HABITAT ANDINA S.A. Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados
al 31 de diciembre de 2020 y 2019
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

HABITAT ANDINA S.A. Y FILIALES

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados Consolidados de Situación Financiera

Estados Consolidados de Resultados Integrales

Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo

Estados Complementarios Consolidados

Notas a los Estados Financieros Consolidados

M$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos
UF : Cifras expresadas en unidades de fomento
US$: Cifras expresadas en dólares estadounidenses

Informe de los Auditores Independientes

Señores Accionistas y Directores de
Habitat Andina S.A.:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Habitat Andina S.A. y Filiales, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

©KPMG Auditores Consultores SpA, sociedad por acciones chilena y una firma miembro de la red de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International Cooperative ("KPMG International"), una entidad suiza. Todos los derechos reservados.

Santiago
Isidora Goyenechea 3520
Piso 2, Las Condes
+56 2 2997 1000
contacto@kpmg.com

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Habitat Andina S.A. y Filiales al 31 de diciembre de 2020 y 2019, y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones.

Otros asuntos - Información no auditada

Nuestra auditoría fue efectuada con el propósito de opinar sobre los estados financieros consolidados básicos tomados como un todo. Los estados consolidados de resultados integrales por el período de tres meses comprendidos entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los Hechos Relevantes y el Análisis Razonado, se presentan con el propósito de realizar un análisis adicional y no son una parte requerida de los estados financieros consolidados básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros consolidados básicos y, en consecuencia, no expresamos una opinión ni proporcionamos cualquier seguridad sobre ésta.

Joaquín Lira H.

KPMG SpA

Santiago, 25 de febrero de 2021

©KPMG Auditores Consultores SpA, sociedad por acciones chilena y una firma miembro de la red de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International Cooperative ("KPMG International"), una entidad suiza. Todos los derechos reservados.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

FECU AFP - IFRS

1.00 IDENTIFICACION

1.01	Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
1.02	RUT Sociedad	**76.255.327-9**
1.03	Fecha de Inicio (Día Mes Año)	**01 01 2020**
1.04	Fecha de Cierre (Día Mes Año)	**31 12 2020**
1.05	Tipo de Moneda	**P**
1.06	Tipo de Estados Financieros	**C**
1.07	Expresión de cifras	**M$**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
ACTIVOS

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**76.255.327-9**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		N° de Nota	AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	ACTIVOS CORRIENTES				
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4	37.596.287	32.319.396	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	7	0	4.371.843	0
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
11.11.040	Otros activos financieros		0	0	0
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	20	2.919.976	2.691.486	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		0	0	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	23	1.789.534	746.143	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	6	5.581.999	1.425.883	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	**Subtotal activos corrientes**		**47.887.796**	**41.554.751**	**0**
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta	12	0	0	0
11.11.000	**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES**		**47.887.796**	**41.554.751**	**0**
	ACTIVOS NO CORRIENTES				
12.11.010	Encaje		0	0	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	7	118.602.519	112.548.592	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto		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		0	0	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	11	36.637.415	37.029.037	0
12.11.090	Propiedades,planta y equipo, Neto	9	12.510.949	13.047.199	0
12.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	6	884.639	0	0
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía		0	0	0
12.11.130	Activos de coberturas		0	0	0
12.11.140	Pagos anticipados		0	0	0
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía		0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes		0	0	0
12.11.000	**TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES**		**168.635.522**	**162.624.828**	**0**
10.11.000	**TOTAL ACTIVOS**		**216.523.318**	**204.179.579**	**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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
PASIVOS Y PATRIMONIO

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**76.255.327-9**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		N° de Nota	AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	PASIVOS CORRIENTES				
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	7/31	749.866	1.124.918	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	22/25	12.453.457	13.555.043	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	5	148.133.714	673.942	0
21.11.060	Provisiones		6.453.621	6.306.565	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes		1.427.419	0	0
21.11.080	Otros pasivos corrientes		0	0	0
21.11.090	Ingresos diferidos		0	0	0
21.11.100	Obligación por beneficios post-empleo	24	0	0	0
21.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)		0	0	0
21.11.130	**Subtotal pasivos corrientes**		**169.218.077**	**21.660.468**	**0**
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	**TOTAL PASIVOS CORRIENTES**		**169.218.077**	**21.660.468**	**0**
	PASIVOS NO CORRIENTES				
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	7	3.455.338	100.178.289	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	51.392.051	0
22.11.060	Provisiones		0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	6	12.353.033	7.418.152	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	24	135.938	82.608	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	**TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES**		**15.944.309**	**159.071.100**	**0**
	PATRIMONIO NETO				
23.11.010	Capital Emitido	13	17.435.000	17.435.000	0
23.11.020	Acciones Propias en Cartera		0	0	0
23.11.030	Otras Reservas	13	- 10.793.171	3.280.231	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	13	24.714.643	2.728.583	0
23.11.000	**TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS**		**31.356.472**	**23.443.814**	**0**
24.11.000	**PARTICIPACION MINORITARIA**		**4.460**	**4.197**	**0**
25.11.000	**TOTAL PATRIMONIO NETO**		**31.360.932**	**23.448.011**	**0**
20.11.000	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**		**216.523.318**	**204.179.579**	**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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
A) ESTADO DE RESULTADOS

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**76.255.327-9**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		N° de Nota	AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M$	AL 31-12-2020 TRIMESTRE ACTUAL M$	AL 31-12-2019 TRIMESTRE ANTERIOR M$
ESTADO DE RESULTADOS						
31.11.010	Ingresos Ordinarios	25	93.715.185	32.360.988	30.019.514	11.047.048
31.11.020	Rentabilidad del Encaje		0	0	0	0
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		0	0	0	0
31.11.040	Gastos de personal (menos)		- 30.427.071	- 9.018.714	- 7.720.684	- 3.314.573
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	9/11	- 3.296.031	- 652.639	- 813.992	- 522.078
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)		- 25.420.854	- 10.614.229	- 6.045.204	- 4.441.383
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)		- 1.871.493	- 611.767	- 254.143	- 509.328
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	29	801.111	328.914	114.311	123.598
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		0	0	0	0
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	14	- 317.853	- 3.061.146	- 204.257	- 3.060.161
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		0	0	0	0
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	27	20.303	48.537	1.764	32.006
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	28	- 10.054	0	- 4.415	0
31.11.220	**Ganancia (pérdida) antes de impuesto**		**33.193.243**	**8.779.944**	**15.092.894**	**- 644.871**
31.11.230	**(Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias**	**6**	**- 11.205.340**	**- 3.092.995**	**- 3.554.953**	**- 365.947**
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		21.987.903	5.686.949	11.537.941	- 1.010.818
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	**Ganancia (pérdida)**		**21.987.903**	**5.686.949**	**11.537.941**	**- 1.010.818**
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		21.986.060	5.685.445	11.537.218	- 1.011.237
32.11.120	**Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria**		**1.843**	**1.504**	**723**	**419**
32.11.100	Ganancia (pérdida)		21.987.903	5.686.949	11.537.941	- 1.010.818
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		0,631	0,163	0,331	- 0,029
32.12.100	**Ganancias (pérdidas) básicas por acción**		**0,631**	**0,163**	**0,331**	**- 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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

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

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**76.255.327-9**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		N° de Nota	AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M$	AL 31-12-2020 TRIMESTRE ACTUAL M$	AL 31-12-2019 TRIMESTRE ANTERIOR M$
33.10.000	**Ganancia (pérdida)**		**21.987.903**	**5.686.949**	**11.537.941**	**- 1.010.818**
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	13	- 14.073.402	2.592.832	- 3.926.264	1.338.406
33.20.060	Ajustes de coligadas y filiales		0	0	0	0
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones		0	0	0	0
33.20.080	Otros reajustes al patrimonio neto		0	0	0	0
33.20.090	Impuesto a la Renta relacionado a componentes de otros Ingresos y gastos con cargo o abono en el Patrimonio Neto		0	0	0	0
33.20.000	**Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto**		**- 14.073.402**	**2.592.832**	**- 3.926.264**	**1.338.406**
33.30.000	**Total resultado de ingresos y gastos integrales**		**7.914.501**	**8.279.781**	**7.611.677**	**327.588**
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:						
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora		7.912.658	8.278.277	7.610.954	327.169
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias		1.843	1.504	723	419
34.10.000	**Total resultado de ingresos y gastos integrales**		**7.914.501**	**8.279.781**	**7.611.677**	**327.588**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Rut	**76.255.327-9**

RUBRO		N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS									CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRU.DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL
			ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSIÓN	RESERVAS POR REVALUACIÓN	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS					
			CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL									
41.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2020		17.435.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.280.231	0	2.728.583	23.443.814	4.197	23.448.011
	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES																			
41.20.010	Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41.20.020	Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41.20.000	Ajustes de ejercicios anteriores		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41.30.000	Saldo iniciales ajustados		17.435.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.280.231	0	2.728.583	23.443.814	4.197	23.448.011
	Cambios																			
41.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales									0	0	0	0	0	- 14.073.402		21.986.060	7.912.658	1.843	7.914.501
41.40.010.010	Ganancia y pérdida									0	0	0	0	0	0		21.986.060	21.986.060	1.843	21.987.903
41.40.010.021	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.022	Activos financieros disponibles para la venta									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.023	Cobertura de flujo de caja									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.024	Variaciones de valor razonable de otros activos									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.025	Ajustes por conversión									0	0	0	0	0	- 14.073.402		0	- 14.073.402	0	- 14.073.402
41.40.010.026	Ajuste de coligadas y filiales									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.027	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.028	Otros ajustes al patrimonio neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.029	Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.010.020	Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto									0	0	0	0	0	- 14.073.402		0	- 14.073.402	0	- 14.073.402
41.40.020	Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.030	Emisión de acciones ordinarias		0	0													0	0		0
41.40.040	Emisión de acciones preferentes				0	0											0	0		0
41.40.050	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.060	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.070	Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.080	Adquisición de acciones propias															0		0		0
41.40.090	Venta de acciones propias en cartera			0		0										0	0	0		0
41.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera		0	0	0	0										0	0	0		0
41.40.110	Conversión de deuda en patrimonio neto		0	0	0	0				0		0			0			0		0
41.40.120	Dividendos							0							0		0	0		0
41.40.130	Emisión de acciones liberadas de pago		0		0			0	0						0		0	0		0
41.40.140	Reducción de capital		0	0	0	0									0		0	0		0
41.40.150	Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.160	Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
41.40.170	Transferencia desde prima de emisión		0	0	0	0												0		0
41.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos							0	0								0	0		0
41.40.190	Otro incremento (decremento) en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 1.580	- 1.580
41.50.000	Saldo final periodo actual 31/12/2020		17.435.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 10.793.171	0	24.714.643	31.356.472	4.460	31.360.932

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Rut	**76.255.327-9**

RUBRO		N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS									CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRU.DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL
			ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSIÓN	RESERVAS POR REVALUACIÓN	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS					
			CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL									
42.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2019		17.435.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	687.399	0	- 2.956.862	15.165.537	2.302	15.167.839
	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES																			
42.20.010	Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42.20.020	Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42.20.000	Ajustes de ejercicios anteriores		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42.30.000	Saldo iniciales ajustados		17.435.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	687.399	0	- 2.956.862	15.165.537	2.302	15.167.839
	Cambios																			
42.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales									0	0	0	0	0	2.592.832		5.685.445	8.278.277	1.504	8.279.781
42.40.010.010	Ganancia y pérdida									0	0	0	0	0	0		5.685.445	5.685.445	1.504	5.686.949
42.40.010.021	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.022	Activos financieros disponibles para la venta									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.023	Cobertura de flujo de caja									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.024	Variaciones de valor razonable de otros activos									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.025	Ajustes por conversión									0	0	0	0	0	2.592.832		0	2.592.832	0	2.592.832
42.40.010.026	Ajuste de coligadas y filiales									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.027	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.028	Otros ajustes al patrimonio neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.029	Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.010.020	Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto									0	0	0	0	0	2.592.832		0	2.592.832	0	2.592.832
42.40.020	Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.030	Emisión de acciones ordinarias		0	0													0	0		0
42.40.040	Emisión de acciones preferentes				0	0											0	0		0
42.40.050	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.060	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.070	Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.080	Adquisición de acciones propias																	0		0
42.40.090	Venta de acciones propias en cartera			0		0											0	0		0
42.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera		0	0	0	0											0	0		0
42.40.110	Conversión de deuda en patrimonio neto		0	0	0	0				0		0			0			0		0
42.40.120	Dividendos							0							0		0	0		0
42.40.130	Emisión de acciones liberadas de pago		0		0			0	0						0		0	0		0
42.40.140	Reducción de capital		0	0	0	0									0		0	0		0
42.40.150	Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.160	Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto									0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
42.40.170	Transferencia desde prima de emisión		0	0	0	0												0		0
42.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos							0	0								0	0		0
42.40.190	Otro incremento (decremento) en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	391	391
42.50.000	Saldo final periodo actual 31/12/2019		17.435.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.280.231	0	2.728.583	23.443.814	4.197	23.448.011

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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	**HABITAT ANDINA S.A.**
Rut	**76.255.327-9**

		N° Nota	AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación				
50.11.010	Ingresos Por Comisiones		78.411.509	31.438.956
50.11.020	Pagos a Proveedores		- 22.136.646	- 9.625.465
50.11.030	Primas Pagadas		0	0
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 7.883.869	- 8.249.549
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		324.166	1.317.464
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 3.347.529	- 3.393.400
50.11.000	**Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones**		**45.367.631**	**11.488.006**
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación				
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación		0	0
50.12.020	Pagos por dividendos clasificados como de operaciones		0	0
50.12.030	Importes recibidos por intereses clasificados como de operación		509.558	0
50.12.040	Pagos por intereses clasificados como de operación		0	0
50.12.050	Importes recibidos por impuestos a las ganancias		0	0
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias		- 5.968.685	0
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		2.181.454	0
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 25.963.830	- 1.917.017
50.12.000	**Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación**		**- 29.241.503**	**- 1.917.017**
50.10.000	**Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación**		**16.126.128**	**9.570.989**
Flujos de efectivos netos de (utilizados en) actividades de inversión				
50.20.010	Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo		104.512	0
50.20.020	Importes recibidos por venta de cuotas del Encaje		0	0
50.20.030	Importes recibidos por desapropiación de activos intangibles		66.746	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		10.031.855	0
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	22.568.835
50.20.140	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de inversion		0	0
50.20.150	Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión		0	0
50.20.160	Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión		0	0
50.20.170	Incorporación de propiedad,planta y equipo	9	- 1.416.860	0
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje		0	0
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles	11	- 1.088.349	0
50.20.210	Pagos para adquirir filiales		0	- 133.073.200
50.20.220	Pagos para adquirir Coligadas		0	- 7.003.852
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		- 11.440.639	- 7.753.812
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**		**- 3.742.735**	**- 125.262.029**
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	96.637.500
50.30.040	Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros		0	0
50.30.050	Préstamos de entidades relacionadas		1.280.000	51.040.345
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		- 1.211.948	0
50.30.090	Pagos a otros pasivos financieros		0	0
50.30.100	Pagos a pasivos por arrendamientos financieros		- 791.173	0
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		- 2.917.654	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		0	0
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa		0	0
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**		**- 3.640.775**	**147.677.845**
50.40.000	**Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo**		**8.742.618**	**31.986.805**
50.50.000	**Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.**		**- 3.465.727**	**- 2.880.376**
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**	**32.319.396**	**3.212.967**
50.00.000	**Ef. y equivalente ef.,presentados en estado de flujos de ef.,saldo final**	**4**	**37.596.287**	**32.319.396**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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	Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	**76.255.327-9**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	31.356.472	23.443.814
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 135.642.143	- 138.824.058
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)	0	0
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
60.00.000	**PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA**	**- 104.285.671**	**- 115.380.244**
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	**PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMNISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO**	**- 3.632.653**	**- 4.075.609**
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**	**- 3.652.653**	**- 4.095.609**
64.00.000	**NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA**	**0**	**0**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	**76.255.327-9**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

