

FECU AFP - IFRS

1.00 IDENTIFICACION

1.01 Razón Social

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.

1.02 RUT Sociedad

98.000.100-8

1.03 Fecha de Inicio

Día Mes Año

01 01 2021

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

30 09 2021

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

	N° de Nota	AL 30-09-2021	AL 31-12-2020	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4/13	148.538.247	123.313.472	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	2.946.184	0	0
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	13	0	0	0
11.11.040	Otros activos financieros		0	0	0
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	6/7/11/13/16/33/40	10.136.586	7.175.851	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	0	1.201.069	0
11.11.070	Inventarios		0	0	0
11.11.080	Activos de coberturas		0	0	0
11.11.090	Activos afectos en garantía sujetos a ventas o nueva garantía		0	0	0
11.11.100	Pagos anticipados	36	2.441.086	2.237.136	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	2.370.407	4.839.350	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		166.432.510	138.766.878	0
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta	18	0	0	0
11.11.000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		166.432.510	138.766.878	0
ACTIVOS NO CORRIENTES					
12.11.010	Encaje	5/13	401.770.330	452.140.672	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	5	125.268.771	118.602.519	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	9	0	0	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		0	0	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	12	5.398.749	3.108.927	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	51.832.378	50.246.924	0
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	15	40.204.506	43.619.202	0
12.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	10	622.896	854.051	0
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía		0	0	0
12.11.130	Activos de coberturas		0	0	0
12.11.140	Pagos anticipados		0	0	0
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía		0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes		0	0	0
12.11.000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		625.097.630	668.572.295	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		791.530.140	807.339.173	0

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

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 30-09-2021	AL 31-12-2020	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO					
PASIVOS CORRIENTES					
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	2.065.656	99.515.459	0
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
21.11.030	Otros pasivos financieros		0	0	0
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	8/11/13/20/21/22/34/41	58.951.242	68.226.776	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9/13	334.405	246.519	0
21.11.060	Provisiones	32	7.396.198	6.878.783	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	10	1.033.644	1.427.419	0
21.11.080	Otros pasivos corrientes		0	0	0
21.11.090	Ingresos diferidos		0	0	0
21.11.100	Obligación por beneficios post-empleo		0	0	0
21.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	13/35	7.679.616	8.893.820	0
21.11.130	Subtotal pasivos corrientes		77.460.761	185.188.776	0
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		77.460.761	185.188.776	0
PASIVOS NO CORRIENTES					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	105.404.071	10.045.043	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
22.11.030	Otros Pasivos Financieros		0	0	0
22.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		0	0	0
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas		0	0	0
22.11.060	Provisiones		0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	10	83.194.486	90.002.107	0
22.11.080	Otros pasivos no corrientes		0	0	0
22.11.090	Ingresos Diferidos		0	0	0
22.11.100	Obligación por beneficios post-empleo	23	728.598	743.437	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		189.327.155	100.790.587	0
PATRIMONIO NETO					
23.11.010	Capital Emitido	24	1.763.918	1.763.918	0
23.11.020	Acciones Propias en Cartera		0	0	0
23.11.030	Otras Reservas	24	-28.679.875	-29.989.855	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	551.605.683	549.549.930	0
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		524.689.726	521.323.993	0
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA		52.498	35.817	0
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		524.742.224	521.359.810	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		791.530.140	807.339.173	0

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

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 30-09-2021	AL 30-09-2020	AL 30-09-2021	AL 30-09-2020
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$

ESTADO DE RESULTADOS

31.11.010	Ingresos Ordinarios	6	216.192.457	206.311.504	72.873.073	70.481.799
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	2.316.053	7.936.755	1.978.569	917.145
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		0	0	0	0
31.11.040	Gastos de personal (menos)		- 51.108.966	- 54.969.438	- 16.250.243	- 17.968.322
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17	- 6.340.226	- 7.912.055	- 2.093.024	- 2.543.610
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)		- 41.051.187	- 39.653.796	- 14.249.440	- 13.177.651
31.11.100	Ganancia (pérdida) sobre instrum. financieros designados como coberturas de flujo efectivo		0	0	0	0
31.11.110	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta		0	0	0	0
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta		0	0	0	0
31.11.130	Costos financieros (menos)		- 827.669	- 1.310.616	- 404.623	301.490
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13	730.582	808.615	314.487	213.835
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	2.291.705	2.050.113	768.047	628.778
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	- 460.388	- 72.544	- 214.678	- 119.015
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		58.400	- 90.088	148.870	29.968
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	39	1.310.521	793.847	215.583	267.724
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	38	- 323.207	- 563.863	- 102.669	- 93.483
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto		122.788.075	113.328.434	42.983.952	38.938.658
31.11.230	(Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias	10	- 30.713.770	- 31.825.795	- 11.543.005	- 10.249.065
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		92.074.305	81.502.639	31.440.947	28.689.593
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	Ganancia (pérdida)		92.074.305	81.502.639	31.440.947	28.689.593

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	92.055.753	81.491.070	31.434.289	28.679.949
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria		18.552	11.569	6.658	9.644
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24	92.074.305	81.502.639	31.440.947	28.689.593

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		0,092	0,082	0,031	0,029
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción		0,092	0,082	0,031	0,029

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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2020 EJERCICIO ANTERIOR M\$	AL 30-09-2021 TRIMESTRE ACTUAL M\$	AL 30-09-2020 TRIMESTRE ANTERIOR M\$
33.10.000	Ganancia (pérdida)		92.074.305	81.502.639	31.440.947	28.689.593
Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto						
33.20.010	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos		0	0	0	0
33.20.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0	0
33.20.030	Cobertura de flujo de caja		0	0	0	0
33.20.040	Variaciones de valor razonable de otros activos		0	0	0	0
33.20.050	Ajustes por conversión		0	0	0	0
33.20.060	Ajustes de coligadas y filiales	24	318.675	- 10.136.991	11.800.909	- 5.948.845
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones		26.610	11.501	6.232	15.112
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		- 7.184	- 3.105	- 1.682	- 4.080
33.20.000	Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto		338.101	- 10.128.595	11.805.459	- 5.937.813
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		92.412.406	71.374.044	43.246.406	22.751.780
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:						
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora		92.393.854	71.362.475	43.239.748	22.742.136
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias		18.552	11.569	6.658	9.644
34.10.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		92.412.406	71.374.044	43.246.406	22.751.780

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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2020 EJERCICIO ANTERIOR M\$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación				
50.11.010	Ingresos Por Comisiones		151.712.654	144.469.796
50.11.020	Pagos a Proveedores		- 35.338.107	- 57.886.561
50.11.030	Primas Pagadas		0	0
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 36.703.383	- 38.406.209
50.11.050	Pagos por desembolsos por reestructuración		0	0
50.11.060	Pagos recibidos por impuesto sobre el valor agregado		0	0
50.11.070	Pagos remitidos por impuesto sobre el valor agregado		0	0
50.11.080	Otros cobros de operaciones		226.381.295	210.331.291
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 160.400.252	- 146.001.783
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		145.652.207	112.506.534
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación				
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación		1.259.360	931.854
50.12.020	Pagos por dividendos clasificados como de operaciones		0	0
50.12.030	Importes recibidos por intereses clasificados como de operación		218.823	425.581
50.12.040	Pagos por intereses clasificados como de operación		0	0
50.12.050	Importes recibidos por impuestos a las ganancias		88.145	1.581.860
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias	10	- 25.661.812	- 25.907.456
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		4.800.762.796	6.145.077.340
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 4.832.431.693	- 6.151.191.654
50.12.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación		- 55.764.381	- 29.082.475
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		89.887.826	83.424.059
Flujos de efectivos netos de (utilizados en) actividades de inversión				
50.20.010	Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo		0	5.059
50.20.020	Importes recibidos por venta de cuotas del Encaje		124.094.775	120.457.287
50.20.030	Importes recibidos por desapropiación de activos intangibles		0	0
50.20.040	Importes recibidos por desapropiación de propiedades de inversión		0	0
50.20.050	Importes recibidos por desap.de filiales, neto del ef. desaprop.		0	0
50.20.060	Importes recibidos por desapropiación de coligadas		0	0
50.20.070	Importes recib. por desap. negoc. conjuntos consolid. proporcionalmente, neto del ef. desap.		0	0
50.20.080	Importes rec. por desap. negoc. conjuntos no consol. proporcionalmente		0	0
50.20.090	Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros		7.827.436	20.293.541
50.20.100	Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas		0	0
50.20.110	Importes recibidos por desapropiación		0	0
50.20.120	Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos		0	0
50.20.130	Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión		0	0
50.20.140	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de 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		14.674	0
50.20.170	Incorporación de propiedad, planta y equipo		- 1.836.198	- 1.958.017
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje		- 71.408.380	- 101.115.350
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles		- 3.972.199	- 5.153.050
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		- 16.682.127	- 8.341.687
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		38.037.981	24.187.783
Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento				
50.30.010	Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto		0	0
50.30.020	Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera		0	0
50.30.030	Obtención de préstamos		0	0
50.30.040	Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros		0	0
50.30.050	Préstamos de entidades relacionadas		0	0
50.30.060	Ingresos por otras fuentes de financiamiento		0	0
50.30.070	Adquisición de acciones propias		0	0
50.30.080	Pagos de préstamos		- 1.010.146	- 1.211.948
50.30.090	Pagos a otros pasivos financieros		0	0
50.30.100	Pagos a pasivos por arrendamientos financieros		- 775.968	- 858.853
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		0	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		- 102.588	- 106.920
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	24	- 100.000.000	- 30.535.121
50.30.150	Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento		0	0
50.30.160	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento		0	0
50.30.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento		- 101.888.702	- 32.712.842
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		26.037.105	74.899.000
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		- 812.330	- 2.181.984
50.60.000	Efectos de los cambios de alcance de consolidación en ef. y equivalente ef.		0	0
50.70.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo inicial	4	123.313.472	42.255.016
50.00.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo final	4	148.538.247	114.972.032

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 30-09-2021	AL 30-09-2020
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	524.689.726	492.276.190
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 291.976	- 149.352.425
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 148.029.551	0
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 53.367.218	- 27.905.021
60.10.060	Inversión en sociedades anónimas que complementen su giro (Menos)	0	0
60.10.070	Inversión en sociedades anónimas que administran carteras de recursos previsionales (Menos)	0	0
60.10.080	Inversión en empresas de depósitos de valores (Menos)	- 1.021.391	- 926.477
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
60.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	321.979.590	314.092.267
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	10.701.131	10.940.989
62.00.000	CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO EN UNIDADES DE FOMENTO	20.000	20.000
63.00.000	SUPERÁVIT (DÉFICIT) DE CAPITAL EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	10.681.131	10.920.989
64.00.000	NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA	1.897.655	1.928.074

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	24.731.239	22.975.121	23.147.602	22.606.422	48.147.719	43.969.233	11.133.393	11.090.266	28.071.499	28.893.578	135.231.452	129.534.620
71.10.020	Comisión por retiros programados	36.532	20.507	34.598	13.051	1.135.169	715.965	1.276.975	1.195.967	668.771	608.566	3.152.045	2.554.056
71.10.030	Comisión por rentas temporales	1.150	1.280	2.057	11.554	110.782	141.523	138.715	240.737	146.570	256.617	399.274	651.711
71.10.040	Comisión por administración de ahorro voluntario	1.608.907	712.703	365.164	196.529	1.885.382	1.142.157	344.762	359.084	833.928	955.342	5.038.143	3.365.815
71.10.050	Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	1.920.231	1.493.307	656.062	547.717	2.145.990	1.964.842	402.184	508.016	816.661	1.274.852	5.941.128	5.788.734
71.10.060	Comisión por administración de ahorro previsional colectivo	0	0	0	0	73	103	0	0	0	0	73	103
71.10.070	Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	6.410	6.917	4.393	4.377	11.764	11.874	3.141	3.671	4.606	8.294	30.314	35.133
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	400.414	260.185	0	0	0	0	400.414	260.185
71.10.100	Otras comisiones	0	0	0	0	114.376	184.395	0	0	0	0	114.376	184.395
71.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	28.304.469	25.209.835	24.209.876	23.379.650	53.951.669	48.390.277	13.299.170	13.397.741	30.542.035	31.997.249	150.307.219	142.374.752

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	28.680.674	25.662.440	24.329.277	23.633.167	54.379.281	48.895.328	13.486.730	13.723.753	30.836.692	32.555.108	151.712.654	144.469.796
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	99.544	177.436	0	0	0	0	99.544	177.436
72.10.040	Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	16.489	9.402	14.438	10.496	42.520	22.154	7.967	6.910	14.608	17.894	96.022	66.856
72.10.050	Otras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72.10.060	Comisiones traspasadas a otras Administradoras (Menos)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72.10.070	Comisiones devengadas por la Administradora en el ejercicio anterior y cobradas durante el ejercicio actual	- 30.728	- 31.258	- 27.107	- 31.659	- 57.840	- 73.296	- 16.098	- 25.000	- 48.437	- 28.442	- 180.210	- 189.655
72.10.080	Otras (Menos)	- 361.966	- 430.749	- 106.732	- 232.354	- 511.836	- 631.345	- 179.429	- 307.922	- 260.828	- 547.311	- 1.420.791	- 2.149.681
72.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	28.304.469	25.209.835	24.209.876	23.379.650	53.951.669	48.390.277	13.299.170	13.397.741	30.542.035	31.997.249	150.307.219	142.374.752

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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2020 EJERCICIO ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		764.978.161	741.364.517
81.10.020	Encaje	5	401.770.330	435.271.879
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	12	1.021.391	926.477
81.10.040	Inversión en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		0	0
81.10.050	Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero	9	48.989.860	23.721.771
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	12	4.377.358	4.183.250
81.10.000	TOTAL ACTIVO NETO		308.819.222	277.261.140

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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2020 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		92.055.753	81.491.070
82.10.020	Rentabilidad del Encaje Neto	5	1.690.719	5.793.831
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	12	121.327	133.799
82.10.040	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		0	0
82.10.050	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero	9	17.344.187	10.438.393
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	12	2.170.378	1.916.314
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios netos		1.516.014	953.581
82.10.000	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		69.213.128	62.255.152

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	30-09-2021		

90.10.000	Identificación	Datos
90.10.010	Razón social de la administradora	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.
90.10.020	Fecha a la que corresponde la información	30-09-2021
90.10.030	Número de autorización que autoriza su	N° E 002-1981
90.10.040	Fecha de la resolución que autoriza su	27-01-1981
90.10.050	RUT	98.000.100-8
90.10.060	Teléfono	2 378 20 00
90.10.070	Domicilio Legal	AV. PROVIDENCIA 1909
90.10.080	Casilla	115-9
90.10.090	Ciudad	SANTIAGO
90.10.100	Región	METROPOLITANA
90.10.110	Domicilio Administrativo	MARCHANT PEREIRA 10
90.10.120	Ciudad	SANTIAGO
90.10.130	Región	METROPOLITANA
90.10.140	Fax	2 378 24 68
90.10.150	Página WEB	WWW.AFPHABITAT.CL

90.20.000	Administración	NOMBRE	RUT
90.20.010	Representante Legal	ALEJANDRO BEZANILLA MENA	9.969.370-3
90.20.020	Gerente General	ALEJANDRO BEZANILLA MENA	9.969.370-3
90.20.030	Presidente	CRISTIAN FERNANDO RODRIGUEZ ALLENDES	7.687.468-9
90.20.040	Vicepresidente	ERNESTO FEDERICO SPAGNOLI JARAMILLO	AAF480434
90.20.050	Director	GUSTAVO BENJAMIN VICUÑA MOLINA	9.211.040-0
90.20.060	Director	MARÍA XIMENA ALZÉRRECA LUNA	9.436.505-8
90.20.070	Director	SERGIO SAMUEL URZÚA SOZA	13.254.910-9
90.20.080	Director	DIEGO FERNANDO PAREDES	506028446
90.20.090	Director	MAURICIO ZANATTA	AAB334091
90.20.100	Director	LUIS RODRÍGUEZ-VILLASUSO SARIO	12045632N
90.20.110	Director Suplente	CRISTÓBAL VILLARINO HERRERA	10.693.713-3
90.20.120	Director Suplente	JUAN ANDRÉS ILHARREBORDE CASTRO	16.096.580-0

90.30.000	Propiedad	RUT	N° DE ACCIONES	PORCENTAJE
90.30.010	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA	76.093.446-1	402.928.760	40,29 %
90.30.020	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	76.438.033-9	402.928.760	40,29 %
90.30.030	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA SA	96.513.200-7	36.980.500	3,70 %
90.30.040	BCI CORREDORES DE BOLSA SA	96.519.800-8	18.104.000	1,81 %
90.30.050	LARRAIN VIAL SA CORREDORA DE BOLSA	80.537.000-9	16.658.413	1,67 %
90.30.060	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	96.571.220-8	13.553.407	1,36 %
90.30.070	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE	97.023.000-9	9.436.707	0,94 %
90.30.080	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV	97.036.000-K	9.244.858	0,92 %
90.30.090	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	84.177.300-4	7.273.508	0,73 %
90.30.100	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LTDA.	96.683.200-2	6.881.292	0,69 %
90.30.110	VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA	96.515.580-5	6.169.442	0,62 %
90.30.120	OTROS (381 ACCIONISTAS)		69.840.353	6,98 %

90.40.000	Otra Información	DATOS
90.40.010	Total accionistas	392
90.40.020	Número de trabajadores	1.543
90.40.030	Número de vendedores	617
90.40.040	Compañías de Seguros	5

	NOMBRE	RUT
90.40.040.010	OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A.	96.687.900-9
90.40.040.020	4 LIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	76.418.751-2
90.40.040.030	CN LIFE COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	96.579.280-5
90.40.040.040	CÍA. DE SEG. DE VIDA CONSORCIO NACIONAL DE	99.012.000-5
90.40.040.050	COMPAÑÍA DE SEGUROS CONFUTURO S.A.	96.571.890-7

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 30-09-2021	AL 31-12-2020	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	148.538.247	123.313.472	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	11.619	11.544	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	141.934.340	107.281.511	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	117.598.529	100.731.148	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	23.669.697	5.649.098	0
11.11.010.023	Banco recaudación	579.867	622.835	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	86.247	278.430	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	6.592.288	16.020.417	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	2.946.184	0	0
11.11.020.010	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio	0	0	0
11.11.020.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, fondos mutuos	0	0	0
11.11.020.030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda	0	0	0
11.11.020.040	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros	2.946.184	0	0
Clases de activos financieros disponibles para la venta				
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	0	0	0
11.11.030.010	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio	0	0	0
11.11.030.020	Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos	0	0	0
11.11.030.030	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda	0	0	0
11.11.030.040	Activos financieros disponibles para la venta, otros corrientes	0	0	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta	0	0	0
12.11.020.010	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio	0	0	0
12.11.020.020	Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos	0	0	0
12.11.020.030	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda	0	0	0
12.11.020.040	Activos financieros disponibles para la venta, otros	0	0	0
Clases de Encaje				
12.11.010	Encaje	401.770.330	452.140.672	0
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	69.141.618	66.869.846	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	61.707.963	61.833.711	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	161.136.232	160.720.670	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	56.867.611	70.540.432	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	52.916.906	92.176.013	0
Clases de otros activos financieros				
11.11.040	Otros activos financieros	0	0	0
11.11.040.010	Activos financieros mantenidos al vencimiento	0	0	0
11.11.040.020	Otros activos financieros	0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	125.268.771	118.602.519	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente				
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	10.136.586	7.175.851	0
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	860.253	746.500	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	96.022	180.210	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	1.109.736	894.945	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	1.921.892	86.269	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	2.851.518	2.347.951	0
11.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	3.297.165	2.919.976	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	0	0	0
12.11.040.010	Deudores comerciales, neto	0	0	0
12.11.040.020	Cuentas por cobrar a las 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	10.362.862	7.342.910	0
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	860.253	746.500	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	96.022	180.210	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	1.109.736	894.945	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	1.921.892	86.269	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	2.851.518	2.347.951	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	3.523.441	3.087.035	0
12.11.040.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	0	0	0
12.11.040.011	Deudores comerciales, bruto	0	0	0
12.11.040.021	Cuentas por cobrar a las 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	- 226.276	- 167.059	0
11.11.050.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.022	Comisiones por cobrar, deterioro por comisiones por cobrar de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.032	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.042	Cuentas por cobrar a las 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	- 226.276	- 167.059	0
12.11.040.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0
12.11.040.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
12.11.040.022	Cuentas por cobrar a las 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	1.201.069	0

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	1.201.069	0
11.11.060.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	0	0	0
12.11.050.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	0	0
12.11.050.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Clases de inventario				
11.11.070	Inventarios	0	0	0
11.11.070.010	Mercaderías	0	0	0
11.11.070.020	Otros inventarios	0	0	0
Clases de inversiones contabilizadas por el método de la participación				
12.10.010	Inversiones contabilizadas por el método de la participación	5.398.749	3.108.927	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	5.398.749	3.108.927	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	51.832.378	50.246.924	0
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	0	0	0
12.11.080.020	Activos intangibles de vida infinita, neto	2.826.902	2.826.902	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	4.561.845	4.561.845	0
12.11.080.040	Activos intangibles identificables, neto	44.443.631	42.858.177	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	11.420.625	8.663.201	0
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	7.139.583	7.139.583	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	3.174.960	3.348.214	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	22.708.463	23.707.179	0
Clases de activos intangibles, bruto				
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	67.068.088	63.115.461	0
12.11.080.011	Activos intangibles de vida finita, bruto	0	0	0
12.11.080.031	Plusvalía adquirida, bruto	4.561.845	4.561.845	0
12.11.080.041	Activos intangibles identificables, bruto	62.506.243	58.553.616	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	11.420.625	8.663.201	0
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	7.139.583	7.139.583	0
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	18.907.235	17.712.032	0
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	25.038.800	25.038.800	0
Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles				
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	- 18.062.612	- 15.695.439	0
12.11.080.012	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles de vida finita	0	0	0
12.11.080.032	Deterioro de valor acumulado, plusvalía adquirida	0	0	0
12.11.080.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles identificables	- 18.062.612	- 15.695.439	0
12.11.080.042.012	Amortización acumulada y deterioro del valor, costos de desarrollo	0	0	0
12.11.080.042.022	Amortización acumulada y deterioro del valor, patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0
12.11.080.042.032	Amortización acumulada y deterioro del valor, programas informáticos	- 15.732.275	- 14.363.818	0
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	- 2.330.337	- 1.331.621	0
Clases de propiedades, planta y equipo, neto				
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, neto	40.204.506	43.619.202	0
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	0	0	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	297.392	297.392	0
12.11.090.030	Edificios, neto	28.436.711	28.948.997	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	63.931	67.837	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	1.564.141	1.853.882	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	402.965	459.829	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	0	0	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	1.469.735	845.091	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	7.969.631	11.146.174	0
Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto				
12.11.090.001	Propiedades, plantas y equipo, bruto	82.186.142	82.548.770	0
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	0	0	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	297.392	297.392	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	34.136.082	34.126.652	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	141.283	138.371	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	11.799.563	11.405.615	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	2.245.523	2.241.928	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	28.780	28.780	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	5.637.551	5.608.417	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	27.899.968	28.701.615	0
Clases de depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo				
12.11.090.002	Depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo	- 41.981.636	- 38.929.568	0
12.11.090.012	Deterioro de valor acumulado, construcción en curso	0	0	0
12.11.090.022	Deterioro de valor acumulado, terrenos	0	0	0
12.11.090.032	Depreciación acumulada y deterioro del valor, edificios	- 5.699.371	- 5.177.655	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	- 77.352	- 70.534	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 10.235.422	- 9.551.733	0
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	- 1.842.558	- 1.782.099	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor	- 28.780	- 28.780	0
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados	- 4.167.816	- 4.763.326	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 19.930.337	- 17.555.441	0
Clases de propiedades de inversión				
12.11.100	Propiedades de inversión, neto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.010	Propiedades de inversión, bruto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.020	Depreciación acumulada y deterioro de valor, propiedades de inversión, modelo del costo	0	0	0
Clases de activos de cobertura				
11.11.080	Activos de coberturas	0	0	0
11.11.080.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
11.11.080.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
11.11.080.040	Activos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
11.11.080.050	Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
11.11.080.060	Activos de cobertura, no derivados	0	0	0
11.11.080.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0

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	2.993.303	5.693.401	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	2.370.407	4.839.350	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	622.896	854.051	0
Clases de activos afectados en garantía sujetos a venta o a una nueva garantía				
11.11.090	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
Clases de pagos anticipados				
11.11.100	Pagos anticipados	2.441.086	2.237.136	0
12.11.140	Pagos anticipados	0	0	0
Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía				
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía	0	0	0
Clases de otros activos				
11.11.120	Otros activos, corrientes	0	0	0
11.11.120.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
11.11.120.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
11.11.120.030	Otros activos varios	0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes	0	0	0
12.11.160.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
12.11.160.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
12.11.160.030	Otros activos varios	0	0	0
Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta				
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

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

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 30-09-2021	AL 31-12-2020	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	2.065.656	99.515.459	0
21.11.010.010 Préstamos bancarios	192.167	96.819.339	0
21.11.010.020 Obligaciones no garantizadas	0	0	0
21.11.010.030 Obligaciones garantizadas	0	0	0
21.11.010.040 Préstamos convertible	0	0	0
21.11.010.050 Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
21.11.010.060 Arrendamiento financiero	1.873.489	2.696.120	0
21.11.010.070 Sobregiro bancario	0	0	0
21.11.010.080 Otros préstamos	0	0	0
22.11.010 Préstamos que devengan intereses	105.404.071	10.045.043	0
22.11.010.010 Préstamos bancarios	96.637.500	0	0
22.11.010.020 Obligaciones no garantizadas	0	0	0
22.11.010.030 Obligaciones garantizadas	0	0	0
22.11.010.040 Préstamos convertibles	0	0	0
22.11.010.050 Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
22.11.010.060 Arrendamiento financiero	8.766.571	10.045.043	0
22.11.010.070 Sobregiro bancario	0	0	0
22.11.010.080 Otros préstamos	0	0	0
Clases de préstamos sin 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	58.951.242	68.226.776	0
21.11.040.010 Acreedores comerciales	0	0	0
21.11.040.020 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones	0	0	0
21.11.040.030 Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud	41.245	46.989	0
21.11.040.040 Pensiones por pagar	910.725	1.086.303	0
21.11.040.050 Recaudación por aclarar	208.660	205.917	0
21.11.040.060 Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	0
21.11.040.070 Cuentas por pagar a las compañías de seguros	217.070	173.533	0
21.11.040.080 Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090 Retenciones a pensionados	6.986.052	6.407.964	0
21.11.040.100 Pasivos de arrendamientos	79.537	76.746	0
21.11.040.110 Otras cuentas por pagar	50.507.953	60.229.324	0
22.11.040 Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	0	0	0
22.11.040.010 Acreedores comerciales	0	0	0
22.11.040.020 Cuentas por pagar a las compañías de seguros	0	0	0
22.11.040.030 Pasivos de arrendamientos	0	0	0
22.11.040.040 Otras cuentas por pagar	0	0	0
Clases de cuenta por pagar a entidades relacionadas			
21.11.050 Cuentas por pagar a entidades relacionadas	334.405	246.519	0
21.11.050.010 Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	334.405	246.519	0
21.11.050.020 Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Cuentas por pagar entidades relacionadas			
22.11.050 Cuentas por pagar entidades relacionadas	0	0	0
22.11.050.010 Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora	0	0	0
22.11.050.020 Cuentas por pagar entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Clases de Provisiones			
21.11.060 Provisiones	7.396.198	6.878.783	0
21.11.060.010 Provisión por siniestralidad	0	0	0
21.11.060.020 Provisión por garantía	0	0	0
21.11.060.030 Provisión por reestructuración	0	0	0
21.11.060.040 Provisión de reclamaciones legales	7.196.198	6.598.783	0
21.11.060.050 Provisión por contratos onerosos	0	0	0
21.11.060.060 Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	0	0	0
21.11.060.070 Participación en utilidades y bonos	200.000	280.000	0
21.11.060.080 Otras provisiones	0	0	0
22.11.060 Provisiones	0	0	0
22.11.060.010 Provisión por garantía	0	0	0
22.11.060.020 Provisión por reestructuración	0	0	0
22.11.060.030 Provisión de reclamaciones legales	0	0	0
22.11.060.040 Provisión por contratos onerosos	0	0	0
22.11.060.050 Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	0	0	0
22.11.060.060 Participación en utilidades y bonos	0	0	0
22.11.060.070 Otras provisiones	0	0	0
Clase de pasivos por impuestos			
21.10.010 Pasivos por impuestos	84.228.130	91.429.526	0
21.11.070 Cuentas por pagar por impuestos corrientes	1.033.644	1.427.419	0
21.11.070.010 Impuesto a la renta	1.033.644	1.427.419	0
21.11.070.020 Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070 Pasivos por impuestos diferidos	83.194.486	90.002.107	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	728.598	743.437	0
Clases de pasivos de cobertura				
21.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
21.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
21.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
21.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
21.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
21.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
21.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
21.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
21.11.110.070.010	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
21.11.110.070.020	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
21.11.110.070.030	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
21.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
22.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
22.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
22.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
22.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
22.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
22.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
22.11.110.070.010	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
22.11.110.070.020	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
22.11.110.070.030	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
22.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
Clases de pasivos acumulados (o devengados)				
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	7.679.616	8.893.820	0
21.11.120.010	Intereses por pagar	0	0	0
21.11.120.020	Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	3.911.831	4.888.761	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	3.767.785	4.005.059	0
21.11.120.040	Otros pasivos acumulados (o devengados)	0	0	0
Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta				
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

