
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 supervivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	1.476.380	1.782.828
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-1.622.768	-1.629.798
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-98.076	48.312

SEGUROS DE VIDA SURA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-157	-56
Pensiones de invalidez y supervivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	0	2.318
Reembolsos efectuados por la cía. de seguros	0	-2.419
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-157	-157

PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS)	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-84.171	-18.091
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 1	0	-88
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 2	1.958	-13.310
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 3	7.611	-31.608
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 4	1.579	-9.202
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 5	2.340	-6.571
Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS)	-1.294	-5.301
Saldos al cierre del ejercicio pensiones compañías de seguros (DIS)	-71.977	-84.171

CUENTAS POR COBRAR COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	-279.156	-130.405
Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070)	279.156	178.717
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	0	48.312

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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	1.525.127	941.527
Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500 de 1980	15.753.037	20.016.869
Reembolsos de garantía estatal	-16.036.815	-19.795.927
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	964.959	1.357.894
Reembolsos de asignaciones familiares	-990.290	-1.308.121
Financiamiento aporte solidario	63.673.519	73.825.401
Reembolsos aporte solidario	-63.642.364	-73.865.236
Financiamiento bono post laboral	2.140.008	2.480.323
Reembolsos bono post laboral	-2.132.282	-2.478.487
Financiamiento bono por hijo	25.124	0
Reembolsos bono por hijo	-25.038	0
Financiamiento bonificación fiscal salud	5.397.291	6.631.381
Financiamiento bonificación fiscal salud 5%	3.009.121	2.744.187
Reembolsos bonificación fiscal salud	-8.162.291	-9.024.684
Subtotal	1.499.106	1.525.127
Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110) (*) (2)	234.926	231.595
Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050)	1.734.032	1.756.722

(*) 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	123.268	113.464
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	14.980	22.705
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	9
Cuentas por pagar afiliados por APS	96.678	95.417
Total	234.926	231.595

NOTA 12 INVERSIONES EN COLIGADAS (Código 12.11.060) (NIC 28)
12.1 Política de inversiones

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Activos		
Corrientes de coligadas	13.378.748	16.015.304
No corrientes de coligadas	17.970.837	12.823.960
Total activos de coligadas	31.349.585	28.839.264
Pasivos		
Corrientes de coligadas	8.424.273	15.052.403
No corrientes de coligadas	22.925.312	13.786.861
Total pasivos de coligadas	31.349.585	28.839.264
Suma de ingresos ordinarios de coligadas	21.142.208	28.356.189
Suma de gastos ordinarios de coligadas	-11.767.147	-15.379.911
Suma de ganancia (pérdida) neta de coligadas	9.375.061	12.976.278

12.3 Detalle de inversiones en coligadas

 ➤ **Invesco Internacional S.A.**

Al 30 de septiembre 2018	
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 30/09/2018	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017
Nº de acciones	0	0
Porcentaje de participación en asociadas	0,00%	0,00%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

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

Al 30 de septiembre 2018	
Nombre de asociada	Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)
Inversión en asociada M\$	4.304.171
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 30/09/2018	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017
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 2018	
Nombre de asociada	Inversiones DCV S.A.
Inversión en asociada M\$	695.632
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 30/09/2018	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017
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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	0	243.838
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	-243.780
Plusvalía adquirida en coligadas transferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	0	-58
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	0
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	0	0
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	0	-243.838
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	0	0
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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.263.319	2.254.025
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	2.058.041	2.818.099
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-1.876.595
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)	-17.189	-932.210
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	2.040.852	9.294
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.304.171	2.263.319
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	641.298	526.637
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	95.400	133.593
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-20.273
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)	-41.066	1.341
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	54.334	114.661
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	695.632	641.298
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Saldo Final	4.999.803	2.904.617
--------------------	------------------	------------------

RESUMEN	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.904.617	3.024.500
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	-243.780
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	2.153.441	2.951.634
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-1.896.868
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)	-58.255	-930.869
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	2.095.186	-119.883
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.999.803	2.904.617
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 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	0	-58	0	0
Efecto de las diferencias en la depreciación y la amortización sobre los ajustes a valor razonable	0	0	0	0
Efecto de la amortización o deterioro del valor de la plusvalía adquirida	0	0	0	0
Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo	0	0	0	0
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo	0	-58	0	0
Participación del inversor en operaciones discontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	2.058.041	2.130.944	726.124	699.831
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	2.058.041	2.130.944	726.124	699.831
Participación del inversor en operaciones discontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	95.400	97.687	22.290	25.917
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	95.400	97.687	22.290	25.917
Participación del inversor en operaciones discontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Totales (Código 31.11.160)	2.153.441	2.228.573	748.414	725.748
-----------------------------------	------------------	------------------	----------------	----------------

12.7 Información adicional

Sociedad	Accionista	% Particip. Accionaria al 30/09/2018	% Particip. Accionaria al 31/12/2017
Invesco Internacional S.A.	Inversiones La Construcción S.A.	80,00%	80,00%
	Mutual de Seguridad de la C.CH.C.	10,00%	10,00%
	A.F.P. Habitat S.A.	0,00%	0,00%
	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\$370.699, 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) (NIIF 9) (NIIF 7)

a) Políticas contables

a.1 Política de instrumentos de cobertura

La Administradora no posee instrumentos de coberturas.

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

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

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

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

a.3 Política de efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo reconocido en los presentes estados financieros consolidados 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 2018 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
12.11.010	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	370.688.294	350.587.189
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	600.660	417.296
12.11.030	Total otros activos financieros	12.250.007	8.628.235
11.11.040	Total inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0
11.11.050	Total préstamos y cuentas por cobrar	2.846.594	4.254.025
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	54.083.157	53.948.420
	Total Activos Financieros	440.468.712	417.835.165

b.2 Total pasivos financieros

Total pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	338.244	52.833
21.11.040	Pasivos financieros medidos al costo amortizado	43.686.302	43.130.551
21.11.050			
21.11.120			
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	5.076.833	99.430
	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	49.101.379	43.282.814

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 MM\$210.000, tomados en el Banco Bice por MM\$70.000, Banco BBVA por MM\$70.000 y el Banco Santander por MM\$70.000.

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

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

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

La Administradora presenta en las cuentas de pasivo “Préstamos que devengan intereses” (códigos clases 21.11.010 corto plazo y 22.11.010 largo plazo) 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 de los últimos 12 meses de M\$39.447.858 (M\$37.154.515 en 2017), 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\$394.479 (M\$371.545 en 2017).

➤ 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 2,75% (2% al 31 de diciembre de 2017) 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\$370.688.294 al 30 de septiembre de 2018 (M\$350.587.189 al 31 de diciembre de 2017) 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\$3.706.883 al 30 de septiembre de 2018 (M\$3.505.872 al 31 de diciembre de 2017).

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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	75.621	75.621
Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar	-75.621	-75.621
Exposición neta, concentraciones de riesgo	0	0

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

Al 30 de septiembre de 2018 el monto de M\$75.621 (M\$75.621 en 2017), considerado como exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar ha sido estimado de acuerdo al monto de la compra de cheques protestados realizadas durante los ejercicios procesados al 30 de septiembre de 2018 y 31 diciembre de 2017.