		N° de Nota	AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M$
81.10.010	**TOTAL ACTIVOS**		**184.328.275**	**176.828.288**
81.10.020	Encaje		0	0
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores		0	0
81.10.040	Inversión en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		135.098.660	138.353.631
81.10.050	Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero		73.864	- 28.607
81.10.060	Inversiones en otras sociedades		469.619	499.034
81.10.000	**TOTAL ACTIVO NETO**		**48.686.132**	**38.004.230**

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	**76.255.327-9**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

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

		N° de Nota	AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M$
82.10.010	**GANANCIA (PERDIDA)**		**21.986.060**	**5.685.445**
82.10.020	Rentabilidad del Encaje Neto		0	0
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores		0	0
82.10.040	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		24.322.419	10.806.333
82.10.050	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero		551.478	- 33.606
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades		14.123	- 9.353
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios netos		0	866
82.10.000	**GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS**		**- 2.901.960**	**- 5.078.795**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

iv) INFORMACION GENERAL, ADMINISTRACION Y PROPIEDAD

NOMBRE	**HABITAT ANDINA S.A.**	**RUT**	**76.255.327-9**
FECHA DE LA INFORMACION	**31-12-2020**		

90.10.000	**Identificación**	
		Datos
90.10.010	Razón social de la administradora	HABITAT ANDINA S.A.
90.10.020	Fecha a la que corresponde la información	31-12-2020
90.10.030	Número de autorización que autoriza su	N° E 215-2012
90.10.040	Fecha de la resolución que autoriza su	30-11-2012
90.10.050	RUT	76.255.327-9
90.10.060	Teléfono	2 378 20 00
90.10.070	Domicilio Legal	MARCHANT PEREIRA 10
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

90.20.000	**Administración**		
		NOMBRE	**RUT**
90.20.010	Representante Legal	Patrick Muzard Le Minihy de la Villeherve	7.232.268-1
90.20.020	Gerente General	Patrick Muzard Le Minihy de la Villeherve	7.232.268-1
90.20.030	Presidente	Alejandro Bezanilla Mena	9.969.370-3
90.20.040	Vicepresidente	León Fernández de Castro Peñafiel	11.472.231-6
90.20.050	Director	Jose Miguel Valdes Lira	7.036.969-9

90.30.000	**Propiedad**			
	Accionista (Nombre)	**RUT**	**N° DE ACCIONES**	**PORCENTAJE**
90.30.010	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	98.000.100-8	34.835.130	99,90 %
90.30.020	ADMINISTRADORA DE INVERSIONES	76.438.032-0	34.870	0,10 %

90.40.000	**Otra Información**	
		DATOS
90.40.010	Total accionistas	2
90.40.040	Compañías de Seguro	0

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
v) CLASES DE ACTIVOS

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**76.255.327-9**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	Clases de Activos			
	Clases de efectivo y equivalentes al efectivo			
11.11.010	**Efectivo y equivalentes al efectivo**	**37.596.287**	**32.319.396**	**0**
11.11.010.010	Efectivo en caja	1.714	1.965	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	21.574.156	19.719.940	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	21.024.103	19.379.757	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	0	0	0
11.11.010.023	Banco recaudación	550.053	340.183	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	0	0	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	16.020.417	12.597.491	0
	Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados			
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	4.371.843	0
11.11.020.010	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio	0	0	0
11.11.020.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, fondos mutuos	0	0	0
11.11.020.030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda	0	0	0
11.11.020.040	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros	0	4.371.843	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**	**0**	**0**	**0**
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	0	0	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	0	0	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	0	0	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	0	0	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	0	0	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	118.602.519	112.548.592	0
	Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente			
11.11.050	**Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente**	**2.919.976**	**2.691.486**	**0**
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	0	0	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	0	0	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	0	0	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañias de seguros	0	0	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	0	0	0
11.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	2.919.976	2.691.486	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 compañias 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**	**3.005.058**	**2.833.252**	**0**
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	0	0	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	0	0	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	0	0	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañias de seguros, bruto	0	0	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	0	0	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	3.005.058	2.833.252	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 compañias 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**	**- 85.082**	**- 141.766**	**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 compañias 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	- 85.082	- 141.766	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 compañias 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**	**0**	**0**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	0	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**	**0**	**0**	**0**
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	0	0	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	0	0	0
	Clases de actvos intangibles, neto, vida finita y vida indefinida			
12.11.080	**Activos intangibles, neto**	**36.637.415**	**37.029.037**	**0**
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	0	0	0
12.11.080.020	Activos intangibles de vida infinita, neto	1.055.695	0	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	4.561.845	4.561.845	0
12.11.080.040	Actvos intangibles identificables, neto	31.019.875	32.467.192	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	23.401	80.988	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	149.712	207.821	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	23.707.179	25.038.800	0
	Clases de activos intangibles, bruto			
12.11.080.001	**Activos intangibles, bruto**	**38.551.969**	**38.591.969**	**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	33.990.124	34.030.124	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	23.401	80.988	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	1.788.340	1.770.753	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**	**- 2.970.249**	**- 1.562.932**	**0**
12.11.080.012	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles de vida finita	0	0	0
12.11.080.032	Deterioro de valor acumulado, plusvalía adquirida	0	0	0
12.11.080.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles identificable	- 2.970.249	- 1.562.932	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	- 1.638.628	- 1.562.932	0
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	- 1.331.621	0	0
	Clases de propiedades, planta y equipo, neto			
12.11.090	**Propiedades, planta y equipo, neto**	**12.510.949**	**13.047.199**	**0**
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	0	0	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	222.824	222.824	0
12.11.090.030	Edificios, neto	6.899.130	7.280.480	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	67.837	143.066	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	512.245	648.447	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	0	0	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	0	0	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	277.789	391.773	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	4.531.124	4.360.609	0
	Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto			
12.11.090.001	**Propiedades, plantas y equipo, bruto**	**19.612.161**	**18.988.074**	**0**
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	0	0	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	222.824	222.824	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	8.214.553	8.202.795	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	138.371	262.101	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	1.976.658	2.096.386	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	0	0	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	0	0	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	2.045.051	2.290.588	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	7.014.704	5.913.380	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**	**- 7.101.212**	**- 5.940.875**	**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	- 1.315.423	- 922.315	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	- 70.534	- 119.035	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 1.464.413	- 1.447.939	0
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	0	0	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor	0	0	0
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados	- 1.767.262	- 1.898.815	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 2.483.580	- 1.552.771	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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

11.11.080.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
11.11.080.072	Activos de cobertura, mico-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
11.11.080.073	Activos de cobertura, mico-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero	0	0	0
11.11.080.080	Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.090	Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.100	Otros activos de cobertura	0	0	0
12.11.130	Activos de coberturas	0	0	0
12.11.130.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
12.11.130.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
12.11.130.040	Activos de cobertura,derivados crediticios	0	0	0
12.11.130.050	Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
12.11.130.060	Activos de cobertura, no derivados	0	0	0
12.11.130.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0
12.11.130.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
12.11.130.072	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
12.11.130.073	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero	0	0	0
12.11.130.080	Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.090	Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.100	Otros activos de cobertura	0	0	0
	Clases de activos por impuestos			
12.10.020	**Activos por impuestos**	**6.466.638**	**1.425.883**	**0**
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	5.581.999	1.425.883	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	884.639	0	0
	Clases de activos afectados en garantía sujetos a venta o a una nueva garantía			
11.11.090	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
	Clases de pagos anticipados			
11.11.100	Pagos anticipados	1.789.534	746.143	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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
vi) CLASES DE PASIVOS

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**76.255.327-9**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	Clases de Pasivos			
	Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses			
21.11.010	**Préstamos que devengan intereses**	**749.866**	**1.124.918**	**0**
21.11.010.010	Préstamos bancarios	0	308.235	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	749.866	816.683	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**	**3.455.338**	**100.178.289**	**0**
22.11.010.010	Préstamos bancarios	0	96.637.500	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	3.455.338	3.540.789	0
22.11.010.070	Sobregiro bancario	0	0	0
22.11.010.080	Otros préstamos	0	0	0
Clases de préstamos sin interes				
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
	Clases de otros pasivos financieros			
21.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
22.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
	Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar			
21.11.040	**Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar**	**12.453.457**	**13.555.043**	**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	0	0	0
21.11.040.040	Pensiones por pagar	0	0	0
21.11.040.050	Recaudación por aclarar	0	0	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	0	0	0
21.11.040.080	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090	Retenciones a pensionados	0	0	0
21.11.040.100	Pasivos de arrendamientos	0	0	0
21.11.040.110	Otras cuentas por pagar	12.453.457	13.555.043	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**	**148.133.714**	**673.942**	**0**
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	148.133.714	673.942	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	51.392.051	0
22.11.050.010	Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora	0	51.392.051	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**	**6.453.621**	**6.306.565**	**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	6.453.621	6.306.565	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	0	0	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**	**13.780.452**	**7.418.152**	**0**
21.11.070	**Cuentas por pagar por impuestos corrientes**	**1.427.419**	**0**	**0**
21.11.070.010	Impuesto a la renta	1.427.419	0	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	**Pasivos por impuestos diferidos**	**12.353.033**	**7.418.152**	**0**
	Clases de otros pasivos			
21.11.080	**Otros pasivos corrientes**	**0**	**0**	**0**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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	135.938	82.608	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)**	**0**	**0**	**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	0	0	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	0	0	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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO

Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**76.255.327-9**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	Clases de patrimonio neto			
	Clases de capital emitido			
23.11.010	**Capital emitido**	**17.435.000**	**17.435.000**	**0**
23.11.010.010	Capital pagado	17.435.000	17.435.000	0
23.11.010.010.010	Capital en acciones, acciones ordinarias	17.435.000	17.435.000	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**	**- 10.793.171**	**3.280.231**	**0**
23.11.030.010	Reservas por capital rescatado	0	0	0
23.11.030.020	Reservas de fusión	0	0	0
23.11.030.030	Reservas de opciones	0	0	0
23.11.030.040	Reservas de certificados de opciones para compra de acciones (warrants)	0	0	0
23.11.030.050	Reservas para dividendos propuestos	0	0	0
23.11.030.060	Reservas legales y estatutarias	0	0	0
23.11.030.070	Reservas de conversión	- 10.793.171	3.280.231	0
23.11.030.080	Reservas de revaluaciòn	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	0	0	0
	Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)			
23.11.040	**Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)**	**24.714.643**	**2.728.583**	**0**
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	0	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	2.728.583	0	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	- 2.956.862	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	21.986.060	5.685.445	0
23.11.040.050	Dividendos provisorios	0	0	0
	Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz			
23.11.000	**Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz**	**31.356.472**	**23.443.814**	**0**
	Clases de participación minoritaria			
24.11.000	**Participación minoritaria**	**4.460**	**4.197**	**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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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	**HABITAT ANDINA S.A.**
Rut	**76.255.327-9**

		AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M$	AL 31-12-2020 TRIMESTRE ACTUAL M$	AL 31-12-2019 TRIMESTRE ANTERIOR M$
	Clases del Estado de Resultados				
	Clases de ingresos ordinarios				
31.11.010	**Ingresos Ordinarios**	**93.715.185**	**32.360.988**	**30.019.514**	**11.047.048**
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	0	0	0	0
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	93.715.185	32.360.988	30.019.514	11.047.048
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	0	0	0	0
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	0	0	0	0
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	93.715.185	32.360.988	30.019.514	11.047.048
	Clase Rentabilidad del Encaje				
31.11.020	**Rentabilidad del Encaje**	**0**	**0**	**0**	**0**
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	0	0	0	0
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	0	0	0	0
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	0	0	0	0
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	0	0	0	0
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	0	0	0	0
	Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia				
31.11.030	**Prima seguro de invalidez y sobrevivencia**	**0**	**0**	**0**	**0**
31.11.030.010	Pago de prima	0	0	0	0
31.11.030.020	Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
	Clase de gastos por empleado				
31.11.040	**Gastos de personal**	**- 30.427.071**	**- 9.018.714**	**- 7.720.684**	**- 3.314.573**
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 13.087.959	- 2.712.520	- 3.151.177	- 1.049.282
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 9.112.666	- 2.950.151	- 2.232.066	- 975.296
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 3.466.322	- 2.060.887	- 1.154.014	- 731.173
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	0	0	0	0
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 956.140	- 44	- 155.361	- 44
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	- 3.803.984	- 1.295.112	- 1.028.066	- 558.778
	Clases de costos financieros				
31.11.130	**Costos financieros (menos)**	**- 1.871.493**	**- 611.767**	**- 254.143**	**- 509.328**
31.11.130.010	Gasto_por_intereses	0	0	0	0
31.11.130.010.010	Gasto por int, prestamos banc.	0	0	0	0
31.11.130.010.020	Gastos por interes, obliga y o	0	0	0	0
31.11.130.010.030	Gastos por int, prestamos conv	0	0	0	0
31.11.130.010.040	Gastos por int, acciones prefe	0	0	0	0
31.11.130.010.050	Gasto por int, arrend financie	0	0	0	0
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	- 1.871.493	- 611.767	- 254.143	- 509.328
	Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones				
31.11.140	**Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones**	**801.111**	**328.914**	**114.311**	**123.598**
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	729.813	322.260	82.944	116.944
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	71.298	6.654	31.367	6.654
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**	**- 3.296.031**	**- 652.639**	**- 813.992**	**- 522.078**
31.11.050.010	Depreciación	- 1.882.548	- 576.517	- 462.017	- 501.086
31.11.050.020	Amortización	- 1.413.483	- 76.122	- 351.975	- 20.992
	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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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**	**0**	**0**	**0**	**0**
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	0	0	0	0
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**	**- 25.420.854**	**- 10.614.229**	**- 6.045.204**	**- 4.441.383**
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 2.118.702	- 2.556.056	- 423.499	- 1.109.445
31.11.090.020	Gastos de computación	- 4.687.472	- 1.220.169	- 756.956	- 566.888
31.11.090.030	Gastos de administración	- 18.333.209	- 6.617.859	- 4.793.903	- 2.701.135
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 281.471	- 220.145	- 70.846	- 63.915
	Clases de ganacias (pérdidas) comunes para acción				
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,631	0,163	0,331	- 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	0,631	0,163	0,331	- 0,029

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

2.06 ÍNDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Nota 1 Aspectos Legales 2
Nota 2 Bases de preparación 4
Nota 3 Políticas contables significativas 7
Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo 19
Nota 5 Saldos y transacciones con entidades relacionadas 20
Nota 6 Impuestos 22
Nota 7 Instrumentos financieros 28
Nota 8 Arrendamientos 41
Nota 9 Propiedades Planta y Equipo 44
Nota 10 Pérdidas por deterioro del valor de los activos 47
Nota 11 Activos Intangibles neto 47
Nota 12 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta 51
Nota 13 Propiedad y capital 52
Nota 14 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera 56
Nota 15 Remuneraciones del Directorio 56
Nota 16 Contingencias y restricciones 58
Nota 17 Sanciones 59
Nota 18 Pasivos acumulados 59
Nota 19 Otros activos corrientes 59
Nota 20 Conciliación deudores comerciales y cuentas por cobrar 60
Nota 21 Otras cuentas por pagar 61
Nota 22 Conciliación acreedores comerciales y otras cuentas por pagar 62
Nota 23 Pagos anticipados 62
Nota 24 Obligación por beneficios post-empleo 63
Nota 25 Ingresos Ordinarios 63
Nota 26 Resultados por unidades de reajuste 63
Nota 27 Otros ingresos distintos de los de operación 63
Nota 28 Otros gastos distintos de los de operación 64
Nota 29 Ganancia (Pérdida) procedente de inversiones 64
Nota 30 Provisiones 64
Nota 31 Préstamos bancarios 65
Nota 32 Combinación de negocios 65
Nota 33 Hechos posteriores 71
3.00 Hechos relevantes 72
4.00 Análisis razonado de los estados financieros 76

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

HABITAT ANDINA S.A. Y FILIALES
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES

- **Razón social**

  Habitat Andina S.A.