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

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 30-09-2021	AL 31-12-2020	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	- 28.679.875	- 29.989.855	0
23.11.030.010	Reservas por capital rescatado	0	0	0
23.11.030.020	Reservas de fusión	0	0	0
23.11.030.030	Reservas de opciones	0	0	0
23.11.030.040	Reservas de certificados de opciones para compra de acciones (warrants)	0	0	0
23.11.030.050	Reservas para dividendos propuestos	- 17.616.726	- 18.588.605	0
23.11.030.060	Reservas legales y estatutarias	0	0	0
23.11.030.070	Reservas de conversión	0	0	0
23.11.030.080	Reservas de 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	- 11.063.149	- 11.401.250	0
Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)				
23.11.040	Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)	551.605.683	549.549.930	0
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	0	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	469.549.930	440.921.247	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	92.055.753	128.628.683	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	524.689.726	521.323.993	0
Clases de participación minoritaria				
24.11.000	Participación minoritaria	52.498	35.817	0

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

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 30-09-2021	AL 30-09-2020	AL 30-09-2021	AL 30-09-2020
		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	216.192.457	206.311.504	72.873.073	70.481.799
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	150.307.219	142.374.752	50.449.640	45.807.736
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	65.885.238	63.936.752	22.423.433	24.674.063
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	7.479	7.230	2.521	2.415
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	309.882	233.851	101.088	54.183
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	65.567.877	63.695.671	22.319.824	24.617.465
Clase Rentabilidad del Encaje					
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	2.316.053	7.936.755	1.978.569	917.145
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	8.013.264	- 1.814.006	2.386.962	1.389.733
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	5.180.815	- 112.085	1.622.692	1.033.499
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	1.429.816	3.857.588	646.798	617.917
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	- 4.475.632	1.988.517	- 926.132	- 755.193
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	- 7.832.210	4.016.741	- 1.751.751	- 1.368.811
Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia					
31.11.030	Prima seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
31.11.030.010	Pago de prima	0	0	0	0
31.11.030.020	Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
Clase de gastos por empleado					
31.11.040	Gastos de personal	- 51.108.966	- 54.969.438	- 16.250.243	- 17.968.322
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 24.277.657	- 25.342.907	- 7.933.480	- 8.380.765
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 13.614.781	- 17.203.774	- 4.242.356	- 5.860.687
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 6.492.496	- 6.018.128	- 2.075.068	- 1.439.714
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	- 64.416	- 44.075	- 54.379	- 11.234
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 2.587.690	- 1.757.090	- 655.560	- 947.014
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	- 4.071.926	- 4.603.464	- 1.289.400	- 1.328.908
Clases de costos financieros					
31.11.130	Costos financieros (menos)	- 827.669	- 1.310.616	- 404.623	301.490
31.11.130.010	Gasto por intereses	- 575.392	- 106.550	- 326.066	- 34.959
31.11.130.010.010	Gasto por int, préstamos banc.	- 473.008	0	- 292.107	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	- 102.384	- 106.550	- 33.959	- 34.959
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	- 252.277	- 1.204.066	- 78.557	336.449
Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones					
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	730.582	808.615	314.487	213.835
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	272.358	768.684	115.920	156.631
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	458.224	39.931	198.567	57.204
31.11.140.040	Otras ganancias (pérdidas) de inversiones	0	0	0	0
Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta					
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta	0	0	0	0
31.11.120.010	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.120.020	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión	0	0	0	0
31.11.120.030	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.120.040	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos	0	0	0	0
31.11.120.050	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes	0	0	0	0
Clases de depreciación y amortización					
31.11.050	Depreciación y amortización	- 6.340.226	- 7.912.055	- 2.093.024	- 2.543.610
31.11.050.010	Depreciación	- 3.953.481	- 5.443.004	- 1.270.685	- 1.717.065
31.11.050.020	Amortización	- 2.386.745	- 2.469.051	- 822.339	- 826.545
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	2.291.705	2.050.113	768.047	628.778
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.291.705	2.050.113	768.047	628.778
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	- 41.051.187	- 39.653.796	- 14.249.440	- 13.177.651
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 3.025.522	- 2.960.181	- 1.294.719	- 672.854
31.11.090.020	Gastos de computación	- 6.024.147	- 6.198.058	- 1.988.854	- 1.855.449
31.11.090.030	Gastos de administración	- 31.455.269	- 29.874.258	- 10.813.817	- 10.449.540
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 546.249	- 621.299	- 152.050	- 199.808
Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción					
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,092	0,082	0,031	0,029
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	0,092	0,082	0,031	0,029

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	28.260.377	24.168.828	52.179.164	11.880.339	29.722.088	146.210.796
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	37.682	36.655	1.245.951	1.415.690	815.341	3.551.319
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	6.410	4.393	412.178	3.141	4.606	430.728
85.10.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	114.376	0	0	114.376
85.10.000	Total	31.11.010.010	28.304.469	24.209.876	53.951.669	13.299.170	30.542.035	150.307.219
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	8.013.264	5.180.815	1.429.816	- 4.475.632	- 7.832.210	2.316.053
Gastos								
85.30.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.010	0	0	0	0	0	0
85.30.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020	2.357.564	2.115.852	5.545.925	1.918.924	1.676.516	13.614.781
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	283.738	254.648	667.466	230.947	201.772	1.638.571
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	141.988	127.431	334.013	115.571	100.971	819.974
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	141.750	127.217	333.453	115.376	100.801	818.597
85.30.040	Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero	31.11.090.030	0	0	0	0	0	0
85.30.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090.030	143.921	129.165	338.559	117.143	102.346	831.134
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	25.181.131	23.350.668	47.076.335	11.957.366	31.123.772	138.689.272
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	21.787	24.605	857.488	1.436.704	865.183	3.205.767
85.40.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.010	0	0	0	0	0	0
85.40.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.010	6.917	4.377	272.059	3.671	8.294	295.318
85.40.015	Otras Comisiones	31.11.010.010	0	0	184.395	0	0	184.395
85.40.000	Total	31.11.010.010	25.209.835	23.379.650	48.390.277	13.397.741	31.997.249	142.374.752
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020	- 1.814.006	- 1.120.085	3.857.588	1.988.517	4.016.741	7.936.755
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	2.012.986	2.077.512	6.006.004	2.708.711	4.398.561	17.203.774
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030	183.905	189.800	548.705	247.466	401.849	1.571.725
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090.030	102.240	105.517	305.045	137.576	223.403	873.781
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090.030	81.665	84.283	243.660	109.890	178.446	697.944
85.60.040	Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero	31.11.090.030	0	0	0	0	0	0
85.60.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090.030	105.267	108.640	314.073	141.648	230.015	899.643
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 30-09-2021	AL 30-09-2020
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
85.70.010	Ingresos Ordinarios	150.624.580	142.615.833
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	2.316.053	7.936.755
85.70.030	Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos)	0	0
85.70.040	Gastos de personal (menos)	- 31.286.624	- 32.263.051
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	- 4.164.016	- 5.430.016
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)	- 22.968.401	- 20.280.718
85.70.100	Ganancia (pérdida) sobre instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo	0	0
85.70.110	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta	0	0
85.70.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta	0	0
85.70.130	Costos financieros (menos)	- 643.183	- 221.662
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	497.323	121.815
85.70.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)	0	0
85.70.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	19.635.892	12.488.506
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación	0	0
85.70.180	Diferencias de cambio	- 561.314	41.052
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	58.400	- 90.088
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	2.076.732	1.306.276
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	- 315.411	- 558.224
85.70.220	Ganancia (pérdida) antes del impuesto	115.270.031	105.666.478
85.70.230	Gasto (ingreso) por Impuesto a las ganancias	- 23.214.278	- 24.175.408
85.70.240	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto	92.055.753	81.491.070
85.70.250	Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos	0	0
85.70.260	Ganancia (pérdida)	92.055.753	81.491.070

12.06 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>	5
<i>Nota 3 Políticas contables significativas</i>	9
<i>Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo</i>	24
<i>Nota 5 Encaje</i>	26
<i>Nota 6 Ingresos ordinarios</i>	29
<i>Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones</i>	32
<i>Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones</i>	32
<i>Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas</i>	33
<i>Nota 10 Impuestos</i>	36
<i>Nota 11 Seguro para pensiones de Invalidez y Supervivencia causadas durante la vida activa de los afiliados</i>	43
<i>Nota 12 Inversiones en coligadas</i>	49
<i>Nota 13 Instrumentos financieros</i>	53
<i>Nota 14 Arrendamientos y Préstamos Bancarios</i>	74
<i>Nota 15 Propiedades Planta y Equipo, Neto</i>	80
<i>Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos</i>	83
<i>Nota 17 Activos intangibles neto</i>	84
<i>Nota 18 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta</i>	87
<i>Nota 19 Cuentas por pagar a otras AFP</i>	87
<i>Nota 20 Retenciones a pensionados</i>	87
<i>Nota 21 Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados</i>	88
<i>Nota 22 Pensiones por pagar</i>	88
<i>Nota 23 Obligación por beneficios post-empleo</i>	89
<i>Nota 24 Propiedad y capital de la Administradora</i>	91
<i>Nota 25 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera</i>	97
<i>Nota 26 Contratos de prestación de servicios</i>	97
<i>Nota 27 Remuneraciones del Directorio</i>	98
<i>Nota 28 Políticas de desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen</i>	99
<i>Nota 29 Contingencias y restricciones</i>	99
<i>Nota 30 Información a revelar sobre segmentos de operación</i>	107
<i>Nota 31 Sanciones</i>	108
<i>Nota 32 Provisiones</i>	110
<i>Nota 33 Deudores comerciales neto</i>	111
<i>Nota 34 Otras cuentas por pagar</i>	111
<i>Nota 35 Pasivos acumulados</i>	114
<i>Nota 36 Pagos anticipados</i>	114
<i>Nota 37 Otros activos corrientes</i>	115
<i>Nota 38 Otros gastos distintos de la operación</i>	115
<i>Nota 39 Otros ingresos distintos de los de operación</i>	115
<i>Nota 40 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</i>	116
<i>Nota 41 Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</i>	116
<i>Nota 42 Donaciones</i>	117
<i>Nota 43 Combinación de negocios</i>	118
<i>Nota 44 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta</i>	123
<i>Nota 45 Ajustes al término de vigencia y liquidación de contratos de seguros de invalidez y supervivencia</i>	124
<i>Nota 46 Hechos posteriores</i>	126
3.00 Hechos relevantes	127
4.00 Análisis razonado de los estados financieros consolidados	140

AFP HABITAT S.A. Y FILIAL**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
Al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020****NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LA ADMINISTRADORA****➤ Razón social de la Administradora**

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

➤ Domicilio legal de la Administradora

Avenida Providencia 1909, Santiago, Chile.

➤ Singularización de la escritura pública de constitución de la Sociedad

AFP Habitat S.A. fue constituida por escritura pública, otorgada ante el Notario de Santiago señor José Valdivieso Muñoz con fecha 26 de enero de 1981.

➤ Resolución, fecha de publicación e inscripción del certificado otorgado por la Superintendencia que autorizó el inicio de actividades de la Administradora

Se autorizó su existencia y sus estatutos fueron aprobados por Resolución de la Superintendencia de Pensiones y Seguros N° E-002-1981 de fecha 27 de enero de 1981.

El extracto de la Resolución mencionada se inscribió a fojas 2.435 N° 1.300 del Registro de Comercio del año 1981 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago y se publicó en el Diario Oficial del 30 de enero del mismo año.

➤ Objetivo de la Administradora de Fondos de Pensiones en conformidad al D.L. N°3.500

El objeto exclusivo de la Sociedad es administrar los fondos de pensiones que se denominarán "Habitat Tipo A, B, C, D y E", otorgar y administrar las prestaciones y beneficios que establece el Decreto Ley N° 3.500 y sus modificaciones posteriores, y realizar las demás actividades que las leyes expresamente le autoricen, en especial, constituir como complementación de su giro, sociedades anónimas filiales en los términos del Artículo N° 23 del D.L. N° 3.500 e invertir en sociedades anónimas constituidas como empresas de depósitos de valores a que se refiere la Ley N° 18.876.

➤ Inscripción en el Registro de Valores

La Administradora tiene el carácter de Sociedad Anónima Abierta y se encuentra inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, bajo el N° 51.

➤ Fecha de iniciación de actividades

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

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

Superintendencia de Pensiones.

➤ **Información adicional**

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

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

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

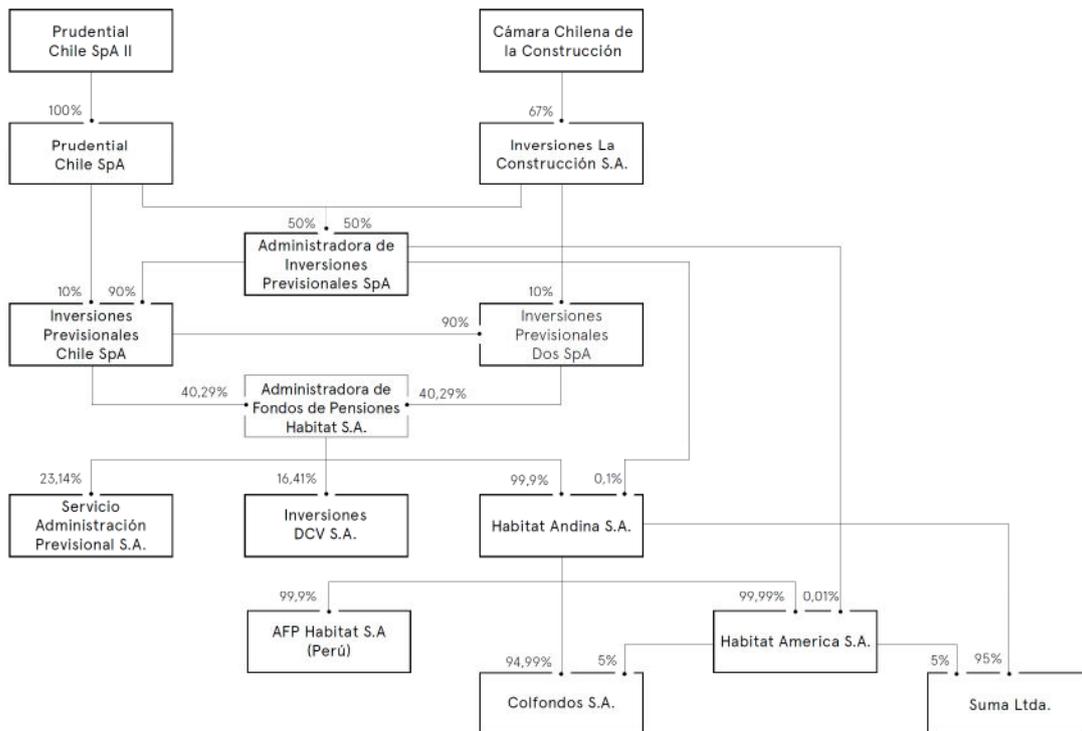
Habitat América S.A. fue constituida por escritura pública, otorgada en Notaria N° 27 de Santiago del Notario Público Margarita Moreno Zamorano con fecha 02 de septiembre de 2019; siendo sus socios Habitat Andina S.A. y Administradora de Inversiones Previsionales SpA, cuyas participaciones son del 99,99%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

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

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

Con fecha 13 de diciembre de 2019, Habitat Andina S.A. y su filial Habitat América S.A. adquirieron el 99,99% de las sociedades colombianas Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y el 100% de Suma Limitada. Por lo que AFP Habitat S.A. adquirió el control y propiedad indirecta de las referidas sociedades colombianas.

➤ Estructura Societaria



(*) El diagrama refleja derechos políticos y no económicos; ver explicación a continuación para entender unos y otros.

Administradora de Inversiones Previsionales SpA es la entidad controladora de AFP Habitat, el 50% de sus acciones son de propiedad de Inversiones La Construcción S.A. (ILC), cuyo controlador final es la Cámara Chilena de la Construcción A.G., y el 50% restante son de propiedad de Prudential Chile SpA, la que a su vez es de propiedad en un 100% de Prudential Chile SpA II siendo el controlador final de esta última Prudential Financial Inc. (conjuntamente Prudential). Entre ILC y Prudential mantienen los mismos derechos políticos y económicos y existe un pacto de accionistas que contempla entre otras materias propias de este tipo de acuerdos, mecanismos de primera opción de compra de acciones de AFP HABITAT. Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA son los accionistas principales de AFP Habitat S.A., con participaciones del 40,29% y 40,29% respectivamente. Administradora de Inversiones Previsionales SpA controla y posee el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Chile SpA y esta última posee y controla el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Dos SpA. Por su parte Prudential Chile SpA posee el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Chile SpA e ILC mantiene el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Dos SpA.

Durante el año 2019 hubo un cambio en la estructura de la Sociedad Administradora, ya que con fecha 13 de diciembre de 2019, en el marco de la operación comunicada a la Comisión para el Mercado Financiero mediante hecho esencial de fecha 08 de agosto de 2019, respecto del cierre de la transacción para la adquisición de las sociedades colombianas Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y Suma Limitada, se informó que nuestras sociedades filiales Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. adquirieron el 99,99% de las sociedades colombianas Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y el 100% de Suma Limitada, por lo que AFP Habitat S.A. adquirió el control y propiedad indirecta de las referidas sociedades colombianas.

NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero, respecto de los principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

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

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

Los presentes estados financieros consolidados intermedios fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 21 de octubre de 2021.

b) Bases de medición

Los presentes estados financieros consolidados intermedios de la Administradora han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de:

- Activos financieros valorizados a valor razonable.
- Los activos y pasivos identificados en una combinación de negocios son valorizados a valor razonable.
- El Encaje está calculado a valor razonable conforme el valor de la cuota de cada uno de los fondos de pensiones y cesantías al cierre de los presentes estados financieros.
- Inversiones en coligadas que se valorizan al método de la participación.
- Los pasivos financieros son valorizados al costo amortizado, aplicando el método del interés efectivo.
- Indemnizaciones por beneficio pos empleo en base a métodos actuariales.
- Préstamos que devengan intereses (arrendamientos financieros) bajo NIC 17 y NIIF 16 (arrendamientos que consideran el derecho de uso).

c) Bases de confección

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero respecto de los Principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

d) Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados intermedios incluyen los estados financieros de AFP Habitat S.A. y de su filial Habitat Andina S.A., la participación en esta sociedad es de 99,90% y es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones intercompañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea participación minoritaria del total del patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea resultado de ingresos y gastos Integrales atribuibles a participaciones minoritarias del estado de resultados integrales. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad en las políticas adoptadas por el Grupo, se modifican las políticas contables de las filiales.

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

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, corresponden a la consolidación de la situación financiera de AFP Habitat S.A. y su filial Habitat Andina S.A.

e) Moneda funcional y de presentación

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

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

Al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, la Administradora no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

g) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera consolidado intermedio corresponde al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

h) Período cubierto por los estados financieros consolidados intermedios

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

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

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 2021 y de diciembre de 2020, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente.

El valor de la Unidad de Fomento, corresponde al determinado para el día 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 \$	
Dólar Estadounidense (US\$)	811,90	710,95	14,20%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	196,33	196,36	-0,02%
Peso Colombiano (COP)	0,21	0,21	0,00%
Unidad de Fomento (UF)	30.088,37	29.070,33	3,50%
Euro (€)	939,48	873,30	7,58%
Yen (JPY)	7,29	6,88	5,96%

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, solo se mantienen saldos en cuentas corrientes en Dólares Estadounidenses, Nuevo Sol Peruano, Pesos Colombianos, Yen y Euros.

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

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha de 30 de septiembre de 2021 (\$803,59) y 30 de diciembre de 2020 (\$711,24). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

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

k) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, no existen cambios en estimaciones contables.

l) Información a revelar sobre el capital

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, las acciones emitidas por la Administradora ascienden a 1.000.000.000 de acciones y corresponden a una misma serie, encontrándose totalmente suscritas y pagadas.

m) Reclasificación de partidas en los estados financieros consolidados intermedios

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no se han efectuado reclasificaciones de partidas en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

n) Cambios contables

Durante el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2021, el Grupo no ha implementado cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados intermedios.

NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación, se presenta una descripción de las principales políticas establecidas por el Grupo:

➤ **Bases de consolidación**

Los presentes estados financieros consolidados intermedios incluyen los estados financieros de AFP Habitat S.A., y de su filial Habitat Andina S.A., la participación en esta sociedad es de 99,90% y es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones intercompañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea participación minoritaria del total del patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias del estado de resultados integrales. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad en las políticas adoptadas por el Grupo, se modifican las políticas contables de las filiales.

Cuando la Sociedad pierde el control sobre una filial, da de baja en cuentas los activos y pasivos de la misma, cualquier participación no controladora relacionada y otros componentes de patrimonio.

Cualquier ganancia o pérdida resultante se reconoce en resultados. Si la Sociedad retiene alguna participación en la exfilial, esta será valorizada a su valor razonable a la fecha en la que se pierde el control.

➤ **Combinación de negocios**

La Sociedad contabiliza las combinaciones de negocios utilizando el método de adquisición cuando se transfiere el control al Grupo. La contraprestación transferida en la adquisición generalmente se mide al valor razonable al igual que los activos netos identificables adquiridos. Cualquier plusvalía resultante es sometida a pruebas anuales de deterioro. Cualquier ganancia por compra en condiciones muy ventajosas se reconoce de inmediato en resultados. Los costos de transacción se registran como gasto cuando se incurren, excepto si se relacionan con la emisión de deuda o instrumentos de patrimonio.

La plusvalía representa el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos que surge a la fecha de adquisición de un negocio, se registra al costo según se determina en dicha fecha.

La contraprestación transferida no incluye los importes relacionados con la liquidación de relaciones preexistentes. Dichos importes generalmente se reconocen en resultados.

Cualquier contraprestación contingente es medida al valor razonable a la fecha de adquisición. Si una obligación para pagar la contraprestación contingente que cumple con la definición de instrumentos financieros está clasificada como patrimonio no deberá medirse nuevamente y su liquidación posterior deberá contabilizarse dentro del patrimonio. De no ser así, la otra contraprestación contingente se mide nuevamente al valor razonable en cada fecha de presentación y los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en resultados.

Si se requiere intercambiar las concesiones de pago basado en acciones (concesiones de reemplazo) por concesiones mantenidas por los empleados de la empresa adquirida (concesiones de la empresa adquirida), una parte o todo el monto de las concesiones de reemplazo de la adquiriente se incluyen en la medición de la contraprestación transferida en la combinación de negocios. Esta determinación se basa en el valor basado en el mercado de las concesiones de reemplazo comparado con el valor basado en el mercado de las concesiones de la adquirida y el nivel hasta el que las concesiones de reemplazo se relacionan con el servicio previo a la combinación.

➤ **Moneda extranjera**

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

Los activos y pasivos de los negocios en el extranjero, incluida la plusvalía y los ajustes del valor razonable surgidos en la adquisición se convierten a pesos chilenos utilizando las tasas de cambio a las fechas de presentación. Los ingresos y gastos de los negocios en el extranjero, se convierten a pesos chilenos usando las tasas de cambio a la fecha de las transacciones; las diferencias de conversión de la moneda extranjera, se reconocen en otros resultados integrales y se presentan en la reserva de conversión, excepto cuando la diferencia de conversión se distribuye a la participación no controladora.

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, presentados en Nota 2 letra i.

➤ **Instrumentos financieros**

Inversiones financieras

(i) Reconocimiento y medición inicial

Inicialmente la Administradora reconoce un activo o pasivo financiero a valor razonable más, en el caso de una partida no valorizada posteriormente al valor razonable con cambio en resultados, los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

(ii) Clasificación

Un activo financiero es clasificado como a valor razonable con efecto en resultados si es adquirido principalmente con el propósito de su negociación (venta o recompra en el corto plazo) o es parte de una cartera de inversiones financieras identificables que son administradas en conjunto y para las cuales existe evidencia de un escenario real reciente de realización de beneficios de corto plazo.

De acuerdo con IFRS 9, la Administradora clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización:

Activos financieros a costo amortizado: Los instrumentos financieros clasificados a costo amortizado, se valorizan al valor presente resultante de descontar los flujos futuros de éste, a la tasa de retorno implícita en su adquisición (TIR de compra). Dicha tasa corresponderá a la tasa de descuento que iguala el costo de adquisición del instrumento, más los costos de transacción inicial, con sus flujos futuros.

Para la clasificación de los instrumentos a costo amortizado, la Compañía verifica el cumplimiento de dos condiciones establecidas bajo IFRS 9:

- a) Los términos contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de caja en fechas específicas, las cuales son, exclusivamente, pagos de capital más intereses sobre el saldo del capital pendiente.
- b) El modelo de negocios de la Compañía es mantener el activo a los efectos de cobrar los flujos contractuales de caja.

Activos financieros a valor razonable: Los activos financieros que no califican en la categoría de costo amortizado, son medidos a su valor razonable con cambios en resultado.

Se entenderá por valor razonable el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua y en condiciones de mercado.

Los datos observables se obtienen a través de la cinta de precios, que es diariamente generada por la Superintendencia de Pensiones y/o los valores cuota informados diariamente por los fondos mutuos y las tasas de interés implícitas en los depósitos a plazo, según corresponda. La diferencia que se produzca entre este valor y el valor de inversión contabilizado, se carga o abona, según corresponda, a los resultados del período que comprende los estados financieros.

La Administradora no realizará inversiones de sus excedentes de caja en instrumentos financieros que le estén prohibidos de acuerdo al D.L. N° 3.500.

Determinación de valores razonables de activos y pasivos

En ciertos casos las NIIF requieren que activos y pasivos sean registrados a su valor razonable. Las bases para la medición de activos y pasivos a su valor razonable son los precios vigentes en mercados activos. En su ausencia, la Compañía estima dichos valores basada en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelos u otras técnicas de valuación.

Para la determinación del valor razonable, se utiliza la siguiente jerarquía:

Nivel 1: Instrumentos cotizados en mercados activos; donde el valor razonable está determinado por el precio observado en dichos mercados.

Nivel 2: Instrumentos cotizados en mercados no activos, donde el valor razonable se determina utilizando una técnica o modelos de valuación, sobre la base de información de mercado.

Nivel 3: Instrumentos no cotizados, donde también el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valuación, salvo que con la información disponible no sea posible determinar un valor razonable de manera fiable, en cuyo caso la inversión se valoriza a costo histórico.

➤ **Efectivo y equivalente al efectivo**

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

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

➤ **Propiedades, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

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

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

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

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

En este grupo de activos, específicamente en otras propiedades, planta y equipos, se incluye el activo por el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo, reconocido de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 16 Arrendamientos, estos activos al igual que las otras propiedades, planta y equipos, son medidos al costo, menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de un ítem de propiedades, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, en caso de que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan en más de un período a la entidad y su costo pueda ser medido de forma confiable.

Los costos del mantenimiento diario de propiedades, planta y equipo son reconocidos en el resultado cuando ocurren.

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

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 2021 y 31 de diciembre de 2020.

➤ **Activos intangibles**

Incluye otros activos no monetarios identificables, sin apariencia física, que provienen de transacciones comerciales, corresponden principalmente a software y a aquellos con origen en una combinación de negocios, como la relación con clientes, marcas, acuerdos de no competencia, permisos, plusvalía, entre otros que sean identificados en la adquisición.

Solo se reconoce contablemente aquellos activos intangibles de los que se obtendrán beneficios económicos en el futuro, cuyos costos se puedan determinar de manera fiable y objetiva:

- (i) **Etapas de investigación:** Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos tecnológicos y de entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren.
- (ii) **Etapas de desarrollo:** Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados. El desembolso en etapa de desarrollo se capitaliza solo si pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnicamente, se obtienen beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo.
- (iii) **Etapas en producción:** Para aquellos intangibles que tengan vida útil definida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que experimenten.

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

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

Plusvalía

La plusvalía representa el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos que surge a la fecha de adquisición de un negocio, se registra al costo según se determina en dicha fecha.

En forma posterior, la plusvalía se mide al costo, menos las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiere.

Para fines de la evaluación del deterioro, la plusvalía es asignada a cada una de las unidades generadoras de efectivo (o grupos de unidades generadoras de efectivo) de la Sociedad que se espera obtengan beneficios de las sinergias de la combinación.

Una unidad generadora de efectivo a la cual se le ha asignado la plusvalía es sometida a evaluaciones de deterioro anualmente, o con mayor frecuencia, si existe un indicio de que la unidad podría haber sufrido deterioro. Si el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo es menor que su importe en libros, la pérdida por deterioro se asigna primero a reducir el importe en libro de cualquier plusvalía asignada a la unidad y luego proporcionalmente a los otros activos de la unidad, tomando como base el importe en libros de cada activo en la unidad.

Cualquier pérdida por deterioro de la plusvalía se reconoce directamente en los resultados. Una pérdida por deterioro reconocida para la plusvalía no se revierte en períodos posteriores.

Al momento de la venta de la unidad generadora de efectivo pertinente, el importe atribuible de plusvalía se incluye en la determinación de la ganancia o pérdida por la venta.