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

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Documentos protestados en el FFPP y comprados por la Administradora	75.621	75.621

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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento menor de tres meses	0	5.105
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre tres y seis meses	0	1.539
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre seis y doce meses	0	6.227
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento mayor a doce meses	75.621	62.750
(-) Deterioro activos financieros vencidos y no pagados	-75.621	-75.621
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 2018, se encuentran registradas provisiones de incobrabilidad por M\$75.621 (M\$75.621 al 31 de diciembre de 2017), 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 período:

Otras Cuentas por Cobrar Filial Habitat Andina	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Cuentas por cobrar garantía de arriendos	42.693	47.237
Subsidios por licencias médicas del personal	28.644	7.069
Valores a rendir	35.476	13.317
Intereses devengados por depósito a plazo	16.879	1.159
Comisiones por cobrar (*)	0	640.861
Total	123.692	709.643

(*) Corresponde a comisiones devengadas por el Fondo de Pensiones de la Filial en Perú, que no fueron pagadas a la sociedad administradora al cierre del ejercicio y que se pagaron los primeros días del mes siguiente.

Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 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	123.692	709.643
Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	123.692	709.643

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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Cuotas de Fondos Mutuos:		5.401.594	51.282.971
- ITAU Administradora General de Fondos S.A.	CFMITASEM5	0	4.521.687
- Administradora General de Fondos Security S.A.	CFMSECPUE	5.401.594	9.609.064
- Banco Estado S.A. Administradora General de Fondos	CFMESTSLVI	0	37.152.220
Depositos a Plazo fijo		3.384.010	616.460
- Banco de Crédito del Perú (Perú)		0	113.808
- MIBANCO (Perú)		0	246.584
- MIBANCO (Perú)		0	256.068
- Banco Financiero del Perú		600.952	0
- MIBANCO (Perú)		200.220	0
- MIBANCO (Perú)		300.330	0
- MIBANCO (Perú)		720.792	0
- MIBANCO (Perú)		300.330	0
- Banco de Crédito del Perú (Perú)		70.077	0
- Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)		180.198	0
- Scotiabank Perú		100.110	0
- BBVA Continental		50.055	0
- Banco GNB Perú		360.396	0
- Banco GNB Perú		500.550	0
Subtotal Instrumentos Financieros		8.785.604	51.899.431
Total instrumentos financieros		8.785.604	51.899.431

Al 30 de septiembre de 2018

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		
96.639.280-0	Administradora General de Fondos Security S.A.	Chile	CLP	0	0	0	5.401.594	0	0	0	0	5.401.594	
20.100.105.862	Banco Financiero del Perú	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	600.952	0	0	0	0	600.952	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	200.220	0	0	0	0	200.220	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	300.330	0	0	0	0	300.330	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	720.792	0	0	0	0	720.792	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	300.330	0	0	0	0	300.330	
20.100.047.218	Banco de Crédito del Perú (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	70.077	0	0	0	0	70.077	
20.101.036.813	Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	180.198	0	0	0	0	180.198	
20.100.043.140	Scotiabank Perú	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	100.110	0	0	0	0	100.110	
20.100.130.204	BBVA Continental	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	50.055	0	0	0	0	50.055	
20.513.074.370	Banco GNB Perú	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	360.396	0	0	0	0	360.396	
20.513.074.370	Banco GNB Perú	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	500.550	0	0	0	0	500.550	
							Totales	8.785.604	0	0	0	0	8.785.604

Al 31 de diciembre 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	4.521.687	0	0	0	0	4.521.687	
8.059-4	Fondo Mutuo Santander Monetario	Chile	CLP	0	0	0	9.609.064	0	0	0	0	9.609.064	
96.836.390-5	Bancoestado S.A. Administradora General	Chile	CLP	0	0	0	37.152.220	0	0	0	0	37.152.220	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	246.584	0	0	0	0	246.584	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	256.068	0	0	0	0	256.068	
20.100.047.218	Banco de Crédito del Perú (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	113.808	0	0	0	0	113.808	
							Totales	51.899.431	0	0	0	0	51.899.431

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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Depósito a Plazo fijo		600.660	417.296
MIBANCO	25-06-2018	0	417.296
MIBANCO	20-05-2019	600.660	0
Total Instrumentos Financieros		600.660	417.296

Al 30 de septiembre de 2018

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 M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	600.660	0	0	0	600.660
						Totales	0	600.660	0	0	0	600.660

Al 31 de diciembre 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 M\$
							Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	
20.382.036.655	MIBANCO (Perú)	Perú	Nuevos Soles	0	0	0	0	417.296	0	0	0	417.296
						Totales	0	417.296	0	0	0	417.296

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

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 no se presentan saldos en activos financieros disponibles para la venta.

d) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestral Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestral Anterior Al 30/09/2017 M\$
Intereses Depósito a Plazo (Código 31.11.140.010)	224.722	0	188.715	0
Valor razonable por instrumentos financieros (Código 31.11.140.030)	697.832	733.944	115.444	195.872
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)	922.554	733.944	304.159	195.872

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 2018	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)(*)	8.785.604	0	0	8.785.604
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	600.660	0	0	600.660
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)(Código 12.11.010)	370.688.294	0	0	370.688.294
Total activos financieros	380.074.558	0	0	380.074.558

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

Al 31 de Diciembre 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)(*)	51.899.431	0	0	51.899.431
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	417.296	0	0	417.296
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)(Código 12.11.010)	350.587.189	0	0	350.587.189
Total activos financieros	402.903.916	0	0	402.903.916

(*) 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Clasificadas en nivel 1		
Fondos Mutuos	5.401.594	51.282.971
Depósitos a Plazo	3.384.010	616.460
Total	8.785.604	51.899.431

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

Leasing Puerto Montt

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

Leasing Edificio Cámara Chilena de la Construcción

En agosto de 2018, Habitat realizó un contrato de arrendamiento N° 559342. Comparecen en tal contrato Banco Santander-Chile y Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A., el inmueble en arriendo corresponde a los pisos y oficinas 401, 402, 301, 201 (auditorio), 207 (salas), 104 (piso y zócalo), 107 (acceso desde calle), estacionamientos y bodegas, todos ubicados en Marchant Pereira N° 10, comuna de Providencia, todos individualizados en contrato de leasing.

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

Al 30 de septiembre de 2018	Valor libro M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	6.196.667	-23.114	-8.899	6.164.654
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-10.931	0	1
Remodelaciones (*)	145.526	-145.525	0	1
Total Arrendamientos Financieros	6.377.486	-179.570	-8.899	6.189.017

Al 31 de diciembre 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	-3.263	303.233
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-9.386	-1.545	1
Remodelaciones (*)	145.526	-145.525	0	1
Total Arrendamientos Financieros	507.166	-174.762	-4.808	327.596

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 diciembre de 2017, 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
21.11.010.060	Arrendamiento Financiero		
	Corto Plazo	338.244	52.585
	Intereses Devengados	0	248
	Total Arrendamiento Financiero Corto Plazo	338.244	52.833
22.11.010.060	Arrendamiento Financiero		
	Largo Plazo	5.076.833	99.430
	Total Arrendamiento Financiero Largo Plazo	5.076.833	99.430
Total Arrendamiento Financiero		5.415.077	152.263

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

Arrendos financieros	Hasta de un año (valor cuota)		Entre un año y cinco años (valor cuota)		Más de cinco años (valor cuota)		Ejercicio Actual Al 30/09/2018	
	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF	Total	
							M\$	UF
Nombre Acreedor								
Scotiabank Chile	54.785	2.002,56	68.481	2.503,20	0	0,00	123.266	4.505,76
Santander Chile	429.849	15.712,32	1.719.396	62.849,28	4.334.311	158.432,56	6.483.556	236.994,16
Total	484.634	17.714,88	1.787.877	65.352,48	4.334.311	158.432,56	6.606.822	241.499,92