- **Domicilio legal**

  Marchant Pereira N° 10, oficina 1001, comuna de Providencia, Santiago, Chile.

- **Singularización de la escritura pública de constitución de la Sociedad**

  Habitat Andina S.A. fue constituida por escritura pública, otorgada ante el Notario de Santiago señor René Benavente Cash, con fecha 27 de noviembre de 2012.

- **Resolución, fecha de publicación e inscripción del certificado otorgado por la Superintendencia de Pensiones que autorizó el inicio de actividades**

  Se autorizó su existencia y sus estatutos fueron aprobados por Resolución de la Superintendencia de Pensiones N° E-215-2012 de fecha 30 de noviembre de 2012.

  El extracto de la Resolución se inscribió a Fojas 85.849 N° 60.130 del año 2012 en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago y se inscribió al margen de esta inscripción el certificado de la Superintendencia de Pensiones que da cuenta de la autorización de su existencia.

  El extracto de los estatutos y el certificado de la Superintendencia de Pensiones se publicaron en el Diario Oficial el día 5 y 6 de diciembre de 2012.

- **Objetivo de la Sociedad**

  El objeto exclusivo de la Sociedad 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 sus normas complementarias.

  Específicamente podrá realizar, directa o indirectamente, las siguientes actividades:

  a) Administración de carteras de fondos de pensiones
  b) Custodia de valores
  c) Recaudación de cotizaciones, aportes y depósitos
  d) Procesamiento computacional de información
  e) Arriendo y venta de sistemas computacionales
  f) Capacitación
  g) Administración de cuentas individuales y de ahorro previsional
  h) Promoción y venta de servicios
  i) Asesorías previsionales
  j) Administración y pago de beneficios referidos a pensiones
  k) Inversión en acciones o derechos en administradoras de fondos de pensiones
  l) Inversión en acciones o derechos en sociedades de giro relacionado con materias previsionales

  Todo esto cumpliendo con las disposiciones de la Ley N°18.046 y Artículo N° 23 del D.L. N° 3.500.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

- **Fecha de iniciación de actividades**

  La Sociedad inició sus operaciones con fecha 27 de noviembre de 2012.

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

  Superintendencia de Pensiones.

- **Información adicional**

La sociedad Habitat Andina S.A. posee las filiales AFP Habitat S.A. (en Perú), Suma Limitada y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (en Colombia) y Habitat América S.A. (en Chile).

AFP Habitat S.A. en Perú fue constituida en diciembre de 2012 en la ciudad de Lima, Perú e inició sus operaciones en enero de 2013; sus socios actuales son Habitat Andina S.A. con un 99,9853% de participación y socios minoritarios con una participación del 0,0147%.

El objetivo exclusivo de AFP Habitat S.A. en Perú es la administración de fondos de pensiones bajo la modalidad de cuentas individuales de capitalización y otorgar a sus afiliados las prestaciones de jubilación, invalidez, sobrevivencia y gastos de fallecimiento. Las operaciones de la filial se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

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.

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, fue constituida el 7 de noviembre de 1991, en la ciudad de Bogotá, Colombia e inicio sus operaciones en diciembre de 1991; sus socios actuales son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 94,999992% y 4,999999%, respectivamente, los minoritarios cuentan con una participación del 0,000009%.

El objetivo exclusivo de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, es desarrollar las actividades comprendidas dentro de su objeto social, acto a partir del cual administra el fondo de cesantías. Mediante Resolución S.B 0587 de abril 11 de 1994 la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías para administrar fondos de pensiones del régimen de ahorro individual con solidaridad, acto a partir del cual administra los fondos de pensiones obligatorias autorizados por la ley.

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; sus socios actuales son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 95% y 5%, respectivamente.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN

Las bases de preparación establecidas por la Sociedad y sus filiales han sido aplicadas consistentemente con las establecidas por la Sociedad Matriz.

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 a 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 Sociedad 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 Sociedad, considera que no existen diferencias respecto de los tratamientos contables, presentaciones y/o revelaciones de información financiera consolidada.

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

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

Los presentes estados financieros consolidados fueron aprobados en sesión de directorio, realizada el día 25 de febrero de 2021.

b) Bases de medición

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

- Los instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambio en resultados.
- Los activos y pasivos identificados en una combinación de negocios son valorizados a valor razonable.
- El Encaje de las filiales 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 consolidados.
- Los pasivos financieros son valorizados al costo amortizado, aplicando el método del interés efectivo.
- Beneficios post 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 al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 a principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

d) Bases de consolidación

Al 31 de diciembre de 2020, los presentes estados financieros consolidados, incluyen los estados financieros de Habitat Andina S.A. y sus filiales:

- AFP Habitat S.A. en Perú, cuya participación en esta Sociedad es de un 99,9853%.
- Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia, cuya participación en esta Sociedad es de un 94,999992%.
- Suma Limitada en Colombia, cuya participación en esta Sociedad es de un 95%.
- Habitat América S.A. en Chile, cuya participación es un 99,99%.

Filiales son todas las entidades sobre las cuales la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación lo que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a 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.

En el proceso de consolidación se eliminaron todos los saldos y transacciones entre compañías y se reconoció 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.

Los presentes estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, corresponden a la consolidación de la situación financiera de Habitat Andina S.A. y sus filiales.

e) Moneda funcional y de presentación

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

La moneda funcional de acuerdo a la naturaleza de las operaciones ejecutadas por la filial AFP Habitat S.A. en Perú, corresponde al Nuevo Sol peruano; la moneda funcional utilizada por sus filiales en Colombia Suma Limitada y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías corresponde al Peso colombiano; monedas que son convertidas a pesos chilenos, para efecto de la consolidación de los presentes estados financieros consolidados.

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

g) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera consolidado, corresponde al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019.

h) Período cubierto por los estados financieros

Los presentes estados financieros consolidados, cubren un período de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2020 y 2019.

Además, el estado de resultados integrales consolidados y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2020 y 2019.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 diciembre de 2020 y de diciembre de 2019, 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 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 $	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 $	
Dólar Estadounidense (US$)	710,95	748,74	-5,05%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	196,36	226,14	-13,17%
Unidad de Fomento (UF)	29.070,33	28.309,94	2,69%
Peso Colombiano (COP)	0,21	0,23	-8,70%

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

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

k) Cambios en estimaciones contables

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existen cambios en estimaciones contables.

l) Información a revelar sobre el capital

El objetivo de la Sociedad es mantener un nivel adecuado de capitalización, que le permita asegurar y cubrir en todo momento el capital de trabajo requerido, para el desarrollo de sus objetivos de mediano y largo plazo, optimizando el retorno a sus accionistas y manteniendo una sólida posición financiera.

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, las acciones emitidas de la Sociedad ascienden a 34.870.000, todas ellas correspondientes a una misma serie, encontrándose suscritas y pagadas en su totalidad. El detalle de la variación en el capital se presenta en la Nota 13.2).

m) Reclasificación de saldos en los estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad no ha efectuado reclasificación de saldos en los estados financieros consolidados.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables establecidas por la Sociedad han sido aplicadas consistentemente con las establecidas por la Sociedad Matriz.

A continuación, se presenta una descripción de las principales políticas establecidas por la Sociedad.

- **Bases de consolidación**

  Los presentes estados financieros consolidados incluyen los estados financieros de Habitat Andina S.A. y de sus filiales AFP Habitat S.A. en Perú, la participación en esta Sociedad es de 99,9853%, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía, cuya participación en esta Sociedad es de un 94,999992%, Suma Limitada cuya participación en esta Sociedad es un 95% y Habitat América S.A., cuya participación es un 99,99%, y son aquellas entidades sobre las cuales 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 la Sociedad, 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 al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, corresponden a la consolidación de la situación financiera de Habitat Andina S.A., y sus filiales AFP Habitat S.A. en Perú, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía, Suma Limitada y Habitat América S.A.

- **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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 Consolidado (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 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 respectivamente, presentados en Nota 2 letra i). Respecto a activos y pasivos no monetarios se presentan en base a lo indicado en NIC 27 a tipo de cambio de transacción de origen.

- **Instrumentos financieros**

Inversiones financieras

(i) Reconocimiento y medición inicial

Inicialmente el Grupo 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 NIIF 9, el Grupo clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización:

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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, el Grupo verifica el cumplimiento de dos condiciones establecidas bajo NIIF 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 del Grupo 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 resultados.

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 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.

El Grupo 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, el Grupo 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 valoración, sobre la base de información de mercado.

Nivel 3: Instrumentos no cotizados, donde también el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valoración, 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, comprende el efectivo en caja, los saldos de las cuentas corrientes bancarias, depósitos a plazo, otras inversiones de gran

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 y sin pérdida de valor. Estas partidas se registran al:

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

- **Propiedad, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

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

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

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

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

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

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

Depreciación y vidas útiles

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

La depreciación y vidas útiles, se revisan anualmente. Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 y no existen cambios en ambos conceptos.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

- **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.

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

(i) **Etapa 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) **Etapa 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 capitalizan sólo 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) **Etapa 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 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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 arrendados**

Los contratos de arrendamientos que transfieran al Grupo sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los activos arrendados, así también, aquellos contratos de arrendamiento que transfieren al Grupo, el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación, se clasificarán y valorizarán 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 al Grupo, 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 transfieran el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo, se reconocen dentro del rubro arrendamiento financiero de los préstamos que devengan intereses.

- **Encaje**

El Encaje de las filiales extranjeras se valoriza al valor razonable multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada fondo, ya sea de pensiones o de cesantías, al valor de cierre que éstas tengan el día en que corresponda entregar la información.

- **Deterioro**

Activos financieros

La Norma NIIF 9 reemplaza el modelo de pérdida incurrida de la Norma 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 Norma NIIF 9, las pérdidas crediticias se reconocen anticipadamente, a diferencia de la Norma NIC 39.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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.

El Grupo 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 perdidas esperadas. En caso de no haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, el Grupo 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, el Grupo 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

- **Provisiones**

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

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

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

- **Obligación por beneficios sociales de los trabajadores**

Los beneficios sociales de los trabajadores de AFP Habitat S.A. en Perú, comprenden la compensación por tiempo de servicios del personal (CTS) y se calcula de acuerdo con la legislación vigente por el íntegro de los derechos indemnizatorios de los trabajadores y es cancelada con carácter cancelatorio, mediante depósito en las entidades financieras elegidas por ellos.

- **Contratos de carácter onerosos**

Una provisión para contratos de carácter oneroso es reconocida cuando los beneficios económicos que el Grupo 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 el Grupo reconoce cualquier pérdida por deterioro de los activos asociados con el contrato.

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

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

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

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

Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando son 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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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.

- **Reconocimiento de ingresos y gastos operacionales**

El Grupo ha adoptado la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15 Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes; cuya aplicación no generó diferencias o impactos en el reconocimiento de los ingresos, dado a que no posee contratos con clientes.

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.

- **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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

- **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 2020.

Modificaciones a las NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
Modificaciones a las referencias al Marco Conceptual para la Información Financiera	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Definición de Negocio (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Definición de Material o con Importancia Relativa (Modificaciones a la NIC 1 y a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Vigencia de la exención temporal de la aplicación de la NIIF 9 (Modificaciones a la NIIF 4)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 (Modificaciones a la NIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de junio de 2020.

En opinión de la Administración, no se espera que la aplicación de estas modificaciones tenga un efecto significativo en los estados financieros consolidados.

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	
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.
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.
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.
Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
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.
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.
Reforma a la tasa de interés de Referencia. (Modificaciones a la NIF 9, NIC 39, NIF 7, NIF 4 y NIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021. 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

- **Otras informaciones a revelar sobre políticas contables**

Inversión en otras sociedades

Corresponden a todas las entidades sobre las que la Sociedad 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 Sociedad en los incrementos o disminuciones del patrimonio de la relacionada. El estado de resultados refleja la participación de la Sociedad en los resultados de la relacionada. Cuando ha habido un cambio reconocido directamente en el patrimonio de la relacionada, la Sociedad reconoce su participación en dicho cambio en su patrimonio y lo revela en el estado de cambios en el patrimonio, 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 Sociedad incorpora a sus estados financieros consolidados, la totalidad de los activos, pasivos, patrimonio y resultados de las filiales, previa eliminación de la inversión efectuada por ella en el patrimonio de la filial y también de las operaciones y saldos recíprocos existentes a la fecha de corte de los estados financieros consolidados.

Cambios en las políticas contables

Durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2020, el Grupo no implementó cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados.

- **Uso de estimaciones**

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

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

- Obligaciones por beneficios post-empleo.
- 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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existen cambios en las estimaciones contables.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Efectivo en caja	1.714	1.965
Saldos en Bancos (1)	21.574.156	19.719.940
Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2)	16.020.417	12.597.491
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujos de efectivo	**37.596.287**	**32.319.396**

Saldos en Bancos (1)	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Bancos de uso general	21.024.103	19.379.757
Bancos de recaudación	550.053	340.183
Total Saldos en Bancos	**21.574.156**	**19.719.940**

Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2)	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Depósitos a Plazo	10.308.900	7.643.532
Fondos de Inversión Colectiva "FICs"	5.711.517	3.856.978
Títulos de devolución de impuestos "TIDIs"	0	1.096.981
Total Otros efectivos y equivalentes al efectivo	**16.020.417**	**12.597.491**

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

Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 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	37.596.287	32.319.396
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	**37.596.287**	**32.319.396**

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Sociedad.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 5 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (NIC 24)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, los accionistas de la Sociedad son AFP Habitat S.A. (en Chile) y Administradora de Inversiones Previsionales SpA, las cuales poseen el 99,90% y 0,10% de las acciones, respectivamente. AFP Habitat S.A. es la controladora.

a) Detalle de identificación de vínculos

a.1 La Sociedad como controladora

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad posee un 99,9853% de las acciones suscritas y pagadas de su filial AFP Habitat S.A. en Perú, un 94,999992% de su filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia, un 95,00% de su filial Suma Limitada en Colombia y el 99,99% de su filial Habitat América S.A. en Chile; empresas con las cuales presenta estados financieros consolidados.

a.2 La Sociedad con entidades relacionadas

Nombre de la entidad relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la relación	País de origen	Tipo de moneda o unidad de reajuste	Porcentaje de participación en asociadas
AFP Habitat S.A.	98.000.100-8	Controladora	Chile	Pesos	99,900000%
Administradora de Inversiones Previsionales SpA	76.438.032-0	Matriz común	Chile	Pesos	0,100000%
AFP Habitat S.A.	20551464971 (*)	Filial	Perú	Nuevo Sol Peruano	99,985300%
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Filial	Chile	Pesos	99,990000%
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	800.149.496-2 (**)	Filial	Colombia	Peso Colombiano	94,999992%
Suma Limitada	900.427.049-9 (**)	Filial	Colombia	Peso Colombiano	95,000000%

(*) Registro único de contribuyente de Perú
(**) Número de Identificación Tributaria (NIT) de Colombia

a.3 Transacciones con directores y/o personal clave de la gerencia

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad no realiza otras transacciones con directores y/o personal clave de la gerencia, distintas de las señaladas en la Nota 5 letra d) y en Nota 15.

b) Saldos pendientes

b.1 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Clase códigos 11.11.060 y 12.11.050)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no se presentan cuentas por cobrar a entidades relacionadas.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

b.2 Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Clase códigos 21.11.050 y 22.11.050)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se presentan las siguientes cuentas por pagar a entidades relacionadas.