➤ **Activos disponibles para la venta**

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

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

➤ **Activos arrendados**

Los contratos de arrendamientos que transfieran sustancialmente a la Administradora y a sus filiales directas e indirectas, todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los activos arrendados, así también, aquellos contratos de arrendamiento que transfieren a la Sociedad, el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación, se clasifican y valorizan como arrendamientos financieros; los otros arriendos se registran como un arrendamiento operativo.

Al inicio del plazo del arrendamiento financiero, se reconocerá un activo por el menor valor entre el valor razonable del bien arrendado o el valor actual de las cuotas del arrendamiento. En el caso de los arrendamientos que transfieren a la Sociedad Administradora y a sus filiales directas e indirectas, el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo, se reconocerá un activo por el derecho de uso, que es clasificado en otras propiedades, planta y equipos, equivalente al valor presente de los pagos futuros de dicho arrendamiento.

Las cuotas de ambos tipos de arrendamiento (financiero y derecho de uso), se componen del gasto financiero y la amortización del capital o principal.

Las cuotas de los arrendamientos operativos, se reconocen como gasto de forma lineal durante el plazo de arrendamiento.

El pasivo por los arrendamientos financieros y el pasivo por aquellos contratos de arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo, se reconocen dentro del rubro arrendamiento financiero de los préstamos que devengan intereses.

➤ **Participación en otras sociedades**

Corresponden a todas las entidades sobre las que la Compañía ejerce influencia significativa pero no tiene control, lo cual se presume por una participación de entre un 20% y un 50% de los derechos de voto, de acuerdo a lo señalado en la NIC 28 “Inversión en Asociadas”. Las inversiones en sociedad se contabilizan por el método de participación (VP) e inicialmente se reconocen por su costo.

Bajo el método de la participación, la inversión en la asociada es registrada en el estado de situación financiera a su costo más la participación de la Compañía en los incrementos o disminuciones del patrimonio de la relacionada. El estado de resultados refleja la participación de la Compañía en los resultados de la relacionada. Cuando ha habido un cambio reconocido directamente en el patrimonio de la relacionada, la Compañía reconoce su participación en dicho cambio en su patrimonio y lo revela en el estado de cambios en el patrimonio.

➤ **Pasivos financieros**

Los pasivos financieros en este rubro son valorizados a costo amortizado, aplicando el método de interés efectivo.

➤ **Encaje**

El Encaje se valoriza al valor razonable multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada fondo y al valor de cierre que éstas tengan el día en que corresponda entregar la información.

➤ **Deterioro**

Activos financieros

La NIIF 9 reemplaza el modelo de pérdida incurrida de la NIC 39 por un modelo de pérdida esperada. El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, a los activos contractuales y a las inversiones de deuda al valor razonable con efecto en otros resultados integrales, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo la NIIF 9, las pérdidas crediticias se reconocen anticipadamente, a diferencia de la NIC 39.

Las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

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

La Sociedad no aplica deterioro para los instrumentos valorizados a valor razonable con cambios en resultado debido a que este valor considera el deterioro si lo hubiera.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado reconocerá una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre un activo financiero que se mide a costo amortizado en función a la variación en el riesgo crediticio de un instrumento financiero y los escenarios de pérdidas esperadas. En caso de no haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, la Sociedad reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

En caso de haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, la Sociedad reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo. El objetivo de los requerimientos de deterioro de valor es reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo de todos los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial (evaluado sobre una base colectiva o individual) considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro.

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

Activos no financieros

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

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

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

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

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

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

➤ **Beneficios a los empleados**

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

Beneficios a corto plazo

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

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

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

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

Beneficios a largo plazo

Respecto a los beneficios pos empleo por concepto de indemnizaciones por fallecimiento y retiro voluntario, la Administradora reconoce el costo de beneficios del personal de acuerdo a cálculos actuariales, según lo requiere la NIC 19 Beneficios a los Empleados, el que incluye variables como la expectativa de vida, tasa de rotación, tasa de rotación de necesidades de la empresa, tasa de mortalidad, tasa de crecimiento salarial y consideración en tope de 7 cuotas asignadas por año como beneficios directo del retiro voluntario de los empleados. Para determinar dicho cálculo se ha utilizado una tasa de descuento del 2% anual para el año 2021 e igual tasa para el año 2020.

Las obligaciones por beneficios a largo plazo se reconocen en el rubro Obligación por Beneficios Post empleo (código 22.11.100).

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

➤ **Provisiones**

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

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

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

➤ **Contratos de carácter onerosos**

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

➤ **Procedimiento conformación estimación legal**

La Administradora y sus filiales directas e indirectas, evalúan periódicamente la provisión por la estimación legal establecida en los estados financieros consolidados, considerando los juicios y litigios vigentes a la fecha de emisión de los mismos.

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

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

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

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

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

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

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

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

Tal como se señala en la Nota 10, con fecha 24 de febrero de 2020 se publicó la Ley N° 21.210 sobre modernización tributaria e introduce diversos ajustes en el sistema tributario. En lo particular se aplica una tasa de impuesto corporativo de 27% para todas las empresas (o grupo de ellas) que individualmente o en conjunto, generen ingresos superiores a 75.000 UF anualmente.

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

➤ **Reconocimiento de ingresos y gastos**

Para su principal ingreso ordinario, las comisiones se devengan y reconocen en el resultado del ejercicio al momento de la acreditación de las cotizaciones en las cuentas individuales de los afiliados, de acuerdo a las disposiciones que establece la Superintendencia de Pensiones en su Compendio, Libro I, Título III, Letra A, Capítulo VII; acreditación que corresponde a la satisfacción de la obligación de desempeño que establece la NIIF 15 Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes.

Los ingresos relacionados con la prestación de otros servicios se imputan a la cuenta de resultados cuando la Sociedad Administradora presta los servicios, satisfaciendo su obligación de desempeño.

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

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

Respecto de los costos de adquisición o costos incrementales de la obtención del contrato de los productos obligatorios y voluntarios (comisiones de venta), estas se reconocen en forma inmediata en resultados del ejercicio, toda vez que de acuerdo con la ley, el afiliado puede cambiarse de AFP desde el mes subsiguiente a la suscripción de la última orden de traspaso.

Filial AFP Habitat en Perú

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

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

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

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

Filial Colfondos S.A.

Los ingresos de actividades ordinarias son la entrada bruta de beneficios económicos recibidos por parte de la Sociedad por cuenta propia, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades, siempre que tal entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los propietarios.

La Sociedad, en concordancia con lo establecido en la NIIF 15, reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes aplicando el método de los 5 pasos así:

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

La Sociedad percibe ingresos por comisiones de administración de los Fondos de Pensiones y Cesantías, los ingresos reconocidos corresponden al monto neto de la comisión.

Los gastos operacionales y no operacionales se imputan a las cuentas de resultado en la medida que se incurren.

➤ **Ingresos y gastos financieros**

Los ingresos financieros correspondientes a las inversiones en depósitos a plazo se reconocen a costo amortizado en el resultado del ejercicio, utilizando el método de tasa efectiva. Los ingresos y gastos financieros provenientes de inversiones en cuotas de fondos mutuos, letras de crédito hipotecarias emitidas por instituciones financieras y bonos del Banco Central, se reconocen por la variación del valor razonable en el resultado del ejercicio.

➤ **Ganancias por acción**

La ganancia básica y diluida por acción se calcula dividiendo la utilidad neta atribuible a los accionistas por el número de acciones pagadas y suscritas que componen el capital de la sociedad y que tienen derecho a recibir este dividendo.

➤ **Política de dividendos**

La actual política de dividendos aprobada por el Directorio, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la utilidad disponible, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y sumar los dividendos percibidos del ejercicio de las empresas filiales y coligadas. Para efectos de la correcta aplicación de la política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

Determinación de la Utilidad Disponible:

Conceptos	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$
Resultado AFP Habitat Individual	92.055.753	81.491.070
Rentabilidad del Encaje	2.316.053	7.936.755
Adquisición Neta del Encaje Compras (Ventas)	-52.686.395	-19.341.937
Resultado de Filiales y Coligadas (VPP reconocido en el año)	19.635.892	12.488.506
Dividendos de Filiales y Coligadas (recibidos efectivos en el año)	1.259.360	931.854
Utilidad Disponible	71.363.168	61.997.663
Monto Mínimo a Distribuir (90% Utilidad Disponible)	64.226.851	55.797.897
Dividendos Provisorios Pagados o Comprometidos en el Ejercicio	10.000.000	-
Saldo Mínimo a Distribuir conforme a Política de Dividendos	54.226.851	55.797.897

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

➤ **Dividendo mínimo**

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

En el caso de que el resultado del año, sea una pérdida en el ejercicio, no se distribuirán dividendos con cargo a los resultados del ejercicio.

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

Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 01 de enero de 2021

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

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

Nuevos pronunciamientos contables:

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

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17: Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	
Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018 - 2020	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28).	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.

En opinión de la Administración, no se espera que la aplicación futura de otras normas y enmiendas tengan un efecto significativo en los estados financieros consolidados.

Otra información a revelar sobre políticas contables

Inversión en empresas asociadas

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

Inversión en empresas filiales

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

Cambios en las políticas contables

Durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2021, el Grupo no ha implementado cambios en las políticas contables que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados intermedios.

Uso de estimaciones

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

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

- Obligaciones por beneficios post empleo.
- Estimaciones legales, provisiones y contingencias.
- Estimación de la vida útil de las propiedades, plantas y equipos y de los intangibles.
- Activos por impuestos diferidos.

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

Cambios en estimaciones contables

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Efectivo en caja	11.619	11.544
Saldo en Bancos (1)	141.934.340	107.281.511
Otro efectivo y equivalentes al efectivo*	6.592.288	16.020.417
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	148.538.247	123.313.472

Saldos en Bancos (1)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Bancos de uso general (*)	117.598.529	100.731.148
Banco pago de beneficios	23.669.697	5.649.098
Banco recaudación	579.867	622.835
Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	86.247	278.430
Total Saldo en Bancos	141.934.340	107.281.511

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

Dentro de estos valores están los ingresos de recursos en la Administradora por diferencias de seguro de invalidez y sobrevivencia (positivas o negativas) producto de los ajustes al término de la vigencia del o los contratos o por liquidación de contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia, que al 30 de septiembre de 2021 presentan un saldo de M\$51.340 (para mayor información ver la Nota N° 45)

Detalle Otro Efectivo y equivalentes al efectivo (*)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Depósitos a Plazo	588.989	10.308.900
Fondos de Inversión Colectiva "FICs" (1)	6.003.299	5.711.517
Títulos de devolución de impuestos "TIDIS" (1)	0	0
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	6.592.288	16.020.417

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

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

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

Efectivo y equivalentes al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Descubierto (o sobregiro) bancario utilizado para la gestión del efectivo	0	0
Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo	0	0
Total partidas de conciliación del efectivo y equivalente al efectivo	0	0
Efectivo y equivalente al efectivo	148.538.247	123.313.472
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	148.538.247	123.313.472

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Administración, salvo en lo concerniente a los saldos mantenidos y revelados en las cuentas banco pago de beneficios, banco recaudación y banco pago de retiros de ahorro, compromisos relacionados con diferencias del seguro de invalidez y sobrevivencia (*mencionados en la letra a) precedente*), con el pago de dividendos e incrementos por necesidades de Encaje.

c) Estado de Flujo de Efectivo

Al 30 de septiembre de 2021 y respecto al 30 de septiembre de 2020, se presenta una importante variación en las otras entradas y salidas provenientes de otras actividades de operación; esto ocurre en el contexto de la aprobación de tres leyes, en las cuales los afiliados a las Administradoras de Fondos de Pensiones, podrían realizar tres retiros desde su cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, equivalentes al 10% de los fondos ahorrados, estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a 150 UF y un mínimo de 35 UF. En el caso que los fondos acumulados en la respectiva cuenta de capitalización individual sean inferiores a las 35 UF, el afiliado podrá retirar la totalidad de los fondos acumulados en dicha cuenta. Dicho retiro se podrá efectuar durante los 365 días siguientes a la fecha de publicación de la Reforma Constitucional.

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

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

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

- a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; letras de crédito emitidas por los Servicios regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Previsión Social u otras instituciones de previsión y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
- b. Depósitos a plazo; bonos, y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
- c. Títulos garantizados por instituciones financieras;
- d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
- e. Bonos de empresas públicas y privadas;
- f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el Artículo 121 de la Ley N° 18.045;
- g. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
- h. Cuotas de fondos de inversión y cuotas de fondos mutuos regidos por la Ley N° 20.712;
- i. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;
- j. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos o garantizados por Estados extranjeros, bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras y cuotas de participación emitidas por fondos mutuos y fondos de inversión extranjeros, que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las administradoras, con los recursos de los fondos de pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo, monedas extranjeras y en valores extranjeros del Título XXIV de la Ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en otros valores e instrumentos financieros, realizar operaciones y celebrar contratos de carácter financiero, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile, y bajo las condiciones que establezca el Régimen de Inversión;
- k. Otros instrumentos, operaciones y contratos, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile;

- l. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo de este artículo y en el Régimen de Inversión;
- m. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes al fondo de pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante normas de carácter general, que dictará la Superintendencia de Pensiones;
- n. Instrumentos, operaciones y contratos representativos de activos inmobiliarios, capital privado, deuda privada, infraestructura y otro tipo de activos que pueda determinar el Régimen de Inversión. El mencionado Régimen establecerá los instrumentos, operaciones y contratos que estarán autorizados para la inversión de los recursos de los fondos de pensiones y las condiciones que tales inversiones deberán cumplir. Asimismo, al realizar la autorización referida, el Régimen de Inversión deberá señalar si a las inversiones directas o indirectas efectuadas en los activos a los que se refiere esta letra, se les aplicarán o no los límites a que se refiere el número 3) del inciso décimo octavo y el inciso décimo noveno de este artículo, y
- ñ. Bonos emitidos por fondos de inversión regulados por la Ley N° 20.712. El Régimen de Inversión establecerá las condiciones que tales instrumentos deberán cumplir.

Para efectos de lo dispuesto en este artículo, se entenderá por instrumento garantizado, aquel en que el garante deba responder, al menos en forma subsidiaria, a la respectiva obligación en los mismos términos que el principal obligado.

Los recursos de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E podrán invertirse en los instrumentos, efectuar las operaciones y celebrar los contratos señalados en las letras a) a la ñ) del inciso segundo de este artículo.

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

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

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

Fondo	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 \$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 \$	Variación Porcentual
Fondo A	61.975,02	50.986,57	21,55%
Fondo B	52.748,76	45.396,48	16,20%
Fondo C	55.484,90	52.266,13	6,16%
Fondo D	39.859,08	41.090,52	-3,00%
Fondo E	41.170,00	44.991,28	-8,49%

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero, se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha 30 de septiembre de 2021 (\$803,59) y 30 de diciembre de 2020 (\$711,24). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021		Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	
		M\$	Cuotas (*)	M\$	Cuotas (*)
12.11.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	69.141.618	1.115.636,88	66.869.846	1.225.849,51
12.11.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	61.707.963	1.169.846,71	61.833.711	1.283.749,58
12.11.010.030	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	161.136.232	2.904.145,67	160.720.670	2.921.842,32
12.11.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	56.867.611	1.426.716,60	70.540.432	1.646.400,29
12.11.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	52.916.906	1.285.326,85	92.176.013	1.997.132,08
12.11.010	TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	401.770.330		452.140.672	

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

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

El resultado de la inversión mantenida por la Administradora en cuotas del Encaje de los respectivos fondos de pensiones, como consecuencia del reconocimiento de las variaciones en el valor de las cuotas, se muestra en la cuenta Rentabilidad del Encaje (Código 31.11.020) del estado de resultados y se detalla a continuación por período y tipo de fondo:

Cuenta	Concepto / Periodos	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
31.11.020.010	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	8.013.264	-1.814.006	2.386.962	1.389.733
31.11.020.020	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	5.180.815	-112.085	1.622.692	1.033.499
31.11.020.030	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	1.429.816	3.857.588	646.798	617.917
31.11.020.040	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	-4.475.632	1.988.517	-926.132	-755.193
31.11.020.050	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	-7.832.210	4.016.741	-1.751.751	-1.368.811
31.11.020	RENTABILIDAD DEL ENCAJE	2.316.053	7.936.755	1.978.569	917.145

➤ **Otros activos financieros (Código 12.11.030)**

Este activo corresponde a la inversión mantenida por AFP Habitat S.A. en Perú y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia, bajo el concepto de Encaje, el cual se presenta en este rubro de acuerdo al pronunciamiento de la Superintendencia de Pensiones realizado mediante Oficio Ordinario N° 28.530 de fecha 28 de noviembre de 2013; la inversión mantenida se presenta en el siguiente cuadro:

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
12.11.030	Encaje (AFP Habitat S.A. - Perú)	24.962.228	24.377.010
	Encaje (Colfondos S.A. Colombia)	100.306.543	94.225.509
Total Inversión mantenida en Encaje (12.11.030)		125.268.771	118.602.519

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 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
31.11.010.020.100	Resultado del Encaje filial AFP Habitat S.A. en Perú	-323.075	1.001.428	-351.630	1.216.341
	Resultado del Encaje filial Colfondos S.A. en Colombia	3.446.063	2.361.346	1.531.777	5.325.547
	Total Resultado del Encaje (31.11.010)	3.122.988	3.362.774	1.180.147	6.541.888

NOTA 6 INGRESOS ORDINARIOS (Código 31.11.010) (NIIF 15)

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

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Ingresos por comisiones	150.307.219	142.374.752	50.449.640	45.807.736
Otros ingresos ordinarios	65.885.238	63.936.752	22.423.433	24.674.063
Total ingresos ordinarios	216.192.457	206.311.504	72.873.073	70.481.799

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 2021			
Concepto	Comisión		Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2021 al 30-09-2021
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2021 al 30-09-2021

Al 30 de Septiembre de 2020			
Concepto	Comisión		Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2020 al 30-09-2020
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2020 al 30-09-2020
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2020 al 30-09-2020
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2020 al 30-09-2020
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2020 al 30-09-2020
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2020 al 30-09-2020
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2020 al 30-09-2020
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2020 al 30-09-2020
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2020 al 30-09-2020
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2020 al 30-09-2020
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2020 al 30-09-2020

Política de reconocimiento de ingresos por comisiones

Las comisiones son reconocidas como ingresos en el resultado del ejercicio de acuerdo a NIIF 15 Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes, en el momento en que la Sociedad Administradora satisface la obligación de desempeño, momento que es concordante con el devengo de las comisiones de acuerdo a las disposiciones que establece el Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones en su Libro I, Título III, Letra A, Capítulo VII.

b) Ingresos por comisiones (Clase código 31.11.010.010)

Conforme al pronunciamiento realizado por la Superintendencia de Pensiones mediante el Oficio Ordinario N° 28.530 de fecha 28 de noviembre de 2013, la cuenta de ingresos por comisiones fue definida para las Administradoras de Fondos de Pensiones Chilenas, además de ello, establece que las comisiones devengadas provenientes de la consolidación de AFP Habitat S.A. en Perú, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y Habitat Andina S.A., se deben clasificar en la cuenta Otros Ingresos Ordinarios Varios, por ello, las comisiones de AFP Habitat S.A. en Perú, se informan en la letra e) de esta misma nota.

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

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Ingresos por comisiones	150.307.219	142.374.752	50.449.640	45.807.736

Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

COMISIONES POR COBRAR						
Al 30 de septiembre de 2021 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	16.489	14.438	42.520	7.967	14.608	96.022

COMISIONES POR COBRAR						
Al 31 de diciembre de 2020 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	30.728	27.107	57.840	16.098	48.437	180.210

c) Detalle Anexo 2.05 B. Conciliación de ingresos por comisión otras (Menos) (Código 72.10.080)

Se presentan en esta cuenta las devoluciones de comisiones realizadas a los fondos de pensiones, producto de reclamos normativos de afiliados no pertenecientes a AFP Habitat S.A. y que se han traspasado de AFP; además del impuesto al valor agregado de las comisiones de ahorro voluntario.

	Ingresos por Comisiones	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$					
		Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
72.10.020	Devolución de Comisiones	56.171	37.359	153.597	113.788	102.653	463.568
72.10.030	IVA Comisiones de ahorro voluntario	305.795	69.373	358.239	65.641	158.175	957.223
72.00.000	Total Otras (Menos)	361.966	106.732	511.836	179.429	260.828	1.420.791

	Ingresos por Comisiones	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$					
		Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
72.10.020	Devolución de Comisiones	295.364	195.009	414.371	239.689	365.838	1.510.271
72.10.030	IVA Comisiones de ahorro voluntario	135.385	37.345	216.974	68.233	181.473	639.410
72.00.000	Total Otras (Menos)	430.749	232.354	631.345	307.922	547.311	2.149.681

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

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

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

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

Clase Prestación de servicios (Código 31.11.010.020.010)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Prestación de servicios a la AFC	Devengada	7.479	7.230	2.521	2.415
Total		7.479	7.230	2.521	2.415

Clase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Ingresos por recargos y costos de cobranzas	Abono cuentas individuales	309.882	233.851	101.088	54.183
Total		309.882	233.851	101.088	54.183

Clase Otros resultados varios de operación (Código 31.11.010.020.100)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Otros resultados varios de operación (1)	Devengada	65.567.877	63.695.671	22.319.824	24.617.465
Total		65.567.877	63.695.671	22.319.824	24.617.465

Total Otros ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020)					
		Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
		65.885.238	63.936.752	22.423.433	24.674.063

(1) Al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, en este ítem se incluyen los ingresos por comisiones y el resultado por Encaje de AFP Habitat S.A. en Perú y de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, producto de la consolidación de la filial Habitat Andina S.A.

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 2021						
M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	58.620	18.873	82.154	6.527	9.507	175.682
Cargos bancarios	0	0	90.003	0	0	90.003
Financiamiento planilla (1)	0	0	670.713	0	0	670.713
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	142.281	0	0	142.281
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	31.057	0	0	31.057
Total	58.620	18.873	1.016.208	6.527	9.507	1.109.736

(1) Corresponde a aquellas planillas de recaudación de cotizaciones informadas por las entidades recaudadoras y que fueron financiadas por la Sociedad Administradora para ser acreditadas en las cuentas de los afiliados y que el fondo de pensiones restituye en forma posterior.

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES						
Al 31 de diciembre de 2020						
M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	8.166	6.951	83.587	12.585	12.731	124.020
Cargos bancarios	0	0	71.977	0	0	71.977
Financiamiento planilla (1)	0	0	575.287	0	0	575.287
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	92.604	0	0	92.604
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	31.057	0	0	31.057
Total	8.166	6.951	854.512	12.585	12.731	894.945

(1) Corresponde a aquellas planillas de recaudación de cotizaciones informadas por las entidades recaudadoras y que fueron financiadas por la Sociedad Administradora para ser acreditadas en las cuentas de los afiliados y que el fondo de pensiones restituye en forma posterior.

Detalle Financiamiento Reclamos	N° Reclamo	Año de origen del reclamo	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Financiamiento Pensionados que solicitaron retiro 10% (1)	HA-421819	2020	31.057	31.057
Total			31.057	31.057

(1) Corresponde a casos específicos de pensiones que realizaron solicitud retiro 10% y su saldo en cuenta rebajaba pago de pensiones. En lo cual se procedió a financiar la diferencia y cancelar al afiliado el monto íntegro de su solicitud de retiro. Los casos presentados están siendo gestionados para su aclaración y posterior recuperación.

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

Esta clase de pasivos no presenta saldos al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente.

a) Detalle de identificación de vínculos
i. La Administradora como controladora

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. posee un 99,90% de las acciones suscritas y pagadas de su filial Habitat Andina S.A., empresa con la cual presenta estados financieros consolidados intermedios.

ii. Con entidades relacionadas

Nombre de la entidad relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la Relación	País de Origen	Tipo de Moneda	Porcentaje de participación
Administradora de Inversiones Previsionales S.p.A.	76.438.032-0	Controlador	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Dos S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Chile	Pesos	99,90%
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Filial Indirecta	Chile	Pesos	n/a
AFP Habitat S.A.	20551464971 (*)	Filial Indirecta	Perú	Nuevo Sol Peruano	n/a
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (1)	800.149.496-2 (**)	Filial Indirecta	Colombia	Pesos Colombianos	n/a
Suma Limitada (2)	900.427.049-9 (**)	Filial Indirecta	Colombia	Pesos Colombianos	n/a
Inversiones D.C.V. S.A.	96.654.350-7	Coligada	Chile	Pesos	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Chile	Pesos	23,14%
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Prudential Chile	76.437.668-4	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Deposito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Director Común	Chile	Pesos	n/a
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Chile	Pesos	n/a

(1) Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías; tiene como objeto social la administración de fondos de pensiones y de cesantías

(2) Suma Limitada; la Sociedad tendrá por objeto promover la celebración de contratos de seguro y capitalización (y la renovación de los mismos) con compañías de seguros y capitalización, la celebración de contratos para la promoción y venta de productos ofrecidos por diferentes entidades financieras o de cualquier naturaleza (incluyendo pero sin limitarse a proveer fuerza de ventas), contratos de promoción y entrenamiento y prestación de servicios de asesoría y consultoría. En desarrollo de lo anterior; la Sociedad podrá celebrar y ejecutar toda clase de actos y contratos de cualquier índole que guarden relación directa con su objeto social.

(*) Registro único de contribuyente de Perú

(**) Número de identificación Tributaria (NIT) de Colombia.

Entidades coligadas

Sociedad	Naturaleza de la relación	Tipo de participación	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 %	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 %
Inversiones D.C.V. S.A.	Coligada	Directa	16,41%	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A.	Coligada	Directa	23,14%	23,14%

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

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

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 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.			0	1.149.249	0	0
	Dividendo (3)	Según junta de accionistas	(*)	0	1.149.249	0	0
96.654.350-7	Inversiones D.C.V. S.A.			0	51.820	0	0
	Dividendo (3)	Según junta de accionistas	(*)	0	51.820	0	0
Totales				0	1.201.069	0	0

(1) Plazo que queda para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros consolidados

(2) Condiciones de cobro de las operaciones, plazo, tasas de interés, cláusulas de reajuste.

(3) Corresponde a la proporción del dividendo mínimo a repartir y que será pagado conforme a la aprobación de las juntas de accionistas.

(*) No poseen condiciones de cobro específicas, toda vez que corresponde a la proporción de dividendos mínimos a repartir por las sociedades.

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

Rut	Sociedad	Plazo (1)	Condiciones (2)	Corriente		No corriente	
				Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.			334.405	246.519	0	0
	Servicios tecnológicos y recaudación (3)	30 días	(*)	334.405	246.519		
Totales				334.405	246.519	0	0

(1) Plazo que queda para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros consolidados

(2) Condiciones de cobro de las operaciones, plazo, tasas de interés, cláusulas de reajuste.

(3) Saldo corresponde a provisiones por servicios tecnológicos y de recaudación.

(*) No poseen condiciones o cláusulas específicas de tasas de interés o de reajuste por mora.

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Ejercicio Actual Al 30/09/2021		Ejercicio Anterior Al 30/09/2020	
				Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono	Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Indirecta	Gastos comunes	522.046	-522.046	577.021	-577.021
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Servicios de recaudación (2)	1.247.088	-1.047.973	1.409.704	-1.184.625
			Servicio tecnológico (1)	498.536	-418.938	542.130	-455.571
			Dividendos recibidos	1.149.249	0	931.853	0
			Dividendos por cobrar	0	0	0	0
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Arriendo oficinas	216.925	216.925	262.425	262.425
Inversiones DCV S.A.	96.654.350-7	Coligada	Cuotas sociales y otros	13.468	-13.468	8.891	-8.891
			Dividendos por cobrar	0	0	0	0
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Dividendos recibidos	0	0	0	0
			Remesas asignadas pago dividendos accionistas minoritarios	18.865.551	0	5.699.306	0
			Devolución de Remesas por dividendos	27.887	0	5.435	0
Inversiones Previsionales DOS S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Administración registro accionistas y otros	15.590	-15.590	14.207	-14.207
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Dividendos pagados	40.292.876	0	12.303.479	0
			Dividendos pagados	40.292.876	0	12.303.479	0
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Cuenta corriente mercantil (cobrar)	0	0	1.280.000	0
			Intereses por préstamos (5)	588.068	588.068	547.894	453.483
			Préstamo por cobrar (4)	0	0	0	0
			Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	148.518	0	888.296	0
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Filial Indirecta	Arriendo oficinas	3.160	2.655	2.715	2.572
			Intereses por préstamos (5)	30.083	30.083	90.510	86.191
			Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	3.647	0	58.448	0
AFP Habitat S.A. (Perú)	20551464971	Filial Indirecta	Préstamo por pagar	7.564.120	0	0	0
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	800.140.496-2	Filial Indirecta	Licencia Oracle	387.799	0	1.479.574	0
Deposito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Director común	Servicios de Custodia	710.702	-710.702	813.506	-813.506
			Otros Servicios (6)	28.761	-28.761	38.476	-38.476

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

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

(3) Corresponde al financiamiento del pago a proveedores e impuestos por cuenta de la sociedad filial Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. Lo anterior es sólo informativo, ya que los presentes estados financieros presentan la información consolidada.

(4) Corresponde a préstamos por cobrar con sociedad filial Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.

(5) Corresponde a los intereses por los préstamos otorgados a Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A., como así también los intereses por los préstamos novados con Habitat Andina S.A. en septiembre del año 2020. Todos estos préstamos fueron renegotiados en mayo de 2021 y cuyo nuevo vencimiento es el mes de mayo 2023 (ver nota 14.3 Préstamos bancarios).