Arrendos financieros	Hasta de un año (valor cuota)		Entre un año y cinco años (valor cuota)		Más de cinco años (valor cuota)		Ejercicio Actual Al 31/12/2017	
	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF	Total	
							M\$	UF
Nombre Acreedor								
Scotiabank Chile	53.665	2.002,56	107.330	4.005,12	0	0,00	160.995	6.007,68
Total	53.665	2.002,56	107.330	4.005,12	0	0,00	160.995	6.007,68

Valor actual pagos mínimos futuros

Arrendos financieros	Ejercicio Actual Al 30/09/2018		Ejercicio Actual Al 31/12/2017	
	M\$	UF	M\$	UF
Nombre Acreedor				
Scotiabank Chile	117.909	4.309,93	152.263	5.672,97
Santander Chile	5.297.168	193.627,99	0	0,00
Total	5.415.077	197.937,92	152.263	5.672,97

c. Arrendos contingentes reconocidos como gastos en el período

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Administradora no ha recibido pagos por subarrendos.

e. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento financiero

Leasing Puerto Montt

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

- pagar a Scotiabank a su sólo requerimiento cualquier suma que éste deba pagar en la persona o propiedad de un tercero.
- xi. Deberá pagar la arrendataria a Scotiabank en caso de pérdida total por causa de un siniestro, y cuando la indemnización que pague la aseguradora no alcance a cubrir el valor de las rentas de arrendamiento pendientes de vencimiento hasta el término del contrato, más el precio de la opción de compra.

Leasing Edificio Cámara Chilena de la Construcción

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

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Administradora no tiene prohibiciones, ni restricciones.

14.2 Arrendamientos operativos

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

Arrendos operativos	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$
Hasta de un año	1.641.868	1.362.906
Entre un año y cinco años	6.184.070	5.280.206
Más de cinco años	10.731.702	8.883.022

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

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Administradora no ha efectuado subarriendos operativos.

c. Cuotas de arrendamientos operativos

Cuota Arriendos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Gastos Arriendos Operativos	1.304.992	1.308.510	505.270	454.068

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 2018	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	0	0	0	0
Terrenos	74.568	0	0	74.568
Edificios	25.912.099	-3.008.938	-174.618	22.728.543
Plantas y Equipos	248.750	-62.711	-18.404	167.635
Equipamiento de tec. de la información	7.621.718	-6.766.486	-235.532	619.700
Instalaciones fijas y accesorios	2.258.515	-1.556.444	-80.048	622.023
Vehículos de motor	71.980	-29.023	-5.399	37.558
Mejoras de bienes arrendados	4.670.546	-4.020.089	-76.204	574.253
Otras propiedades, planta y equipos	11.403.777	-5.416.369	-1.217.218	4.770.190
Total Propiedades, planta y equipos	52.261.953	-20.860.060	-1.807.423	29.594.470

Al 31 de diciembre de 2017	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	0	0	0	0
Terrenos	74.568	0	0	74.568
Edificios	20.041.779	-2.784.715	-224.223	17.032.841
Plantas y Equipos	258.982	-50.058	-19.353	189.571
Equipamiento de tec. de la información	7.255.234	-6.473.227	-293.615	488.392
Instalaciones fijas y accesorios	2.255.439	-1.454.628	-101.816	698.995
Vehículos de motor	71.980	-21.825	-7.198	42.957
Mejoras de bienes arrendados	4.197.855	-3.769.777	-284.828	143.250
Otras propiedades, planta y equipos	11.148.181	-3.845.270	-1.571.099	5.731.812
Total Propiedades, planta y equipos	45.304.018	-18.399.500	-2.502.132	24.402.386

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 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 2018

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 01/01/2018		0	74.568	17.032.841	189.571	488.392	698.995	42.957	143.250	5.731.812	24.402.386	
Cambios	Adiciones	0	0	5.870.320	20.923	367.275	3.076	0	510.659	255.596	7.027.849	
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Desapropiaciones	0	0	0	-24.455	-435	0	0	-3.452	0	-28.342	
	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	-174.618	-18.404	-235.532	-80.048	-5.399	-76.204	-1.217.218	-1.807.423	
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	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	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total		0	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	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Otros incrementos (disminución)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total cambios		0	0	5.695.702	-21.936	131.308	-76.972	-5.399	431.003	-961.622	5.192.084	
Saldo final al 30/09/2018		0	74.568	22.728.543	167.635.000	619.700	622.023	37.558	574.253	4.770.190	29.594.470	

Al 31 de diciembre 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	36.854	345.258	139.653	0	45.992	726.210	1.305.288	
	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	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	-224.223	-19.353	-293.615	-101.816	-7.198	-284.828	-1.571.099	-2.502.132	
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	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	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total		0	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	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)		-55.985	0	0	0	0	0	0	55.985	0	0
Total cambios		44.664	0	-224.223	17.501	51.643	37.837	-24.423	-182.851	-844.889	-1.214.069	
Saldo final al 31/12/2017		0	74.568	17.032.841	189.571	488.392	698.995	42.957	143.250	5.731.812	24.402.386	

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 01/01/2018	0	0	3.008.938	69.411	6.766.842	1.556.444	29.023	4.054.605	5.416.369	20.901.632
Depreciación del ejercicio	0	0	174.618	18.404	235.532	80.048	5.399	76.204	1.217.218	1.807.423
Desapropiaciones	0	0	0	-6.700	-356	0	0	-34.516	0	-41.572
Saldo final al 30/09/2018	0	0	3.183.556	81.115	7.002.018	1.636.492	34.422	4.096.293	6.633.587	22.667.483

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Administradora no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

- Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Administradora posee otras propiedades, plantas y equipos que se encuentran totalmente amortizados, pero su importe en libro bruto tiene carácter de no significativo (NIC 16 párrafo 79 letra b)).
- En el mes de agosto de 2018, se procedió a la compra de los pisos oficinas 401, 402, 301, 201 (auditorio), 207 (salas), 104 (piso y zócalo), 107 (acceso desde calle) más estacionamientos y bodegas del “Edificio Cámara Chilena de la Construcción” ubicado en Marchant Pereira N°10, comuna de Providencia. La transacción significó reconocer un activo por M\$5.870.320 equivalentes a 215.127,99 UF y la forma de financiamiento fue a través de leasing con el Banco Santander Chile.