Rut	Sociedad	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
98.000.100-8	**Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.**					
	Préstamos por pagar	(*)	148.029.551	0	0	51.392.051
	Intereses por pagar préstamos		103.631	132.277	0	0
	Financiamiento cuentas por pagar de proveedores		532	129.011	0	0
	Impuesto mensual por pagar		0	412.654	0	0
Totales			**148.133.714**	**673.942**	**0**	**51.392.051**

(1) Condiciones de cobro de las operaciones (plazo, tasas de interés, relación con el giro de la Administradora, cláusulas de reajuste)
(*)Préstamo en pesos chilenos, a tasa TAB con pago de intereses trimestrales y una cuota de capital al vencimiento (ver Nota 31).

b.3 Explicación de los términos de la fijación de precios de las transacciones con partes relacionadas

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

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se han registrado las siguientes transacciones con entidades relacionadas:

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Ejercicio Actual Al 31/12/2020		Ejercicio Anterior Al 31/12/2019	
				Monto M$	Efecto en Resultados (cargos)/abono M$	Monto M$	Efecto en Resultados (cargos)/abono M$
AFP Habitat S.A. (*)	98.000.100-8	Controladora	Préstamos recibidos	0	0	43.270.938	-113.524
			Cuenta corriente mercantil	1.280.000	0	0	0
			Intereses préstamos	637.933	-623.832	0	0
			Arriendos de Oficinas	4.428	-4.092	3.974	-3.974
			Impuestos mensuales	39.801	0	189.891	0
			Impuesto Timbre y Estampillas	352.848	0	0	0
			Financiamiento cuentas por pagar	565.381	436.452	910.501	0
Habitat América S.A. (**)	77.067.075-6	Filial	Intereses préstamos	97.772	-83.228	18.754	-18.754
			Préstamos recibidos	0	0	7.286.113	0
			Impuesto Timbre y Estampillas	58.289	0	58.289	0
			Pago de Patentes	238	-238	0	0
			Aporte de Capital	0	0	4.999	0
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	800.149.496-2	Filial	Dividendos recibidos	3.924.607	0	0	0
AFP Habitat S.A. (Perú)	20.551.464.971	Filial	Dividendos recibidos	5.386.180	0	0	0

(*) Corresponde a transacciones efectuadas entre la sociedad Habitat Andina S.A con la matriz AFP Habitat S.A.
(**) Corresponde a transacciones efectuadas entre la sociedad Habitat América S.A con la matriz AFP Habitat S.A.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

d) Remuneraciones pagadas al directorio (código 31.11.090.040)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se han registrado gastos por concepto de dietas al directorio, según el siguiente detalle:

Remuneraciones del directorio	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2019 M$
Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A.	25.821	23.689	6.510	6.336
Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú	214.101	194.004	49.367	55.127
Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia	41.549	2.452	14.969	2.452
Totales	**281.471**	**220.145**	**70.846**	**63.915**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 6 IMPUESTOS (NIC 12)

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

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

Año		Tasa de Impuesto	
Comercial	**Declaración**	**Régimen de Renta Atribuida**	**Régimen Parcialmente Integrado**
2017	Abril - 2018	25,0%	25,5%
2018 en adelante	Abril - 2019 en adelante	25,0%	27,0%

Los impuestos calculados al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, contemplan una tasa del 27,0% tanto para el impuesto de primera categoría como para el impuesto diferido de la principal diferencia temporaria que está relacionada con la diferencia tributaria y financiera de la inversión mantenida por la Sociedad en su filial AFP Habitat S.A. en Perú.

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

Nueva ley tributaria

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

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

El párrafo anterior, establece para aquellas sociedades en que uno de sus propietarios, comuneros, socios o accionistas, no sea una persona natural, debe aplicar las disposiciones de la letra B) del Artículo 14 de la Ley 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 semi integrado.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Modernización tributaria

Con fecha 24 de febrero 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, pro pyme 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 de IVA, Ley de Renta y Código Tributario.

Modificación tasas impositiva del impuesto a la renta empresarial en Perú

Con fecha 10 de diciembre de 2016 conforme al Decreto Legislativo N°1261 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 terceras categorías domiciliados en el país, se determinará aplicando una tasa de 29,5%.

Para efectos de calcular el activo diferido se utilizó al 31 de diciembre de 2020 en las partidas principales la tasa del 29,5% para Perú (misma tasa al 31 de diciembre del 2019). Para el cálculo de los impuestos corrientes aplica la misma tasa de 29,5%.

Determinación de impuestos en Colombia

La tarifa de impuesto sobre la renta para el año 2020 y 2019 es del 36% y 33%, respectivamente (incluido 0% de sobretasa para el año 2019 y 4% para 2020). De acuerdo con lo establecido en la ley de Crecimiento Económico N° 2010 de 2019, la tarifa de impuesto sobre la renta para los años 2021 y 2022 y siguientes es el 31% y 30%, respectivamente. Adicionalmente, para las entidades financieras que obtengan en el periodo una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT aplican unos puntos adicionales de impuesto de renta del 3% para el año 2021 y 2022. En los años 2020 y 2019, la renta presuntiva para determinar el impuesto sobre la renta no puede ser inferior al 0,5% y 1,5% del patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior, respectivamente.

Con la ley de Crecimiento Económico N° 2010 de 2019 se reduce la renta presuntiva al 0% del patrimonio líquido del último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior a partir del año 2021.Los pagos del impuesto de industria y comercio realizados en el año gravable pueden ser tomados como deducción o el 50% como descuento tributario en los años 2019, 2020, 2021 y a partir del 2022 el descuento tributario sería del 100%.

Para los periodos gravables 2020 y 2021, se mantiene el beneficio de auditoría para los contribuyentes que incrementen su impuesto neto de renta del año gravable en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior por lo menos en un 30% o 20%, con lo cual la declaración de renta quedará en firme dentro los 6 o 12 meses siguientes a la fecha de su presentación, respectivamente.
A partir del año 2017 las pérdidas fiscales podrán ser compensadas con rentas líquidas ordinarias que obtuvieren en los 12 períodos gravables siguientes. Los excesos de renta presuntiva pueden ser compensados en los 5 períodos gravables siguientes. La tarifa del impuesto por ganancias ocasionales es del 10%.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Información a revelar sobre impuestos

a) Cuentas por cobrar por impuestos corrientes (código 11.11.110)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por cobrar por impuestos corrientes.

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Activos por Impuestos corrientes Habitat Andina S.A.	3.003.276	0
Activos por Impuestos corrientes Habitat América S.A.	48.025	0
Activos por Impuestos corrientes AFP Habitat S.A. (Perú)	0	0
Activos por Impuestos corrientes Colfondos S.A. (Colombia)	3.498.260	2.774.475
Activos por Impuestos corrientes Suma Limitada (Colombia)	2.887	1.972
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes	**6.552.448**	**2.776.447**
Reclasificación de la cuenta "Pasivos por impuestos corrientes "(Código 21.11.0	-970.449	-1.350.564
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	**5.581.999**	**1.425.883**

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

b) Cuentas por pagar por impuesto corriente (código 21.11.070)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por pagar por impuestos corrientes.

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Impuesto a la renta Habitat Andina S.A.	970.449	0
Impuesto a la renta Habitat América S.A.	0	0
Impuesto a la renta AFP Habitat S.A. (Peru)	1.427.419	1.350.564
Impuesto a la renta Colfondos S.A. (Colombia)	0	0
Impuesto a la renta Suma Limitada (Colombia)	0	0
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes	**2.397.868**	**1.350.564**
Reclasificación a la cuenta "Activos por impuestos corrientes "(Código 11.11.11	-970.449	-1.350.564
Total Cuentas por Pagar Impuesto Corrientes	**1.427.419**	**0**

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

c) Activos por impuestos diferidos (código 12.11.110)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se registra el siguiente movimiento en los activos por impuestos diferidos.

Activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat Andina S.A	0	1.780.448
Activos por impuestos diferidos relativos a AFP Habitat S.A (Perú)	0	82.599
Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat América S.A	42.918	23.152
Activos por impuestos diferidos relativos a Colfondos S.A. (Colombia)	841.610	2.942.071
Activos por impuestos diferidos relativos a Suma Limitada (Colombia)	111	124
Subtotal Activos por impuestos diferidos	**884.639**	**4.828.394**
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por impuestos diferidos "(Código 22.11.070)	0	-4.828.394
Total Activos por impuestos diferidos	**884.639**	**0**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

d) Pasivos por impuestos diferidos (código 22.11.070)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se registra el siguiente movimiento en los pasivos por impuestos diferidos.

Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Pasivo por impuesto diferido con origen en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A	11.732.276	12.246.546
Pasivo por impuesto diferido relativos a filial AFP Habitat S.A. (Perú)	620.757	0
Pasivo por impuesto diferido relativos a otros	0	0
Subtotal Pasivos por impuestos diferidos	**12.353.033**	**12.246.546**
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos "(Código 12.11.110)	0	-4.828.394
Total Pasivos por impuestos diferidos	**12.353.033**	**7.418.152**

e) Resultados por impuestos (código 31.11.230)

e.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 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 31/12/2019 M$
Gasto (Ingreso) por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Habitat Andina S.A.	-2.032.827	0	-2.032.827	0
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes AFP Habitat S.A. (Perú)	4.291.130	2.933.135	1.262.459	1.181.108
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Habitat América S.A.	-48.025	0	-48.025	0
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	5.071.423	-302.543	1.351.344	-302.543
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Suma Limitada	670	39	-2.616	39
Total gasto (ingreso) por impuestos corrientes a las ganancias	**7.282.371**	**2.630.631**	**530.335**	**878.604**
Gasto (ingresos) por impuestos diferidos a las ganancias				
Gasto (ingreso) diferido Habitat Andina S.A.	1.780.448	-839.658	2.269.246	-526.614
Gasto (ingreso) diferido AFP Habitat S.A. (Perú)	82.599	942.195	-115.179	-82.954
Gasto (ingreso) diferido Habitat América S.A.	-19.766	-23.152	70.555	-23.152
Gasto (ingreso) diferido Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	2.100.461	58.178	215.469	58.178
Gasto (ingreso) diferido Suma Limitada	13	-1	-32	-1
Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos AFP Habitat S.A. (Perú)	699.518	324.802	692.534	61.886
Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	-271.455	0	20.595	0
Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos Suma Ltda.	-10	0	-1	0
Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos con origen en la Combinación de Negocios Colfondos S.A.	-448.839	0	-128.569	0
Total gasto (ingresos) por impuestos diferidos	**3.922.969**	**462.364**	**3.024.618**	**-512.657**
Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias (Código 31.11.230)	**11.205.340**	**3.092.995**	**3.554.953**	**365.947**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

e.2) Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias por partes nacional y extranjera

Gasto (Ingreso) por impuestos a las ganancias por partes extranjera y nacional	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 31/12/2019 M$
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y				
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes, neto, extranjero	9.363.223	2.630.631	2.611.187	878.604
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes, neto, nacional	-2.080.852	0	-2.080.852	0
Total gasto por impuestos corrientes, neto	**7.282.371**	**2.630.631**	**530.335**	**878.604**
Gasto (ingreso) por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional,				
Gasto (Ingreso) por impuestos diferidos, neto, extranjero	2.611.126	1.325.174	813.386	37.109
Gasto (ingreso) por impuestos diferidos, neto, nacional	1.311.843	-862.810	2.211.232	-549.766
Total gasto (ingreso) por impuestos diferidos, neto	**3.922.969**	**462.364**	**3.024.618**	**-512.657**
Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	**11.205.340**	**3.092.995**	**3.554.953**	**365.947**

e.3) Conciliación de tributación aplicable

Conciliación de tributación aplicable	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 31/12/2019 M$
Utilidad antes de impuesto	**33.193.243**	**8.779.944**	**15.092.894**	**-644.871**
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	**8.962.176**	**2.370.585**	**4.075.082**	**-174.115**
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	-1.679.805	260.046	-3.544.747	1.052.719
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	**-1.679.805**	**260.046**	**-3.544.747**	**1.052.719**
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	**7.282.371**	**2.630.631**	**530.335**	**878.604**
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	0	0	0	0
Impuesto único	0	0	0	0
Total Impuesto corriente	**7.282.371**	**2.630.631**	**530.335**	**878.604**
Otro gasto por impuesto diferido	-20.786	324.802	584.559	61.886
Efecto cambios de tasa resultado	0	0	0	0
Efecto impuesto del año	3.943.755	137.562	2.440.059	-574.543
Total gasto por impuestos diferidos, neto	**3.922.969**	**462.364**	**3.024.618**	**-512.657**
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Total gasto por impuesto reconocido	**11.205.340**	**3.092.995**	**3.554.953**	**365.947**
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	**11.205.340**	**3.092.995**	**3.554.953**	**365.947**
Tasa efectiva	**33,76%**	**35,23%**	**23,55%**	**-56,75%**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 7 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a) Políticas contables

a.1 Política de efectivo y equivalente al efectivo

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

a.2 Política de instrumentos financieros

Política de activos financieros

La calificación de inversiones financieras para negociación con efecto en resultado fue aprobada por el directorio para la sociedad Habitat Andina S.A.

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).

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 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	37.596.287	32.319.396
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	4.371.843
11.11.050	Total deudores comerciales y cuentas por cobrar	2.919.976	2.691.486
12.11.030	Total otros activos financieros (Encaje Perú y Colombia)	118.602.519	112.548.592
	Total Activos Financieros	**159.118.782**	**151.931.317**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

b.2 Total pasivos financieros

Total Pasivos Financieros		Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	749.866	1.124.918
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	12.453.457	13.555.043
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	148.133.714	673.942
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	3.455.338	100.178.289
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	0	51.392.051
	Total Pasivos Financieros	**164.792.375**	**166.924.243**

c) Información a revelar sobre riesgos en instrumentos financieros

Objetivo general

Matriz

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

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 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, se ven afectados por diversos riesgos financieros en mayor o menor escala: riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de mercado.

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 riegos 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 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existe concentración significativa de riesgo crediticio.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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:

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 y 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

- **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 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 31 de diciembre de 2020, el 15,2% 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.

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, La Sociedad 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.

En resumen, la Sociedad 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.

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:

A partir de la declaración oficial como pandemia del Covid-19 por parte de la Organización Mundial de la Salud (OMS) el pasado 11 de marzo de 2020, el Gobierno Nacional ha tomado una serie de medidas para proteger la población y evitar la propagación del virus, dentro de ellas declarar la cuarentena social y mantener el aislamiento preventivo obligatorio en el país.

La Sociedad teniendo en cuenta la integridad de sus empleados, tomó medidas para garantizar la salud y el bienestar de sus profesionales, clientes y terceros y, a partir del 16 de marzo de 2020, inicia un período de trabajo remoto (home office) para todos sus colaboradores, lo cual ha permitido el desarrollo normal de la Sociedad y el cumplimiento de las obligaciones con terceros. Esta acción tiene como objetivo proteger a sus profesionales, manteniendo el curso de sus actividades.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

En la economía, los efectos del Covid-19 se han sentido en la caída de los mercados, que el pasado 9 de marzo obligó al cierre de las operaciones en Wall Street, en los precios del petróleo y en las proyecciones de crecimiento a nivel global.

La Corte Constitucional declaró inexequible el Decreto 558 de 2020, por medio del cual el Gobierno había permitido un pago parcial de los aportes al Sistema de Pensiones durante los meses de abril y mayo. Por otro lado, la Corte también estableció la insconstitucionalidad de la segunda parte del Decreto que permitió que Colpensiones asuma las pensiones de retiro programado de un salario mínimo de los fondos privados.

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.

A partir del primero de septiembre de 2020, Colombia inició una nueva fase de aislamiento, llamada aislamiento selectivo, dando fin a la cuarentena por el coronavirus impuesta por el Gobierno; con esta medida éste busca reactivar la economía del país.

Los principales efectos en los estados financieros de la Sociedad como consecuencia de la crisis económica generada por la pandemia, se describen a continuación:

- Durante el año terminado a 31 de diciembre de 2020 la tasa de desempleo presentó un incremento de 5,4 puntos porcentuales. Lo anterior tuvo efectos en el recaudo por cotización en pensión obligatoria, impactando el ingreso por comisión devengado por la Sociedad.