(6) Corresponde a Custodia de renta variable, traspasos de bonos, construcción proyecto desmaterialización bonos de reconocimiento, suscripción contratos forward, cuota comité de vigilancia, cuota fija contrato de depósito, valorización especial de cartera, informes de estadísticas, certificados de propiedad, extensión de jornada.

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

Personal Clave (Gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios	3.273.653	3.107.253	1.152.442	1.052.249
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, honorarios de administradores	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, correcciones de valor y beneficios no monetarios	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios a corto plazo para empleados	1.939.499	1.725.184	65.191	62.062
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios post-empleo	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros beneficios a largo plazo	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios por terminación	72.304	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, pagos basados en acciones	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros	15.378	16.983	5.035	5.546
Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	5.300.834	4.849.420	1.222.668	1.119.857

	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas	346.249	340.867	122.731	115.890
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participación en las utilidades	280.000	536.988	0	0
Totales	626.249	877.855	122.731	115.890

e) Transacciones con personal clave de Gerencia

Préstamos otorgados

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no posee préstamos otorgados no garantizados con personal clave de la Gerencia.

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

Todas las transacciones con entidades relacionadas se efectúan cumpliendo con lo establecido en la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas, con respecto a la formalización de transacciones, la revisión de las condiciones de mercado y las instancias de aprobación.

g) Saldo y transacciones con relacionados

Filiales y Relacionados	% de Participación		Inversión M\$		Efecto en Resultados M\$	
	Ejercicio Actual Al 30/09/2021	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020	Ejercicio Actual Al 30/09/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	Ejercicio Actual Al 30/09/2021	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020
Habitat Andina S.A. (1)	99,90%	99,90%	48.989.860	31.325.115	17.344.187	10.438.393
Inversiones D.C.V. S.A.	16,41%	16,41%	1.021.391	901.947	121.327	133.799
Servicios de Administración Previsional S.A.	23,14%	23,14%	4.377.358	2.206.980	2.170.378	1.916.314
Activo Individual Neto de Inversiones en Sociedades			710.589.552	736.837.099		

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

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

Conceptos	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Acreencias Corrientes en Entidades Relacionadas		
Habitat Andina S.A. (1)	279.132	140.843.392
Habitat América S.A. (1)	12.844	7.290.322
Inversiones D.C.V. S.A.	0	51.820
Servicios de Administración Previsional S.A.	0	1.149.249
Colfondos S.A.	0	0
Total 60.10.020 Acreencias Corrientes en Entidades Relacionadas	291.976	149.334.783
Acreencias No Corrientes en Entidades Relacionadas		
Habitat Andina S.A. (1)	140.743.438	0
Habitat América S.A. (1)	7.286.112	0
Total 60.10.040 Acreencias No Corrientes en Entidades Relacionadas	148.029.550	0
Inversiones no corrientes en entidades relacionadas		
Habitat Andina S.A. (1)	48.989.860	31.325.115
Servicios de Administración Previsional S.A.	4.377.358	2.206.980
Total 60.10.050 Inversiones no corrientes en entidades relacionadas	53.367.218	33.532.095

Inversión en empresas de depósitos de valores		
Inversiones D.C.V. S.A.	1.021.391	901.947
Total 60.10.080 Inversión en empresas de depósitos de valores	1.021.391	901.947

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

NOTA 10 IMPUESTOS (NIC 12)

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

En particular se creó el concepto de renta atribuida y se estableció dos sistemas de tributación al cual debían adscribir las empresas de primera categoría, a saber, el régimen de renta atribuida y el régimen de renta parcialmente integrado; este último, es el régimen por defecto para las sociedades anónimas. Así la tasa de impuestos a la renta se incrementó a un 27% a contar del año 2019.

Los impuestos calculados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, contemplan una tasa del 27% para el impuesto de primera categoría y una tasa del 27% para el impuesto diferido de la principal diferencia temporaria que está relacionada con la diferencia tributaria y financiera del Encaje.

Nueva ley tributaria

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

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

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

Modernización tributaria

Con fecha 24 de febrero de 2020 se publicó la Ley N° 21.210 sobre modernización tributaria, que establece como régimen general, el sistema parcialmente integrado, bajo el cual se aplica una tasa de impuesto corporativo de 27% para todas las empresas (o grupo de ellas) que individualmente o en conjunto, generen ingresos superiores a 75.000 UF anualmente y un régimen integrado, propyme para las demás empresas. La reforma considera entre otras modificaciones la eliminación gradual del pago provisional por utilidades absorbidas (PPUA), no existiendo a partir del año 2024 la posibilidad de recuperar el impuesto que tengan los dividendos percibidos por una sociedad que presente pérdida tributaria. Adicionalmente, se efectúan otras modificaciones a la Ley del IVA, Ley de la Renta y Código Tributario.

Perú

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

Ejercicios Gravables	Tasa de Impuesto
2017 - 2018	27%
2019 en adelante	26%

Modificación tasas impositiva del impuesto a la renta empresarial en Perú

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

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

Colombia

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

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

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

Información a revelar por impuestos diferidos

a) Activos por impuestos diferidos (Clase código 12.11.110)

a.1 Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos

Activos sobre impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Activos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos)	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a provisiones	1.047.106	1.111.917
Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	168.341	164.025
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a pérdidas fiscales	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a créditos fiscales	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a otros	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat Andina S.A.	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a AFP Habitat S.A. (Perú)	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat América S.A.	56.801	42.918
Activos por impuestos diferidos relativos a Colfondos S.A.	622.896	841.610
Activos por impuestos diferidos relativos a Suma Limitada	0	111
Subtotal Activos por impuestos diferidos	1.895.144	2.160.581
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-1.272.248	-1.306.530
Total activos por impuestos diferidos	622.896	854.051

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

Movimientos en activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	854.051	5.913.890
Cambios en activos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en activos por impuestos diferidos	0	0
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de provisión extraordinaria de siniestralidad	0	0
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos	-26.213	-1.116.084
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos Habitat Andina S.A.	0	-1.780.448
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos AFP Habitat S.A. (Perú)	0	-82.599
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos Habitat América S.A.	13.883	19.766
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos Colfondos S.A.	-218.714	-2.100.461
Otros incrementos (disminuciones), activo por impuestos diferidos Suma Limitada	-111	-13
Total cambios en activos por impuestos diferidos	-231.155	-5.059.839
Saldo final Activos por impuestos diferidos	622.896	854.051

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

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Pagos Provisionales Mensuales (1)	27.031.534	31.329.195
Crédito Impuesto de Primera Categoría Por Impuestos Pagados en el Exterior (2)	5.988.596	3.003.275
Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE)	180.073	287.817
Crédito por adquisición de activo fijo	17.213	25.811
Remanente Impuesto a la Renta	0	84.902
Remanente Impuesto a la Renta Colfondos S.A.	2.149.285	3.498.260
Remanente Impuesto a la Renta Suma Limitada	4.078	2.887
Remanente Impuesto AFP Habitat S.A. (Perú)	0	0
Remanente Impuesto Hábitat América S.A.	48.025	48.025
Crédito por Donaciones (3)	4.546	1.521
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes	35.423.350	38.281.693
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes (4)	-33.052.943	-33.442.343
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	0	0
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	2.370.407	4.839.350

(1) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se pagaron PPM con una tasa promedio de un 15,3% y 14,7% respectivamente. El detalle de los pagos provisionales mensuales se presenta en la letra d) Conciliación pago y devengo Impuesto a las ganancias, de esta misma nota.

(2) Corresponde al crédito por impuestos pagados en el extranjero asociados a los dividendos recibidos de las filiales extranjeras.

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

(4) Los componentes del pasivo por impuestos corrientes se encuentran detallados en la letra b.3 de esta misma nota.

b) Pasivos por impuestos diferidos (Clase código 22.11.070)
b.1 Pasivos por impuestos diferidos, reconocidos

Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	579.827	769.559
Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	478.227	478.226
Pasivos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos)	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a provisiones	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a contratos en moneda extranjera	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	0	0
Pasivo por impuesto diferido con origen en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A.	11.346.573	11.732.276
Pasivo por impuesto diferido con origen en la Combinación de Negocios de Suma Limitada	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que no han sido enajenadas	71.815.933	77.783.845
Pasivos por impuestos diferidos de la filial AFP Habitat S.A. en Perú	246.174	544.731
Subtotal Pasivos por impuestos diferidos	84.466.734	91.308.637
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110)	-1.272.248	-1.306.530
Total pasivos por impuestos diferidos	83.194.486	90.002.107

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial	90.002.107	81.440.570
Cambios en pasivos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en impuestos diferidos por concepto de las cuotas del Encaje	-5.967.910	3.231.307
Incremento (disminución) en impuestos diferidos generado en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	-385.703	-514.271
Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos	-454.008	5.844.501
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	-6.807.621	8.561.537
Saldo final Pasivos por impuestos diferidos	83.194.486	90.002.107

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

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Impuesto a la renta	29.448.815	32.387.000
Impuesto a la renta AFP Habitat S.A. (Perú)	0	0
Impuesto a la renta Suma Limitada	0	0
Impuesto a la renta Andina S.A.	3.603.289	970.449
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	839	84.894
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes	33.052.943	33.442.343
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes (1)	-35.423.350	-38.281.693
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	2.370.407	4.839.350
Impuesto a la renta AFP Habitat S.A. (Perú)	1.033.644	1.427.419
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	1.033.644	1.427.419

(1) Los componentes del activo por impuestos corrientes se encuentran detallados en la letra a.3 de esta misma nota.

c) Componentes del gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias:
c.1 Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes Nacional	29.448.815	25.355.095	8.573.252	9.996.526
Gasto por impuestos corrientes filial Andina	2.632.839	0	164.776	0
Gasto por impuestos corrientes filial extranjera AFP Habitat S.A. (Perú)	3.919.590	3.028.671	1.199.214	1.057.079
Gasto por impuestos corrientes filial extranjera Colfondos S.A.	4.413.674	3.720.079	2.247.056	2.246.594
Gasto por impuestos corrientes filial extranjera Suma S.A.	0	3.286	0	1.241
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto corriente	0	0	0	0
Crédito Impuesto de Primera Categoría Por Impuestos Pagados en el Exterior (1)	-2.985.319	0	-267.651	0
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	-126.735	38.324	0	0
Impuesto único Art.21 Ley de la Renta	840	34.689	502	5.325
Total gasto por impuestos corrientes, neto	37.303.704	32.180.144	11.917.149	13.306.765
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	-6.589.934	-539.377	-374.144	-3.137.131
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a cambios de la tasa impositiva o nuevas tasas	0	0	0	0
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto diferido	0	0	0	0
Gasto por impuestos diferidos que surgen de las reducciones de valor o reversión de las reducciones de valor de activos por impuestos diferidos durante la evaluación de su utilidad	0	0	0	0
Otro gasto por impuesto diferido (2)	0	185.028	0	79.431
Total gasto por impuestos diferidos, neto	-6.589.934	-354.349	-374.144	-3.057.700
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)	30.713.770	31.825.795	11.543.005	10.249.065

(1) Corresponde al crédito por impuestos pagados en el extranjero asociados a los dividendos recibidos de las filiales extranjeras.

(2) Corresponde a impuestos diferidos de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

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

	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Gasto por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta				
Gasto por impuestos corrientes, neto, extranjero	8.333.264	6.752.036	3.446.270	3.304.914
Gasto por impuestos corrientes, neto, nacional	28.970.440	25.428.108	8.470.879	10.001.851
Total gasto por impuestos corrientes, neto	37.303.704	32.180.144	11.917.149	13.306.765
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto				
Gasto (ingreso) por impuestos diferidos, neto, extranjero	-81.706	1.797.740	-201.847	-56.535
Gasto por impuestos diferidos, neto, nacional	-6.508.228	-2.152.089	-172.297	-3.001.165
Total gasto por impuestos diferidos, neto	-6.589.934	-354.349	-374.144	-3.057.700
Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	30.713.770	31.825.795	11.543.005	10.249.065

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no tiene participación en tributación atribuible a inversiones contabilizadas por el método de la participación.

c.4 Conciliación de tributación aplicable

Conciliación de tributación aplicable	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Utilidad antes de impuesto	122.788.075	113.328.434	42.983.952	38.938.658
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	33.152.780	30.598.677	11.605.667	10.513.437
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	7.262.138	1.508.454	578.631	2.788.003
Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente	0	0	0	0
Efecto impositivo de la utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriormente	0	0	0	0
Efecto impositivo de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados	0	0	0	0
Efecto impositivo de una evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos	0	0	0	0
Efecto impositivo de cambio en las tasas impositivas	0	0	0	0
Efecto impositivo de impuesto provisto en exceso en ejercicios anteriores	0	0	0	0
Tributación calculada con la tasa aplicable	0	0	0	0
Otro incremento (disminución) en cargo por impuestos legales	0	0	0	0
Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal	7.262.138	1.508.454	578.631	2.788.003
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	40.414.918	32.107.131	12.184.298	13.301.440
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	-126.735	38.324	0	0
Impuesto único Art.21 Ley de la Renta	840	34.689	502	5.325
Crédito Impuesto de Primera Categoría Por Impuestos Pagados en el Exterior (1)	-2.985.319	0	-267.651	0
Total impuesto corriente	37.303.704	32.180.144	11.917.149	13.306.765
Otro gasto por impuesto diferido	0	185.028	0	79.431
Efecto cambios de tasa resultado	0	0	0	0
Efecto impuesto del año	-6.589.934	-539.377	-374.144	-3.137.131
Total gasto por impuestos diferidos, neto	-6.589.934	-354.349	-374.144	-3.057.700
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	6.215.790	0
Total gasto por impuesto reconocido	30.713.770	31.825.795	11.543.005	10.249.065
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	30.713.770	31.825.795	11.543.005	10.249.065
Tasa efectiva	25,01%	28,08%	26,85%	26,32%

(1) Corresponde al crédito por impuestos pagados en el extranjero asociados a los dividendos recibidos de las filiales extranjeras.

c.5 Fundamentos de cálculo de la tasa impositiva aplicable

La Administradora, ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio o periodo, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes con una tasa impositiva aplicable tanto para el presente periodo del año 2021, como para el ejercicio 2020 de un 27%. Además, la Administradora ha reconocido un gasto por impuesto único del Artículo N° 21 de la Ley de la Renta, con una tasa de un 40% al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 respectivamente.

c.6 Cambio de tasa sobre el impuesto diferido

La base de cálculo para el impuesto diferido no contempla cambios a una tasa de un 27% al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

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 30/09/2021 M\$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	318.675	0	318.675
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	26.610	-7.184	19.426
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		-7.184	

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	-10.136.991	0	-10.136.991
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	11.501	-3.105	8.396
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		-3.105	

d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de septiembre de 2021	M\$
P.P.M. Diciembre 2020 pagado en Enero de 2021	2.384.560
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2021	3.873.888
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2021	2.455.057
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2021	2.385.883
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2021	2.615.629
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2021	2.754.195
P.P.M. Junio pagado en Julio de 2021	3.945.073
P.P.M. Julio pagado en Agosto de 2021	2.673.577
P.P.M. Agosto pagado en Septiembre de 2021	2.573.950
Impuestos Filial Habitat Andina S.A.	0
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	25.661.812

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de septiembre de 2021	M\$
P.P.M. Enero de 2021	3.873.888
P.P.M. Febrero de 2021	2.455.057
P.P.M. Marzo de 2021	2.385.883
P.P.M. Abril de 2021	2.615.629
P.P.M. Mayo de 2021	2.754.195
P.P.M. Junio de 2021	3.945.073
P.P.M. Julio de 2021	2.673.577
P.P.M. Agosto de 2021	2.573.950
P.P.M. Septiembre de 2021	2.608.996
IVA Servicios Críticos 2021, aplicados como PPM en el periodo	802.925
Corrección Monetaria 2021	342.361
Total devengo Impuestos a las ganancias	27.031.534

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de septiembre de 2020	M\$
P.P.M. Diciembre 2019 pagado en Enero de 2020	2.441.126
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2020	2.693.064
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2020	2.442.282
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2020	2.474.804
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2020	2.423.634
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2020	2.220.515
P.P.M. Junio pagado en Julio de 2020	2.223.781
P.P.M. Julio pagado en Agosto de 2020	2.318.445
P.P.M. Agosto pagado en Septiembre de 2020	2.197.372
Impuestos Filial Habitat Andina S.A.	0
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	21.435.023

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de septiembre de 2020	M\$
P.P.M. Enero de 2020	2.693.064
P.P.M. Febrero de 2020	2.442.282
P.P.M. Marzo de 2020	2.474.804
P.P.M. Abril de 2020	2.423.634
P.P.M. Mayo de 2020	2.220.515
P.P.M. Junio de 2020	2.223.781
P.P.M. Julio de 2020	2.318.445
P.P.M. Agosto de 2020	2.197.372
P.P.M. Septiembre de 2020	3.895.501
IVA Servicios Críticos 2020, aplicados como PPM en el periodo	609.163
Corrección Monetaria 2020	51.425
Total devengo Impuestos a las ganancias	23.549.986

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

a) Financiamiento de las pensiones de invalidez y sobrevivencia

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

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

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

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

b) Contratos de seguros

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

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

Se detallan a continuación las licitaciones:

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

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, cuya vigencia es de 20 años. 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, cuya vigencia es de 20 años. 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

7mo Contrato: A partir del 1 de julio 2020, se consideran contratos con una vigencia de cobertura de 2 años, con reajuste de la tasa de prima a cobrar semestral y contratos con vigencia de cobertura de 1 año, con reajuste de tasa de prima trimestral, conforme al siguiente detalle.

Compañía de Seguros	Vigencia de Cobertura	Reajuste de Tasa
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	2 años	Semestral
Compañía de Seguros de Vida Camara S.A.	1 año	Trimestral
Ohio National Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
4 Life Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
EuroAmerica Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1 año	Trimestral
Save BCI Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	1 año	Trimestral

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

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

8vo Contrato: A partir de julio de 2021 se consideran contratos con una vigencia de cobertura de 1 año, con reajustes trimestrales de la tasa de prima a cobrar, las compañías de seguros adjudicatarias y condiciones son las siguientes:

Compañía de Seguros	Vigencia de Cobertura	Reajuste de Tasa
Ohio National Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
4 Life Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1 año	Trimestral
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	1 año	Trimestral

En este contrato, que tiene un periodo de vigencia de un año, se considera una tasa de prima que se reajusta trimestralmente conforme a la siniestralidad efectiva, la que no podrá ser superior al 3,40% de las remuneraciones y rentas imponibles. Asimismo, si al término del periodo de su vigencia, los costos de los siniestros son superiores a las primas recaudadas, considerando la tasa máxima señalada, se determina una tasa de prima adicional que se cobrará en los 24 meses posteriores a la vigencia del contrato.

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

Obligaciones por cotizaciones adicionales

Hasta el ejercicio 1987 la Administradora recaudaba la cotización adicional destinada al financiamiento del sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia. En este proceso se originó un pasivo que alcanzó a M\$7.465 en el periodo finalizado al 30 de septiembre de 2021, el que forma parte del saldo del ítem del pasivo Recaudación por Aclarar (Clase código 21.11.040.050).

El saldo que se presenta se desglosa en las siguientes cuentas: Cotizaciones adicionales rezagadas y Cotizaciones adicionales por aclarar.

Cuentas	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Rezagos	7.465	7.594
Recaudación por aclarar	201.195	198.323
Recaudación clasificada	0	0
Saldo al cierre del ejercicio	208.660	205.917

Los saldos de dichas cuentas, se extinguirán desde el ejercicio 1991 y ejercicios posteriores, mediante la aclaración de rezagos, la resolución de solicitudes de reclamo según Compendio Libro I, Título III, Letra A, 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 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo Inicial		7.594	7.974
Rezagos del ejercicio:			
Rezagos aclarados	Para la AFP	-129	-380
	Enviados a otras AFP	0	0
Saldo Final		7.465	7.594

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

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Seguros de Vida Sura S.A.	22.282	10.559
Compañías de Seguros (DIS) (*)	1.899.610	75.710
Saldo al cierre ejercicio	1.921.892	86.269

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

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	75.906	61.312
Metlife Seguros de Vida S.A.	86.358	80.429
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	3.466	31.792
Reserva Diferencias de Primas SIS	51.340	0
Saldo al cierre ejercicio	217.070	173.533

f) Activos originados en el sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia
(i) Cuentas por cobrar a compañías de seguros (Clase código 11.11.050.040)

I.S.E. COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-31.792	-37.793
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	549.074	712.136
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-520.748	-706.135
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-3.466	-31.792

METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-80.430	20.218
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	831.607	1.227.948
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-837.535	-1.328.596
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-86.358	-80.430

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-61.312	-47.064
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	0	1.949.867
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-426	-1.964.115
Ajuste por ingreso financiero	0	0
Reversa ajuste siniestralidad	0	0
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	1.612.820	1.949.867
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-1.626.988	-1.964.115
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-75.906	-61.312

SEGUROS DE VIDA SURA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	10.559	-156
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	11.723	10.715
Reembolsos efectuados por la cía. de seguros	0	0
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	22.282	10.559

PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	75.710	-77.069
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 1	0	-2
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 2	0	-5.597
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 3	1.805	0
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 4	-20.511	5.626
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 5	-120.794	208.053
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 6	7.458	-40.097
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 7	-20.382	4.875
Reserva Diferencias de Primas SIS	-51.340	0
Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS)	4.169	-20.079
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) asociados a Retiro 10% (1)	1.972.155	0
Saldos al cierre del ejercicio pensiones compañías de seguros (DIS)	1.848.270	75.710

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

CUENTAS POR COBRAR COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	1.704.822	-87.264
Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070)	217.070	173.533
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	1.921.892	86.269

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

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

DESGLOSE CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	1.755.192	1.178.652
Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500 de 1980	15.134.479	21.847.773
Reembolsos de garantía estatal	-15.317.822	-21.941.709
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	1.153.722	1.711.448
Reembolsos de asignaciones familiares	-1.432.036	-1.569.131
Financiamiento aporte solidario	135.121.456	142.535.547
Reembolsos aporte solidario	-134.667.402	-142.321.454
Financiamiento bono post laboral	2.673.971	4.941.755
Reembolsos bono post laboral	-2.682.493	-4.951.619
Financiamiento bono por hijo	41.193	46.241
Reembolsos bono por hijo	-38.403	-43.592
Financiamiento bonificación fiscal salud	-12.251.500	-12.608.852
Financiamiento bonificación fiscal salud 5%	-3.883.335	-5.580.427
Reembolsos bonificación fiscal salud	16.430.486	18.510.560
Subtotal	2.037.508	1.755.192
Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110) (*) (2)	814.010	592.759
Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050)	2.851.518	2.347.951

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

(2) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/09/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	466.582	283.211
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	15.497	6.974
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	170	95
Cuentas por pagar afiliados por APS	285.863	302.479
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	45.898	0
Total	814.010	592.759

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no posee información de las coligadas para revelar sus políticas de inversión.

12.2 Información financiera resumida de coligadas, totalizada

Detalle	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$			Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$		
	Servicio de Administración Previsional S.A. (Previred)	Inversiones DCV S.A.	Total	Servicio de Administración Previsional S.A. (Previred)	Inversiones DCV S.A.	Total
Activos						
Corrientes	15.464.290	7.774	15.472.064	15.728.415	630.513	16.358.928
No corrientes	13.204.317	6.139.401	19.343.718	8.118.155	5.461.644	13.579.799
Total Activos	28.668.607	6.147.175	34.815.782	23.846.570	6.092.157	29.938.727
Pasivos						
Corrientes	9.650.611	4.969	9.655.580	14.183.797	595.694	14.779.491
No corrientes	19.017.996	6.142.206	25.160.202	9.662.773	5.496.463	15.159.236
Total Pasivos	28.668.607	6.147.175	34.815.782	23.846.570	6.092.157	29.938.727
Suma de ingresos	22.345.503	745.365	23.090.868	27.639.864	1.060.141	28.700.005
Suma de gastos	-12.966.108	-4.659	-12.970.767	-16.307.278	-7.497	-16.314.775
Ganancia (pérdida)	9.379.395	740.706	10.120.101	11.332.586	1.052.644	12.385.230

12.3 Detalle de inversiones en coligadas
➤ Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)

Al 30 de septiembre 2021	
Nombre de asociada	Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)
Inversión en asociada M\$	4.377.358
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 30/09/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020
N° de acciones	172.534	172.534
Porcentaje de participación en asociadas	23,14%	23,14%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

➤ **Inversiones DCV S.A.**

Al 30 de septiembre 2021	
Nombre de asociada	Inversiones DCV S.A.
Inversión en asociada M\$	1.021.391
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 30/09/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020
N° de acciones	1.617	1.617
Porcentaje de participación en asociadas	16,41%	16,41%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

12.4 Movimientos en inversiones en coligadas (Código 12.11.060)

Servicios de Administración Previsional S.A.(Previred)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.206.980	2.266.936
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	2.170.378	2.622.344
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometido, inversiones en coligadas (1)	0	-2.682.300
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	0	0
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	2.170.378	-59.956
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.377.358	2.206.980
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	901.947	792.678
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	121.327	172.734
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	0
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	-1.883	-63.465
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	119.444	109.269
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.021.391	901.947
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Saldo Final	5.398.749	3.108.927
--------------------	------------------	------------------

RESUMEN	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	3.108.927	3.059.614
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	2.291.705	2.795.078
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-2.682.300
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	-1.883	-63.465
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	2.289.822	49.313
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	5.398.749	3.108.927
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existe información financiera resumida de coligadas no contabilizada por el método de la participación.

12.6 Conciliación de ingresos de entidades coligadas (Código 31.11.160)

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	2.170.378	1.916.314	758.868	568.560
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	2.170.378	1.916.314	758.868	568.560
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 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	121.327	133.799	9.179	60.218
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	121.327	133.799	9.179	60.218
Participación del inversor en operaciones discontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0
Totales (Código 31.11.160)	2.291.705	2.050.113	768.047	628.778

12.7 Información adicional

Sociedad	Accionista	% de Participación Accionaria al 30/09/2021	% de Participación Accionaria al 30/09/2020
Servicios de Administración Previsional S.A.	A.F.P. Provida S.A.	37,87%	37,87%
	A.F.P. Habitat S.A.	23,14%	23,14%
	A.F.P. Capital S.A.	22,64%	22,64%
	A.F.P. Cuprum S.A.	12,42%	12,42%
	A.F.P. Planvital S.A.	3,93%	3,93%
Inversiones DCV S.A.	A.F.P. Capital S.A.	23,25%	23,25%
	A.F.P. Provida S.A.	23,14%	23,14%
	A.F.P. Habitat S.A.	16,41%	16,41%
	A.F.P. Planvital S.A.	13,07%	13,07%
	SURA Seguros de Vida S.A.	11,57%	11,57%
	A.F.P. Cuprum S.A.	8,50%	8,50%
	Nova Scotia Inversiones Limitada	3,06%	3,06%
	Inversiones SH Seis Limitada	0,34%	0,34%
	Inversiones del Pacífico S.A.	0,08%	0,08%
	Inversiones Corinto SpA	0,08%	0,08%
	Inversiones Caburga Limitada	0,50%	0,50%

12.8 Venta de inversiones en coligadas

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no hubo venta de participación en coligadas.

NOTA 13 INSTRUMENTOS FINANCIEROS (NIC 32) (NIIF 9) (NIIF 7)

a) Políticas contables

a.1 Política de instrumentos de cobertura

La Administradora no posee instrumentos de coberturas.

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

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

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

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

a.3 Política de efectivo y equivalente al efectivo

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

a.4. Política de instrumentos de patrimonio neto

La actual política de dividendos aprobada por el Directorio, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la utilidad disponible, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y sumar los dividendos percibidos del ejercicio de las empresas filiales y coligadas. Para efectos de la correcta aplicación de la política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso de que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

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

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

Dividendo mínimo

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

a.5. Política de instrumentos financieros

a.5.1 Política de activos financieros

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

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

En caso de instrumentos financieros a costo amortizado, se valorizarán al valor presente resultante de descontar los flujos futuros de éste, a la tasa interna de retorno implícita en su adquisición (TIR de compra).

a.5.2 Política de pasivos financieros

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

b) Informaciones a revelar sobre instrumentos financieros

b.1 Total activos financieros

Total activos Financieros		Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
12.11.010	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	401.770.330	452.140.672
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	2.946.184	0
12.11.030	Total otros activos financieros	125.268.771	118.602.519
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	10.136.586	7.175.851
11.11.060	Cuenta por cobrar a entidades relacionadas	0	1.201.069
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	148.538.247	123.313.472
	Total Activos Financieros	688.660.118	702.433.583

Respecto de las inversiones que son realizadas con los saldos disponibles por ajustes al término de la vigencia de los contratos y por las reservas traspasadas desde las respectivas Compañías de Seguros de Vida, asociados al seguro de invalidez y sobrevivencia, se presenta el siguiente cuadro informativo:

Conceptos	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo Inicial	0	0
Venta o rescate de instrumentos		
Compra de instrumentos		
Rentabilidad o eventos de capital generados por los instrumentos mantenidos en cartera a la fecha de los estados financieros		
Saldo Final (1)	0	0

(1) El desglose de los instrumentos que conforman el saldo final de estas inversiones se encuentran detallados en la Nota N° 45 Ajustes al término de vigencia y liquidación de contratos de seguros de invalidez y sobrevivencia, de los presentes estados financieros.

b.2 Total pasivos financieros

Total pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	2.065.656	99.515.459
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	58.951.242	68.226.776
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	334.405	246.519
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	105.404.071	10.045.043
Total pasivos financieros medidos al costo amortizado		166.755.374	178.033.797

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

Objetivo general

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

Esta gestión de riesgo financiero se enmarca dentro de la política de Gestión Corporativa de Riesgos, la que establece la estrategia (acciones y responsabilidades), procesos (procedimientos, prácticas y herramientas) y estructura (personas, comités necesarios para apoyar, promover y conducir la gestión del riesgo a través de la organización) apropiadas para llevar a cabo la gestión de riesgos.