NOTA 16 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, se presenta un deterioro de otras cuentas por cobrar por un monto de M\$75.621 (M\$75.621 en 2017), 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 2018	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	1.573.617	0	0	1.573.617
Patentes, marcas registradas y otros derechos		0	0	0
Programas informáticos	11.120.487	-8.743.875	-827.014	1.549.598
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.653.475	-1.300.915	-165.280	187.280
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	14.347.579	-10.044.790	-992.294	3.310.495
Total activos intangibles	15.176.893	-10.044.790	-992.294	4.139.809

Al 31 de diciembre 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	402.043	0	0	402.043
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0
Programas informáticos	10.635.996	-8.000.328	-743.547	1.892.121
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.611.378	-994.418	-306.497	310.463
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	12.649.417	-8.994.746	-1.050.044	2.604.627
Total activos intangibles	13.478.731	-8.994.746	-1.050.044	3.433.941

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 2018

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 01/01/2018	829.314	402.043	0	2.202.584	0	2.604.627	3.433.941	
Cambios:	0	0	0	0	0	0	0	
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0	
Adiciones	0	1.651.574	0	46.588	0	1.698.162	1.698.162	
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	-992.294	0	-992.294	-992.294	
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	
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	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	-480.000	0	480.000	0	0	0	
Cambios, total	0	1.171.574	0	-465.706	0	705.868	705.868	
Saldo Final al 30/09/2018	829.314	1.573.617	0	1.736.878	0	3.310.495	4.139.809	

Al 31 de diciembre 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:	0	0	0	0	0	0	0	
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0	
Adiciones	0	614.612	0	142.707	0	757.319	757.319	
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	-1.050.044	0	-1.050.044	-1.050.044	
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	
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	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	-1.331.007	0	1.331.007	0	0	0	
Cambios, total	0	-716.395	0	423.670	-58.407	-351.132	-351.132	
Saldo Final al 31/12/2017	829.314	402.043	0	2.202.584	0	2.604.627	3.433.941	

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Licencia Oracle Perpetual	829.314	829.314
Costos de desarrollo	1.573.617	402.043
Otros Programas Informáticos	1.549.598	1.892.121
Licencias y Proyectos Filial Habitat Andina S.A.	187.280	310.463
Total	4.139.809	3.433.941

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 01/01/2018	0	0	10.044.790	0	10.044.790
Amortización	0	0	992.294	0	992.294
Desapropiación	0	0	0	0	0
Saldo Final al 30/09/2018	0	0	11.037.084	0	11.037.084

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 2018, 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017, la Administradora no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el Estado de Resultados.

Restricciones y garantías

Al 30 de septiembre de 2018, 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017, 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 2018, 31 de diciembre de 2017 y al 30 de septiembre de 2017, 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 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Impuestos	245.255	215.220
Prestaciones Médicas	757.454	676.637
Judiciales	36.695	17.135
Salud	3.187.035	2.875.625
Total Retenciones a pensionados (Código 21.11.040.090)	4.226.439	3.784.617

NOTA 21 COTIZACIONES DE SALUD DE AFILIADOS INDEPENDIENTES Y PENSIONADOS

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

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

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

a) Independientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	116.400	150.957
Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio	702.002	1.587.200
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-725.055	-1.621.757
Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)	93.347	116.400

b) Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	2.875.625	2.499.794
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	27.416.860	32.584.783
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-16.189.749	-19.252.226
Giros a Isapres en el ejercicio	-10.915.701	-12.956.726
Subtotal cotizaciones de pensionados (*)	3.187.035	2.875.625

(*) 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Pensiones caducadas (cheques y efectivo) (*)	4.063	21.271
Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040)	4.063	21.271

(*) 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 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Indemnización por Fallecimiento	230.567	260.722
Indemnización por Renuncia Voluntaria	427.602	427.335
Total obligaciones por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	658.169	688.057

Detalle provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

Cambios en las Obligaciones	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Valor inicial de la obligación	688.057	598.370
Costo de los servicios del ejercicio corriente	95.432	91.556
Costo por intereses	15.424	17.951
Por Experiencia o comportamiento real		
Por tasa de rotación por Renuncia	146.597	0
Por tasa de rotación por Despido	0	0
Por tasa de crecimiento salarial	10.648	0
Por tasa de descuento	-4.589	0
Por mortalidad	4.981	86.453
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	157.637	86.453
Beneficios pagados en el ejercicio	-298.381	-106.273
Obligaciones al final del ejercicio	658.169	688.057

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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Tasa de descuento	3,00%	3,00%
Tasa de incremento de salario	1,50%	1,50%
Índice de rotación	2,00%	2,00%
Índice de rotación - retiro Necesidades de Empresa	1,00%	1,00%
Edad de retiro		
Hombres	65	65
Mujeres	60	60
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2009

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, 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 el período 2018 usó la tabla de mortalidad RV-2014 y 2017 la tabla RV-2009.

Movimientos y desembolsos reconocidos

Según la estimación realizada, los desembolsos a realizar en el largo plazo, ascienden a M\$658.169 al 30 de septiembre de 2018 y M\$688.057 al 31 de diciembre de 2017. 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo inicial	688.057	598.370
Costos de los servicios del periodo corriente	95.432	91.556
Costos por intereses	15.424	17.951
Ganancias/Pérdidas actuariales	157.637	86.453
Beneficios pagados en el periodo	-298.381	-106.273
Obligación por beneficios post-empleo	658.169	688.057

Gastos reconocidos en el estado de resultados (cod. 31.11.040.040)	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Costos de los beneficios post-empleo	-110.856	-76.350	1.099	-25.593
Total gastos reconocidos en el estado de resultados	-110.856	-76.350	1.099	-25.593

NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

a) Propiedad

Principales accionistas al 30 de septiembre de 2018

	Nombre de 12 mayores accionistas	Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA (*)	D	76.093.446-1	40,29%	402.928.760
2	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	D	76.438.033-9	40,29%	402.928.760
3	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA S.A.	C	96.513.200-7	3,70%	36.980.500
4	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO RESIDENTES	C	97.004.000-5	2,07%	20.734.594
5	BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.	D	96.519.800-8	1,55%	15.534.321
6	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	C	80.537.000-9	1,12%	11.245.966
7	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS	D	97.023.000-9	1,09%	10.924.189
8	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	C	96.571.220-8	0,97%	9.667.781
9	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS	D	97.036.000-K	0,86%	8.634.858
10	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96.683.200-2	0,76%	7.636.643
11	VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	96.515.580-5	0,73%	7.270.736
12	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	84.177.300-4	0,61%	6.099.534

(*) 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 2018, 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 2018

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$
Reservas Varias	-406.743	-68.391	-475.134
Beneficios Post Empleo NIC 19	-417.994	-68.391	-486.385
Otras	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	-193.452	447.493	254.041
Inversiones D.C.V. S.A.	10.086	-1.875	8.211
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	-17.188	9.986
Habitat Andina S.A.	-230.712	466.556	235.844
Reserva dividendos mínimos propuestos	-11.222.885	-553.445	-11.776.330
Dividendos Mínimos Propuestos	-11.222.885	-553.445	-11.776.330
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-11.823.080	-174.343	-11.997.423

Al 31 de diciembre de 2017

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Reservas Varias	-296.949	-109.794	-406.743
Beneficios Post Empleo NIC 19	-308.200	-109.794	-417.994
Otras	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	228.347	-421.799	-193.452
Inversiones D.C.V. S.A.	10.773	-687	10.086
Servicios de Administración Previsional S.A.	38.751	-11.577	27.174
Habitat Andina S.A.	178.823	-409.535	-230.712
Reserva dividendos mínimos propuestos	-6.297.100	-4.925.785	-11.222.885
Dividendos Mínimos Propuestos	-6.297.100	-4.925.785	-11.222.885
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-6.365.702	-5.457.378	-11.823.080

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

Al 30 de septiembre de 2018

	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	361.474.113
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-41.000.000
Ganancia (pérdida)	72.587.766
Dividendos provisorios	-10.000.000
Saldo final Utilidades retenidas	383.061.879

Como Política de dividendos para el ejercicio 2018 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 05 de enero de 2018, se pagó a los señores accionistas un dividendo provisorio de \$10,00 por acción (M\$10.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2017, acordado en sesión de Directorio de fecha 17 de noviembre de 2017.
- Con fecha 19 de abril de 2018, en junta ordinaria de accionistas se acordó la distribución de un dividendo definitivo de \$41 por acción (M\$41.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2016. Dicho dividendo se pagó con fecha 04 de mayo de 2018.
- Con fecha 14 de septiembre de 2018, en sesión extraordinaria de directorio y conforme a la política de dividendos acordada en junta ordinaria de accionistas celebrada el 19 de abril de 2018, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2018 de \$10.- (diez pesos) por acción, el cual se pagará a contar del día 5 de octubre de 2018, a los accionistas inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía..