- Durante los meses de febrero y marzo de 2020 se presentó una turbulencia sin precedentes en los mercados de valores a nivel mundial. Producto de lo anterior, las reservas de estabilización de la Sociedad presentaron fuertes pérdidas por valoración. A raíz de la reactivación de los diversos sectores de la economía a nivel mundial y del desarrollo de vacunas eficaces en contra del Covid-19, se presentó una rápida recuperación en la rentabilidad de las inversiones.

Frente a los gastos de la Sociedad, se observó un menor nivel de gastos de operación, principalmente en los siguientes rubros:

- Mantenimiento de software, por el aplazamiento de desarrollos en aplicativos.
- Comisiones por afiliación y personal temporal, por un menor nivel de ventas de la fuerza comercial debido a la virtualidad.
- Arrendamientos, debido a la renegociación de cánones y a subvenciones otorgadas por el Gobierno Nacional.
- Provisiones para litigios en contra y honorarios de abogados externos, por el cierre de juzgados durante las restricciones de movilidad.
- Publicidad, debido a que la Sociedad no realizó eventos y actividades con clientes que requerían participación presencial.
- Mensajería externa, por la realización de trámites de forma virtual.
- Gastos de viaje, por la atención de clientes y la asistencia a reuniones a través de medios electrónicos.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 nos encontrábamos 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 2020 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 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

d) Detalle de instrumentos financieros

d.1 Detalle de instrumentos financieros, clasificados como efectivo y equivalente al efectivo (clase código 11.11.010.030

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se mantienen los siguientes instrumentos:

Instrumentos Financieros	País	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
BANCO GNB	Perú	0	4.070.520
BANCO INTERBANK	Perú	0	226.140
BANCO MIBANCO	Perú	0	1.356.840
BANCO MIBANCO	Perú	0	339.210
BANCO PICHINCHA	Perú	0	610.578
BANCO PICHINCHA	Perú	0	520.122
BANCO PICHINCHA	Perú	0	520.122
BANCO BBVA	Perú	137.452	0
BANCO BBVA	Perú	98.180	0
BANCO BCP	Perú	1.963.600	0
BANCO BCP	Perú	1.963.600	0
BANCO BCP	Perú	1.374.520	0
BANCO BCP	Perú	1.011.254	0
BANCO BCP	Perú	1.737.786	0
BANCO BCP	Perú	785.440	0
BANCO BCP	Perú	196.360	0
BANCO BCP	Perú	196.360	0
BANCO INTERBANK	Perú	58.908	0
BANCO INTERBANK	Perú	98.180	0
BANCO SCOTIABANK	Perú	687.260	0
Sub Total Depósitos a Plazo		**10.308.900**	**7.643.532**
Títulos de Devolución de Impuestos	Colombia	0	1.096.981
Sub Total TIDIs		**0**	**1.096.981**
FIDUALIANZA	Colombia	1.239.411	25.910
FICA INTERES CORREDORES	Colombia	38.183	50.358
FICA-OCCIRENTA	Colombia	3.200.970	3.017.068
FICA SUMAR-FBOG	Colombia	1.232.953	763.642
Sub Total FICs		**5.711.517**	**3.856.978**
Total Instrumentos Financieros Equivalentes al Efectivo		**16.020.417**	**12.597.491**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la filial AFP Habitat S.A. en Perú, mantienen los siguientes depósitos a plazo:

Instrumentos Financieros	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento	País	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
BANCO BBVA	30-09-2019	24-09-2020	Perú	0	273.791
BANCO BBVA	17-10-2019	11-10-2020	Perú	0	911.051
BANCO GNB	17-10-2019	06-04-2020	Perú	0	910.540
BANCO INTERBANK	11-12-2019	08-07-2020	Perú	0	679.627
BANCO MIBANCO	10-06-2019	04-06-2020	Perú	0	790.049
BANCO MIBANCO	27-09-2019	21-09-2020	Perú	0	319.555
BANCO MIBANCO	23-10-2019	19-10-2020	Perú	0	147.989
BANCO MIBANCO	30-12-2019	24-12-2020	Perú	0	339.241
Total Depósitos a Plazo				**0**	**4.371.843**

e) Otros activos financieros (código 12.11.030)

Corresponde a la inversión mantenida por la filial AFP Habitat S.A. en Perú, y por la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia bajo el concepto de Encaje y que, por instrucciones de la Superintendencia de Pensiones en Chile, mediante Oficio Ordinario N°28.530 de fecha 28 de noviembre del año 2013 se presentan en este rubro.

Concepto	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Encaje (AFP Habitat S.A. - Perú)	24.377.010	21.784.442
Encaje (Colfondos S.A. Colombia)	94.225.509	90.764.150
Total Inversión mantenida en Encaje (12.11.030)	**118.602.519**	**112.548.592**

El resultado de la inversión mantenida en Encaje se registra en el código 31.11.010 Ingresos Ordinarios:

Concepto	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 31/12/2019 M$
Resultado del Encaje filial AFP Habitat S.A. en Perú	3.761.978	2.501.366	2.760.550	706.136
Resultado del Encaje filial Colfondos S.A. en Colombia	8.209.374	332.269	5.848.028	332.269
Total Resultado del Encaje (31.11.010)	**11.971.352**	**2.833.635**	**8.608.578**	**1.038.405**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

f) 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 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)(*)	37.596.287	0	0	**37.596.287**
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	2.919.976	0	**2.919.976**
Otros activos financieros (Encaje Perú y Colombia)(Código 12.11.030)	0	118.602.519	0	**118.602.519**
Total activos financieros	**37.596.287**	**121.522.495**	**0**	**159.118.782**

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

Al 31 de Diciembre de 2019	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)	32.319.396	0	0	**32.319.396**
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	0	4.371.843	0	**4.371.843**
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	2.691.486	0	**2.691.486**
Otros activos financieros (Encaje Perú)(Código 12.11.030)	0	112.548.592	0	**112.548.592**
Total activos financieros	**32.319.396**	**119.611.921**	**0**	**151.931.317**

(*) 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) Clasificadas en nivel 1	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Depósitos a Plazo	10.308.900	7.643.532
Fondos de Inversión Colectiva	5.711.517	3.856.978
Títulos de devolución de impuestos	0	1.096.981
Otro efectivo (Caja y Banco)	21.575.870	19.721.905
Total	**37.596.287**	**32.319.396**

Pasivos financieros:

Al 31 de Diciembre de 2020	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Préstamos que devengan intereses (Código 21.11.010)	749.866	0	0	**749.866**
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	12.453.457	0	**12.453.457**
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	148.133.714	0	**148.133.714**
Préstamos que devengan intereses (Código 22.11.010)	3.455.338	0	0	**3.455.338**
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 22.11.050)	0	0	0	**0**
Total pasivos financieros	**4.205.204**	**160.587.171**	**0**	**164.792.375**

Al 31 de Diciembre de 2019	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Préstamos que devengan intereses (Código 21.11.010)	1.124.918	0	0	**1.124.918**
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	13.555.043	0	**13.555.043**
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	673.942	0	**673.942**
Préstamos que devengan intereses (Código 22.11.010)	100.178.289	0	0	**100.178.289**
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 22.11.050)	0	51.392.051	0	**51.392.051**
Total pasivos financieros	**101.303.207**	**65.621.036**	**0**	**166.924.243**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 8 ARRENDAMIENTOS

8.1 Arrendamientos financieros (clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

- **Clasificado en propiedades, planta y equipo**

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

Al 31 de diciembre de 2020, los activos por arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado, se encuentran clasificados en otras propiedades, plantas y equipo (clase código 12.11.090.090) del grupo propiedades, plantas y equipo (código 12.11.090).

Activos por Derecho de Uso Al 31 de Diciembre de 2020	Valor Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Depreciación del Ejercicio M$	Valor Neto M$
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**
Total Bienes por derecho de uso	**5.969.502**	**-971.156**	**-942.492**	**4.055.854**

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 diciembre de 2019, la desagregación del pasivo por arrendamientos financieros, se presenta en el siguiente cuadro:

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	AFP Habitat S.A. (Perú)	222.293	260.412
	Colfondos S.A. (Colombia)	527.573	556.271
21.11.010.060	**Total Arrendamiento Corto Plazo**	**749.866**	**816.683**
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	AFP Habitat S.A. (Perú)	824.259	27.493
	Colfondos S.A. (Colombia)	2.631.079	3.513.296
22.11.010.060	**Total Arrendamiento Largo Plazo**	**3.455.338**	**3.540.789**
Total Arrendamiento		**4.205.204**	**4.357.472**

(*) 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 que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado

b.11 Monto total pagos mínimos futuros

Al 31 de diciembre de 2020

		Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Actual al 31/12/2020			
Tipo Contrato	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	M$	Sol Peruano	MCOP	USD	M$	Sol Peruano	MCOP	USD	M$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	3	113.438,79	0,00	335.219,04	260.599	66.561,39	0,00	1.229.136,48	886.925	180.000,18	0,00	1.564.355,52	1.147.524
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	32	0,00	3.584.399,00	0,00	752.724	0,00	14.881.486,00	0,00	3.125.112	0,00	18.465.885,00	0,00	3.877.836
Total	35	**113.438,79**	**3.584.399,00**	**335.219,04**	**1.013.323**	**66.561,39**	**14.881.486,00**	**1.229.136,48**	**4.012.037**	**180.000,18**	**18.465.885,00**	**1.564.355,52**	**5.025.360**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Al 31 de diciembre de 2019

		Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Anterior al 31/12/2019			
Tipo Contrato	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	M$	Sol Peruano	MCOP	USD	M$	Sol Peruano	MCOP	USD	M$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	7	624.156,94	0,00	200.390,28	291.187	180.000,18	0,00	0,00	40.705	804.157,12	0,00	200.390,28	331.892
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	32	0,00	3.702.277,00	0,00	851.524	0,00	18.657.143,00	0,00	4.291.143	0,00	22.359.420,00	0,00	5.142.667
Total	**39**	**624.156,94**	**3.702.277,00**	**200.390,28**	**1.142.711**	**180.000,18**	**18.657.143,00**	**0,00**	**4.331.848**	**804.157,12**	**22.359.420,00**	**200.390,28**	**5.474.559**

b.2 Valor actual pagos mínimos futuros

Al 31 de diciembre de 2020

		Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Actual al 31/12/2020			
Tipo Contrato	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	M$	Sol Peruano	MCOP	USD	M$	Sol Peruano	MCOP	USD	M$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	3	106.043,15	0,00	283.382,26	222.293	64.783,25	0,00	1.141.484,14	824.259	170.826,41	0,00	1.424.866,40	1.046.552
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	32	0,00	2.512.252,00	0,00	527.573	0,00	12.528.948,00	0,00	2.631.079	0,00	15.041.200,00	0,00	3.158.652
Total	**35**	**106.043,15**	**2.512.252,00**	**283.382,26**	**749.866**	**64.783,25**	**12.528.948,00**	**1.141.484,14**	**3.455.338**	**170.826,41**	**15.041.200,00**	**1.424.866,40**	**4.205.204**

Al 31 de diciembre de 2019

		Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Anterior al 31/12/2019			
Tipo Contrato	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	M$	Sol Peruano	MCOP	USD	M$	Sol Peruano	MCOP	USD	M$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	7	544.492,03	0,00	183.348,97	260.412	121.574,84	0,00	0,00	27.493	666.066,87	0,00	183.348,97	287.905
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	32	0,00	2.418.572,00	0,00	556.271	0,00	15.275.199,00	0,00	3.513.296	0,00	17.693.771,00	0,00	4.069.567
Total	**39**	**544.492,03**	**2.418.572,00**	**183.348,97**	**816.683**	**121.574,84**	**15.275.199,00**	**0,00**	**3.540.789**	**666.066,87**	**17.693.771,00**	**183.348,97**	**4.357.472**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Arrendamientos operativos

a) El total de pagos futuros mínimos del arrendamiento, derivados de contratos de arrendamiento operativo no revocables, para cada uno de los siguientes plazos:

Arriendos Operativos	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Hasta de un año	278.641	191.160
Entre un año y cinco años	668.461	40.705
Más de cinco años	0	0

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad no ha efectuado subarriendos operativos.

c) Las cuotas de arrendamientos operativos reconocidos como parte de los gastos en el estado de resultados bajo el código 31.11.090.030, se detallan a continuación:

Arriendos Operativos	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 31/12/2019 M$
Gastos por arrendamientos operativos	378.365	251.348	89.987	67.321
Total	**378.365**	**251.348**	**89.987**	**67.321**

d) Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento:

I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
II. La Sociedad arrienda una oficina en Marchant Pereira N°10, oficina 1001 de propiedad de AFP Habitat S.A.
III. En Chile, la duración de contrato es indefinido.
IV. En Perú los contratos tienen plazos definidos.
V. En Perú la oficina y agencia principal se encuentran en el distrito de San Isidro.
VI. En provincias de Perú se han abierto agencias en Ica, Trujillo, Piura, Chiclayo, Arequipa y Cuzco.
VII. En Perú y solo para la agencia de Ica, se ha estipulado cuota doble en julio y diciembre.
VIII. Queda prohibido subarrendar, ceder o transferir a cualquier título el contrato, modificar la propiedad sin autorización. Los contratos tienen cláusulas en las que penalizan todo subarriendo o cesión.

8.2 Arrendamientos como arrendatarios operativos

Los activos mantenidos bajo arrendamientos que transfieren al Grupo los riesgos y ventajas relacionados con la propiedad, son clasificados como arrendamientos financieros.

En el reconocimiento inicial, el activo arrendado se mide por un importe igual al menor entre su valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento.

Los activos mantenidos bajo otros arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos y no se reconocen en el estado de situación financiera.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 9 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (NIC 16) (código 12.11.090)

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

Al 31 de diciembre de 2020	Valor Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Depreciación Ejercicio M$	Valor Neto M$
Obras en curso	0	0	0	**0**
Terrenos	222.824	0	0	**222.824**
Edificios	8.214.553	-922.315	-393.108	**6.899.130**
Plantas y Equipos	138.371	-51.472	-19.062	**67.837**
Equipamiento de tec. de la información	1.976.658	-1.154.993	-309.420	**512.245**
Mejoras de bienes arrendados	2.045.051	-1.537.113	-230.149	**277.789**
Otras propiedades, planta y equipos (1)	7.014.704	-1.552.771	-930.809	**4.531.124**
Total Propiedades, planta y equipos	**19.612.161**	**-5.218.664**	**-1.882.548**	**12.510.949**

Al 31 de diciembre de 2019	Valor Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Depreciación Ejercicio M$	Valor Neto M$
Terrenos	222.824	0	0	**222.824**
Edificios	8.202.795	-915.896	-6.419	**7.280.480**
Plantas y Equipos	262.101	-87.649	-31.386	**143.066**
Equipamiento de tec. de la información	2.096.386	-1.402.917	-45.022	**648.447**
Mejoras de bienes arrendados	2.290.588	-1.851.345	-47.470	**391.773**
Otras propiedades, planta y equipos (1)	5.913.380	-1.106.551	-446.220	**4.360.609**
Total Propiedades, planta y equipos	**18.988.074**	**-5.364.358**	**-576.517**	**13.047.199**

(1) A contar 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 detalan 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$
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**
Total Bienes por derecho de uso	**5.969.502**	**-971.156**	**-942.492**	**4.055.854**

Activos por Derecho de Uso Al 31 de Diciembre de 2019	Valor Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Depreciación del Ejercicio M$	Valor Neto M$
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	707.611	0	-419.706	**287.905**
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)*	4.577.083	-624.701	-24.076	**3.928.306**
Total Bienes por derecho de uso	**5.284.694**	**-624.701**	**-443.782**	**4.216.211**

** La depreciación acumulada corresponde a la generada al día 13 de diciembre 2019, fecha de adquisición de Colfondos S.A Pensiones y Cesantías*

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 Sociedad deprecia los activos de propiedad, planta y equipos desde el momento en que los bienes están en condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los activos entre los años de vida útil estimada.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 a revelar

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el Grupo no tiene propiedades, plantas y equipos que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso de activo y valor significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a, c y d).