Dicha política se aplica a todas las áreas y unidades de la Administradora, y contempla la gestión de los riesgos operativos, financieros y de cumplimiento.

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

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

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

El principal activo de la Administradora es el denominado Encaje que es una obligación legal equivalente al 1% de las cuotas de los fondos de pensiones administrados que, al igual que dichos fondos, está

expuesto al riesgo de volatilidad de los mercados financieros locales e internacionales, a la variación en el tipo de cambio y de las tasas de interés.

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

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

Filial AFP Habitat S.A. en Perú

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

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

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

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

- ✓ **Estructura de la administración de riesgo:** La Sociedad mantiene diferentes organismos separados e independientes responsables del manejo y monitoreo de riesgos, entre ellos el directorio, gerencia general, comité de riesgos, áreas de negocios y apoyo y área de auditoría interna.
- ✓ **Sistemas de medición y reportes de riesgos:** El área de riesgos elabora reportes e informes donde se detalla como mínimo la siguiente información:
 - Reportes de monitoreo de la gestión integral de riesgos de acuerdo a lo establecido en sus políticas y manuales.
 - Propuestas y recomendaciones para mitigar la exposición a los riesgos.

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

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

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

b.3.1 Tipo de riesgo de los instrumentos financieros

➤ Riesgo operacional

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

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

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

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

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

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

➤ **Riesgos derivados del SARS-CoV-2 Coronavirus COVID-19**

Durante el mes de diciembre del año 2019, en la localidad de Wuhan en China, se registraron los primeros casos positivos de SARS-CoV-2 Coronavirus COVID-19; posteriormente, con fecha 11 de marzo de 2020 debido a la rápida propagación de la enfermedad, la Organización Mundial de la Salud la declaró como una pandemia. Esta pandemia ha generado una crisis sanitaria y económica de grandes proporciones a nivel mundial que está afectando, de manera importante, el nivel de empleo, la demanda interna y externa por todo tipo de productos y servicios. Esta crisis sanitaria y financiera global, ha estado acompañada de políticas fiscales y monetarias impulsadas por los gobiernos locales que buscan apoyar tanto a las personas como a las empresas, para enfrentar esta crisis y mejorar su liquidez; asimismo, los gobiernos de todo el mundo, han impulsado diversas medidas de salud pública y emergencia para combatir la rápida propagación del virus.

En Chile:

En este contexto, AFP Habitat S.A. ha implementado diversos planes de acción para enfrentar esta pandemia, los cuales abarcan aspectos de protección de la salud de sus trabajadores y de sus afiliados, como también el aseguramiento de la continuidad operacional y análisis de futuros requerimientos de capital y liquidez.

Plan de continuidad operacional: desde el día 18 de marzo de 2020 la Sociedad comenzó a implementar el teletrabajo para todos aquellos trabajadores que de acuerdo a la naturaleza de sus funciones y responsabilidades, pueden realizar sus labores desde sus hogares; al cierre de los presentes estados financieros consolidados intermedios, aproximadamente un 90% de la dotación se encuentra realizando sus labores en la modalidad descrita; la dotación restante se encuentra trabajando de manera presencial, ya sea en el edificio matriz o en las sucursales, a ellos se les hace entrega de un kits de seguridad y protocolos basados en las recomendaciones de las autoridades sanitarias.

En cuanto a la atención de afiliados, se implementó una atención remota personalizada, en la cual se genera un previo agendamiento y el afiliado es atendido por un ejecutivo especialista en forma remota utilizando los servicios tecnológicos disponibles; además de ello y para la atención presencial en nuestras sucursales, se han establecido estrictos protocolos de seguridad basados en las recomendaciones de las autoridades sanitarias, nuestros guardias de seguridad se encuentran realizando control del distanciamiento mínimo, verificación de obtención de los permisos otorgados por la autoridad correspondiente, como así también el evitar las aglomeraciones al interior de las sucursales y en cuanto a la generación de filas en espera de atención, se implementó un anfitrión, que permite descongestionarlas al responder dudas en el lugar de espera.

Análisis de futuros requerimientos de capital y liquidez: uno de los efectos económicos generados por la pandemia es el nivel de desempleo; el principal ingreso de la Sociedad Administradora corresponde a las comisiones por la acreditación de cotizaciones obligatorias, ingreso que se ha visto afectado por el nivel de desempleo; es por ello que el área de control financiero monitorea periódicamente la liquidez y eventuales requerimientos de capital.

Al cierre de los presentes estados financieros consolidados intermedios, AFP Habitat S. A. y sus filiales dispone de liquidez y líneas de financiamiento en el sector financiero, que le permiten enfrentar eventuales requerimientos financieros sin afectar el normal desenvolvimiento del negocio.

En resumen, AFP Habitat S.A. se encuentra evaluando activamente y respondiendo, a los posibles efectos del brote del SARS-CoV-2 Coronavirus COVID-19 en nuestras operaciones, colaboradores, afiliados y proveedores, en conjunto con una evaluación continua de las acciones gubernamentales que se están tomando para reducir su propagación; sobre esto último, el Ministerio de Salud inició el 3 de febrero de 2021 un proceso de vacunación masiva, el que se realizará de manera gradual y progresiva, de acuerdo a la cantidad de dosis que vayan llegando al país.

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

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

En Colombia:

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

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

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

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

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

- La Sociedad ha operado en un protocolo de contingencia que permite el desarrollo de sus actividades por medio de conexión remota.
- La Sociedad ha cumplido con sus compromisos con terceros.
- Las pérdidas generadas en los instrumentos financieros están dadas por las condiciones de mercado, que se vieron afectadas por las variables económicas generadas por la emergencia sanitaria del virus Covid-19; sin embargo, las mismas no representan indicios de problemas de negocio en marcha y son monitoreadas con las estrategias de inversión.

En Perú:

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

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

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

➤ **Riesgo de crédito**

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

El riesgo crediticio proveniente de contratos con terceros es prácticamente inexistente, ya que se concentra en cuentas por cobrar a: a) Compañías de seguros que administran el seguro de invalidez y sobrevivencia, b) Estado de Chile, correspondiente a aportes solidarios, reembolsos de asignaciones familiares y/o garantía estatal que se liquidan mensualmente, c) Fondos de pensiones, proveniente de comisiones o pagos efectuados por la Administradora con cargo a los fondos con liquidación diaria y d) Empresas relacionadas, correspondiente a servicios prestados por la Administradora.

Por otro lado, en documentos por cobrar se registran los cheques protestados de los fondos de pensiones por concepto de recaudación que la Administradora está obligada a comprar de acuerdo a la normativa vigente, sobre los cuales se usan los mecanismos legales de cobranza.

A su vez, en deudores varios de corto plazo el riesgo crediticio es prácticamente inexistente, ya que se concentra en: a) Préstamos al personal, b) Garantía de arriendo y c) Otras cuentas por cobrar.

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

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

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

- Actividad, rentabilidad, riesgo de crédito, eficiencia operativa y adecuación de capital.
- Clasificación de Instrumentos de oferta pública.
- Participación de mercado con respecto al nivel de activos y patrimonio.

➤ **Riesgo de liquidez**

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

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

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

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\$230.000, tomados en el Banco Bice por MM\$70.000, Banco Scotiabank por MM\$70.000 y Banco Santander por MM\$90.000.

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

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

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

La Administradora presenta en las cuentas de pasivo préstamos que devengan intereses (códigos clases 21.11.010 corto plazo y 22.11.010 largo plazo) una deuda por arrendamiento financiero (códigos clases 21.11.010.060 y 22.11.010.060) tanto del local de Puerto Montt como de los pisos del Edificio de la Cámara Chilena de la Construcción, según contratos valorizados a la tasa de interés implícita de acuerdo a la NIC 17 y que se describen en la Nota 14.

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

Variaciones en la tasa de interés sobre los excedentes de caja de la Administradora

Considerando una inversión promedio de los últimos 12 meses de M\$76.286.113 (M\$33.050.830 al 31 de diciembre de 2020), cuyo plazo de vencimiento es menor a un año, una variación positiva o negativa de 100 puntos base en la tasa de interés de mercado obtenida, habría incrementado o disminuido,

respectivamente, el resultado antes de impuestos en M\$762.861 (M\$330.508 al 31 de diciembre de 2020).

➤ **Riesgo de mercado – tipo de cambio**

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

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

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

Los principales acreedores en moneda extranjera son los proveedores de licencias informáticas, el custodio extranjero y prestadores de servicios, que representan menos de un 5,18% (8,15% al 31 de diciembre de 2020) de los gastos operacionales.

➤ **Riesgo de mercado – Encaje**

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

➤ **Riesgo de mercado – Filial Colfondo**

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

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

Rentabilidad del Encaje

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

Considerando una base de inversión en el Encaje de M\$401.770.330 al 30 de septiembre de 2021 (M\$452.140.672 al 31 de diciembre de 2020) una variación positiva o negativa de 100 puntos base en la rentabilidad del encaje, habría aumentado o disminuido, respectivamente, los resultados antes de impuestos en M\$4.017.703 al 30 de septiembre de 2021 (M\$4.521.407 al 31 de diciembre de 2020).

Financiamiento del Encaje

El financiamiento del Encaje se origina principalmente por incrementos netos en la cantidad de cuotas de cada fondo de pensión como consecuencia principalmente de afiliaciones, cotizaciones periódicas y traspasos desde otras AFP. Este financiamiento debe ser cubierto por la Administradora vía recursos

propios, endeudamiento o aportes de capital. Históricamente los financiamientos del Encaje han sido cubiertos con recursos propios generados por el negocio.

Filial AFP Habitat S.A. en Perú

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

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

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

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

- ✓ **Estructura de la administración de riesgo:** La Sociedad mantiene diferentes organismos separados e independientes responsables del manejo y monitoreo de riesgos, entre ellos el directorio, gerencia general, comité de riesgos, áreas de negocios y apoyo y área de auditoría interna.
- ✓ **Sistemas de medición y reportes de riesgos:** El área de riesgos elabora reportes e informes donde se detalla como mínimo la siguiente información:
 - Reportes de monitoreo de la gestión integral de riesgos de acuerdo a lo establecido en sus políticas y manuales.
 - Propuestas y recomendaciones para mitigar la exposición a los riesgos.

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

- ✓ **Mitigación y concentración de riesgos:** Dentro de las medidas implementadas por la Sociedad para la mitigación de los riesgos se encuentran:
 - El desarrollo de procedimientos internos donde se definen las metodologías y criterios de evaluación específicos a los que debe sujetarse la gestión de los riesgos financieros de la Sociedad.
 - Establecimiento de restricciones cualitativas y cuantitativas del riesgo de mercado, crediticio y de liquidez.

- Reportes continuos a los comités competentes para la revisión y evaluación de las concentraciones de riesgos.
- Cumplimiento de límites internos a la concentración de contrapartes.

➤ **Riesgo de crédito:**

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

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

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

Filial Colfondos S.A. en Colombia

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

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

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

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

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

➤ **Riesgo de crédito Colfondos:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Exposición al riesgo de crédito

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

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

➤ **Riesgo de mercado:**

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

i. Riesgo de tasa de interés:

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

ii. Riesgo de cambio de moneda extranjera:

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

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

➤ **Riesgo de mercado Colfondos:**

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

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

Administración de riesgo de mercado

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

Exposición al riesgo de mercado

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

➤ **Riesgo liquidez**

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

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

➤ **Valor razonable:**

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

- (i) Instrumentos financieros contabilizados al valor razonable – Dentro de esta categoría la Sociedad considera el Encaje legal.
- (ii) Instrumentos cuyo valor razonable es similar al valor en libros – Dentro de esta categoría la Sociedad considera al efectivo y equivalentes de efectivo, los depósitos a plazo, las cuentas por cobrar y los pasivos en general.
- (iii) Instrumentos no contabilizados a valor razonable – La Sociedad no mantiene activos o pasivos financieros dentro de esta categoría.

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

➤ **Riesgo liquidez Colfondos**

Administración del riesgo de liquidez

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

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

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

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

Exposición al riesgo de liquidez

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

A 30 de septiembre de 2021, el 19,3% del valor del portafolio se encontraba en recursos líquidos (depósitos vista y fondos de inversión colectiva abiertos), los cuales son suficientes para atender las salidas proyectadas, por lo que no se evidencia un riesgo de liquidez.

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 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	83.996	81.977
Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar	-83.996	-81.977
Exposición neta, concentraciones de riesgo	0	0

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el monto es de M\$83.996 y M\$81.977 respectivamente, considerado como exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar ha sido estimado de acuerdo al monto de la compra de cheques protestados realizadas durante los ejercicios procesados al 30 de septiembre de 2021 y 31 diciembre de 2020.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no posee más información adicional relativa a la exposición al riesgo.

b.3.4 Información a revelar sobre riesgo de crédito

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

Importe de exposición máxima al riesgo de crédito por clase de instrumento financiero	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Documentos protestados en el FFPP y comprados por la Administradora	83.996	81.977

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

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

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

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

Activos financieros vencidos y no pagados

Total libro de activo financiero vencido y no pagado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento menor de tres meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre tres y seis meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre seis y doce meses	8.233	6.356
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento mayor a doce meses	75.763	75.621
(-) Deterioro activos financieros vencidos y no pagados	-83.996	-81.977
Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado	0	0

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se encuentran registradas provisiones de incobrabilidad por M\$83.996 y M\$81.977 respectivamente, la cual cubre cheques comprados desde el año 2011 al 2020.

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

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

Otras Cuentas por Cobrar Filial Habitat Andina	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Cuentas por cobrar garantía de arriendos	59.924	52.495
Intereses devengados por depósito a plazo	1.234	2.572
Subsidios por licencias médicas del personal	50.234	24.797
Comisiones por cobrar (*)	402	0
Valores a rendir	24.883	25.179
Cuentas por Cobrar Cias de Seguros	456	3.287
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	137.133	108.330
Comisiones por cobrar (*)	1.278.537	1.118.287
Cuentas por cobrar a empleados	62.340	21.695
Depósitos judiciales por cobrar	912.895	685.431
Siniestros por cobrar - aseguradoras	904.215	984.559
Sub Total Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	3.157.987	2.809.972
Cuentas por cobrar a clientes	2.045	1.674
Sub Total Suma Limitada	2.045	1.674
Saldo final	3.297.165	2.919.976

(*) Corresponde a comisiones devengadas por los fondos de pensiones administrados por las filiales de Habitat Andina S.A., AFP Habitat S.A. en Perú y por Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, que no fueron pagadas a la Sociedad Administradora al cierre del ejercicio y que se pagaron los primeros días del mes siguiente.

Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado Filial Habitat Andina S.A., en AFP Habitat S.A. en Perú, en Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y Suma Ltda.	3.297.165	2.919.976
Total libro de activo financiero vencido y no pagado pero no deteriorado (Código 11.11.050.060)	3.297.165	2.919.976

c) **Detalle de instrumentos financieros**

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

Instrumentos Financieros	País	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Sub Total Depósitos a Plazo		588.989	10.308.900
- BBVA Continental (Perú)	Perú	0	137.452
- BBVA Continental (Perú)	Perú	0	98.180
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	1.963.600
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	1.963.600
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	1.374.520
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	1.011.254
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	1.737.786
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	785.440
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	196.360
- Banco del Credito del Perú	Perú	0	196.360
- Banco Interbank	Perú	0	58.908
- Banco Interbank	Perú	0	98.180
- Scotiabank Perú	Perú	0	687.260
- Banco del Credito del Perú	Perú	588.989	0
Sub Total Títulos de devolución de impuestos "TIDIs"		0	0
- MINISTERIO DE HACIENDA	Colombia	0	0
Sub Total Fondos de Inversión Colectiva "FICs"		6.003.299	5.711.517
- FIDUALIANZA	Colombia	75.966	1.239.411
- FICA INTERES CORREDORES	Colombia	164.551	38.183
- FICA-OCCIRENTA	Colombia	3.171.520	3.200.970
- FICA SUMAR-FBOG	Colombia	165.095	1.232.953
- FICA MM BTG LIQ	Colombia	2.426.167	0
Subtotal Instrumentos Financieros		6.592.288	16.020.417
Total instrumentos financieros		6.592.288	16.020.417

Al 30 de septiembre de 2021

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Monto no descontados según vencimiento					Total
				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\$	
20.100.047.218	Banco del Credito del Perú	Perú	Nuevos Soles	588.989	0	0	0	0	588.989
	FIDUALIANZA	Colombia	Peso Colombiano	75.966	0	0	0	0	75.966
	FICA INTERES CORREDORES	Colombia	Peso Colombiano	164.551	0	0	0	0	164.551
	FICA-OCCIRENTA	Colombia	Peso Colombiano	3.171.520	0	0	0	0	3.171.520
	FICA SUMAR-FBOG	Colombia	Peso Colombiano	165.095	0	0	0	0	165.095
	FICA MM BTG LIQ	Colombia	Peso Colombiano	2.426.167	0	0	0	0	2.426.167
	Totales			6.592.288	0	0	0	0	6.592.288

Al 31 de diciembre de 2020

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

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

Instrumentos Financieros	Fecha de Inicio	Vencimiento	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Deposito a Plazo			2.946.184	0
- MIBANCO (Perú)	20-09-2021	31-01-2022	2.946.184	0
Total Instrumentos Financieros			2.946.184	0

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

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

d) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestral Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestral Anterior Al 30/09/2020 M\$
Intereses Depósito a Plazo (Código 31.11.140.010)	272.358	768.684	115.920	156.631
Valor razonable por instrumentos financieros (Código 31.11.140.030)	458.224	39.931	198.567	57.204
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)	730.582	808.615	314.487	213.835

e) Jerarquía del valor razonable

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

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

Activos Financieros:

Al 30 de Septiembre de 2021	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)	148.538.247	0	0	148.538.247
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	0	2.946.184	0	2.946.184
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	10.136.586	0	10.136.586
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	0	0	0
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje Chile)(Código 12.11.010)	0	401.770.330	0	401.770.330
Otros activos financieros (Encaje Perú)(Código 12.11.030)	0	125.268.771	0	125.268.771
Total activos financieros	148.538.247	540.121.871	0	688.660.118

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

Al 31 de Diciembre de 2020	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)	123.313.472	0	0	123.313.472
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	0	0	0	0
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	7.175.851	0	7.175.851
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	1.201.069	0	1.201.069
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje Chile)(Código 12.11.010)	0	452.140.672	0	452.140.672
Otros activos financieros (Encaje Perú)(Código 12.11.030)	0	118.602.519	0	118.602.519
Total activos financieros	123.313.472	579.120.111	0	702.433.583

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

(*) Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Clasificadas en nivel 1		
Fondos Mutuos	0	0
Depósitos a Plazo	588.989	10.308.900
Fondos de Inversión Colectiva "FICs"	6.003.299	5.711.517
Títulos de devolución de impuestos "TIDIs"	0	0
Otro efectivo (Caja y Banco)	141.945.959	107.293.055
Total	148.538.247	123.313.472

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

Pasivos financieros:

Al 30 de Septiembre de 2021	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Préstamos que devengan intereses (Cod.21.11.010)	0	2.065.656	0	2.065.656
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	58.951.242	0	58.951.242
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	334.405	0	334.405
Préstamos que devengan intereses (Cod.22.11.010)	0	105.404.071	0	105.404.071
Total pasivos financieros	0	166.755.374	0	166.755.374

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

NOTA 14 ARRENDAMIENTOS Y PRÉSTAMOS BANCARIOS
14.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)
➤ Clasificado en propiedades, planta y equipo
Leasing Puerto Montt

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

Leasing Edificio Cámara Chilena de la Construcción

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

a. Valor libro neto de activos y pasivos provenientes de arrendamientos financieros y de arriendos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado

Al 30 de septiembre de 2021	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	6.196.667	-213.532	-60.507	5.922.628
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-10.931	0	1
Remodelaciones (*)	145.526	-145.525	0	1
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (Chile) (**)	8.102.876	-4.845.856	-1.251.979	2.005.041
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (Perú) (**)	1.867.979	-751.854	-190.969	925.156
Activos por derecho de uso Colfondos S.A. (**)	3.673.650	-1.081.781	-409.500	2.182.369
Total Arrendamientos Financieros	20.021.991	-7.049.479	-1.912.955	11.059.557

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

(**) La composición de los Activos por derechos de uso se encuentra revelados en la Nota 15 de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 31 de diciembre de 2020	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	24.361	0	0	24.361
Edificio	6.196.667	-132.857	-80.675	5.983.135
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-10.931	0	1
Remodelaciones (*)	145.526	-145.525	0	1
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (Chile) (**)	8.102.876	-2.365.952	-2.479.904	3.257.020
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (Perú) (**)	1.867.979	-419.706	-332.148	1.116.125
Activos por derecho de uso Colfondos S.A. (**)	4.101.523	-551.450	-610.344	2.939.729
Total Arrendamientos Financieros	20.449.864	-3.626.421	-3.503.071	13.320.372

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

(**) La composición de los Activos por derechos de uso se encuentra revelados en la Nota 15 de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 diciembre de 2020, los activos por arrendamientos financieros, se encuentran clasificados en propiedades, plantas y equipo (código 12.11.090) en los grupos de terrenos y edificios (clase códigos 12.11.090.020 y 12.11.090.030); de igual manera los activos por arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado, se encuentran clasificados en propiedades, plantas y equipo (código 12.11.090) en el grupo de otras propiedades, plantas y equipo (clase código 12.11.090.090).

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

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
	Arrendamiento Financiero		
	Corto Plazo	341.431	327.956
	Intereses Devengados	8.665	8.884
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Corto Plazo AFP Habitat S.A. (Chile)	759.371	1.609.414
	Corto Plazo AFP Habitat S.A. (Perú)	253.895	222.293
	Corto Plazo Colfondos S.A.	510.127	527.573
21.11.010.060	Total Arrendamiento Corto Plazo	1.873.489	2.696.120
	Arrendamiento Financiero		
	Largo Plazo	4.566.775	4.660.519
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Largo Plazo AFP Habitat S.A. (Chile)	1.543.209	1.929.186
	Largo Plazo AFP Habitat S.A. (Perú)	748.082	824.259
	Largo Plazo Colfondos S.A.	1.908.505	2.631.079
22.11.010.060	Total Arrendamiento Largo Plazo	8.766.571	10.045.043
	Total Arrendamiento	10.640.060	12.741.163

(*) Corresponde al reconocimiento de la obligación por arrendamientos de acuerdo a NIIF 16 Arrendamientos.

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

b.1 Contratos de arrendamientos financieros

Monto total pagos mínimos futuros

Arrendos financieros	Ejercicio Actual Al 30/09/2021							
	Hasta de un año (valor cuota)		Entre un año y cinco años (valor cuota)		Más de cinco años (valor cuota)		Total	
	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF
Nombre Acreedor								
Scotiabank Chile	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Santander Chile	472.758	15.712,32	1.891.032	62.849,28	3.427.496	113.914,32	5.791.286	192.475,92
Total	472.758	15.712,32	1.891.032	62.849,28	3.427.496	113.914,32	5.791.286	192.475,92

Arrendos financieros	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020							
	Hasta de un año (valor cuota)		Entre un año y cinco años (valor cuota)		Más de cinco años (valor cuota)		Total	
	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF	M\$	UF
Nombre Acreedor								
Scotiabank Chile	4.851	166,88	0	0,00	0	0,00	4.851	166,88
Santander Chile	456.762	15.712,32	1.827.049	62.849,28	3.654.099	125.698,56	5.937.910	204.260,16
Total	461.613	15.879,20	1.827.049	62.849,28	3.654.099	125.698,56	5.942.761	204.427,04

Valor actual pagos mínimos futuros

Arrendos financieros	Ejercicio Actual Al 30/09/2021		Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	
	M\$	UF	M\$	UF
Nombre Acreedor				
Scotiabank Chile	0	0,00	4.836	166,35
Santander Chile	4.908.206	163.126,35	4.983.639	171.433,86
Total	4.908.206	163.126,35	4.988.475	171.600,21

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

Monto total pagos mínimos futuros

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año						Mas de un año						Sol Peruano
		Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$	
Equipos Computacionales	1	0,00	0,00	0,00	785,40	0	23.631	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00
Impresoras y equipos lectores	1	0,00	0,00	0,00	2.372,64	0	71.389	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00
Oficinas y sucursales	34	0,00	0,00	0,00	24.769,29	7.608.888	752.877	0,00	0,00	0,00	54.082,15	1.902.222	1.629.146	0,00
Vehiculos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	2	88.748,52	0,00	335.219,04	0,00	0	289.588	0,00	0,00	977.722,20	0,00	0	793.813	88.748,52
Oficinas y sucursales Cofondos S.A. (Colombia)	29	0,00	3.046.357,00	0,00	0,00	0	639.735	0,00	10.634.462,00	0,00	0,00	0	2.233.237	0,00
Total	67	88.748,52	3.046.357,00	335.219,04	27.927,33	7.608.888	1.777.220	0,00	10.634.462,00	977.722,20	54.082,15	1.902.222	4.656.196	88.748,52

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año						Mas de un año						Sol Peruano
		Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$	
Equipos Computacionales	2	0,00	0,00	154.166,45	3.141,60	0	200.932	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	0,00	0,00	4.888,08	0	142.098	0,00	0,00	0,00	1.779,48	0	51.730	0,00
Oficinas y sucursales	34	0,00	0,00	0,00	57.531,36	7.608.888	1.680.065	0,00	0,00	0,00	64.468,60	7.608.888	1.881.732	0,00
Vehiculos (Habitat móvil)	1	0,00	0,00	0,00	24.420,00	0	709.897	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	3	113.438,79	0,00	335.219,04	0,00	0	260.599	66.561,39	0,00	1.229.136,48	0,00	0	886.925	180.000,18
Oficinas y sucursales Cofondos S.A. (Colombia)	32	0,00	3.584.399,00	0,00	0,00	0	752.724	0,00	14.881.486,00	0,00	0,00	0	3.125.112	0,00
Total	74	113.438,79	3.584.399,00	489.385,49	89.981,04	7.608.888	3.746.315	66.561,39	14.881.486,00	1.229.136,48	66.248,08	7.608.888	5.945.499	180.000,18

Valor actual pagos mínimos futuros

Tipo Contrato	Cantidad	Ejercicio Actual al 30/09/2021						Ejercicio Anterior al 31/12/2020						
		Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	UF	CLP	M\$	
Equipos Computacionales	1	0,00	0,00	0,00	781,81	0	23.523	2	0,00	0,00	0,00	3.094,83	0	89.968
Impresoras y equipos lectores	1	0,00	0,00	0,00	2.336,68	0	70.307	2	0,00	0,00	0,00	4.046,36	0	117.629
Oficinas y sucursales	34	0,00	0,00	0,00	73.098,59	9.331.571	2.208.750	29	0,00	0,00	0,00	114.076,12	14.772.108	3.331.003
Vehiculos (Habitat móvil)	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	2	85.682,96	0,00	1.213.394,13	0,00	0	1.001.977	3	170.826,41	0,00	1.424.866,40	0,00	0	1.046.552
Oficinas y sucursales Cofondos S.A. (Colombia)	29	0,00	11.517.295,00	0,00	0,00	0	2.418.632	32	0,00	15.041.200,00	0,00	0,00	0	3.158.652
Total	67	85.682,96	11.517.295,00	1.213.394,13	76.217,08	9.331.571	5.723.189	0	170.826,41	15.041.200,00	1.424.866,40	121.217,31	14.772.108	7.743.804

c. Arrendos contingentes reconocidos como gastos en el período

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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.
- xii. Se ejerce opción de compra en el mes de enero 2021 habiendo pagado última cuota.

Leasing Edificio Cámara Chilena de la Construcción

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

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

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. Las tasas de interés para descontar los flujos futuros para reconocer el pasivo y activo por derecho de uso, corresponden a las de una operación de crédito leasing, para un bien de las

mismas características, plazo, moneda o índice de la deuda; para ello, al momento de reconocer el activo y pasivo, se cotiza con una entidad bancaria y se obtiene la tasa de interés.

- III. La Administradora arrienda equipos computacionales, impresora y equipos lectores, oficinas y sucursales y vehículos en régimen de arrendamiento operativo. El arrendamiento de inmuebles es generalmente por períodos iniciales que fluctúan entre 2 y 10 años, con la opción de renovar después de esa fecha, y con posibilidad de término anticipado. En el caso de equipamiento computacional, los contratos tienen en general 36 meses de duración, con opción de renovación y término anticipado.
- IV. En la mayoría de los contratos se prohíbe a la Administradora ceder o subarrendar el local u oficina arrendada o darle un uso que no sea el pactado.

g. Prohibiciones y restricciones

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no tiene prohibiciones, ni restricciones.