Al 31 de diciembre de 2017

	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	316.397.829
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-39.000.000
Ganancia (pérdida)	104.076.284
Dividendos provisorios	-20.000.000
Saldo final Utilidades retenidas	361.474.113

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 se pagó con fecha 06 de octubre de 2017, a los accionistas que se encontraban inscritos en el registro de accionistas el día 30 de septiembre de 2017.
- Con fecha 17 de noviembre 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 se pagó con fecha 5 de enero de 2018, a los accionistas que se encontraban inscritos en el registro de accionistas el día 31 de diciembre de 2017.

e) Ganancias básicas por acción

Al 30 de septiembre de 2018 y 30 de septiembre de 2017, la ganancia básica por acción en pesos corresponde a \$72,59 y \$81,83 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 2018 es de UF 12.887.589.
- 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 2018

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2017 M\$ (a)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (b)	Saldos al 30/09/2018 M\$ (a)+(b)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Habitat Andina S.A.	24.c	-230.712	466.556	235.844
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	10.086	-1.875	8.211
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	-17.188	9.986
33.20.060	Total código		-193.452	447.493	254.041
Otros ajustes al patrimonio neto					
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.080	Total código		41.526	0	41.526
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo					
	Beneficio post empleo trabajadores	24.c	-609.492	-157.637	-767.129
33.20.070	Total código		-609.492	-157.637	-767.129
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuesto a la renta	24.c	191.498	89.246	280.744
	Impuestos diferidos		-30.275	0	-30.275
33.20.090	Total código		161.223	89.246	250.469
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto			379.102	

Al 30 de septiembre de 2017

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2016 M\$ (a)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (b)	Saldos al 30/09/2017 M\$ (a)+(b)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Habitat Andina S.A.	24.c	178.823	253.538	432.361
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	10.773	-1.656	9.117
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	38.751	22.352	61.103
33.20.060	Total código		228.347	274.234	502.581
Otros ajustes al patrimonio neto					
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.080	Total código		41.526	0	41.526
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo					
	Beneficio post empleo trabajadores	24.c	-523.039	24.153	-498.886
33.20.070	Total código		-523.039	24.153	-498.886
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuesto a la renta	24.c	141.220	-6.521	134.699
	Impuestos diferidos		43.344	0	43.344
33.20.090	Total código		184.564	-6.521	178.043
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto			291.866	

i) Participación minoritaria

Al 30 de septiembre de 2018, 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 2018, 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\$)	14.766.778
Participación Minoritaria (M\$)	14.767
Resultado Filial (M\$)	3.475.240
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	3.475

Al 30 de septiembre de 2018, 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 2018, 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\$)	14.565.440
Participación Minoritaria (M\$)	2.141
Resultado Filial (M\$)	3.696.886
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	543

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.

EFEECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	11.104	-23.676	-4.982	-16.781
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados, Filial Habitat Andina S.A.	391	50.441	-634	51.931
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	11.495	26.765	-5.616	35.150

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\$ 2018	Al 30 de septiembre de 2018 M\$		Valor total del servicio M\$ 2017	Al 30 de septiembre de 2017 M\$	
				Costo Incurrido	Saldo Adeudado		Costo Incurrido	Saldo Adeudado
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	545.840	545.840	0	351.665	351.665	276.386
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	762.250	762.250	0	719.626	719.626	0
C.C.A.F. de Los Andes	Previsión Social	Servicio de recaudación	461.617	461.617	0	556.677	556.677	0
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y otros	1.792.394	1.792.394	395.604	1.793.915	1.793.915	257.621

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 30/09/2018	Trimestre Anterior Al 30/09/2017
			Costo Incurrido M\$	Costo Incurrido M\$
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia inst. financieros	62.653	239.317
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	412.451	330.766
C.C.A.F. de Los Andes	Previsión Social	Servicio de recaudación	128.527	180.619
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y otros	721.072	721.570

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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Dietas	208.011	234.242	65.829	78.072
Participación de utilidad	560.864	641.654	202.111	178.738
Saldos al cierre del periodo	768.875	875.896	267.940	256.810

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Remuneraciones del directorio	768.875	875.896	267.940	256.810
Total	768.875	875.896	267.940	256.810

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

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

Nombre Director	Cargo	Moneda	Sesión de Directorio			Comité Directores		Comité Inversiones		Comité Comercial		Comité Riesgo	
			Tope Máximo Mensual	Asistencia Directorio	Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia
Directores Vigentes													
Cristian Rodriguez Allendes	Presidente (2)	UF	50	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo	Vicepresidente (1) - (2)	UF	37,5	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Luis Rodríguez Villasuso Sario	Director	UF	25	25	0	34	34	4	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	4
Sergio Manuel Urzua Soza	Director	UF	25	25	0	-	-	4	4	4	4	-	-
Mauricio Zanatta	Director	UF	25	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Diego F. Paredes	Director	UF	25	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Juan A. Ilharreborde Castro	Director Suplente	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Maria Fraguas	Director Suplente	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Directores No Vigentes													
Juan Benavides Feliu (1)	Presidente	UF	50	50	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por mes			288	200	0	68	68	8	8	16	16	8	8

(1) Con fecha 25 de Mayo de 2018, el señor Juan Benavides Feliú presenta su renuncia al cargo de Presidente. En su reemplazo en forma interina la Presidencia es asumida por el Vicepresidente señor Federico Spagnoli Jaramillo hasta el 30 de junio de 2018.

(2) Con fecha 03 de Julio de 2018, el señor Cristian Rodriguez Allendes asume el cargo de Presidente de la Administradora, en reemplazo del señor Federico Spagnoli Jaramillo, manteniendo el cargo de Vicepresidente.

Habitat Andina S.A.

Habitat Andina S.A. Directores Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales UF	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio UF	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio UF
Alejandro Bezanilla Mena	Presidente	25	25	0
León Fernández de Castro	Vicepresidente	25	25	0
José Miguel Valdes	Director	25	25	0
Total Mensual		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 POLITICAS DE DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN

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

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

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

NOTA 29 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)

Garantías directas

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, la Administradora no tiene garantías directas pendientes.

Garantías indirectas

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, la Administradora no tiene garantías indirectas.

Otras contingencias

Pensiones de Invalidez y Supervivencia 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 supervivencia y de las rentas vitalicias que no queda cubierto por la garantía estatal, de acuerdo a lo señalado en el Artículo 82 del D.L. N 3.500 y que es de exclusiva responsabilidad de la Administradora, ha sido estimado de acuerdo al siguiente procedimiento:

El cálculo considera como base el mes de diciembre de 2015 en lo que respecta a número de beneficiarios, pensiones canceladas y edades de los beneficiarios. En lo relativo a expectativas de vida para el cálculo del valor presente se han usado las bases técnicas establecidas en los respectivos contratos con las Compañías Aseguradoras que contemplan una tasa de descuento del 5%. Esta contingencia asciende al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 a M\$5.130.458 y M\$5.213.852 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 2018 y al 31 de diciembre de 2017, 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 2018 y al 31 de diciembre de 2017, 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\$115.613 y M\$183.149, respectivamente.