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

Movimientos en propiedades, plantas y equipos

Conciliación de cambios en propiedades, plantas y equipos, por clases al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Al 31 de diciembre de 2020

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo			Obras 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
Saldo Inicial al 01/01/2020			**0**	**222.824**	**7.280.480**	**143.066**	**648.447**	**0**	**0**	**391.773**	**4.360.609**	**13.047.199**
Cambios	Adiciones		0	0	11.758	0	137.629	0	0	45.259	1.222.214	**1.416.860**
	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	-103.680	**-104.512**
	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	-393.108	-19.062	-309.420	0	0	-230.149	-930.809	**-1.882.548**
	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**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	70.906	-17.210	**33.950**
	Otros incrementos (disminución)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Total cambios		0	0	-381.350	-75.229	-136.202	0	0	-113.984	170.515	**-536.250**
Saldo Final al 31/12/2020			**0**	**222.824**	**6.899.130**	**67.837**	**512.245**	**0**	**0**	**277.789**	**4.531.124**	**12.510.949**

(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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

(1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso		Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) M$	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) M$	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto M$
Saldo Inicial al 01/01/2020		**287.905**	**3.928.306**	**4.216.211**
Cambios	Adiciones	**1.160.368**	**134.033**	**1.294.401**
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	**0**	**0**	**0**
	Desapropiaciones y Bajas	**0**	**-103.680**	**-103.680**
	Gastos por depreciación	**-332.148**	**-610.344**	**-942.492**
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	**0**	**0**	**0**
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	**0**	**0**	**0**
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	**0**	**0**	**0**
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	**0**	**-408.586**	**-408.586**
	Total cambios	**828.220**	**-988.577**	**-160.357**
Saldo final al 31/12/2020		**1.116.125**	**2.939.729**	**4.055.854**

Al 31 de diciembre de 2019

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo			Obras en curso	Terrenos	Edificios, neto	Plantas y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Vehículos de motor, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipos, neto	Propiedades, planta y equipos, neto
Saldo Inicial al 01/01/2019			**0**	**0**	**0**	**160.494**	**96.279**	**0**	**0**	**51.284**	**0**	**308.057**
Cambios	Adiciones		0	0	0	13.958	110.747	0	0	11.788	707.611	**844.104**
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	222.824	7.280.480	0	477.759	0	0	366.393	4.072.704	**12.420.160**
	Desapropiaciones		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**
	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**
	Gastos por depreciación			0	-6.419	-31.386	-45.022	0	0	-47.470	-446.220	**-576.517**
	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
		Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Otros incrementos (disminución)		0	0	6.419	0	8.684	0	0	9.778	26.514	**51.395**
	Total cambios		0	222.824	7.280.480	-17.428	552.168	0	0	340.489	4.360.609	**12.739.142**
Saldo Final al 31/12/2019			**0**	**222.824**	**7.280.480**	**143.066**	**648.447**	**0**	**0**	**391.773**	**4.360.609**	**13.047.199**

(1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso		Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) M$	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)* M$	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto M$
Saldo Inicial al 01/01/2019		**0**	**0**	**0**
Cambios	Adiciones	**707.611**	**0**	**707.611**
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	**0**	**3.952.382**	**3.952.382**
	Desapropiaciones	**0**	**0**	**0**
	Gastos por depreciación	**-419.706**	**-24.076**	**-443.782**
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	**0**	**0**	**0**
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	**0**	**0**	**0**
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	**0**	**0**	**0**
	Otros incrementos (disminución)	**0**	**0**	**0**
	Total cambios	**287.905**	**3.928.306**	**4.216.211**
Saldo final al 31/12/2019		**287.905**	**3.928.306**	**4.216.211**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

e) Conciliación depreciación acumulada

Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo	Obras en curso	Terrenos	Edificios	Plantas y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Vehículos de motor	Mejoras de bienes arrendados	Otras propiedades, planta y equipos	Total Propiedades, planta y equipos
Saldo Inicial al 01/01/2020	0	0	922.315	119.035	1.447.939	0	0	1.898.815	1.552.771	**5.940.875**
Depreciación del ejercicio	0	0	393.108	19.062	309.420	0	0	230.149	930.809	**1.882.548**
Adquisiciones en combinaciones de negocios	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	-3.557	-307.402	0	0	-422.748	0	**-733.707**
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	-64.006	14.456	0	0	61.046	0	**11.496**
Saldo Final al 31/12/2020	**0**	**0**	**1.315.423**	**70.534**	**1.464.413**	**0**	**0**	**1.767.262**	**2.483.580**	**7.101.212**

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

NOTA 10 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existe evidencia de deterioro para los activos intangibles, como tampoco para las propiedades, plantas y equipos.

NOTA 11 ACTIVOS INTANGIBLES NETO (Código 12.11.080) (NIC 38)

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

Al 31 de diciembre de 2020	Valor Bruto M$	Amortización Acumulada M$	Amortización Ejercicio M$	Valor Neto M$
Activo intangible de vida infinita	**1.055.695**	**0**	**0**	**1.055.695**
Plusvalía adquirida	**4.561.845**	**0**	**0**	**4.561.845**
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	23.401	0	0	**23.401**
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.139.583	0	0	**7.139.583**
Programas informáticos	1.788.340	-1.556.766	-81.862	**149.712**
Otros activos intangibles identificables	25.038.800	0	-1.331.621	**23.707.179**
Total Activo intangible identificable	**33.990.124**	**-1.556.766**	**-1.413.483**	**31.019.875**
Total activos intangibles (*)	**38.551.969**	**-1.556.766**	**-1.413.483**	**36.637.415**

Al 31 de diciembre de 2019	Valor Bruto M$	Amortización Acumulada M$	Amortización Ejercicio M$	Valor Neto M$
Activo intangible de vida infinita	0	0	0	0
Plusvalía adquirida	4.561.845	0	0	4.561.845
Activo intangible identificable				
Costos de desarrollo	80.988	0	0	**80.988**
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.139.583	0	0	**7.139.583**
Programas informáticos	1.770.753	-1.486.810	-76.122	**207.821**
Otros activos intangibles identificables	25.038.800	0	0	**25.038.800**
Total Activo intangible identificable	**34.030.124**	**-1.486.810**	**-76.122**	**32.467.192**
Total activos intangibles (*)	**38.591.969**	**-1.486.810**	**-76.122**	**37.029.037**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 se registran en 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 Sociedad, 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 Util años**
Vida útil para costos de desarrollo	N/A
Vida útil para patentes, marcas registradas y otros derechos	Indefinida
Vida útil Plusvalía	Indefinida
Vida útil para programas informáticos	1 - 5
Vida útil para otros activos intangibles identificables	0 - 20

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

b) Información a revelar sobre activos intangibles

Al 31 de diciembre de 2020

Movimientos en Activos Intangibles		Activo Intangible de vida infinita, neto	Costos de desarrollo, neto	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	Programas informáticos, neto	Otros activos intangibles identificables, neto	Activos intangibles identificables, neto	Plusvalía Adquirida, neto	Total Activos intangibles, neto
Saldo inicial al 01/01/2020		**0**	**80.988**	**7.139.583**	**207.821**	**25.038.800**	**32.467.192**	**4.561.845**	**37.029.037**
Cambios:									
Adiciones por desarrollo interno		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Adiciones		1.055.695	0	0	32.654	0	**32.654**	0	**1.088.349**
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	-81.862	-1.331.621	**-1.413.483**	0	**-1.413.483**
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
	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**
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		**258**	0	**258**
Cambios, total		**1.055.695**	**-57.587**	**0**	**-58.109**	**-1.331.621**	**-1.447.317**	**0**	**-391.622**
Saldo final al 31/12/2020		**1.055.695**	**23.401**	**7.139.583**	**149.712**	**23.707.179**	**31.019.875**	**4.561.845**	**36.637.415**

Al 31 de diciembre de 2019

Movimientos en Activos Intangibles		Activo Intangible de vida infinita, neto	Costos de desarrollo, neto	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	Programas informáticos, neto	Otros activos intangibles identificables, neto	Activos intangibles identificables, neto	Plusvalía Adquirida, neto	Total Activos intangibles, neto
Saldo inicial al 01/01/2019		**0**	**62.365**	**0**	**173.789**	**0**	**236.154**	**0**	**236.154**
Cambios:									
Adiciones por desarrollo interno		0	0	0	0	0	**0**	**0**	**0**
Adiciones		0	18.623	0	110.154	0	**128.777**	**0**	**128.777**
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	0	7.139.583	0	25.038.800	**32.178.383**	**4.561.845**	**36.740.228**
Desapropiaciones		0	0	0	0	0	**0**	**0**	**0**
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la		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	-76.122	0	**-76.122**	**0**	**-76.122**
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	**0**	**0**	**0**
	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**
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**	**18.623**	**7.139.583**	**34.032**	**25.038.800**	**32.231.038**	**4.561.845**	**36.792.883**
Saldo final al 31/12/2019		**0**	**80.988**	**7.139.583**	**207.821**	**25.038.800**	**32.467.192**	**4.561.845**	**37.029.037**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

c) Conciliación amortización acumulada

Conceptos	Costos de desarrollo (neto)	Patentes, marcas registradas y otros derechos (neto)	Programas informáticos (neto)	Otros activos intangibles identificables (neto)	Activos intangibles identificables (neto)	Plusvalía adquirida (neto)	Activos intangibles (neto)
Saldo inicial al 01/01/2020	**0**	**0**	**1.562.932**	**0**	**1.562.932**	**0**	**1.562.932**
Amortización	**0**	0	81.862	1.331.621	**1.413.483**	0	**1.413.483**
Desapropiaciones y Bajas	**0**	0	-6.166	0	**-6.166**	0	**-6.166**
Saldo final al 31/12/2020	**0**	**0**	**1.638.628**	**1.331.621**	**2.970.249**	**0**	**2.970.249**

d) Detalle de activos intangibles identificables

Intangibles	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Licencia Perpetua	1.055.695	0
Sub total filial Colfondos S.A. (Colombia)	**1.055.695**	**0**
Costos de desarrollo	23.401	80.988
Patentes, marcas y otros derechos	0	0
Programas informáticos	149.712	207.821
Sub total filial AFP Habitat S.A. (Perú)	**173.113**	**288.809**
Plusvalía	228.092	228.092
Relación con Clientes	874.258	920.272
Permiso	269.966	269.966
Marca	356.979	356.979
Acuerdo de no Competencia	41.135	61.702
Sub total filial Habitat America S.A.	**1.770.430**	**1.837.011**
Plusvalía	4.333.753	4.333.753
Relación con Clientes	16.610.903	17.485.162
Permiso	5.129.352	5.129.352
Marca	6.782.604	6.782.604
Acuerdo de no Competencia	781.565	1.172.346
Sub total Habitat Andina S.A.	**33.638.177**	**34.903.217**
Total	**36.637.415**	**37.029.037**

e) Información adicional a revelar sobre activos intangibles identificables

- **Ítem y código de partida en el estado de resultados de 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 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Grupo no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el estado de resultados consolidado.

- **Restricciones y garantías**

  Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Grupo no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

- **Compromisos de adquisición**

  Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Grupo no mantiene compromisos para la adquisición de activos intangibles.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 12 ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS DE DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA (código 11.11.200) (NIIF 5)

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no se presentan activos no corrientes mantenidos para la venta.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 13 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA SOCIEDAD

13.1 Propiedad

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad mantiene la siguiente distribución de propiedad.

Al 31 de diciembre de 2020

Accionistas		Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	AFP Habitat S.A	C	98.000.100-8	99,90%	34.835.130
2	Administradora de Inversiones Previsionales SpA	D	76.438.032-0	0,10%	34.870
Total				**100,00%**	**34.870.000**

Al 31 de diciembre de 2019

Accionistas		Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	AFP Habitat S.A	C	98.000.100-8	99,90%	34.835.130
2	Administradora de Inversiones Previsionales SpA	D	76.438.032-0	0,10%	34.870
Total				**100,00%**	**34.870.000**

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 31 de diciembre de 2020 y 31 diciembre de 2019, los principales accionistas de la Sociedad corresponden a AFP Habitat S.A. y Administradora de Inversiones Previsionales SpA, las cuales poseen el 99,90% y el 0,10% de las acciones respectivamente; conforme a lo antes expuesto, AFP Habitat S.A. es la controladora de Habitat Andina S.A.

13.2 Capital pagado (23.11.010)

Está constituido por el capital social efectivamente pagado. A continuación se detalla la estructura de capital para los siguientes períodos:

Al 31 de diciembre de 2020

Accionista	Serie	N° de acciones suscritas y pagadas	Capital suscrito y pagado M$
AFP Habitat S.A	Única	34.835.130	17.417.565
Administradora de Inversiones Previsionales SpA	Única	34.870	17.435
Total		**34.870.000**	**17.435.000**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Al 31 de diciembre de 2019

Accionista	Serie	N° de acciones suscritas y pagadas	Capital suscrito y pagado M$
AFP Habitat S.A	Única	34.835.130	17.417.565
Administradora de Inversiones Previsionales SpA	Única	34.870	17.435
Total		**34.870.000**	**17.435.000**

13.3 Otras reservas (código 23.11.030)

A continuación se detalla la composición del ítem otras reservas, para los siguientes períodos.

Al 31 de diciembre de 2020

Origen	Monto M$	Observaciones	Año de origen
Habitat Andina S.A.	33.248	Ajuste por conversión	2013
Habitat Andina S.A.	298.184	Ajuste por conversión	2014
Habitat Andina S.A.	-164.699	Ajuste por conversión	2015
Habitat Andina S.A.	12.270	Ajuste por conversión	2016
Habitat Andina S.A.	-409.946	Ajuste por conversión	2017
Habitat Andina S.A.	918.342	Ajuste por conversión	2018
Habitat Andina S.A.	2.592.832	Ajuste por conversión	2019
Habitat Andina S.A.	-14.073.402	Ajuste por conversión	2020
Total Otras Reservas	**-10.793.171**		

Al 31 de diciembre de 2019

Origen	Monto M$	Observaciones	Año de origen
Habitat Andina S.A.	33.248	Ajuste por conversión	2013
Habitat Andina S.A.	298.184	Ajuste por conversión	2014
Habitat Andina S.A.	-164.699	Ajuste por conversión	2015
Habitat Andina S.A.	12.270	Ajuste por conversión	2016
Habitat Andina S.A.	-409.946	Ajuste por conversión	2017
Habitat Andina S.A.	918.342	Ajuste por conversión	2018
Habitat Andina S.A.	2.592.832	Ajuste por conversión	2019
Total Otras Reservas	**3.280.231**		

13.4 Resultados retenidos y dividendos (código 23.11.040)

A continuación se detalla la composición del ítem resultados retenidos (ganancias y pérdidas acumuladas).

Resultados retenidos y dividendos	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Saldo inicial Resultados Acumulados	2.728.583	-2.956.862
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	0	0
Ganancia (pérdida)	21.986.060	5.685.445
Dividendos provisorios	0	0
Saldo final Resultados Retenidos	**24.714.643**	**2.728.583**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

13.5 Participación minoritaria

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, Hábitat Andina S.A. posee como empresas filiales a: AFP Hábitat S.A. en Perú, a Hábitat América S.A. en Chile, a Suma Limitada y a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia.