14.2 Arrendamientos operativos

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

Arrendos operativos	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$
Hasta de un año	413.139	368.669
Entre un año y cinco años	989.921	899.916
Más de cinco años	772.163	153.765

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

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

c. Cuotas de arrendamientos operativos

Cuota Arriendos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Gastos Arriendos Operativos	219.084	295.298	76.764	167.660

d. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. La Administradora arrienda bodegas y estacionamientos en régimen de arrendamiento operativo. El arrendamiento es generalmente por períodos iniciales que fluctúan entre 1 y 3 años, con la opción de renovar después de esa fecha, y con posibilidad de término anticipado.
- III. En la mayoría de los contratos se prohíbe a la Administradora ceder o subarrendar el bien arrendado o darle un uso que no sea el pactado.

14.3 Préstamos bancarios (Clases códigos 21.11.010.010 y 22.11.010.010)

Los préstamos bancarios del Grupo al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, su desglose por institución financiera, monedas y vencimientos, proporción de corto y largo plazo, se presentan en el siguiente cuadro.

Al 30 de septiembre de 2021

País	Sociedad deudora	Institución Acreedora	Moneda	TAB Nominal de 90 días	Pago de Intereses	Fecha de Vencimiento	Corrientes		No Corrientes	
							Vencimiento		Vencimiento	
							1 A 12 meses M\$	Total corrientes Al 30-09-2021 M\$	Mayor a 12 meses M\$	Total no corrientes Al 30-09-2021 M\$
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Estado	CLP	0,22%	Trimestral	18-05-2021	15.144	15.144	-	-
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Estado	CLP	0,26%	Trimestral	17-05-2023	45.414	45.414	30.000.000	30.000.000
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Scotiabank	CLP	0,26%	Trimestral	17-05-2023	131.609	131.609	66.637.500	66.637.500
TOTAL							192.167	192.167	96.637.500	96.637.500

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. es el deudor de los préstamos señalados en el cuadro precedente y corresponden a la renegociación de los préstamos mantenidos al 31 de diciembre de 2020 (cuadro siguiente); esta renegociación se realizó en el mes de mayo del año 2021, siendo los nuevos acreedores Banco Estado y Scotiabank, fijando como nuevo vencimiento el mes de mayo del año 2023, considerando el pago de cuotas trimestrales de intereses y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento de cada operación.

Estos préstamos se originan en la novación señalada en nota al pie del siguiente cuadro, mediante la cual a contar del 30 de septiembre de 2020, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. queda como deudor principal en reemplazo del deudor inicial Habitat Andina S.A.

Al 31 de diciembre de 2020

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

Habitat Andina S.A. fue el deudor inicial de los préstamos indicados en el cuadro precedente y Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. se constituyó en aval y codeudor solidario respecto a ellos; posteriormente, a contar del 30 de septiembre de 2020 se realizó una novación de estos préstamos, quedando como deudora Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. bajo los mismos términos y condiciones establecidos al inicio.

Estos préstamos fueron destinados a la compra de las sociedades colombianas Suma Limitada y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías; estos consideran el pago de cuotas trimestrales de intereses y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento de cada operación.

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 2021	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	0	0	0	0
Terrenos	297.392	0	0	297.392
Edificios	34.136.082	-5.177.655	-521.716	28.436.711
Plantas y Equipos	141.283	-70.534	-6.818	63.931
Equipamiento de tec. de la información	11.799.563	-9.551.733	-683.689	1.564.141
Instalaciones fijas y accesorios	2.245.523	-1.782.099	-60.459	402.965
Vehículos de motor	28.780	-28.780	0	0
Mejoras de bienes arrendados	5.637.551	-3.883.113	-284.703	1.469.735
Otras propiedades, planta y equipos (1)	27.899.968	-17.534.241	-2.396.096	7.969.631
Total Propiedades, planta y equipos	82.186.142	-38.028.155	-3.953.481	40.204.506

(1) Corresponde principalmente a las remodelaciones y habilitaciones realizadas en casa matriz, sucursales y oficinas de ventas; además, a contar del 1° de enero del año 2019, en este concepto se incorporan los activos identificados, sobre los cuales se tiene derecho a controlar su uso de acuerdo con NIIF 16 Arrendamientos, los que se detallan en el siguiente cuadro.

Activos por Derecho de Uso Al 30 de Septiembre de 2021	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipos Computacionales	453.685	-370.689	-62.247	20.749
Impresoras y equipos lectores	367.196	-258.725	-46.488	61.983
Oficinas y sucursales	5.973.763	-2.908.210	-1.143.245	1.922.308
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	1.867.979	-751.854	-190.969	925.156
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	3.673.650	-1.081.781	-409.500	2.182.369
Vehículos (Habitat móvil)	1.308.232	-1.308.232	0	0
Total Bienes por derecho de uso	13.644.505	-6.679.491	-1.852.449	5.112.565

Al 31 de diciembre de 2020	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	0	0	0	0
Terrenos	297.392	0	0	297.392
Edificios	34.126.652	-4.482.913	-694.742	28.948.997
Plantas y Equipos	138.371	-51.472	-19.062	67.837
Equipamiento de tec. de la información	11.405.615	-8.602.007	-949.726	1.853.882
Instalaciones fijas y accesorios	2.241.928	-1.701.509	-80.590	459.829
Vehículos de motor	28.780	-28.780	0	0
Mejoras de bienes arrendados	5.608.417	-4.346.563	-416.763	845.091
Otras propiedades, planta y equipos (1)	28.701.615	-12.535.881	-5.019.560	11.146.174
Total Propiedades, planta y equipos	82.548.770	-31.749.125	-7.180.443	43.619.202

(1) Corresponde principalmente a las remodelaciones y habilitaciones realizadas en casa matriz, sucursales y oficinas de ventas; además, a contar del 1° de enero del año 2019, en este concepto se incorporan los activos identificados, sobre los cuales se tiene derecho a controlar su uso de acuerdo con NIIF 16 Arrendamientos, los que se detallan en el siguiente cuadro.

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

a) Políticas contables para propiedades, plantas y equipos

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

La Administradora y sus filiales directas e indirectas, deprecian los activos de propiedad, planta y equipos desde el momento en que los bienes están en condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los activos entre los años de vida útil estimada.

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

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

c) Otra información

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no tiene otra información a revelar.

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

Movimientos en propiedades, plantas y equipos

Al 30 de septiembre de 2021

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 (1)	Propiedades, planta y equipos, neto		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Saldo Inicial al 01/01/2021	0	297.392	28.948.997	67.837	1.853.882	459.829	0	845.091	11.146.174	43.619.202		
Adiciones	0	0	0	18.535	395.289	3.595	0	891.195	527.584	1.836.198		
Adiciones Activos por Derecho de Uso	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	-271.397	-271.397		
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Gastos por depreciación	0	0	-521.716	-6.818	-683.689	-60.459	0	-284.703	-2.396.096	-3.953.481		
Cambios	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0		
			Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	
			Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	-901.413	-901.413		
Otros incrementos (disminución)	0	0	9.430	-15.623	-1.341	0	0	18.152	-135.221	-124.603		
Total cambios	0	0	-512.286	-3.906	-289.741	-56.864	0	624.644	-3.176.543	-3.414.696		
Saldo final al 30/09/2021	0	297.392	28.436.711	63.931	1.564.141	402.965	0	1.469.735	7.969.631	40.204.506		

(1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso al 30 de Septiembre de 2021		Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Oficinas y sucursales APP Habitat (Perú)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	Vehículos (Habitat móvil)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2021		82.996	108.471	3.065.553	1.116.125	2.939.729	0	7.312.874
Cambios	Adiciones	0	0	0	0	0	0	0
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	-271.397	0	-271.397
	Gastos por depreciación	-62.247	-46.487	-1.143.245	-190.969	-409.500	0	-1.852.448
	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	-76.463	0	-76.463
	Total cambios	-62.247	-46.487	-1.143.245	-190.969	-757.360	0	-2.200.308
	Saldo final al 30/09/2021		20.749	61.984	1.922.308	925.156	2.182.369	0

Al 31 de diciembre de 2020

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 (1)	Propiedades, planta y equipos, neto	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial al 01/01/2020		0	297.392	29.631.981	143.066	1.841.790	532.572	0	1.145.688	13.619.886	47.212.375	
Cambios	Adiciones	0	0	11.758	0	926.229	7.847	0	45.260	1.611.794	2.602.888	
	Adiciones Activos por Derecho de Uso	0	0	0	0	0	0	0	0	1.664.480	1.664.480	
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	-832	0	0	0	-304.630	-305.462	
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión	0	0	0	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	-694.742	-19.062	-949.726	-80.590	0	-416.763	-5.019.560	-7.180.443	
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el 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	-56.167	36.421	0	0	0	70.906	-425.796	-374.636
Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Total cambios	0	0	-682.984	-75.229	-12.092	-72.743	0	-300.597	-2.473.712	-3.593.173		
Saldo final al 31/12/2020		0	297.392	28.948.997	67.837	1.853.882	459.829	0	845.091	11.146.174	43.619.202	

(1) El cuadro de los movimientos en Activos Por Derecho de Uso, contenido en otras propiedades, planta y equipos, se presenta en el siguiente cuadro.

[1] Movimientos en Activos por Derecho de Uso al 31 de Diciembre de 2020		Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	Vehículos (Habitat móvil)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2020		268.340	237.834	4.407.505	287.905	3.928.306	654.116	9.784.006
Cambios	Adiciones	0	0	370.079	1.160.368	134.033	0	1.664.480
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones y Bajas	0	0	-200.950	0	-103.680	0	-304.630
	Gastos por depreciación	-185.345	-129.362	-1.511.081	-332.148	-610.344	-654.116	-3.422.396
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	-408.586	0	-408.586
Total cambios	-185.345	-129.362	-1.341.952	-828.220	-985.577	-654.116	-2.471.132	
Saldo final al 31/12/2020		82.995	108.472	3.065.553	1.116.125	2.939.729	0	7.312.874

e) Conciliación depreciación acumulada

Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos	Construcción en curso	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 (1)	Total Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2021	0	0	5.177.655	70.534	9.551.733	1.782.099	28.780	4.763.326	17.555.441	38.929.568
Depreciación del ejercicio	0	0	521.716	6.818	683.689	60.459	0	284.703	2.396.096	3.953.481
Adquisiciones en combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traslados de propiedades de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0	0	0	-880.213	-21.200	-901.413
Retiro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo final al 30/09/2021	0	0	5.699.371	77.352	10.235.422	1.842.558	28.780	4.167.816	19.930.337	41.981.636

Depreciación Acumulada Activos por Derecho de Uso	Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	Vehículos (Habitat móvil)	Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2020	185.345	129.362	1.497.604	419.706	648.777	654.116	3.534.910
Depreciación del ejercicio	185.345	129.362	1.511.081	332.148	610.344	654.116	3.422.396
Incorporación mediante combinación de negocios	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	-100.475	0	-40.912	0	-141.387
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	-56.415	0	-56.415
Saldo final al 31/12/2020	370.690	258.724	2.908.210	751.854	1.161.794	1.308.232	6.759.504

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

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

Otra información

- Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no tiene propiedades, plantas y equipos que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso activo y valor razonable significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a),c) y d)).
- Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora posee otras propiedades, plantas y equipos que se encuentran totalmente amortizados, pero su importe en libro bruto tiene carácter de no significativo (NIC 16 párrafo 79 letra b)).

NOTA 16 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presenta un deterioro de otras cuentas por cobrar por un monto de M\$226.276 y M\$167.059 respectivamente, los que se informan en la cuenta 11.11.050.062, no teniendo indicios de deterioros para otros activos del Grupo.

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 2021	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	2.826.902	0	0	2.826.902
Plusvalía adquirida	4.561.845	0	0	4.561.845
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	11.420.625	0	0	11.420.625
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.139.583	0	0	7.139.583
Programas informáticos (1)	17.052.890	-12.725.190	-1.331.050	2.996.650
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.854.345	-1.619.056	-56.979	178.310
Otros activos intangibles identificables (2)	25.038.800	-1.331.621	-998.716	22.708.463
Total Activo intangible identificable	62.506.243	-15.675.867	-2.386.745	44.443.631
Total activos intangibles	69.894.990	-15.675.867	-2.386.745	51.832.378

(1) En este concepto están incorporados los programas y aplicaciones informáticos que son desarrollados internamente.

(2) En este concepto se encuentra la Relación con clientes, Permiso autorización para operar y Acuerdo de no competencia, los montos se encuentran identificados en la letra c) de esta nota y corresponden a Activos Intangibles identificados en la adquisición de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y se encuentran revelados en la letra e) del número 1) de la Nota 43 Combinación de Negocios.

Al 31 de diciembre de 2020	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	2.826.902	0	0	2.826.902
Plusvalía adquirida	4.561.845	0	0	4.561.845
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	8.663.201	0	0	8.663.201
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.139.583	0	0	7.139.583
Programas informáticos (1)	15.923.692	-10.837.911	-1.887.279	3.198.502
Programas informáticos Filial Habitat Andina S.A.	1.788.340	-1.556.766	-81.862	149.712
Otros activos intangibles identificables (2)	25.038.800	0	-1.331.621	23.707.179
Total Activo intangible identificable	58.553.616	-12.394.677	-3.300.762	42.858.177
Total activos intangibles	65.942.363	-12.394.677	-3.300.762	50.246.924

(1) En este concepto están incorporados los programas y aplicaciones informáticos que son desarrollados internamente.

(2) En este concepto se encuentra la Relación con clientes, Permiso autorización para operar y Acuerdo de no competencia, los montos se encuentran identificados en la letra c) de esta nota y corresponden a Activos Intangibles identificados en la adquisición de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y se encuentran revelados en la letra e) del número 1) de la Nota 43 Combinación de Negocios.

a. Políticas de activos intangibles

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

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

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

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

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

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

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

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 licencias perpetuas	infinita
Vida útil para programas informáticos	1 - 5
Vida útil para otros activos intangibles identificables	1

b. Información a revelar sobre activos intangibles

Al 30 de septiembre de 2021

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto M\$	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto (1) M\$	Otros activos intangibles identificables, neto (2) M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Plusvalía Adquirida, neto M\$	Total Activos Intangibles, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2021	2.826.902	8.663.201	7.139.583	3.348.214	23.707.179	42.858.177	4.561.845	50.246.924
Cambios:	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	2.757.424	0	1.214.775	0	3.972.199	0	3.972.199
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0	0	0	0
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	-1.388.029	-998.716	-2.386.745	0	-2.386.745
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones)	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios, total	0	2.757.424	0	-173.254	-998.716	1.585.454	0	1.585.454
Saldo Final al 30/09/2021	2.826.902	11.420.625	7.139.583	3.174.960	22.708.463	44.443.631	4.561.845	51.832.378

(1) En este concepto están incorporados los programas y aplicaciones informáticos que son desarrollados internamente.

(2) En este concepto se encuentra la Relación con clientes, Permiso autorización para operar y Acuerdo de no competencia, los montos se encuentran identificados en la letra c) de esta nota y corresponden a Activos Intangibles identificados en la adquisición de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y se encuentran revelados en la letra e) del número 1) de la Nota 43 Combinación de Negocios.

Al 31 de diciembre de 2020

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto M\$	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto (1) M\$	Otros activos intangibles identificables, neto (2) M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Plusvalía Adquirida, neto M\$	Total Activos Intangibles, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2020	829.314	5.460.267	7.139.583	3.912.787	25.038.800	41.551.437	4.561.845	46.942.596
Cambios:	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	1.997.588	3.260.521	0	1.413.469	0	4.673.990	0	6.671.578
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	-57.526	0	-9.220	0	-66.746	0	-66.746
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	-1.969.141	-1.331.621	-3.300.762	0	-3.300.762
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones)	0	-61	0	319	0	258	0	258
Cambios, total	1.997.588	3.202.934	0	-564.573	-1.331.621	1.306.740	0	3.304.328
Saldo Final al 31/12/2020	2.826.902	8.663.201	7.139.583	3.348.214	23.707.179	42.858.177	4.561.845	50.246.924

(1) En este concepto están incorporados los programas y aplicaciones informáticos que son desarrollados internamente.

(2) En este concepto se encuentra la Relación con clientes, Permiso autorización para operar y Acuerdo de no competencia, los montos se encuentran identificados en la letra c) de esta nota y corresponden a Activos Intangibles identificados en la adquisición de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y se encuentran revelados en la letra e) del número 1) de la Nota 43 Combinación de Negocios.

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Licencia Oracle Perpetua	2.826.902	2.826.902
Plusvalía Adquirida	4.561.845	4.561.845
Costos de desarrollo	11.420.625	8.663.201
Patentes, marcas	7.139.583	7.139.583
Relación con clientes	16.794.957	17.485.161
Permiso autorización para operar	5.399.318	5.399.318
Acuerdo de no competencia	514.187	822.699
Otros Programas Informáticos (1)	2.996.651	3.198.503
Licencias y Proyectos Filial Habitat Andina S.A.	178.310	149.712
Activos Intangibles Identificables, neto	44.443.631	42.858.177
Total	51.832.378	50.246.924

(1) En este concepto están incorporados los programas y aplicaciones informáticos que son desarrollados internamente.

d) Conciliación amortización acumulada

Conceptos	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Plusvalía Adquirida, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2021	0	0	14.363.818	1.331.621	0	15.695.439
Amortización	0	0	1.388.029	998.716	0	2.386.745
Desapropiación y Bajas	0	0	-19.572	0	0	-19.572
Saldo Final al 30/09/2021	0	0	15.732.275	2.330.337	0	18.062.612

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

Restricciones y garantías

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

Compromisos de adquisición

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 2021 y 31 de diciembre de 2020, no se registran Activos no corrientes mantenidos para la venta.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administradora no posee cuentas por pagar a otras AFP.

NOTA 20 **RETENCIONES A PENSIONADOS (Clase código 21.11.040.090)**

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

Retenciones a Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Impuestos	520.154	489.495
Prestaciones Médicas	1.431.373	1.156.875
Judiciales	376.806	255.078
Salud	4.657.719	4.506.516
Total Retenciones a pensionados (Código 21.11.040.090)	6.986.052	6.407.964

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 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	46.989	75.167
Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio	384.381	651.786
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-390.125	-679.964
Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)	41.245	46.989

b) Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	4.506.516	4.029.041
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	44.348.285	52.365.600
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-17.641.181	-31.646.677
Giros a Isapres en el ejercicio	-26.555.901	-20.241.448
Subtotal cotizaciones de pensionados (*)	4.657.719	4.506.516

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

NOTA 22 PENSIONES POR PAGAR (Clase código 21.11.040.040)

Esta cuenta contiene los siguientes conceptos, el monto a pagar de los beneficios previsionales establecidos en el D.L. N° 3.500 y la Ley N° 21.248 se incorpora la trigésima novena disposición transitoria a la Constitución Política, la que permite retirar voluntariamente y por única vez el 10% de los fondos acumulados en la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, compromisos que son efectivamente pagados a los beneficiarios, los primeros días del mes siguiente y los pagos de pensiones caducados al cierre del ejercicio, según establece las normas contenidas en el Libro IV 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 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Pensiones caducadas (cheques y efectivo) (*)	0	13.978
Primer Retiro 10% (Beneficio)	602.597	880.815
Segundo Retiro 10% (Beneficio)	158.060	191.510
Tercer Retiro 10% (Beneficio)	145.200	0
Bono Estado AFP (M\$200)	4.868	0
Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040)	910.725	1.086.303

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la responsabilidad hacia todos sus empleados se determina utilizando los criterios establecidos en la NIC 19.

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

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

	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Indemnización por Fallecimiento	203.092	207.740
Indemnización por Renuncia Voluntaria	420.393	399.759
Provisión prima Invalidez y Vejez Colfondos S.A.	27.838	32.143
Provisión prima de Antigüedad Colfondos S.A.	77.275	103.795
Total obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	728.598	743.437

Detalle provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

Cambios en las Obligaciones	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Valor inicial de la obligación	743.437	642.100
Costo de los servicios del ejercicio corriente	55.326	49.310
Costo por intereses	9.090	11.190
Por Experiencia o comportamiento real		
Por tasa de rotación por Renuncia	-11.619	3.484
Por tasa de rotación por Despido	-45.325	57.692
Por tasa de crecimiento salarial	264	5
Por tasa de descuento	0	0
Por mortalidad	-5.783	1.509
Por cambio de parámetros o hipótesis		
Por tasa de rotación por Renuncia	1.284	-244
Por tasa de rotación por Despido	1.284	-244
Por tasa de crecimiento salarial	1.914	-452
Por tasa de descuento	273	0
Por tabla de mortalidad	273	0
(Ganancias) Pérdidas Actuariales	-57.435	61.750
Beneficios pagados en el ejercicio	-21.820	-20.913
Obligaciones al final del ejercicio	728.598	743.437

Filial Confondo S.A.

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

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

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 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Tasa de descuento	2,00%	2,00%
Tasa de incremento de salario	1,29%	1,29%
Indice de rotación	2,00%	2,00%
Edad de retiro		
Hombres	65	65
Mujeres	60	60
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014

Tasa de Rotación Necesidades de la empresa:					
Edad		Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$		Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$	
Desde	Hasta	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
20	35	2,68%	5,05%	2,68%	5,05%
36	50	1,96%	1,70%	1,96%	1,70%
51	65	0,70%	1,28%	0,70%	1,28%

Para el período terminado al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se utilizó la tabla de mortalidad RV-2014.

Movimientos y desembolsos reconocidos

Conforme a la estimación realizada, los desembolsos a realizar en el largo plazo y la evolución del pasivo, se presentan en los cuadros siguientes:

	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Indemnización por Fallecimiento	203.092	207.740
Indemnización por Renuncia Voluntaria	420.393	399.759
Provisión prima Invalidez y Vejez Colfondos S.A.	27.838	32.143
Provisión prima de Antigüedad Colfondos S.A.	77.275	103.795
Total obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	728.598	743.437

Gastos reconocidos en el estado de resultados (cod. 31.11.040.040)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Costos de los beneficios post-empleo	-64.416	-44.075	-54.379	-11.234
Total gastos reconocidos en el estado de resultados	-64.416	-44.075	-54.379	-11.234

NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA
a) Propiedad
Principales accionistas al 30 de septiembre de 2021

	Nombre de 12 mayores accionistas	Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA (*)	D	76.093.446-1	40,29%	402.928.760
2	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	D	76.438.033-9	40,29%	402.928.760
3	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA S.A.	C	96.513.200-7	3,70%	36.980.500
4	BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.	D	96.519.800-8	1,81%	18.104.000
5	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	C	80.537.000-9	1,67%	16.658.413
6	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	C	96.571.220-8	1,36%	13.553.407
7	BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS	D	97.023.000-9	0,94%	9.436.707
8	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS	D	97.036.000-K	0,92%	9.244.858
9	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	84.177.300-4	0,73%	7.273.508
10	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96.683.200-2	0,69%	6.881.292
11	VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	96.515.580-5	0,62%	6.169.442
12	INVERSIONES COVADONGA S A	D	96.569.460-9	0,56%	5.594.209

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

Tipo de persona:

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

Controladora

Al 30 de septiembre de 2021, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente. La sociedad Inversiones Previsionales Dos SpA es controlada por Inversiones Previsionales Chile SpA, a su vez, esta última, es controlada por la sociedad Administradora de Inversiones Previsionales SpA, de modo que esta última sociedad, es el controlador indirecto de AFP Habitat S.A.

b) Capital pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado.

Número de acciones autorizadas para su emisión

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$
Reservas Varias	-585.375	19.426	-565.949
Beneficios Post Empleo NIC 19	-596.626	19.426	-577.200
Otras	11.251	0	11.251
Filiales y Coligadas	-10.815.875	318.675	-10.497.200
Inversiones D.C.V. S.A.	-60.671	-1.883	-62.554
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.174	0	27.174
Habitat Andina S.A.	-10.782.378	320.558	-10.461.820
Reserva dividendos mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-18.588.605	971.879	-17.616.726
Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A.	-18.588.605	971.879	-17.616.726
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-29.989.855	1.309.980	-28.679.875

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

Al 31 de diciembre de 2020

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021

	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	549.549.930
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-80.000.000
Ganancia (pérdida)	92.055.753
Dividendos provisorios	-10.000.000
Saldo final Utilidades retenidas	551.605.683

La actual política de dividendos aprobada por el Directorio, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la utilidad disponible, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y sumar los dividendos percibidos del ejercicio de las empresas filiales y coligadas. Para efectos de la correcta aplicación de la política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

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

- Con fecha 08 de enero de 2021, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$20 por acción (M\$20.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, lo anterior conforme fue acordado en sesión ordinaria de directorio de fecha 17 de diciembre de 2020.
- Con fecha 12 de mayo de 2021, se pagó a los señores accionistas un dividendo definitivo de \$80 por acción (M\$80.000.000) con cargo a las utilidades del ejercicio 2020, acordado en junta ordinaria de accionistas de fecha 22 de abril de 2021.
- Con fecha 19 de agosto de 2021, en sesión ordinaria de directorio y conforme a la política de dividendos acordada en junta ordinaria de accionistas celebrada en el mes de abril de 2021, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2021 de \$10 por acción (M\$10.000.000), el cual será pagado a contar del día 8 de octubre de 2021, a los accionistas inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía.

Al 31 de diciembre de 2020

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

La actual política de dividendos aprobada por el Directorio, cumpliendo, en todo caso, con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la utilidad disponible, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el

ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y sumar los dividendos percibidos del ejercicio de las empresas filiales y coligadas. Para efectos de la correcta aplicación de la política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y mayor valor de las cuotas del Encaje. En caso que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo.

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

- Con fecha 31 de enero de 2020, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2019, lo anterior conforme fue acordado en sesión extraordinaria de directorio de fecha 21 de noviembre de 2019.
- Con fecha 22 de mayo de 2020, se pagó a los señores accionistas un dividendo definitivo de \$20,535120622 por acción (M\$20.535.121) con cargo a las utilidades del ejercicio 2019, acordado en junta ordinaria de accionistas de fecha 23 de abril de 2020.
- Con fecha 17 de diciembre de 2020, en sesión ordinaria de directorio y conforme a la política de dividendos acordada en junta ordinaria de accionistas celebrada en el mes de abril de 2020, el Directorio acordó distribuir un dividendo provisorio en dinero, con cargo a las utilidades del ejercicio 2020 de \$20 por acción (M\$20.000.000), el cual se pagó el día 08 de enero de 2021, a los accionistas inscritos a la medianoche del quinto día hábil anterior a la referida fecha en el registro de accionistas de la compañía.

e) Ganancia básica y diluida por acción

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la ganancia (pérdida) básica y diluida por acción en pesos corresponde \$92,074 y \$81,503 respectivamente, calculada de acuerdo a lo informado en el estado de resultados integrales (código 31.11.300) y la cantidad de acciones suscritas y pagadas a la fecha.

f) Dividendo mínimo legal

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

g) Gestión del capital

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

La Sociedad considera relevante:

- i. Mantener un patrimonio neto que exceda las UF 20.000 que corresponde a los requerimientos mínimos de capital exigidos por el D.L. N° 3.500; el patrimonio neto de la Sociedad al 30 de septiembre de 2021 es de UF 10.701.131 (UF 10.940.989 al 30 de septiembre de 2020), informado en el código 61.00.000 del literal i) Patrimonio neto Mantenido por la Administradora, del 2.05 Estados Complementarios.
- ii. Satisfacer los requerimientos sobre el Encaje a mantener según exige el D.L. N° 3.500.

- iii. Disponer recursos para efectuar el pago de dividendos según la política.
- iv. Disponer de capital de trabajo para el pago de los gastos recurrentes, remuneraciones y servicios básicos. En general, la Sociedad ha utilizado los recursos provenientes de la operación y no ha accedido a créditos en el mercado.

h) Estado de otros resultados integrales

Al 30 de septiembre de 2021

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2020 M\$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 30/09/2021 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Habitat Andina S.A. (1)	24.c	-10.782.378	320.558	-10.461.820
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-60.671	-1.883	-62.554
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	0	27.174
33.20.060	Total código		-10.815.875	318.675	-10.497.200
Otros ajustes al patrimonio neto					
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.080	Total código		41.526	0	41.526
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo					
	Beneficio post empleo trabajadores	24.c	-918.143	26.610	-891.533
33.20.070	Total código		-918.143	26.610	-891.533
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuestos	24.c	291.242	-7.184	284.058
33.20.090	Total código		291.242	-7.184	284.058
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		-11.401.250	338.101	-11.063.149

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

Al 31 de diciembre de 2020

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2019 M\$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 31/12/2020 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Habitat Andina S.A. (1)	24.c	3.276.950	-14.059.328	-10.782.378
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-49.025	-11.646	-60.671
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	0	27.174
33.20.060	Total código		3.255.099	-14.070.974	-10.815.875
Otros ajustes al patrimonio neto					
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.080	Total código		41.526	0	41.526
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo					
	Beneficio post empleo trabajadores	24.c	-909.723	-8.420	-918.143
33.20.070	Total código		-909.723	-8.420	-918.143
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuestos	24.c	288.969	2.273	291.242
33.20.090	Total código		288.969	2.273	291.242
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		2.675.871	-14.077.121	-11.401.250

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

i) Participación minoritaria

Al 30 de septiembre de 2021, AFP Habitat S.A. posee como empresa filial a Habitat Andina S.A. con un porcentaje de participación del 99,90% equivalente a 34.835.130 acciones a un valor nominal de \$500; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA con un 0,10%, correspondiente a 34.870 acciones.