A continuación se presentan, resumidamente los juicios pendientes al 30 de septiembre de 2018:

<u>Juzgados del Trabajo - Santiago</u>						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
1° Trabajo Santiago	I-328-2018 "AFP Habitat / IPT"	Reclamo multa 26 IMM por obstaculizar fiscalización en sucursal NY	Audiencia juicio 21/01/2019 11:30 hrs.	4.629	2.300	
1° Trabajo Santiago	O-2194-2018 "Muñoz Aedo, Nelson con SP y AFP Habitat"	Desafiliación	Audiencia juicio 03/10/2018	0	0	
1° Trabajo Santiago	T-1246-2018 "Ulloa Garrido, Héctor con AFP Habitat"	Tutela laboral, despido injustificado, cobro de prestaciones (recargo, AFC) y daño moral	Audiencia preparatoria 23/10/2018, 09:10 hrs.	48.700	7.300	
1° Trabajo Santiago	O-5282-2018 "Castro y Otros con Fisco, ENAER y Otros"	Desafiliación del sistema para incorporarse a CAPREDENA	Se acogió excepción de incompetencia del Tribunal. Dte. apeló. Id. 28/9/2018	0	0	
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 juicio 15/01/2019, 11:30 hrs. El Proveedor asumirá la defensa de la AFP.	56.952	0	
1° Trabajo Santiago	O-5414-2018 "Sistemica S.A. con AFP Habitat"	Empleador demanda prescripción de cotizaciones previsionales	Audiencia juicio 08/11/2018 8:30 Hrs	0	0	
1° Trabajo Santiago	O-3033-2018 "Bravo con AFP Habitat" (56 demandantes)	Cobro de prestaciones (semana corrida AAPP vigentes)	Audiencia juicio 03/12/2018 11:30 hrs.	564.048	0	
1° Trabajo Santiago	O-4733-2018 "Muñoz Hernández, Ingrid con AFP Habitat"	Cobro de prestaciones (semana corrida AAPP vigentes)	Audiencia preparatoria 01/10/2018 08:30 hrs.	6.054	0	
2° Trabajo Santiago	O-4732-2018 "Cofré Fuentes, Claudio con AFP Habitat"	Cobro de prestaciones (semana corrida AAPP vigentes)	Audiencia juicio 13/11/2018 11:00 hrs.	7.700	0	
2° Trabajo Santiago	O-3936-2018 "Mostafa Huanca, Lawrence con AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones (recargo, AFC, semana corrida, nulidad)	Audiencia preparatoria 31/08/2018 Avenimiento por recargo 30% y AFC \$2.200.000.-	8.371	0	
2° Trabajo Santiago	O-3465-2018 "Wilma Keim Silva y Ana Munizaga Escobar con AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones (recargo, AFC, semana corrida, nulidad)	Audiencia juicio 14/11/2018 11:00 hrs.	38.475	5.053	
<u>Juzgados del Trabajo - Regiones</u>						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
Trabajo Rancagua	M-254-2018 "Garrido Antillanca, Violeta con AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones (recargo, AFC)	Se condenó sin audiencia a recargo y AFC. No se presentó reclamo y se pagó \$522.271.-	522	0	
Trabajo Concepción	O-1429-2018 "Pérez Bugmann, Tatiana con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones (recargo, Bienestar)	Audiencia preparatoria 09/11/2018, 08:30 hrs.	4.309	1.960	

Juzgados Civiles - Santiago					
Juzgado	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
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 1a y 2a instancia. Pendiente casación CS. Id. 28/9/2018	7.153.710	0
21° Civil Stgo	Larraín con AFP Habitat C-14810-2018	Demanda indemnización de perjuicios por cobranza a persona que no era representante legal de un empleador	22/8 contestada demanda. Pendiente citación a conciliación. Id. 28/9/2018	8.218	4.000
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 conciliación. Archivado en Tribunal. Pedir abandono del procedimiento. Id. 28/9/2018		
19° Juzgado Civil Stgo.	"Vargas con AFP Habitat" C-29828-2017	Demanda indemnización de perjuicios (pérdida de rentabilidad por error en cambio de fondos)	Contestada demanda, replica y duplica. Pendiente probatorio. Id. 28/9/2018	15.000	5.000
24° Juzgado Civil Stgo.	"IPS con AFP Habitat" C-27654-2017	Demanda por pago indebido de subsidio a la contratación de trabajadores jóvenes, capital más reajustes e intereses penales	Contestada demanda, opone excepciones. Pendiente probatorio. Id. 28/9/2018	64.440	90.000
Juzgados Civiles - Regiones					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
3° Juzgado Civil Concepción	C-3897-2016. Concha con AFP Habitat	Indemnización de perjuicios por error en pago de pensiones. Abogado José Elgueta	Notificada el 18.07.2016. Se opusieron excepciones dilatorias. Sin movimiento desde marzo de 2017. Pedir abandono procedimiento. 27/6/18 Archivado en Tribunal. Id. 28/9/2018	11.000	0
1° Civil Valdivia	C-53-2017 Mancilla /Habitat	Cobro pesos. Indemnización perjuicios	Se inició término probatorio. Se anuló testimonial del dte. Se apeló. 03.01.2018 se da cuenta de que uno de los Dtes. obtuvo pensión. Los restantes dtes. se resevan derechos según se informe por la AFP. Sentencia favorable, no se apeló. Id. 28/9/2018	214.000	0
Recursos de Protección					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Santiago	49608-2018	Rechazo compensación económica divorcio por encontrarse pensionado el cónyuge compensador	Informado. Alegado CA, pendiente sentencia. Id. 28/9/2018	0	0
Corte Apelaciones La Serena	1107-2018	Reclamo por disminución de pensión por haber sido pensionada de accidente del trabajo	Pendiente informe Id. 28/9/2018	0	0
OTROS					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Santiago	"Superintendencia de Pensiones con Consejo para Transparencia" 10390-2017	Reclamación entrega información Consejo para la Transparencia	Informado 26/10/2017. Alegado CA, Pendiente sentencia. Id. 28/9/2018	0	0
Totales				8.206.128	115.613

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 30/09/2018		Ejercicio Anterior Al 30/09/2017	
	M\$		M\$	
Comisión proveniente de ahorro obligatorio	120.358.835	92,03%	113.304.590	92,42%
Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	5.013.576	3,83%	4.432.255	3,62%
Comisión por administración de ahorro voluntario y comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	2.835.133	2,17%	2.565.847	2,09%
Comisión por retiros programados y comisión por rentas temporales	2.361.072	1,81%	2.046.180	1,67%
Comisión por aclaración y trasposos de rezagos de cuentas traspasadas	0	0,00%	0	0,00%
Otros conceptos	220.122	0,16%	251.516	0,20%
Total	130.788.738	100,00%	122.600.388	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 2018, la Administradora y sus Directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

- Con fecha 23 de febrero de 2018, por Resolución 008, notificada el día 28 de ese mes, se aplicó a la Administradora una Multa de 200 UF, por infringir el margen de holgura relevante para la compra de instrumentos de renta variable, Fondo Tipo A, estando excedida en el límite para ellos.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.
- Con fecha 02 de abril de 2018, por Resolución 011, notificada el día 3 de ese mes, se resuelve acoger parcialmente el recurso de reposición administrativo de autos y rebajar el monto de la multa aplicada a A.F.P. Habitat S.A. mediante la Resolución N° 079 de 2017 (UF 400), fijándola en 300 (trescientas) Unidades de Fomento.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.
- Con fecha 17 de abril de 2018, por Resolución 018, notificada el día 19 de ese mes, se aplicó a la Administradora una multa de 200 UF; la sanción está referida a la aplicación de descuentos a pensionados que se les pagó bonificación de salud en exceso.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: Ejecutoriada.
- Con fecha 08 de agosto de 2018, por Resolución 040, notificada el 10 de ese mes, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora la sanción de Multa por 200 UF, por incurrir en errores reiterados en la confección del Informe de comisiones pagadas por los fondos de pensiones que administra, no ajustándose a lo establecido en el Libro IV, Título IV, Letra A, Capítulo IV, Número 2, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones del D.L. N° 3.500 de 1980.