AFP Hábitat S.A. en Perú

Propiedad de AFP Habitat S.A. (Perú)	Ejercicio Actual Al 31/12/2020		Ejercicio Anterior Al 31/12/2019	
	% de Participación	N° de Acciones	% de Participación	N° de Acciones
Habitat Andina S.A.	99,9853%	81.814.232	99,9853%	81.814.232
Accionistas minoritarios	0,0147%	12.000	0,0147%	12.000
Totales	**100%**	**81.826.232**	**100%**	**81.826.232**

Accionistas minoritarios AFP Habitat S.A. (Perú)	Ejercicio Actual Al 31/12/2020	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,0147%	0,0147%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M$)	30.225.478	28.502.772
Participación minoritaria (M$) código 24.11.000	4.443	4.190
Resultado Final (M$)	12.202.824	10.248.607
Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria (M$) código 32.11.120	1.793	1.507

Habitat América S.A.

Propiedad de Habitat América S.A.	Ejercicio Actual Al 31/12/2020		Ejercicio Anterior Al 31/12/2019	
	% de Participación	N° de Acciones	% de Participación	N° de Acciones
Habitat Andina S.A.	99,99%	9.999	99,99%	9.999
Administradora de Inversiones Previsionales SpA	0,01%	1	0,01%	1
Totales	**100%**	**10.000**	**100%**	**10.000**

Accionistas minoritarios Habitat América S.A.	Ejercicio Actual Al 31/12/2020	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,01%	0,01%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M$)	73.872	-28.609
Participación minoritaria (M$) código 24.11.000	7	-3
Resultado Final (M$)	486.102	-33.609
Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria (M$) código 32.11.120	49	-3

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías

Propiedad de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	Ejercicio Actual Al 31/12/2020		Ejercicio Anterior Al 31/12/2019	
	% de Participación	N° de Acciones	% de Participación	N° de Acciones
Habitat Andina S.A.	94,999992%	32.933.006	94,999992%	32.933.006
Habitat América S.A.	4,999999%	1.733.316	4,999999%	1.733.316
Accionistas Minoritarios	0,000009%	3	0,000009%	3
Totales	**100%**	**34.666.325**	**100%**	**34.666.322**

Accionistas minoritarios Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	Ejercicio Actual Al 31/12/2020	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,000009%	0,000009%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M$)	110.397.509	110.704.538
Participación minoritaria (M$) código 24.11.000	10	10
Resultado Final (M$)	12.759.358	588.666
Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria (M$) código 32.11.120	1	0

13.6 Dividendos

Los dividendos a ser distribuidos en cada ejercicio no serán menores al 10% de las utilidades de libre disposición; salvo que la distribución de tal porcentaje no sea viable considerando los requerimientos de inversión de la empresa o su liquidez. Por junta universal de accionistas podrá acordarse no distribuir dividendos. El acuerdo de reparto de dividendos será adoptado en junta general de accionistas o por el directorio de la Sociedad, si la junta delega a este órgano tal atribución. No se distribuirán adelanto de dividendos del ejercicio en curso.

13.7 Gestión del capital

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

En general, la Sociedad ha utilizado los recursos provenientes de la operación y no ha accedido a créditos en el mercado.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 14 EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

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 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 31/12/2019 M$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de Habitat Andina S.A.	-363.680	-3.051.261	-364.566	-3.051.261
Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial AFP Habitat S.A. (Perú)	132.445	-1.669	180.935	-684
Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Habitat América S.A.	-19.377	-8.578	-20.162	-8.578
Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	-67.241	362	-464	362
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	**-317.853**	**-3.061.146**	**-204.257**	**-3.060.161**

NOTA 15 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones del directorio tanto de la Sociedad como de sus filiales, se presentan detalladas en el siguiente cuadro:

Remuneraciones del directorio	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2019 M$
Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A.	25.821	23.689	6.510	6.336
Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú	214.101	194.004	49.367	55.127
Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia	41.549	2.452	14.969	2.452
Totales	**281.471**	**220.145**	**70.846**	**63.915**

Clase otros gastos operacionales (cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2019 M$
Remuneraciones del directorio	281.471	220.145	70.846	63.915
Totales	**281.471**	**220.145**	**70.846**	**63.915**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

A continuación se detalla el monto correspondiente a la dieta mensual percibida por el directorio de la Sociedad Habitat Andina S.A. y de sus filiales AFP Habitat S.A. (Perú) y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías:

Habitat Andina S.A. **Directores Titulares**	**Cargo**	**Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales** **UF**	**Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio** **UF**	**Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extaordinaria de Directorio** **UF**
Alejandro Bezanilla Mena	Presidente	25	25	0
León Fernández de Castro	Vicepresidente	25	25	0
José Miguel Valdes	Director	25	25	0
Total Mensual		**75**	**75**	**0**

AFP Habitat S.A. (Perú) **Directores Titulares**	**Cargo**	**Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales** **US$**	**Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio** **US$**	**Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extaordinaria de Directorio** **US$**
Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas	Presidente	6.000	6.000	0
Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé	Vicepresidente	5.000	5.000	0
María Cecilia Blume Cillóniz	Directora	4.000	4.000	0
Jorge Juan Barreda Cruz	Director	4.000	4.000	0
Carolina Mery Nieto	Directora	4.000	4.000	0
Total Mensual		**23.000**	**23.000**	**0**

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías Directores Titulares	**Cargo**	**Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales** **USD**	**Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio** **USD**	**Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extaordinaria de Directorio** **USD**
Leonor Montoya	Independiente	1.000	1.000	1.000
Manuel Francisco Obregón	Presidente Chubb Seguros	1.000	1.000	1.000
Ricardo Avila Pinto	Subdirector de Opinión en el Tiempo	1.000	1.000	1.000
Camilo Zea Gómez	Director General de Pronus S.A.S	1.000	1.000	1.000
Carlos Fradique Mendez	Socio Brigard & Urrutia Abogados	1.000	1.000	1.000
Total Mensual		**5.000**	**5.000**	**5.000**

I	**Cargo**	**Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales** **USD**	**Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio** **USD**	**Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extaordinaria de Directorio** **USD**
Darío Laguado Giraldo	Socio Brigard & Urrutia Abogados	1.000	1.000	1.000
René Orjuela	Independiente	1.000	1.000	1.000
Martha Lasprilla	Independiente	1.000	1.000	1.000
Édgar Elías Muñoz	Gerente General de Muñoz Aya Legal Abogados	1.000	1.000	1.000
Total Mensual		**4.000**	**4.000**	**4.000**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 16 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)

Filial Colfondos S.A Pensiones y Cesantías

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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:

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**

A 31 de diciembre de 2019:

	Casación	Primera	Segunda	Única	Total
Acción popular	-	1	1	-	2
Laboral administrativo	-	15	6	-	21
Laboral ejecutivo	-	2	-	-	2
Laboral ordinario	127	2.204	61	11	2.403
Acción de grupo	-	-	1	-	1
Acción nulidad	-	6	-	-	6
	127	**2.228**	**69**	**11**	**2.435**

Garantías indirectas

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad no tiene garantías indirectas.

Restricciones

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 17 SANCIONES

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad no ha sido objeto de sanciones por autoridades fiscalizadoras, excepto por:

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.

Al 31 de diciembre de 2019 la filial AFP Habitat S.A. en Perú y sus directores ha sido objeto de las siguientes sanciones administrativas por parte de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria SUNAT, Municipalidad de San Isidro y la Dirección de Protección de Datos Personales del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos del Perú:

- Entre los meses de abril y mayo 2019 se incurrieron en multas e intereses por rectificación de pago de impuestos laborales por un monto de S/ 544.

- Durante el mes de julio 2019 se pagó una multa al municipio para liberar el vehículo del personal de mensajería, la multa fue de S/ 425.

- Con fecha 11 de septiembre de 2019 se aplicó a la filial AFP Habitat S.A. Perú una multa de Soles 25.200 por infringir las normas que rigen el artículo N°18 de la ley de Protección de Datos Personales (LPDP) referida a sus afiliados, multa que finalmente fue rebajada por la autoridad correspondiente por realizar un pronto pago, el importe final pagado como multa fue de Soles 15.120.

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 sanciones por autoridades fiscalizadoras.

Al 31 de diciembre de 2019, la filial Colfondos S.A. pagó en una multa por COP $80.110.509 a la Superintendencia Financiera de Colombia debido a que en años anteriores se incumplió por determinado período de tiempo con la obligación de contar con un oficial de cumplimiento.

NOTA 18 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad y filiales no mantiene saldos en pasivos acumulados.

NOTA 19 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad y filiales no mantiene saldos en otros activos corrientes.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 20 CONCILIACIÓN DEUDORES COMERCIALES Y CUENTAS POR COBRAR (código 11.11.050)

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

Al 31 de diciembre de 2020

	Otras Cuentas Por Cobrar M$	Total M$
Saldo inicial al 01 de enero de 2020	2.691.486	2.691.486
Más:		
Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	228.490	228.490
Menos:		
Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	**228.490**	**228.490**
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	**2.919.976**	**2.919.976**

Al 31 de diciembre de 2019

	Otras Cuentas Por Cobrar M$	Total M$
Saldo inicial al 01 de enero de 2019	1.023.383	1.023.383
Más:		
Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	1.668.103	1.668.103
Menos:		
Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	**1.668.103**	**1.668.103**
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	**2.691.486**	**2.691.486**

A continuación se detalla la composición del ítem 11.11.050.060 Otras cuentas por cobrar, al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

Otras Cuentas por Cobrar	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Cuentas por cobrar por Garantías de Arriendo	52.495	55.332
Intereses por cobrar Depósitos a Plazo	2.572	2.479
Subsidio Licencias Médicas	24.797	21.022
Comisiones por cobrar (*)	0	0
Valores a rendir	25.179	66.312
Cuentas por cobrar Cías de Seguro	3.287	951
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	**108.330**	**146.096**
Comisiones por cobrar (*)	1.118.287	969.913
Cuentas por cobrar a empleados	21.695	35.049
Depósitos judiciales por cobrar	685.431	528.304
Subsidio Licencias Médicas	0	3.884
Siniestros por cobrar - aseguradoras	981.730	1.007.559
Diversas	2.829	681
Sub Total Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	**2.809.972**	**2.545.390**
Cuentas por cobrar a clientes	1.674	0
Sub Total Suma Limitada	**1.674**	**0**
Saldo final	**2.919.976**	**2.691.486**

(*) Comisiones devengadas por el Fondo de Pensiones de la filial AFP Habitat S.A. en Perú y la filial Colfondos S.A. en Colombia, que no fueron pagadas a la Sociedad Administradora al cierre y que se pagaron los durante el mes siguiente.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 21 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (código 21.11.040.110)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se presentan los siguientes saldos en el ítem otras cuentas por pagar**:**

Otras cuentas por pagar	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Impuestos de retención	1.072	17.321
Honorarios directores	0	1.910
Proveedores de asesorías	11.228	76.661
Banco Scotiabank	0	5.875
Sub Total Habitat Andina S.A.	**12.300**	**101.767**
Impuestos de retención	79.067	95.076
Detracciones	10.100	67.870
Retenciones de salud y afp del personal	56.889	92.763
Beneficios a los trabajadores	1.729.813	1.347.607
Proveedores de servicios de administración	73.827	186.219
Proveedores de servicios de publicidad	146.437	353.212
Proveedores de servicios de asesorías	17.094	11.047
Proveedores de Corredores de Bolsa	56.533	34.486
Proveedores de sistemas	72.305	134.041
Proveedores de servicios comerciales	106.818	14.819
Proveedores de operaciones	134.537	173.679
Proveedores de RRHH	1.238	33.439
Proveedores de servicios financieros	15.470	15.785
Recaudación por clasificar	109.015	16.744
Recaudación por aclarar	30.709	22.843
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)	2.649.624	2.987.600
Pensiones por pagar	33.539	26.634
Aportes y servicios básicos por pagar	2.282	2.113
Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú)	**5.325.297**	**5.615.977**
Proveedores	2.215.228	4.260.711
Beneficios a empleados a corto plazo	3.220.524	2.067.014
Retenciones	787.852	772.263
Cuentas por pagar a afiliados por siniestros	373.956	536.696
Impuestos municipales por pagar	158.427	181.141
Retenciones por pagar a terceros	358.807	15.788
Sub Total filial Colfondos S.A. (Colombia)	**7.114.794**	**7.833.613**
Proveedores	648	2.513
Comisiones	212	672
Retenciones	43	252
Impuestos municipales	163	249
Sub Total filial Suma Ltda. (Colombia)	**1.066**	**3.686**
Total	**12.453.457**	**13.555.043**

(1) *El siguiente cuadro es el detalle de las cuentas por pagar a las compañías de seguros de Perú, al 31 de diciembre de 2020 y al 31 de diciembre de 2019.*

Nombre Acreedor	Primas por pagar			
	Ejercicio Actual Al 31/12/2020		Ejercicio Anterior Al 31/12/2019	
	M$	Fecha de Vencimiento	M$	Fecha de Vencimiento
Rimac Seguros y Reaseguros	878.297	15-01-2021	990.063	15-01-2020
Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida	0	-	44	15-01-2020
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1.683	15-01-2021	2.651	15-01-2020
Ohio National Seguros de Vida S.A.	445.734	15-01-2021	502.454	15-01-2020
El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	876.715	15-01-2021	987.501	15-01-2020
Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.594	15-01-2021	2.599	15-01-2020
La Positiva Seguros y Reaseguros	445.601	15-01-2021	502.288	15-01-2020
Totales	**2.649.624**		**2.987.600**	

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 22 CONCILIACIÓN ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (código 21.11.040.110)

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

Al 31 de diciembre de 2020

	Otras cuentas por pagar M$	Total M$
Saldo inicial al 1 de enero de 2020	13.555.043	13.555.043
Más:		
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0
Menos:		
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	1.101.586	1.101.586
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	**-1.101.586**	**-1.101.586**
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	**12.453.457**	**12.453.457**

Al 31 de diciembre de 2019

	Otras cuentas por pagar M$	Total M$
Saldo inicial al 1 de enero de 2019	4.526.604	4.526.604
Más:		
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	9.028.439	9.028.439
Menos:		
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	**9.028.439**	**9.028.439**
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	**13.555.043**	**13.555.043**

NOTA 23 PAGOS ANTICIPADOS (código 11.11.100)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Seguros	17.648	12.659
Arriendos	21.815	19.195
Publicidad	5.231	1.974
Soporte y Mantención de Sistemas	155.889	203.892
Gastos de Recursos Humanos	477	10.608
Gastos de inversiones	15.534	3.809
Administración, Marketing, Comercial	5.137	33.154
Finanzas	2.811	0
Servicios legales	0	275
Asesorías Tributarias	3.148	4.403
Suscripciones	11.011	13.631
Servicios de Auditoría	1.316	1.228
Servicios de Cobranzas	0	2.690
Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú)	**240.017**	**307.518**
Seguros	259.395	163.562
Outsourcing de archivo	0	90.491
Mantenimiento de software	782.835	83.119
Gastos de viaje	0	51.739
Arrendamientos	17.197	26.126
Contribuciones y afiliaciones	11.325	12.463
Comisiones	478.765	11.125
Sub Total filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	**1.549.517**	**438.625**
Total	**1.789.534**	**746.143**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 24 OBLIGACIÓN POR BENEFICIOS POSTEMPLEO (código 21.11.100, 22.11.100)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el Grupo presenta las siguientes obligaciones por beneficios post-empleos largo plazo.

Concepto	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Provisión prima de invalidez y vejez (filial Colfondos S.A. Colombia)	32.143	22.442
Provisión prima de antigüedad (filial Colfondos S.A. Colombia)	103.795	60.166
Total 22.11.100	**135.938**	**82.608**

NOTA 25 INGRESOS ORDINARIOS (código 31.11.010)

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

Ingresos ordinarios	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 31/12/2019 M$
Comisiones filial AFP Habitat S.A. (Perú)	30.832.083	27.598.427	7.597.295	8.079.717
Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Habitat S.A. (Perú)	3.761.978	2.501.366	2.760.550	706.136
Sub Total Filial AFP Habitat S.A. (Perú)	**34.594.061**	**30.099.793**	**10.357.845**	**8.785.853**
Comisiones filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	50.906.273	1.928.926	13.810.030	1.928.926
Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	8.209.374	332.269	5.848.028	332.269
Sub Total Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	**59.115.647**	**2.261.195**	**19.658.058**	**2.261.195**
Comisiones filial Suma Limitada	5.477	0	3.611	0
Sub Total Filial Suma Limitada	**5.477**	**0**	**3.611**	**0**
Totales	**93.715.185**	**32.360.988**	**30.019.514**	**11.047.048**

NOTA 26 RESULTADOS POR UNIDADES DE REAJUSTE (31.11.190)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 diciembre 2019, no se presentan resultados por unidades de reajuste.