Administradora de Inversiones Previsionales SpA en Andina S.A.	AL 30/09/2021	AL 31/12/2020
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,10%	0,10%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	49.038.899	31.356.472
Participación Minoritaria (M\$)	49.039	31.357
Resultado Filial (M\$)	17.361.548	21.986.060
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	17.361	21.986

Al 30 de septiembre de 2021, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a AFP Habitat S.A. en Perú, con un porcentaje de participación del 99,9853% equivalente a 41.814.232 acciones a un valor nominal de \$1 Nuevo Sol; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en cuatro accionistas locales con un 0,0147%, representado en un nominal de 12.000 acciones.

AFP Habitat S.A. en Perú	AL 30/09/2021	AL 31/12/2020
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,0147%	0,0147%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	23.058.909	30.225.478
Participación Minoritaria (M\$)	3.389	4.443
Resultado Filial (M\$)	7.768.352	12.202.824
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	1.142	1.793

Al 30 de septiembre de 2021, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a Habitat América S.A. con un porcentaje de participación del 99,9999% equivalente a 9.999 acciones a un valor nominal de \$1; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA con un 0,01%, correspondiente a 1 acciones.

Administradora de Inversiones Previsionales SpA en América S.A.	AL 30/09/2021	AL 31/12/2020
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,01%	0,01%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	600.953	73.872
Participación Minoritaria (M\$)	59	7
Resultado Filial (M\$)	496.964	486.102
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	48	49

Al 30 de septiembre de 2021, Habitat Andina S.A. adquirió a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías con un porcentaje de participación del 94,999992% equivalente a 32.933.006 acciones a un valor nominal de \$1 Peso Colombiano; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en 3 accionistas con un 0,000009%, correspondiente a 3 acciones.

Personas Naturales en Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	AL 30/09/2021	AL 31/12/2020
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,000009%	0,000009%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	121.763.486	110.397.509
Participación Minoritaria (M\$)	11	10
Resultado Filial (M\$)	10.764.151	12.759.357
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	1	1

NOTA 25 EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA (NIC 21)

El efecto de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera, se muestran en el siguiente cuadro.

EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	Ejercicio Actual Al 30/09/2021	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020	Trimestre Actual Al 30/09/2021	Trimestre Anterior Al 30/09/2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	-561.314	41.052	-245.164	-31.207
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados, Filial Habitat Andina S.A. (1)	100.926	-113.596	30.486	-87.808
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	-460.388	-72.544	-214.678	-119.015

(1) Pérdida por diferencia de tipo de cambio generado en la filial Habitat Andina S.A., por saldos que mantuvo en cuenta corriente en dólares. Los montos positivos representan ganancias.

NOTA 26 CONTRATOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

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

Nombre	Giro	Tipo de servicio entregado	Valor total del servicio M\$ 2021	Al 30 de Septiembre de 2021		Valor total del servicio M\$ 2020	Al 30 de Septiembre de 2020	
				Costo Incurrido	Saldo Adeudado		Costo Incurrido	Saldo Adeudado
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	805.376	805.376	0	563.843	563.843	0
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y tecnológicos	1.745.624	1.466.911	334.405	1.117.757	939.292	305.613
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación	1.677.182	1.677.182	0	645.376	645.376	0
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia instrumentos financieros	689.598	689.598	0	556.880	556.880	450.000

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

Nombre	Giro	Tipo de servicio entregado	Trimestre Actual Al 30/09/2021	Trimestre Anterior Al 30/09/2020
			Costo Incurrido M\$	Costo Incurrido
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	252.246	288.139
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación	481.443	700.905
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación y otros	515.912	163.394
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia instrumentos financieros	0	118.120

NOTA 27 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones percibidas por los Directores del Grupo al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, incluyen aquellas que provengan de funciones o empleos distintos del ejercicio de su cargo o por concepto de representación, viáticos, regalías y en general, todo otro estipendio. Estas remuneraciones se presentan detalladas según el siguiente cuadro.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Dietas	346.249	340.867	122.731	115.890
Participación de utilidad	200.000	280.432	29.319	83.918
Saldos al cierre del periodo	546.249	621.299	152.050	199.808

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Remuneraciones del directorio	546.249	621.299	152.050	199.808
Total	546.249	621.299	152.050	199.808

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 Rodríguez Allendes	Presidente	UF	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo	Vicepresidente	UF	37,5	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Luis Rodríguez Villasuso Sario	Director	UF	25	25	0	34	34	120	120	15	15	15	15
María Ximena Alzereca Luna	Director	UF	25	25	0	34	34	-	-	15	15	-	-
Gustavo Vicuña Molina	Director	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	15	15
Sergio Urzua Soza	Director	UF	25	25	0	-	-	120	120	15	15	-	-
Mauricio Zanatta	Director	UF	25	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Diego F. Paredes	Director	UF	25	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Cristobal Villarino Herrera	Director Suplente	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Juan Andrés Ilharborde Castro	Director Suplente	UF	25	25	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por mes			238	150	0	68	68	240	240	45	45	30	30

Habitat Andina S.A.

Directores Titulares	Cargo	Moneda	Sesión Directorio		
			Tope Máximo Mensual	Asistencia Directorio	Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria
Alejandro Bezanilla Mena	Presidente	UF	25	25	0
León Fernández de Castro	Vicepresidente	UF	25	25	0
José Miguel Valdes	Director	UF	25	25	0
Total por mes			75	75	0

AFP Habitat S.A. en Perú

Directores Titulares	Cargo	Moneda	Sesión Directorio		
			Tope Máximo Mensual	Asistencia Directorio	Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria
Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas	Presidente	US\$	6.000	6.000	0
Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé	Vicepresidente	US\$	5.000	5.000	0
María Cecilia Blume Cillóniz	Directora	US\$	4.000	4.000	0
Jorge Juan Barreda Cruz	Director	US\$	4.000	4.000	0
Carolina Mery Nieto	Directora	US\$	4.000	4.000	0
Total por mes			23.000	23.000	0

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

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

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

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

NOTA 29 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)

Garantías directas

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

Garantías indirectas

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

Otras contingencias

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

Con fecha 12 de enero de 2021, AFP Habitat, en conjunto con otras Administradoras de Fondos de Pensiones, presentó ante el 10° Juzgado Civil de Santiago la solicitud de designación de árbitro, para posteriormente poder proceder con la presentación de la demanda misma, que se produce con las Compañías de Seguros en disputa, producto del no pago íntegro por parte de éstas del Aporte Adicional necesario para cumplir la obligación de pagar una pensión de invalidez definitiva o parcial, conforme lo estipulan los Contratos de Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, todo conforme lo estipulan dichos contratos y según lo dispuesto por el artículo 59 del D.L. N° 3.500 de 1980. Al 30 de septiembre de 2021, los montos pagados por cuenta de las Compañías de Seguros asociados a esta materia ascienden a M\$1.972.155, revelado en Nota 11 de los estados financieros consolidados intermedios (clase código 11.11.050.040).

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

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

El cálculo considera como base el mes de diciembre 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 2021 y 31 de diciembre de 2020 a M\$ 4.746.527 y M\$ 4.740.248 respectivamente.

En lo que respecta al período posterior al 1º de enero de 1988, la garantía estatal operará sobre los aportes adicionales y la contribución, señalados en el Artículo 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 Unidades de Fomento. El monto de aquella parte de las rentas vitalicias que no queda cubierto por la garantía estatal ha sido estimado de acuerdo al procedimiento señalado en el segundo párrafo de esta nota.

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

Restricciones

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020; tal como se encuentra revelado en la Nota 14.3 de los presentes estados financieros consolidados intermedios, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. se constituyó como deudor a partir del 30 de septiembre de 2020, las restricciones y/o prohibiciones se encuentran en cada contrato de financiamiento celebrado con las entidades bancarias respectivas.

Además de lo anterior, la Administradora no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el Grupo tiene juicios pendientes en su contra por demandas relacionadas con el giro normal de sus operaciones, los que en consideración a posibles riesgos de pérdidas, se han constituido las provisiones respectivas a juicio de los asesores legales, las que ascienden a M\$7.196.198 y M\$6.598.783, respectivamente. A continuación se presentan, resumidamente los juicios pendientes al 30 de septiembre de 2021:

Juzgados del Trabajo - Santiago						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
1° Trabajo Santiago	O-1261-2019 "Pacheco / S. Pensiones y AFP Habitat"	Desafiliación del sistema de pensiones	Sentencia favorable a AFP. 14/7 CA confirma sentencia. Pendiente unificación jurisprudencia en CS.	0	0	
2° Trabajo Santiago	O-3454-2020 "Seguel Vidal, Julián con Cardumen SPA y Otros"	Despido injustificado y cobro de prestaciones (nulidad despido). Demanda de un trabajador de un contratista de la AFP	Audiencia juicio 18/08/2021, 08:30 hrs. Contestada demanda.	8.639	0	
1° Trabajo Santiago	O-5647-2020 "del Río Chiang, Rodrigo con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia juicio 10/06/2021, 11:00 hrs. 29/6 sentencia	0	0	
2° Trabajo Santiago	O-6376-2020 "ByK Producciones con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia preparatoria 25/03/2021. Se acogió excepción de incompetencia, se apeló. Audiencia preparatoria 13/9/2021, 08:30 hrs.	0	0	
1° Trabajo Santiago	O-6922-2020 "Aguilera Manque, Georgina y Soto Aguilera, Rosa con Chile Parcels y Otros"	Despido injustificado y cobro de prestaciones. Demanda de un trabajador de un contratista de la AFP	Audiencia de juicio 13/8/2021, 11:00 hrs. Proveedor contestó su demanda.	26.426	0	
2° Trabajo Santiago	O-212-2021 "Rubio Donoso, Eduardo con S. Pensiones y AFP Habitat"	Desafiliación del sistema de pensiones	Audiencia preparatoria 11/05/2021, 08:30 hrs. Audiencia juicio 01/12/2021, 11:15 hrs.	0	0	
2° Trabajo Santiago	O-3110-2021 "Gatica Fernández, María con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones y remuneraciones semana corrida, diferencias, sueldo base, nulidad.	Audiencia preparatoria 28/09/2021, 08:30 hrs. Avenimiento \$5.250.000.-	26.129	0	
2° Trabajo Santiago	T-743-2021 "González Urrea, Paola con AFP Habitat"	Tutela, daño moral, despido injustificado, AFC.	Audiencia preparatoria 07/10/2021, 08:30 hrs.	23.490	3.440	
1° Trabajo Santiago	O-3841-2021 "Alvarez Rojas, Margarita con AFP Habitat"	Despido injustificado, AFC, nulidad, semana corrida, comisiones, colación, movilización.	Audiencia preparatoria 23/09/2021, 09:00 hrs. Avenimiento \$3.000.000.- (incluye \$100.000.- de anexo de finiquito)	14.046	0	
1° Trabajo Santiago	O-3998-2021 "Torres Morales, Lilian con AFP Habitat"	Despido injustificado, AFC,	Audiencia preparatoria 30/09/2021, 09:00 hrs.	14.126	14.126	
1° Trabajo Santiago	O-4490-2021 "Reyes Pozo, María con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones, diferencias, nulidad despido, semana corrida.	Audiencia preparatoria 26/10/2021, 09:00 hrs.	45.896	8.267	
2° Trabajo Santiago	O-4525-2021 "Lopez Valdés, Nicolás con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones.	Audiencia preparatoria 02/11/2021, 08:30 hrs.	7.588	7.588	
1° Trabajo Santiago	O-4562-2021 "Cortés Quezada, Karely con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones, diferencias, semana corrida, nulidad despido.	Audiencia preparatoria 27/10/2021, 10:20 hrs.	4.663	3.520	
1° Trabajo Santiago	O-4633-2021 "Prieto Pasten, Loreto con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones, diferencias, semana corrida, nulidad despido.	Audiencia preparatoria 01/10/2021, 10:20 hrs.	29.838	5.950	
1° Trabajo Santiago	T-1080-2021 "Castro Payero, María con AFP Habitat"	Tutela, daño moral, despido injustificado, AFC, daño moral, bonos futuros.	Audiencia preparatoria 04/11/2021, 09:40 hrs.	35.798	2.000	

Tribunales del Trabajo - Regiones					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Trabajo Rancagua	T-62-2021 "Lizama Banda, Cristina con AFP Habitat"	Tutela, despido injustificado, indemnizaciones,.	Audiencia JUICIO 23/09/2021, 12:30 hrs. Avenimiento \$11.800.000.-	35.022	0
Trabajo Concepción	O-790-2021 "Villagra Torres, Rosa con AFP Habitat"	Despido injustificado y cobro de prestaciones (recargo 30%)	Audiencia preparatoria 08/09/2021 10:10 hrs. Avenimiento \$4.200.000.-	5.966	0
Trabajo Temuco	O-572-2021 "Hernández Ortiz, Andrea con AFP Habitat"	Medida prejudicial exhibición de documentos	Notificada 31/8/2021, acompañados documentos	0	0
Trabajo Temuco	O-587-2021 "Fuentealba Cid, Carolina con AFP Habitat"	Medida prejudicial exhibición de documentos	Notificada 06/09/2021, acompañados documentos	0	0
Trabajo Temuco	O-578-2021 "Norambuena Quiroz, Haydee con AFP Habitat"	Medida prejudicial exhibición de documentos	Notificada 02/09/2021, acompañados documentos	0	0
Trabajo Temuco	O-595-2021 "Barriga, Katuska con AFP Habitat"	Medida prejudicial exhibición de documentos	Notificada 07/09/2021, acompañados documentos	0	0
Trabajo Los Ángeles	O-210-2021 "Vergara Clavijo, Yasmin con AFP Habitat"	Despido injustificado, cobro de prestaciones.	Audiencia preparatoria 14/10/2021, 10:30 hrs.	7.042	7.042

Juzgados Civiles - Regiones					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
3° Juzgado Civil Concepción	C-3897-2016. "Concha con AFP Habitat"	Indemnización de perjuicios por error en pago de pensiones. Abogado José Elgueta	Se opusieron excepciones dilatorias. Sin movimiento desde marzo de 2017. 28/2 Se rechaza abandono procedimiento. 01/04/2019 Se cita a conciliación. 18/1/2021 se declaró abandono del procedimiento.	11.000	0
2° Juzgado Civil Copiapó	C-1150-2021 Espinoza con AFP Habitat	Indemnización de perjuicios por error en pago de retiro del 10%	Juicio menor cuantía, notificado 15/9/2021 24/9 contestada demanda. Traslado a las excepciones.	20.000	6.000

Recursos de Protección					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Santiago	51863-2020 (Hormazabal)	Solicita que AFP cese el pago de las comisiones de intermediación por las inversiones de los fondos de pensiones y devuelva las comisiones indebidamente pagadas.	28/10 Se rechazó recurso, apelado por recurrente.	0	0
Corte Apelaciones Temuco	8159-2020	BPS solicita clave de seguridad	Informado, pendiente vista de la causa.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	96002-2020	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado, pendiente vista de la causa.	0	0
Corte Apelaciones Talca	3722-2020	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. 31/8 CA rechaza recurso. Terminado.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	97530-2020	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0

Recursos de Protección						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
Corte Apelaciones Santiago	1009-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	1044-2021	Suspensión de pago de pensión de invalidez	Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0	
Corte Apelaciones Concepción	545-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	11/3 Informado. 14/9 CA rechaza recurso. Terminado	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	3039-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. Pendiente vista de la causa.do.	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	3497-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Sin proveer.	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	3581-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	19/4 Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0	
Corte Apelaciones Coyhaique	36-2021	Afiliado Luis Aguilar Pino reclama que fue traspasado a AFP Modelo sin su consentimiento	14/4 Informado. 26/5 CA acogió recurso (debe compensarse eventuales pérdidas de rentabilidad). 3/6 apelado por Modelo. 6/7 CS confirma sentencia. 26/7 Objetada costas. 28/9 CA rechazó reposición y mantuvo costas. Pendiente pago 50% c/u con AFP Modelo.	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	4049-2021	Beneficiario de pensión desea pago como herencia	23/4 Informado. 4/8 Rechazado, con costas. 10/8 Apelado. 3/9 CS confirma sentencia	0	0	
Corte Apelaciones Valparaíso	7318-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	14/4 Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	4575-2021	Devolución fondos a extranjero	7/5 Informado.	0	0	
Corte Apelaciones Valparaíso	13042-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0	
Corte Apelaciones Valparaíso	17425-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	2 afiliados, varias AFP. Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0	
Corte Apelaciones Concepción	6276-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. 10/9 Se acoge recurso, con costas. Apelado.	0	0	
Corte Apelaciones Arica	564-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	14/7 Rechazado. Apelado	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	36315-2021	Exclusión del SIS	Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0	

Recursos de Protección						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
Corte Apelaciones Temuco	7984-2021	Solicita retiro de 100% fondos previsionales	17/8 Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0	
Corte Apelaciones Chillán	2022-2021	Solicita retiro de 100% fondos previsionales (renuncia a pensión)	Informado. Pendiente vista causa.	0	0	
Corte Apelaciones Concepción	9828-2021	Reclama diferencias en pagos de pensión ofertada	Notificado. Informado. 23/9 Rechazado.	0	0	
Corte Apelaciones Rancagua	11978-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado.	0	0	
Corte Apelaciones San Miguel	5080-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado. Tabla 30/9.	0	0	
Corte Apelaciones Valparaíso	39624-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Informado.	0	0	
Corte Apelaciones Concepción	10332-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Notificado. Informado.	0	0	
Corte Apelaciones Santiago	36252-2021	Pago bono cargo fiscal	Informado. Pendiente vista de la causa.	0	0	
Corte Apelaciones Talca	2148-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Notificado. Informado.	0	0	
Corte Apelaciones Valparaíso	42430-2021	Rechazo retiro de 10% fondos previsionales	Notificado. Pendiente informe.	0	0	
Corte Apelaciones Valparaíso	42827-2021	Suspensión pago pensión de invalidez	Notificado. Pendiente informe.	0	0	

Juzgados de Familia						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
2° Santiago	Z-2683-2020	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Rechazado recurso. Apelado	2.496	2.496	
Hualaihue	Z-28-2016	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	1.000	1.000	
Puente Alto	z-613-2010	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	2.125	2.125	

Juzgados de Familia						
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$	
3° Santiago	C-3231-2008	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Rechazado recurso. Apelado	3.046	3.046	
Pudahuel	Z-660-2021	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	1.505	1.505	
Talcahuano	Z-827-2014	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Rechazado recurso. Apelado	854	854	
Iquique	Z-899-2011	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	1.021	1.021	
Coronel	Z-328-2016	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	0	0	
Calama	Z-573-2015	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	763	763	
Iquique	Z-759-2020	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Rechazado recurso. Apelado	1.036	1.036	
Arica	Z-1310-2016	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	300	300	
3° Santiago	C-2878-2012	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Rechazado recurso. Apelado	1.035	1.035	
3° Santiago	Z-1059-2018	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	1.033	1.033	
Puente Alto	Z-90-2014	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	1.003	1.003	
1° Santiago	Z-1172-2014	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	1.003	1.003	
2° Santiago	Z-288-2010	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	9.031	9.031	
3° Santiago	C-2539-2006	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	3.571	3.571	

Otros					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Santiago	504-2019 CS 119698-2020 Rec. Queja CS 119.698-2020	Reclamación contra amparo del Consejo para la Transparencia	26/9/2019 se presenta reclamación, se notificó al CT y al 3° se acumulará con causas similares de otras AFP. 21/9 se rechaza reclamo. 25/9 Presentado recurso de queja en CS. 8/10 Se concede ONI. 25/1 Se pidió suspensión del procedimiento hasta 17/3/2021. Vista conjunta con N° Ingreso 119.696-2020, 119.702-2020, y 119.707-2020	0	0
Corte Apelaciones Santiago	655-2020 "AFP Habitat con SP"	Contencioso administrativo, reclamo multa SP por emitir opiniones sobre retiro 10% (2000 UF)	23/10 presentado reclamo. Pendiente sentencia CA.	60.161	30.080
Tribunales Colombianos		Demandas de afiliados Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	Otros Litigios en Proceso	0	6.976.751
Tribunales Colombianos		Demandas de trabajadores Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	Demandas Laborales	0	100.612
Totales				406.652	7.196.198

En Colombia:

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

COLFONDOS					
A 30 de septiembre de 2021					
	Casación	Primera	Segunda	Única	Total
Acción popular	-	1	-	-	1
Laboral administrativo	-	13	5	-	18
Laboral ejecutivo	-	6	-	-	6
Laboral ordinario	89	1.828	50	7	1974
Acción de grupo	-	1	1	-	2
Acción nulidad	-	4	-	-	4
Tutela	-	5	-	-	5
	89	1.858	56	7	2.010
A 31 de diciembre de 2020					
	Casación	Primera	Segunda	Única	Total
Acción popular	-	1	-	-	1
Laboral administrativo	-	13	6	-	19
Laboral ejecutivo	-	2	-	-	2
Laboral ordinario	110	1.985	61	5	2.161
Acción de grupo	-	-	1	-	1
Acción nulidad	-	6	-	-	6
	110	2.007	68	5	2.190

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 30/09/2021		Ejercicio Anterior Al 30/09/2020	
	M\$		M\$	
Comisión proveniente de ahorro obligatorio	135.631.866	90,24%	129.794.805	91,16%
Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	5.941.128	3,95%	5.788.734	4,07%
Comisión por administración de ahorro voluntario y comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	5.068.457	3,37%	3.400.948	2,39%
Comisión por retiros programados y comisión por rentas temporales	3.551.319	2,36%	3.205.767	2,25%
Otros conceptos (*)	114.449	0,08%	184.498	0,12%
Total	150.307.219	100,00%	142.374.752	100,00%

(*) Corresponden a comisiones recibidas desde otras AFP, principalmente comisiones por rezagos.

De acuerdo a la información presentada en el cuadro anterior, en que se manifiesta una alta concentración en el negocio de ahorro obligatorio, la Administradora no ha definido una segmentación de la operación por tipo de producto.

NOTA 31 SANCIONES

a) De la Superintendencia de Pensiones

Año Actual:

AFP Habitat S.A.:

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

Filial AFP Habitat S.A. (Perú):

Al 30 de septiembre de 2021, la filial AFP Habitat S.A. no ha sido objeto de sanciones por autoridades fiscalizadoras.

Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías:

Al 30 de septiembre de 2021 la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías ha sido objeto de la siguiente sanción por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 27 de julio de 2021 se pagó una sanción a la Superintendencia Financiera de Colombia por un valor de 150 millones de COP, por concepto de envío extemporáneo de reportes regulatorios.

Año Anterior:

AFP Habitat S.A.:

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

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

Estado al cierre de los presentes estados financieros: Ejecutoriada.

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

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

Filial AFP Habitat S.A. (Perú):

Al 31 de diciembre de 2020 la filial AFP Habitat S.A. ha sido objeto de la siguiente sanción por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 11 de septiembre de 2020, la SBS aplicó multa de S/86.000 por no haber aplicado la fórmula de cálculo de la comisión sobre el saldo normativamente establecido durante el período comprendido entre julio de 2013 y diciembre de 2015.

Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías:

Al 31 de diciembre de 2020 la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías no ha sido objeto de la sanciones por autoridades fiscalizadoras.

b) De otras autoridades administrativas

AFP Habitat S.A.:

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

- Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Servicio de Impuestos Internos ha impuesto multas tributarias administrativas originadas por rectificaciones de impuestos mensuales y de declaraciones juradas por M\$3.551 (2020 por M\$1.067).

Filial AFP Habitat S.A. (Perú):

Al 30 de septiembre de 2021 la filial AFP Habitat S.A. en Perú ha sido objeto de la siguiente sanción por autoridades administrativas.

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

Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías:

Al 30 de septiembre de 2021 la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías no ha sido objeto de la sanciones por autoridades administrativas.

NOTA 32 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

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

Al 30 de Septiembre de 2021 (en miles de pesos)				Naturaleza	Calendario
	Corrientes	No Corrientes	Total		
Participación en utilidades Directorio (2021)	200.000	0	200.000	Remuneración del Directorio	04/2022
Provisión contingencias judiciales	118.835	0	118.835	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Provisión contingencias judiciales (Colfondos)	6.976.752	0	6.976.752	Reclamaciones Trabajadores (juicios)	Sin fecha
Provisión contingencias judiciales (Colfondos)	100.611	0	100.611	Reclamaciones Afiliados (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	7.396.198	0	7.396.198		

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

Conciliación provisiones por clases

	Participación en utilidades Directorio	Provisión neta por siniestralidad	Provisión contingencias judiciales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2021	280.000	0	6.598.783	6.878.783
Aumento/ disminución en la provisión	-80.000	0	597.415	517.415
Total cambios en provisiones	-80.000	0	597.415	517.415
Saldo Final al 30 de Septiembre de 2021	200.000	0	7.196.198	7.396.198

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

Contratos onerosos

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

NOTA 33 DEUDORES COMERCIALES, NETO (Clase código 11.11.050.010)

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Valores a rendir	0	576
Anticipos al personal	78.813	114.831
Diferencias por cobrar entes recaudadores	11.492	11.492
Garantías de arriendos	121.809	121.060
Impuesto adicional State Street Bank & Trust (custodia) (1)	0	0
Cuentas por cobrar por servicios y financiamiento de planillas AFC II	2.376	2.006
Cargos por Servicios Bancarios (2)	602.505	453.277
Cuenta por cobrar por impuesto a la renta retenido	25.892	25.892
Boleta de Garantía Serv Reg Civil	17.366	17.366
Totales	860.253	746.500

(1) Corresponde a impuesto adicional pagado en Chile y que debe ser reintegrado por State Street a la sociedad.

(2) El aumento en la cuenta corresponde a los cobros por servicios bancarios asociados a los procesos con bancos por retiro 10%.

NOTA 34 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Clase código 21.11.040.110)

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Proveedores y otras cuentas por pagar (1)	5.233.990	5.249.972
Cheques girados y no cobrados (2)	669.258	668.465
PPM por pagar	2.608.996	2.384.560
Impuestos retenidos	223.551	301.888
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	17.616.726	18.588.605
Dividendo provisorio por pagar	10.000.000	20.000.000
IVA débito fiscal	110.139	119.502
Impuestos Anticipados Registro de Compras	67.494	0
Financiamientos del Estado a pagar a los afiliados (3)	814.010	592.759
Dividendos accionistas no cobrados	27.771	21.805
Saldo por contrato Sura cerrado para financiar siniestros no declarados	-205.920	-151.689
Otras Cuentas por Pagar Filial Habitat Andina S.A. (4)	13.341.938	12.453.457
Total	50.507.953	60.229.324

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

(2) Corresponde a cheques caducados, asociados principalmente al proceso de recuperación y cobranzas de cotizaciones previsionales, proveedores y a obligaciones de origen laboral.

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

(4) Se adjunta cuadro con detalle de otras cuentas por pagar filial Habitat Andina S.A. con terceros.

(1) Detalle Proveedores y otras cuentas por pagar	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Asesorías y capacitaciones	481.856	372.505
Corredores de bolsa	196.549	51.782
Custodia de valores	1.271.507	983.679
Marketing y publicidad (a)	617.263	373.428
Prestaciones y asesorías médicas y previsionales	251.979	266.536
Prestadores pago de pensiones	274.527	409.008
Proveedores bancarios	353.014	327.190
Proveedores de recursos humanos	138.949	198.398
Servicios administrativos y logísticos	822.176	1.493.444
Servicios de cobranzas	27.477	117.426
Servicios de correspondencia	126.255	130.655
Servicios temporales	28.165	87.814
Servicios y suministros tecnológicos	245.212	385.372
Servicio de transacciones financieras	182.562	6.500
Telefonía y comunicaciones	216.499	46.235
Total	5.233.990	5.249.972

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

(a) Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Asesorías comerciales	28.935	5.000
Comunicaciones Internas	24.319	6.085
Eventos y actividades comerciales	1.200	12.988
Folletería	7.842	10.400
Gráfica sucursales	0	58.000
Impresos promocionales	0	34.402
Insumos de uso marketing	0	10.000
Publicidad medios	538.687	162.946
Relaciones informativas con clientes	16.280	73.607
Totales	617.263	373.428

(3) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	466.582	283.211
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	15.497	6.974
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	170	95
Cuentas por pagar afiliados por APS	285.863	302.479
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	45.898	0
Total	814.010	592.759

(4) Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A. con terceros	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	Al 30/09/2021	Al 31/12/2020
	M\$	M\$
Impuestos de retención	1.151	1.072
Honorarios directores	4.040	0
Proveedores de asesorías	11.542	11.228
Banco Scotiabank	0	0
Sub Total Habitat Andina S.A.	16.733	12.300
Impuestos de retención	46.868	79.067
Detracciones	14.194	10.100
Retenciones de salud y afp del personal	58.701	56.889
Beneficios a los trabajadores	1.693.758	1.729.813
Proveedores de servicios de administración	60.420	73.827
Proveedores de servicios de publicidad	105.233	146.437
Proveedores de servicios de asesorías	6.890	17.094
Proveedores de Corredores de Bolsa	73.538	56.533
Proveedores de sistemas	76.896	72.305
Proveedores de servicios comerciales	81.919	106.818
Proveedores de operaciones	63.747	134.537
Proveedores de RRHH	50.769	1.238
Proveedores de servicios financieros	177.938	15.470
Recaudación por clasificar	131.087	109.015
Recaudación por aclarar	41.294	30.709
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)	3.845.706	2.649.624
Pensiones por pagar	50.655	33.539
Aportes y servicios básicos por pagar	4.507	2.282
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	6.584.120	5.325.297
Proveedores	1.980.501	2.215.228
Beneficios a empleados a corto plazo	3.021.662	3.220.524
Retenciones	1.095.810	787.852
Cuentas por pagar a afiliados por siniestros	421.270	373.956
Impuestos municipales por pagar	204.863	158.427
Retenciones por pagar a terceros	15.458	358.807
Sub Total Colfondos S.A. (Colombia)	6.739.564	7.114.794
Proveedores	1.328	648
Comisiones	39	212
Retenciones	29	43
Impuestos municipales	125	163
Sub Total Suma Ltda (Colombia)	1.521	1.066
Total	13.341.938	12.453.457

(1) Detalle en cuadro siguiente.