Al 31 de diciembre 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: 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, por 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.: Ejecutoriada.
- Con fecha 02 de octubre de 2017, por Resolución 079, notificada el 27 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.
- Con fecha 18 de diciembre de 2017, por Resolución 099, notificada el 20 de ese mes, se aplicó a la Administradora, la sanción de Multa por 200 UF, por infringir las instrucciones contenidas en el Libro IV, Título I, Letra A, Capítulo V, Numeral 8. a) vii, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
Estado al cierre de los presentes EE.FF.: No Ejecutoriada.

b) De otras autoridades administrativas

Al 30 de septiembre de 2018, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas.

- Al 30 de septiembre de 2018, el Servicio de Impuestos Internos ha impuesto multas administrativas por \$2.824 por rectificatorias de declaraciones juradas.

Al 31 de diciembre de 2017, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas.

- Al 31 de diciembre de 2017, el Servicio de Impuestos Internos ha impuesto multas administrativas por M\$28 por rectificatorias de los Formularios 29 y M\$4.288 por rectificatorias de declaraciones juradas.

NOTA 32 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

La Administradora ha constituido las siguientes provisiones:

Al 30 de Septiembre de 2018 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio (2018)	561.084	0	561.084	Remuneración del Directorio	04/2019
Provisión contingencias judiciales	115.613	0	115.613	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	676.697	0	676.697		

Al 31 de Diciembre de 2017 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio (2017)	817.008	0	817.008	Remuneración del Directorio	04/2018
Provisión contingencias judiciales	183.149	0	183.149	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	1.000.157	0	1.000.157		

Conciliación provisiones por clases

	Participación en utilidades Directorio	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2018	817.008	183.149	1.000.157
Aumento/ disminución en la provisión	-255.924	-67.536	-323.460
Total cambios en provisiones	-255.924	-67.536	-323.460
Saldo Final al 30 de Septiembre de 2018	561.084	115.613	676.697

	Participación en utilidades Directorio	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2017	732.637	43.366	776.003
Aumento/ disminución en la provisión	84.371	139.783	224.154
Total cambios en provisiones	84.371	139.783	224.154
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2017	817.008	183.149	1.000.157

Contratos onerosos

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, no existen provisiones por contratos onerosos.

NOTA 33 DEUDORES COMERCIALES, NETO (Clase código 11.11.050.010)

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Valores a rendir	4.052	2.352
Anticipos al personal	44.837	52.315
Préstamos corto plazo	7.113	15.757
Diferencias por cobrar entes recaudadores	12.077	11.695
Garantías de arriendos	99.796	77.657
Impuesto adicional State Street Bank & Trust (custodia)	0	8.085
Cuentas por cobrar por servicios y financiamiento de planillas AFC II	769	3.465
Cargos por Servicios Bancarios	34.423	11.609
Cuenta por cobrar impuesto renta compensado	25.896	0
Cuentas por cobrar arriendo de oficinas	78.154	5.118
Totales	307.117	188.053

NOTA 34 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Clase código 21.11.040.110)

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, los saldos son los que se presentan en el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Proveedores y otras cuentas por pagar (1)	2.870.118	3.203.611
Cheques girados y no cobrados	274.119	285.048
PPM por pagar	2.234.389	2.036.881
Impuestos retenidos	256.303	219.891
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	11.776.330	11.222.885
Dividendo provisorio por pagar	10.000.000	10.000.000
IVA débito fiscal	57.705	53.977
Recaudaciones por aclarar	3.547	3.547
Financiamientos del Estado a pagar a los afiliados (2)	234.926	231.595
Dividendos accionistas no cobrados	16.146	15.642
Saldos por contrato Sura cerrado para financiar siniestros no declarados	179.889	274.284
Otras Cuentas por Pagar Filial Habitat Andina S.A. (3)	4.148.280	3.618.049
Total	32.051.752	31.165.410

(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 Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Asesorías y capacitaciones	195.508	317.838
Corredores de bolsa	45.746	42.096
Custodia de valores	509.853	445.429
Marketing y publicidad	424.243	719.054
Prest. y ases. médicas y previsionales	226.365	72.088
Prestadores pago de pensiones	232.710	232.555
Proveedores bancarios	20.853	18.676
Proveedores de recursos humanos	66.107	156.744
Serv. administrativos y logísticos	987.235	953.913
Servicios de cobranzas	7.805	39.423
Servicios de correspondencia	34.559	20.153
Servicios temporales	15.968	5.806
Servicios y suministros tecnológicos	103.134	163.744
Telefonía y comunicaciones	32	16.092
Total	2.870.118	3.203.611

(2) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	123.268	113.464
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	14.980	22.705
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	9
Cuentas por pagar afiliados por APS	96.678	95.417
Total	234.926	231.595

(3) Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017 M\$
Impuestos de retención	205	201
Honorarios directores	2.460	0
Proveedores de asesorías	103.944	101.921
Otras cuentas por pagar	9.883	8.951
Sub Total Habitat Andina S.A.	116.492	111.073
Impuestos de retención	49.877	58.242
Detracciones	23.902	21.894
Retenciones de salud y afp del personal	67.408	61.594
Beneficios a los trabajadores	979.360	654.566
Proveedores Servicios de Administración	31.471	25.415
Proveedores Servicios de Publicidad	121.780	226.331
Proveedores de asesorías	32.759	29.096
Proveedores Corredoras de Bolsa	37.084	20.259
Proveedores de sistemas	8.288	21.947
Proveedores servicios comerciales	5.674	6.510
Proveedores de Operaciones	215.314	162.852
Proveedores de RRHH	16.516	10.189
Proveedores de Servicios Financieros	11.340	15.848
Recaudación por clasificar	20.846	33.563
Recaudación por aclarar	16.943	12.307
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)	2.364.986	2.128.990
Pensiones por pagar	25.382	15.132
Proveedores gastos menores oficinas	2.858	2.241
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	4.031.788	3.506.976
Total	4.148.280	3.618.049

(*) Corresponde a cuentas por pagar por pasajes aéreos y gastos de viaje.

(**) Detalle en cuadro siguiente.

(***) Corresponde a vales vistas no cobrados por proveedores.