Nombre Acreedor	Primas por pagar			
	Ejercicio Actual		Ejercicio Anterior	
	Al 30/09/2021		Al 31/12/2020	
	M\$	Fecha de Vencimiento	M\$	Fecha de Vencimiento
Rimac Seguros y Reaseguros	1.183.013	15-10-2021	878.297	15-01-2021
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1.213	15-10-2021	1.683	15-01-2021
Ohio National Seguros de Vida S.A.	682.815	15-10-2021	445.734	15-01-2021
El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	1.349.615	15-10-2021	876.715	15-01-2021
Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.075	15-10-2021	1.594	15-01-2021
La Positiva Seguros y Reaseguros	627.975	15-10-2021	445.601	15-01-2021
Totales	3.845.706		2.649.624	

NOTA 35 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

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

Detalle	Corrientes	
	Ejercicio Actual Al 30/09/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020
	M\$	M\$
Remuneraciones por pagar	32.930	7.748
Provisión bono evaluación desempeño	3.041.007	3.983.784
Provisión comisión y premio vendedores	114.398	82.990
Provisión bono de vacaciones	543.716	680.719
Provisión indemnización plan de retiro	179.780	133.520
Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	3.911.831	4.888.761
Retenciones y cotizaciones previsionales	633.397	729.457
Provisión vacaciones	2.869.816	2.973.569
Provisión aportes patronales	264.572	302.033
Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	3.767.785	4.005.059
Total código 21.11.120	7.679.616	8.893.820

NOTA 36 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior 31/12/2020 M\$
Seguros vigentes	64.631	11.483
Gastos Comisión Médica Asoc.AFP	21.192	0
Gastos por mantención y soporte anticipado	739.159	436.119
Subtotal AFP Habitat S.A.	824.982	447.602
Seguros	19.947	17.648
Arriendos	25.336	21.815
Publicidad	400	5.231
Soporte y Mantención de Sistemas	126.120	155.889
Gastos de Recursos Humanos	12.433	477
Gastos de inversiones	3.934	15.534
Administración, Marketing, Comercial	7.097	5.137
Finanzas (Perú)	9.229	2.811
Servicios legales	20	0
Asesorías Tributarias	4.221	3.148
Suscripciones	14.213	11.011
Servicios de Auditoría	3.259	1.316
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	226.209	240.017
Seguros	121.031	259.395
Mantenimiento de software	790.713	782.835
Arrendamientos	12.204	17.197
Contribuciones y afiliaciones	20.452	11.325
Anticipo comisiones agentes comerciales	445.495	478.765
Sub Total Colfondos S.A. (Colombia)	1.389.895	1.549.517
Total Código 11.11.100	2.441.086	2.237.136

NOTA 37 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la administradora no mantiene saldos en otros activos corrientes.

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

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Gastos no correspondiente a la operación				
Donaciones Matriz (1)	62.612	347.865	23.934	23.902
Otros gastos bancarios	0	0	0	0
Contribuciones bienes raíces oficinas en arriendo	134.288	76.359	73.942	25.655
Otros gastos diversos filial Colfondos S.A. (Pérdida en retiro plantas y equipos)	343	813	207	-70
Otros gastos diversos filial AFP Habitat Perú S.A. (Donaciones)	7.453	4.826	3.120	4.826
Gastos comunes bienes en arriendo	118.511	134.000	1.466	39.170
Totales	323.207	563.863	102.669	93.483

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

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

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M\$
Arriendo y suministros a instituciones (1)	496.507	726.355	162.777	228.652
Reconoce IVA crédito proporcional	59.942	44.212	24.977	21.018
Recupero por gestión de cobranza (Perú)	27.429	15.898	23.206	11.436
Otros ingresos diversos filial Colfondos S.A. (2)	6.885	2.630	4.622	2.307
Otros Ingresos diversos filial Suma Ltda.	1	11	1	0
Ingresos por recuperación gastos	3	4.741	0	4.311
Otros ingresos recibidos por indemnización de seguros por siniestros (3)	719.754	0	0	0
Totales	1.310.521	793.847	215.583	267.724

(1) Corresponde al reconocimiento de los ingresos por arriendos de pisos del edificio ubicado en Marchant Pereira N°10, Providencia.

(2) Corresponde a ingresos por beneficios por convenio con Banco Colpatría.

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021

	Deudores comerciales (1) M\$	Comisiones por cobrar M\$	Ctas. por cobrar Fdos. Pensiones M\$	Ctas. por cobrar cia. de seguros M\$	Cuentas por cobrar al Estado M\$	Otras cuentas por cobrar M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2021	746.500	180.210	894.945	86.269	2.347.951	2.919.976	7.175.851
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	113.753	0	214.791	1.835.623	503.567	377.189	3.044.923
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	-84.188	0	0	0	0	-84.188
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	113.753	-84.188	214.791	1.835.623	503.567	377.189	2.960.735
Saldo Final al 30 de Septiembre de 2021	860.253	96.022	1.109.736	1.921.892	2.851.518	3.297.165	10.136.586

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

Al 31 de diciembre de 2020

	Deudores comerciales (1) M\$	Comisiones por cobrar M\$	Ctas. por cobrar Fdos. Pensiones M\$	Ctas. por cobrar cia. de seguros M\$	Cuentas por cobrar al Estado M\$	Otras cuentas por cobrar M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2020	387.639	189.655	723.340	0	1.833.181	2.691.486	5.825.301
Más:							
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	358.861	0	171.605	86.269	514.770	228.490	1.359.995
Menos:							
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	-9.445	0	0	0	0	-9.445
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	358.861	-9.445	171.605	86.269	514.770	228.490	1.350.550
Saldo Final al 31 de Diciembre de 2020	746.500	180.210	894.945	86.269	2.347.951	2.919.976	7.175.851

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021

	Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud M\$	Pensiones por pagar (2) M\$	Recaudación por aclarar M\$	Cuentas por pagar a las compañías de seguros M\$	Retenciones a pensionados (3) M\$	Pasivos de Arrendamiento M\$	Otras Cuentas por pagar (1) M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2021	46.989	1.086.303	205.917	173.533	6.407.964	76.746	60.229.324	68.226.776
Más:								
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	2.743	43.537	578.088	2.791	0	627.159
Menos:								
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	-5.744	-175.578	0	0	0	0	-9.721.371	-9.902.693
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	-5.744	-175.578	2.743	43.537	578.088	2.791	-9.721.371	-9.275.534
Saldo Final al 30 de Septiembre de 2021	41.245	910.725	208.660	217.070	6.986.052	79.537	50.507.953	58.951.242

(1) El detalle de las otras cuentas por pagar se encuentra revelado en Nota 34, (2) El detalle de las pensiones por pagar se encuentra revelado en Nota 22 y (3) El detalle de las retenciones a pensionados se encuentra revelado en Nota 20; todas de los presentes estados financieros.

Al 31 de diciembre de 2020

	Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud M\$	Pensiones por pagar (2) M\$	Recaudación por aclarar M\$	Cuentas por pagar a las compañías de seguros M\$	Retenciones a pensionados (3) M\$	Pasivos de Arrendamiento M\$	Otras Cuentas por pagar (1) M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2020	75.167	21.374	290.375	141.864	5.507.274	78.533	52.631.779	58.746.366
Más:								
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	1.064.929	0	31.669	900.690	0	7.597.545	9.594.833
Menos:								
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	-28.178	0	-84.458	0	0	-1.787	0	-114.423
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	-28.178	1.064.929	-84.458	31.669	900.690	-1.787	7.597.545	9.480.410
Saldo Final al 31 de diciembre de 2020	46.989	1.086.303	205.917	173.533	6.407.964	76.746	60.229.324	68.226.776

(1) El detalle de las otras cuentas por pagar se encuentra revelado en Nota 34, (2) El detalle de las pensiones por pagar se encuentra revelado en Nota 22 y (3) El detalle de las retenciones a pensionados se encuentra revelado en Nota 20; todas de los presentes estados financieros.

NOTA 42 DONACIONES

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

Al 30 de septiembre de 2021

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION				Activo Tributario Actualizado M\$
			Fines de la Donación	Monto Aporte M\$	Gasto M\$	Activo M\$	
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	Aporte con fines generales para el apoyo al adulto mayor	23.859	23.859	0	0
71.832.300-2	Corporación de Trabajo Niño Levantate	19247	Aporte con fines generales para la educación de niños en riesgo social	3.000	1.500	1.500	1.535
70.649.100-7	Centro de Estudios Públicos	3063	Estudios Públicos orientados a aportar al desarrollo del país	17.643	17.643	0	0
73.537.700-0	Simon de Cirene	3063	Capacitación e integración laboral de personas en situación de discapacidad	11.610	11.610	0	0
70.021.750-7	Hogar de Niñas Las Creches	3063	Aporte con fines generales para la educación de niñas en riesgo social	5.000	5.000	0	0
70.543.600-2	Fundación Las Rosas de Ayuda Fraternal	19885	Proyectos o programas destinados a prevención y/o rehabilitación de adicciones al alcohol o drogas	6.000	3.000	3.000	3.011
TOTALES				67.112	62.612	4.500	4.546

Al 31 de diciembre de 2020

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION				Activo Tributario Actualizado M\$
			Fines de la Donación	Monto Aporte M\$	Gasto M\$	Activo M\$	
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	Aporte con fines generales para el apoyo al adulto mayor	64.105	64.105	0	0
		16282	Aporte por Pandemia Brote Mundial del Virus denominado Coronavirus Covid 19	70.000	70.000	0	0
70.543.600-2	Fundación Las Rosas	3063	Aporte con fines generales, en beneficio del adulto mayor	1.958	1.958	0	0
		16282	Aporte por Pandemia Brote Mundial del Virus denominado Coronavirus Covid 19	70.000	70.000	0	0
70.649.100-7	Centro de Estudios Públicos	3063	Estudios Públicos orientados a aportar al desarrollo del país	17.110	17.110	0	0
75.187.300-K	Fundación María de La Luz Zañartu	3063	Aporte con fines generales para el apoyo a niños en riesgo social	10.000	10.000	0	0
65.943.320-6	Fundación Desafío Levantemos Chile	16282	Aporte por Pandemia Brote Mundial del Virus denominado Coronavirus Covid 19	70.000	70.000	0	0
71.382.300-2	Corporación de Trabajo Niño Levantate	19247	Aporte con fines generales para la educación niños en riesgo social	3.000	1.500	1.500	1.521
82.130.300-1	Sociedad Protectora de Ciegos Santa Lucía (Fundación Luz) (1)	21015	Programa de Capacitación e Inserción Laboral para personas con discapacidad visual	21.391	0	0	0
73.537.700-0	Simos de Cirene	3063	Capacitación e Integración Laboral de Personas en Situación de Discapacidad	43.049	29.547	0	0
75.564.800-0	Fundación para Ayuda y Rehabilitación de Discapacitados (1)	21015	Capacitación e Integración Laboral de Personas en Situación de Discapacidad	19.054	5.550	0	0
65.077.645-3	Asociación Avanza Inclusión Socio-Laboral (1)	21015	Capacitación e Integración Laboral de Personas en Situación de Discapacidad	18.213	5.550	0	0
TOTALES				407.880	345.320	1.500	1.521

(1) El 30 de enero de 2020, se realizan tres aportes, Sociedad Protectora de Ciegos Santa Lucía (Fundación Luz) por un valor de M\$ 21.391, Fundación para Ayuda y Rehabilitación de Discapacitados por un valor de M\$ 13.504 y otro para la Asociación Avanza Inclusión Socio-Laboral por un valor de M\$ 12.663, lo anterior responde al cumplimiento de la Ley de Inclusión Laboral N° 21.015. El gasto de estas donaciones se refleja en la provisión del ejercicio 2019.

NOTA 43 COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

1) Adquisición de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías

a) Aspectos generales de la operación

Con fecha 13 de diciembre de 2019, AFP Habitat S.A. a través de su filial Habitat Andina S.A y la filial de esta última Habitat América S.A., materializó la adquisición de 34.666.322 acciones de un total de 34.666.325 de la sociedad de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (Colombia), esta transacción otorgó a AFP Habitat S.A. el control indirecto con una participación del 99,999991% sobre dicha sociedad. El pago efectuado por la adquisición fue de 596.831.568.938,46 pesos colombianos, equivalentes a M\$ 137.271.261, el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

b) Descripción de la sociedad adquirida

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, es una sociedad dedicada en sus inicios a la administración de fondos de cesantía y desde 1994 a la administración de fondos de pensiones bajo la modalidad de multifondos. Sus oficinas centrales se encuentran ubicadas en la ciudad de Bogotá, Colombia, cuenta con 14 sucursales, una dotación de 889 colaboradores y su cartera de clientes está conformada por aproximadamente dos millones de afiliados.

c) Principales razones de la compra

Esta adquisición obedece a la estrategia de AFP Habitat S.A. de consolidar presencia en la región, constituyendo una oportunidad para generar nuevas fuentes de ingresos, diversificar riesgos y acceder a nuevos mercados y clientes.

d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías a la fecha de adquisición, como así también la participación de Habitat Andina S.A y Habitat América S.A. sobre ellos se presenta a continuación:

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías		
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.
		99,999991%
M\$		
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes al efectivo	22.032.159	22.032.157
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	2.545.333	2.545.333
Pagos anticipados	438.626	438.626
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	2.530.110	2.530.110
Total Activos Corrientes	27.546.228	27.546.226
Otros activos financieros	90.432.132	90.432.123
Activos intangibles, Neto	(i) 32.178.386	32.178.383
Propiedades, planta y equipo, Neto	(i) 12.420.160	12.420.159
Activos por impuestos diferidos	2.942.071	2.942.071
Total Activos No Corrientes	137.972.749	137.972.736
TOTAL ACTIVOS	165.518.977	165.518.962

Los otros activos financieros por M\$90.432.132 corresponden a las Reservas de Estabilización (Encaje) que debe mantener la sociedad para los fondos de pensiones y cesantías que administra.

PASIVOS		
Préstamos que devengan intereses		4.069.567
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		7.833.613
Provisiones		6.306.565
Total Pasivos Corrientes		18.209.745
Pasivos por impuestos diferidos	(i)	12.246.548
Obligación por beneficios post-empleo		82.608
Total Pasivos No Corrientes		12.329.156
TOTAL PASIVOS		30.538.901
Total Activos Adquiridos Netos Identificables a Valor Razonable		134.980.076
Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición		137.271.261
Plusvalía generada en la compra	(i)	2.291.197
Efectivo neto recibido con la filial		22.032.157
Pago efectuado en efectivo		(137.271.261)
Desembolso Neto de Efectivo		(115.239.104)

(i) En estos rubros se incluyen activos intangibles identificados al momento de la adquisición, como así también ajustes al valor razonable, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios

Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 99,999991%	Vida Útil Asignada
	M\$		
Propiedades, planta y equipo			
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	4.932.365	4.932.365	21,75 años
Activos intangibles			
Relación con clientes	18.405.435	18.405.433	20 años
Permiso autorización para operar	5.399.318	5.399.318	Indefinida
Marca Colfondos	7.139.584	7.139.583	Indefinida
Acuerdo de No Competencia	1.234.049	1.234.049	3 años
Plusvalía	2.291.198	2.291.198	Indefinida
Pasivos por impuestos diferidos	12.246.548	12.246.547	

Detalle	Ejercicio Anterior	Depreciación, Amortización o Deterioro	Ejercicio Actual
	AL 31/12/2020		AL 30/09/2021
	M\$	M\$	M\$
Propiedades, planta y equipo			
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	4.705.590	170.082	4.535.508
Activos intangibles			
Relación con clientes	17.485.161	690.204	16.794.957
Permiso autorización para operar	5.399.318	0	5.399.318
Marca Colfondos	7.139.583	0	7.139.583
Acuerdo de No Competencia	822.699	308.511	514.188
Plusvalía	2.291.198	0	2.291.198
Pasivos por impuestos diferidos	11.732.276	385.703	11.346.573

Detalle	Ejercicio Anterior	Depreciación, Amortización o Deterioro	Ejercicio Actual
	AL 31/12/2019		AL 31/12/2020
	M\$	M\$	M\$
Propiedades, planta y equipo			
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	4.932.365	226.775	4.705.590
Activos intangibles			
Relación con clientes	18.405.433	920.272	17.485.161
Permiso autorización para operar	5.399.318	0	5.399.318
Marca Colfondos	7.139.583	0	7.139.583
Acuerdo de No Competencia	1.234.049	411.350	822.699
Plusvalía	2.291.198	0	2.291.198
Pasivos por impuestos diferidos	12.246.547	514.271	11.732.276

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

e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable

Se determinó un ajuste a valor razonable en las propiedades, planta y equipo, correspondiente a la diferencia generada entre el valor libro del Edificio Colfondos y el valor correspondiente a la tasación efectuada por un tasador independiente, esta diferencia es equivalente a M\$ 4.932.365.

Respecto a las otras cuentas del balance y como resultado de la revisión efectuada, se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes adicionales.

e.2 Descripción de los activos intangibles identificados

Relación con clientes:

Corresponde a la valorización de la cartera de clientes vigente a la fecha de adquisición, en base a su rentabilidad y rotación. Para su valorización se utilizó la metodología de Excess Earnings Method, utilizando para la valorización los ingresos costos y gastos según el comportamiento histórico de dicha cartera.

Permiso:

Corresponde a la valorización de la autorización otorgada por el regulador de Colombia para poder operar como administradora de fondos de pensiones y de cesantía. Para su valorización se utilizó la metodología de With and Without, el cual se basa en el supuesto que el valor de los activos puede ser medido por la diferencia en flujos de caja generados por el negocio con el activo en uso versus sin este activo, por lo que permite aislar la contribución de un activo en particular, de un flujo de ingresos generados por un grupo de activos.

Marca:

La marca Colfondos se encuentra listada entre los activos adquiridos en el contrato de compraventa, por lo que surge de un derecho legal, separable, con vida útil indefinida, este derecho de marca genera beneficios económicos futuros, ya que ayuda a la promoción de la empresa, mejorando la capacidad para incrementar las ventas dado que se trata de una marca reconocida en el mercado de administradoras de fondos de pensiones y cesantías en Colombia; cumpliendo con los criterios para ser identificada como un activo intangible de acuerdo con la NIC 38. Para su valorización se utilizó la metodología Relief From Royalty (RFR). Esta metodología se basa en el supuesto de que el propietario de la marca percibe un ahorro al no tener que pagar una regalía (royalty) por usar dicha marca.

Acuerdo de no competencia:

Este intangible corresponde al acuerdo de no competencia por un periodo de tres años con la parte vendedora, de no existir este acuerdo, se estima que existiría una pérdida de un 20% de ventas proyectadas.

Plusvalía:

Se generó en la compra de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, fue medida como el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición del negocio.

Pasivo por impuestos diferidos:

El pasivo por impuestos diferidos identificado, nace de la diferencia entre el valor libro y el valor razonable de los activos netos adquiridos y se estimó utilizando la tasa impositiva corporativa en Colombia que corresponde a un 33%.

f) Otras consideraciones

- En la combinación de negocios a la fecha de adquisición, no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.
- Los costos de transacciones relacionados con la adquisición ascendieron aproximadamente a M\$3.785.790, los cuales corresponden principalmente a asesorías externas legales, tributarias y financieras.
- Entre la fecha de adquisición y el 31 de diciembre de 2019, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías contribuyó al resultado consolidado de AFP Habitat S.A. en M\$ 588.666, si la combinación de negocios hubiera ocurrido el 1 de enero de 2019, la contribución al resultado hubiese significado M\$20.511.287.

e.2) Adquisición de Suma Limitada

a) Aspectos generales de la operación

Con fecha 13 de diciembre de 2019, AFP Habitat S.A. a través de su filial Habitat Andina S.A y la filial de esta última Habitat América S.A., materializó la adquisición de la totalidad de 4.001.500 acciones de la sociedad de Suma Limitada (Colombia), esta transacción otorgó a AFP Habitat S.A. el control indirecto con una participación del 100% sobre dicha sociedad. El pago efectuado por la adquisición fue de 12.199.093.146,13 pesos colombianos, equivalentes a M\$ 2.805.791, el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

b) Descripción de la sociedad adquirida

Suma Limitada, fue creada el año 2011 con el objeto principal de promover la celebración y renovación de contratos de seguros, la sociedad además mantiene un contrato con Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías que consiste en un denominado club de beneficios, algunas de las funciones asociadas a este último son: descuentos para la adquisición de bienes o contratación de servicios, asesoramiento y custodia de documentos. Sus oficinas se ubican en la ciudad de Bogotá, Colombia.

c) Principales razones de la compra

Esta adquisición obedece a la estrategia de la matriz AFP Habitat S.A. de consolidar presencia en la región, constituyendo una oportunidad para generar nuevas fuentes de ingresos, diversificar riesgos y acceder a nuevos mercados y clientes.

d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la sociedad a la fecha de adquisición, como así también la participación de Habitat Andina S.A y Habitat América S.A. sobre ellos se presenta a continuación:

Suma Limitada		
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 100%
	M\$	
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes al efectivo	536.676	536.676
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	58	58
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	1.972	1.972
Total Activos Corrientes	538.706	538.706
Activos por impuestos diferidos	124	124
Total Activos No Corrientes	124	124
TOTAL ACTIVOS	538.830	538.830
PASIVOS		
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	3.686	3.686
Total Pasivos Corrientes	3.686	3.686
TOTAL PASIVOS	3.686	3.686
Total Activos Adquiridos Netos Identificables a Valor Razonable	535.144	535.144
Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición		2.805.791
Plusvalía generada en la compra	(i)	2.270.647
Efectivo neto recibido con la filial		536.676
Pago efectuado en efectivo		(2.805.791)
Desembolso Neto de Efectivo		(2.269.115)

(i) En estos rubros se incluyen activos intangibles identificados al momento de la adquisición, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios

Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 100%	Vida Útil Asignada
	M\$		
Activos intangibles Plusvalía	2.270.647	2.270.647	Indefinida

e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable

Como resultado de la revisión efectuada, no se determinaron ajustes al valor razonable tanto en los activos como en los pasivos del balance, ya que se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes.

e.2 Descripción de los activos intangibles identificados

Plusvalía:

Se generó en la compra de la sociedad Suma Limitada, fue medida como el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición del negocio.

f) Otras consideraciones

- En la combinación de negocios a la fecha de adquisición, no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.
- Los costos de transacciones relacionados con la adquisición se encuentran incluidos en el monto informado en la adquisición de Colfondos S.A Pensiones y Cesantías y corresponden principalmente a asesorías externas legales, tributarias y financieras.
- Entre la fecha de adquisición y el 31 de diciembre de 2019, Suma Limitada contribuyó al resultado consolidado de AFP Habitat S.A. con una pérdida de M\$ 9.845, si la combinación de negocios hubiera ocurrido el 1 de enero de 2019, la contribución al resultado hubiese significado una pérdida de M\$33.595.

NOTA 44 GANANCIA (PÉRDIDA) POR BAJA EN CUENTAS DE ACTIVOS NO CORRIENTES NO MANTENIDOS PARA LA VENTA (Código 31.11.120)

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y de 2020, la Administradora no incurrió en resultados por bajas de activos no corrientes no mantenidos para la venta.

NOTA 45 AJUSTES AL TÉRMINO DE VIGENCIA Y LIQUIDACIÓN DE CONTRATOS DE SEGUROS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA

Producto de la metodología de ajuste posterior al término de la vigencia de la cobertura del Contrato para la operación del o los Contratos del Seguro de Invalidez y Supervivencia, para el periodo posterior a la vigencia de la referida cobertura, se determinará una Tasa de Prima Adicional que reflejará las diferencias de SIS (positivas o negativas). Si la Tasa de Prima Adicional resulta un valor negativo, corresponderá una Diferencia a Cobrar a la Compañía de seguros adjudicataria de este Contrato y una Tasa de Prima Adicional negativa que se descontará de la Tasa de Prima a Cobrar en el siguiente periodo de cobertura del seguro de invalidez y supervivencia. Si en la determinación de la Diferencia resulta un valor positivo, corresponderá una Diferencia a Pagar a las Compañías de Seguros, la que será financiada con una Tasa de Prima Adicional que se agregará a la Tasa de Prima a Cobrar en el siguiente periodo de cobertura del seguro de invalidez y supervivencia.

Además, como consecuencia de la liquidación de un contrato con una Compañía de Seguros de Vida, el cual contemplaba ajuste al término de la vigencia del contrato, dicha compañía deberá traspasar a las Administradoras los saldos de las reservas asociadas al respectivo contrato SIS. Con las referidas reservas la Administradora deberá cubrir los futuros siniestros asociados al contrato liquidado.

Los recursos mantenidos en la subcuenta Diferencias SIS, de la cuenta clase 11.11.010.021 Bancos de uso general, dónde se registran las partidas por ajuste al término de vigencia del contrato SIS y por la liquidación de contratos SIS, presenta un saldo de M\$51.340 (ejercicio actual) y M\$0 (ejercicio anterior), respectivamente.

En caso de déficit, esto es, que los recursos de la subcuenta Diferencia SIS, de la cuenta clase 11.11.010.021 Bancos de uso general no alcancen a cubrir los pagos que la Administradora debe efectuar por ajustes al término de vigencia de contrato SIS o para pagar los siniestros asociados a los contratos SIS liquidados, deben ser financiados por la AFP. En caso que las referidas operaciones generen nuevos ingresos, la Administradora podrá recuperar los financiamientos efectuados. Los montos pendientes de cobrar se presentan en el siguiente cuadro:

Cuentas por cobrar a compañías de seguros (11.11.050.040)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M\$
Diferencia de tasa de prima SIS cubierta por la Administradora	0	0
Siniestros SIS cubiertos por la Administradora	0	0
Total	0	0

El detalle de los contratos con ajustes al término de vigencia de contrato SIS y los contratos SIS liquidados, se presentan en los siguientes cuadros:

a) Contratos afectos al ajuste al término de vigencia, que registraron diferencias de SIS:

Fecha (mes / año)	Ingresos por devolución primas SIS de CSV por ajuste término de vigencia M\$	Ingresos por aportes de la AFP para financiar déficit M\$	Ingresos de primas SIS traspasadas por los Fondos por ajuste término de vigencia (Diferencia de tasa adicional positiva) M\$	Pagos primas SIS a CSV de nuevas licitaciones M\$	Pagos primas SIS a CSV que terminaron contrato por ajuste término de vigencia M\$	Pagos a la AFP por devolución de financiamiento de déficit M\$
08/2021	3.660	0	0	3.660	0	0
09/2021	1.010.947	0	0	959.607		
Total	1.014.607	0	0	963.267	0	0

b) Contratos SIS liquidados con las Compañías de Seguros de Vida que se sujetaron a los ajustes al término de la vigencia del o los contratos:

Fecha (mes / año)	Ingresos por reservas traspasadas desde las CSV por liquidación de contrato M\$	Ingresos por aportes de la AFP para financiar siniestros M\$	Ingresos de primas SIS traspasadas por los Fondos por cotizaciones pagadas con atraso que corresponden al contrato liquidado M\$	Ingresos por traspasos de otras AFP por la parte del siniestro de su cargo M\$	Pagos de siniestros con cargo al contrato liquidado M\$	Pagos a otra AFP por la parte del siniestro de cargo de la Administradora M\$	Pagos a la AFP por devolución de aportes M\$
Total	0	0	0	0	0	0	0

El detalle de las inversiones realizadas con los saldos disponibles por ajustes al término de la vigencia de los contratos y por las reservas traspasadas desde las respectivas Compañías de Seguros de Vida, correspondiente al saldo final informado en la Nota Explicativa N° 13 Instrumentos Financieros, se presenta en los siguientes cuadros:

Ejercicio actual al 30/09/2021:

Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Tasa	Moneda de denominación	Unidades	Precio Unitario	Valor Total	Custodia
Total						0	

Ejercicio anterior al 31/12/2020:

Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Tasa	Moneda de denominación	Unidades	Precio Unitario	Valor Total	Custodia
Total						0	

NOTA 46 HECHOS POSTERIORES**a) Pago de dividendo provisorio**

Con fecha 8 de octubre de 2021, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2021, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio de fecha 19 de agosto de 2021.

b) Préstamo entre AFP Habitat S.A. Chile y Filial AFP Habitat S.A. en Perú

Con fecha 07 de octubre de 2021, la matriz AFP Habitat S.A. Chile, canceló la totalidad del préstamo a la filial AFP Habitat S.A. Perú. Dicho pago fue por S/40.115.060 (equivalentes a US\$9.969.667,35), capital más intereses devengados desde la fecha de otorgamiento.

c) Otros

Entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, la Administración no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de los mismos.