Nombre Acreedor	Primas por pagar			
	Ejercicio Actual Al 30/09/2018		Ejercicio Anterior Al 31/12/2017	
	M\$	Fecha de Vencimiento	M\$	Fecha de Vencimiento
Rimac Seguros y Reaseguros	670.614	15-10-2018	603.750	12-01-2018
Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida	460	15-10-2018	32	12-01-2018
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	338.262	15-10-2018	304.180	12-01-2018
Ohio National Seguros de Vida S.A.	343.244	15-10-2018	308.664	12-01-2018
El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	342.287	15-10-2018	308.542	12-01-2018
Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.	337.694	15-10-2018	807	12-01-2018
La Positiva Seguros y Reaseguros	332.425	15-10-2018	299.647	12-01-2018
Seguros Sura	0	-	303.368	12-01-2018
Totales	2.364.986		2.128.990	

NOTA 35 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Detalle	Corrientes	
	Ejercicio Actual Al 30/09/2018	Ejercicio Anterior Al 31/12/2017
	M\$	M\$
Remuneraciones por pagar	61.402	60.310
Provisión bono evaluación desempeño	2.375.972	3.323.583
Provisión comisión y premio vendedores	425.407	361.211
Provisión bono de vacaciones	454.564	524.297
Provisión indemnización plan de retiro	268.900	137.789
Provisión Deposito Convenido	-	87.672
Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	3.586.245	4.494.862
Retenciones y cotizaciones previsionales	704.540	680.405
Provisión vacaciones	1.769.248	1.742.018
Provisión aportes patronales	261.442	247.317
Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	2.735.230	2.669.740
Total código 21.11.120	6.321.475	7.164.602

NOTA 36 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior 31/12/2017 M\$
Seguros vigentes	14.742	30.795
Gastos Comisión Médica Asoc.AFP	34.421	187.548
Gastos por mantención y soporte anticipado	444.179	299.827
Subtotal AFP Habitat S.A.	493.342	518.170
Gastos de administración anticipados	858	3.750
Sub Total Habitat Andina S.A.	858	3.750
Seguros pagados por adelantado (Perú)	8.446	2.993
Arriendos pagados por adelantado (Perú)	27.334	9.710
Publicidad Pagada por Anticipado (Perú)	165	1.626
Gastos de RRHH anticipados (Perú)	26.891	2.662
Gastos de inversiones anticipados (Perú)	13.250	5.836
Gastos de administración anticipados (Perú)	60.535	34.282
Gastos de finanzas anticipados (Perú)	48.099	0
Gastos de servicios legales anticipados (Perú)	641	288
Gastos de mantención y soporte Sistema Operacional (Perú)	178.049	256.139
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	363.410	313.536
Total Código 11.11.100	857.610	835.456

NOTA 37 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, 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 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Gastos no correspondiente a la operación				
Donaciones (1)	172.467	141.965	56.280	98.402
Contribuciones bienes raíces oficinas en arriendo	48.626	45.801	16.358	15.425
Financ. Auxiliar Operac. SIS Fondo de Pensiones	2.064	0	0	0
Otros gastos bancarios	1.111	0	794	0
Gastos recursos humanos	260	1.808	260	1.548
Pérdida en venta activo fijo	0	1.522	0	0
Totales	224.528	191.096	73.692	115.375

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

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

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2018 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2017 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2018 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2017 M\$
Arriendo y suministros a instituciones	744.200	742.381	237.862	255.541
Reconoce IVA crédito proporcional	26.084	27.404	9.059	12.145
Abono dev.seguros de cesantía trabajadores por RR.HH	13.124	0	-3.202	0
Recupero por gestion de cobranza (Perú)	7.756	0	3.390	0
Diferencias menores redondeo cheques cobrados	181	0	50	0
Ingresos por recuperación gastos	173	226	173	146
Diferencias menores de procesos	9	3	0	0
Otros ingresos ganados	0	10.308	0	4.986
Intereses sobre depósitos Perú	0	58.878	0	20.900
Totales	791.527	839.200	247.332	293.718

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 2018

	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 2018	188.053	76.828	535.590	48.312	1.756.722	709.643	3.315.148
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	119.064	9.845	59.490	0	0	0	188.399
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0	-48.312	-22.690	-585.951	-656.953
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	119.064	9.845	59.490	-48.312	-22.690	-585.951	-468.554
Saldo Final al 30 de Septiembre de 2018	307.117	86.673	595.080	0	1.734.032	123.692	2.846.594

Al 31 de diciembre 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	0	0	77.075	19.318	558.410	614.449	1.269.252
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	-37.954	-13.947	0	0	0	0	-51.901
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	-37.954	-13.947	77.075	19.318	558.410	614.449	1.217.351
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2017	188.053	76.828	535.590	48.312	1.756.722	709.643	3.315.148

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 2018

	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 2018	0	116.400	21.271	252.954	178.717	3.784.617	75.269	31.165.410	35.594.638
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	0	8.066	100.439	441.822	0	886.342	1.436.669
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-23.053	-17.208	0	0	0	-21.823	0	-62.084
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-23.053	-17.208	8.066	100.439	441.822	-21.823	886.342	1.374.585
Saldo Final al 30 de Septiembre de 2018	0	93.347	4.063	261.020	279.156	4.226.439	53.446	32.051.752	36.969.223

Al 31 de diciembre 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	17.437	29.138	6.360	477.088	33.546	5.096.304	5.659.873
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-34.557	0	0	0	0	0	0	-34.557
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-34.557	17.437	29.138	6.360	477.088	33.546	5.096.304	5.625.316
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2017	0	116.400	21.271	252.954	178.717	3.784.617	75.269	31.165.410	35.594.638

NOTA 42 DONACIONES

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2018 y 30 de septiembre de 2017, la Administradora realizó las siguientes donaciones:

Al 30 de septiembre de 2018

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION			Activo Tributario Actualizado M\$
			Monto Aporte M\$	Gasto M\$	Activo M\$	
71.832.300-2	Corporación de Trabajo "Niño Levántate"	19247	3.000	1.500	1.500	1.521
75.187.300-K	Fundación Maria de La Luz Zañartu	3063	10.000	10.000	0	0
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	248	248	0	0
82.130.300-1	Fundación Luz	3063	1.239	1.239	0	0
70.543.600-2	Fundación Las Rosas	3063	47.460	47.460	0	0
65.097.218-K	Fundación AcercaRedes (Proyecto Empedrados)	19885	114.722	0	47.305	47.673
65.102.343-2	Corporación ELA Chile	3063	1.000	1.000	0	0
70.021.750-7	Hogar de Niñas Las Creches	3063	28.000	28.000	0	0
71.178.900-6	Fundación Padre Semería	19885	2.000	1.000	1.000	1.005
70.034.000-7	Federación Chilena de Golf	19712	15.000	7.500	7.500	7.538
	Ley de Inclusión Laboral (Ley 21.015) (*)	21015	0	74.520	0	0
TOTALES			222.669	172.467	57.305	57.737

(*) Corresponde a provisión del gasto a efectuar como donación conforme a la ley de inclusión laboral N°21.015.

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 José Centro de Atención 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 Rosas	3063	92.402	92.402	0	0
TOTALES			144.465	141.965	2.500	2.514

NOTA 43 HECHOS POSTERIORES**a) Pago Dividendo Provisorio**

Con fecha 05 de octubre de 2018, se pagó a los accionistas que se encontraban inscritos en el registro de accionistas al día 30 de septiembre de 2018, 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 sesión extraordinaria de directorio de fecha 14 de septiembre de 2018.

b) Otros

Entre el 1 de octubre de 2018 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.