NOTA 27 OTROS INGRESOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACIÓN (código 31.11.200)

El detalle de los otros ingresos distintos de la operación se presenta en el siguiente cuadro:

Concepto	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 31/12/2019 M$
Recuperos por gestión de cobranzas filial AFP Habitat S.A. (Perú)	17.340	33.808	1.442	17.277
Otros ingresos diversos Habitat Andina S.A.	0	1.186	0	1.186
Otros ingresos diversos filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	2.953	13.543	323	13.543
Otros ingresos diversos filial Suma Ltda.	10	0	-1	0
Totales	**20.303**	**48.537**	**1.764**	**32.006**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 28 OTROS GASTOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACIÓN (código 31.11.210)

El detalle de los otros gastos distintos de la operación se presenta en el siguiente cuadro:

Concepto	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 31/12/2019 M$
Otros gastos diversos filial Colfondos S.A. (Pérdida en retiro plantas y equipos)	2.090	0	1.277	0
Otros gastos diversos filial AFP Habitat Perú S.A. (Donaciones)	7.964	0	3.138	
Totales (31.11.210)	**10.054**	**0**	**4.415**	**0**

NOTA 29 GANANCIA (PÉRDIDA) PROCEDENTE DE INVERSIONES (código 31.11.140)

El detalle de las ganancias (pérdidas) procedente de inversiones, se presenta en el siguiente cuadro.

Concepto	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$	Trimestre Actual Al 31/12/2020 M$	Trimestre Anterior Al 31/12/2019 M$
Intereses sobre depósitos a plazo flial AFP Habitat S.A. (Perú) (31.11.140.010)	255.922	297.067	25.697	91.751
Intereses sobre depósitos a plazo filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (31.11.140.010)	459.544	24.519	55.124	24.519
Intereses sobre depósitos a plazo filial Suma Ltda. (Colombia) (31.11.140.010)	14.347	674	2.123	674
Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías 31.11.140.030)	71.298	6.654	31.367	6.654
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (31.11.140)	**801.111**	**328.914**	**114.311**	**123.598**

NOTA 30 PROVISIONES (código 21.11.060)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se presentan las siguientes provisiones.

Concepto	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019 M$
Provisiones por demandas de afiliados filial Colfondos S.A. (Colombia)	6.347.821	6.194.931
Provisiones por demandas de ex trabajores filial Colfondos S.A. (Colombia)	105.800	111.634
Totales	**6.453.621**	**6.306.565**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 31 PRÉSTAMOS BANCARIOS (código 21.11.010.010, 22.11.010.010)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el Grupo presenta los siguientes préstamos bancarios por pagar de corto y largo plazo.

Desglose de préstamos bancarios por institución financiera, monedas y vencimientos, totales.

País	Sociedad deudora	Institución Acreedora	Moneda	TAB Nominal de 90 días	Concepto	Fecha de Vencimiento	Corrientes			No Corrientes		
							Vencimiento	Total corrientes Al 31-12-2020 M$	Total corrientes Al 31-12-2019 M$	Vencimiento	Total no corrientes Al 31-12-2020 M$	Total no corrientes Al 31-12-2019 M$
							1 A 12 meses M$			1 hasta 2 años M$		
Chile	Habitat Andina S.A.	Banco Estado	CLP	2,28%	Intereses	01-10-2020	0	0	84.333	0	0	0
Chile	Habitat Andina S.A.	Banco Estado	CLP		Capital	18-05-2021	0	0	0	0	0	30.000.000
Chile	Habitat Andina S.A.	Banco Scotiabank	CLP	2,52%	Intereses	14-08-2020	0	0	149.268	0	0	0
Chile	Habitat Andina S.A.	Banco Scotiabank	CLP		Capital	14-05-2021	0	0	0	0	0	44.425.000
Chile	Habitat Andina S.A.	Banco Santander	CLP	2,52%	Intereses	15-07-2020	0	0	74.634	0	0	0
Chile	Habitat Andina S.A.	Banco Santander	CLP		Capital	15-04-2021	0	0	0	0	0	22.212.500
TOTAL							**0**	**0**	**308.235**	**0**	**0**	**96.637.500**

Estos préstamos fueron destinados a la compra de las sociedades colombianas Suma Limitada y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías; estos préstamos consideran el pago de cuotas trimestrales de intereses y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento de cada operación. Además de lo antes señalado, a contar del 30 de septiembre de 2020 los préstamos fueron traspasados como Novación hacia la matriz Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. bajo los mismos términos y condiciones establecidas al inicio.

NOTA 32 COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

1) Adquisición de Colfondos S.A. Cesantías y Pensiones

a) Aspectos generales de la operación

Con fecha 13 de diciembre de 2019, la Sociedad materializó junto a su filial Habitat América S.A., 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 el control a Habitat Andina S.A. con una participación total del 99,999991% sobre dicha Sociedad (directa del 94,999992% e indirecta del 4,999999%). 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 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 del Grupo 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. 99,99999%
		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		438.625	438.625
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes		2.530.110	2.530.110
Total Activos Corrientes		**27.546.227**	**27.546.225**
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)	12.420.161	12.420.160
Activos por impuestos diferidos		2.942.071	2.942.071
Total Activos No Corrientes		**137.972.750**	**137.972.737**
TOTAL ACTIVOS		**165.518.977**	**165.518.962**
PASIVOS			
Préstamos que devengan intereses		4.069.567	4.069.567
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		7.833.613	7.833.612
Provisiones		6.306.565	6.306.564
Total Pasivos Corrientes		**18.209.745**	**18.209.743**
Pasivos por impuestos diferidos	(i)	12.246.548	12.246.547
Obligación por beneficios post-empleo		82.608	82.608
Total Pasivos No Corrientes		**12.329.156**	**12.329.155**
TOTAL PASIVOS		**30.538.901**	**30.538.898**
Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable		**134.980.076**	**134.980.064**
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.

Al 31 de diciembre de 2020, no existen indicios de deterioro de acuerdo a NIC 36 “Deterioro del Valor de los Activos”.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías

Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 99,99999%	Vida Útil Asignada
	M$		
Propiedades, planta y equipo			
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	4.932.365	4.932.365	Remanente
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
Plusvalia	2.291.198	2.291.198	Indefinida
Pasivos por impuestos diferidos	12.246.548	12.246.547	

A continuación cuadro con los efectos al 31 de diciembre de 2020, en depreciación, amortización o deterioro:

Detalle	Ejercicio Anterior AL 31/12/2019	Depreciación, Amortización o Deterioro	Ejercicio Actual 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
Plusvalia	2.291.198	0	2.291.198
Pasivos por impuestos diferidos	12.246.547	514.271	11.732.276

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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$1.095.375, los cuales corresponden principalmente a asesorías externas legales, tributarias y financieras.
- Entre la fecha de adquisición y el 31 de diciembre de 2019, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías contribuyó al resultado de Habitat Andina S.A. en M$ 559.233, si la combinación de negocios hubiera ocurrido el 1 de enero de 2019, la contribución al resultado hubiese significado M$ 19.485.723.

2) Adquisición de Suma Limitada

a) Aspectos generales de la operación

Con fecha 13 de diciembre de 2019, la Sociedad materializó junto a su filial Habitat América S.A. la adquisición de la totalidad de 4.001.500 acciones de la sociedad de Suma Limitada (Colombia), esta transacción otorgó a Habitat Andina S.A. el control con una participación del 100% sobre dicha Sociedad (directa del 95% e indirecta del 5%). 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 del Grupo 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 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios

Suma Limitada

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			
Plusvalia	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 de Habitat Andina S.A. con una pérdida de M$ 9.353, si la combinación de negocios hubiera ocurrido el 1 de enero de 2019, la contribución al resultado hubiese significado una pérdida de M$ 31.915.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 33 HECHOS POSTERIORES

Filial AFP Habitat S.A. en Perú

Desde la fecha de cierre de los estados financieros a la fecha de este informe, han transcurrido los siguientes eventos:

a) Ampliación del estado de emergencia nacional, con fecha 26 de enero de 2021, el Gobierno dispuso ampliar el estado de emergencia nacional hasta el 28 de febrero de 2021 por las graves circunstancias que afectan la vida de la Nación a consecuencia de la segunda ola de la COVID-19, entre las principales medidas se establecieron: la limitación del derecho a la libertad de tránsito de las personas desde el 31 de enero de 2021 hasta el 14 de febrero de 2021 en los departamentos clasificado como nivel de alerta extremo, donde se encuentran incluidos 7 departamentos, Lima y la Provincia Constitucional del Callao; sólo estarán permitidas ocho actividades económicas, entre ellas las actividades relacionadas a los servicios financieros, donde se encuentre incluida la Sociedad.

La Sociedad continuará con las medidas trabajando de forma remota en sus hogares como lo han venido haciendo desde que se inició el estado de emergencia en marzo de 2020 y durante las cuatro fases de reactivación económica que se tuvo durante el año 2020.

Cabe mencionar que los activos de la Sociedad no han presentado algún deterioro o cambio en los juicios contables al 31 de diciembre de 2020 como consecuencia de la primera ola de la COVID 19 que se deba incorporar en sus estados financieros. En opinión de la Gerencia, no es posible estimar el impacto de los efectos de este rebrote en la liquidez, solvencia y situación financiera y económica de la Compañía.

b) Por otro lado, con fecha 26 de enero de 2021, la Comisión Multipartidaria del Congreso aprobó su informe final de propuesta de un proyecto sobre la Ley marco de creación del Sistema Integrado Universal de Pensiones (SIUP). La propuesta plantea un nuevo sistema de pensiones conformado por el SIUP, que integraría e incorporaría al Sistema Nacional de Pensiones (ONP), al Sistema Privado de Pensiones (AFP), al Programa Nacional de Asistencia Solidaria Pensión 65 y al Programa Contigo. de pensiones.

Este nuevo sistema funcionaría con tres pilares: El no contributivo, el contributivo obligatorio, y el pilar voluntario. Respecto a su cobertura, la iniciativa se proyecta en la universalidad, es decir, todas las personas sin ninguna distinción tendrían derecho a recibir una pensión de jubilación, invalidez y sobrevivencia.

Entre los principales cambios al nuevo sistema este proyecto contiene las siguientes propuestas: (i) Toda persona será afiliada al SIUP, de forma automática, al momento de obtener el DNI. (ii) Para los trabajadores dependientes, el porcentaje del aporte estará a cargo del trabajador y se encontrará entre el 4 por ciento y 13 por ciento de la remuneración y otro será otorgado por el empleador y se encontrará entre el 1 por ciento y 5 por ciento de la remuneración. En el caso de los trabajadores independientes, las aportaciones estarán en función a las rentas declaradas ante la SUNAT.

Entre el 1 de enero de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, la Sociedad no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de los mismos.

3.00 HECHOS RELEVANTES

Al 31 de diciembre de 2020, se informaron los siguientes hechos de importancia:

a) En la Junta Universal de Accionistas de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 27 de marzo de 2020, se tomaron los siguientes acuerdos:

- Se aprobó la memoria anual y los estados financieros 2019.
- Se aprobó la Política de Dividendos correspondiente al ejercicio 2020, la cual se detalla a continuación: "Los dividendos a ser distribuidos en cada ejercicio no serán menores al 30% de las utilidades de libre disposición salvo que la distribución de tal porcentaje no sea viable considerando los requerimientos de inversión de la empresa o su liquidez. Por Junta General de Accionistas podrá acordarse no distribuir utilidades. El acuerdo de reparto de dividendos será adoptado en Junta General de Accionistas o por el Directorio de la Sociedad, si la Junta delega a este órgano tal atribución. No se distribuirán adelanto de dividendos del ejercicio en curso."
- Se aprobó respecto de la utilidad distribuible generada durante el ejercicio 2019, que pueda ser destinada a: (i) compensar las pérdidas acumuladas de la Sociedad (ii) detraer un monto por concepto de reserva legal y (iii) distribuir dividendos por un monto ascendente a S/ 27.318.108,95 determinando un dividendo ascendente a la suma de S/ 0.33385515 por acción.
- Se acordó establecer como fecha de registro el 17 de abril de 2020 y como fecha de entrega el 20 de abril de 2020.
- Se acordó reelegir a todos los miembros del directorio de la Sociedad que ejercieron el cargo en el 2019 y por lo tanto, aprobar que el directorio de la Sociedad para el ejercicio 2020 se encuentre conformado por las siguientes personas:

  • Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas - Presidente
  • Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé - Vicepresidente
  • María Cecilia Blume Cillóniz
  • Carolina Mery Nieto
  • Jorge Juan Barreda Cruz

- Se delegó en el directorio la facultad para designar a los auditores externos de la Sociedad para el ejercicio 2020.

a) Mediante la junta general de accionistas, de carácter universal, de AFP Habitat S.A. (Perú) de fecha 8 de abril del 2020, se adoptó el siguiente acuerdo:
Dejar sin efectos el acuerdo de distribución de utilidades correspondientes al ejercicio 2019 adoptado por la Junta Obligatoria Anual de Accionistas de fecha 27 de marzo de 2020.

b) En sesión de directorio de Perú, de fecha 14 de abril de 2020, se designaron a los auditores externos Paredes, Burga y Asociados SCRL, para el ejercicio 2020.

c) En Junta General de accionistas de carácter universal de AFP Habitat S.A. (Perú), de fecha 20 de octubre de 2020 se adoptaron los siguientes acuerdos:

- Distribuir dividendos respecto de la utilidad generada durante el ejercicio 2019, la cual fue por un monto ascendente a S/27.318.108,95, determinando un dividendo ascendente a

S/0,33385515 por acción. La distribución de dividendos se efectuará sobre un total de 81.826.232 acciones de la compañía.

- Se acordó establecer como fecha de registro el 09 de noviembre de 2020 y como fecha de entrega el 10 de noviembre de 2020.

d) En Asamblea General de Accionistas de Colfondos S.A Pensiones y Cesantías, de fecha 23 de octubre de 2020 se adoptaron los siguientes acuerdos:

- Distribuir dividendos por un monto de COP 20.000.000.000 correspondientes a utilidades acumuladas al 2019.

- La fecha de pago de los dividendos acordados se realizó el 23 de octubre de 2020.

Al 31 de diciembre de 2019, se informan los siguientes hechos relevantes

a) En la Junta Universal de Accionistas de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 19 de marzo de 2019, se tomaron los siguientes acuerdos:

1.- Se aprobó la memoria anual y los estados financieros 2018.

2.- Se aprobó la Política de Dividendos de la Sociedad correspondiente al ejercicio 2019, la cual se detalla a continuación:

"Los dividendos a ser distribuidos en cada ejercicio no serán menores al 30% de las utilidades de libre disposición; salvo que la distribución de tal porcentaje no sea viable considerando los requerimientos de inversión de la empresa o su liquidez. Por Junta General de Accionistas podrá acordarse no distribuir utilidades. El acuerdo de reparto de dividendos será adoptado en Junta General de Accionistas o por el Directorio de la Sociedad, si la Junta delega a este órgano tal atribución. No se distribuirán adelanto de dividendos del ejercicio en curso."

3.- Se aprobó destinar la totalidad de la utilidad obtenida en el ejercicio 2018, luego de deducido el monto correspondiente a las utilidades a ser repartidas en favor de los trabajadores de acuerdo a lo exigido por la normativa, así como el impuesto a la renta correspondiente; a compensar las pérdidas acumuladas.

4.- Se acordó dejar constancia de que dado que no se repartirán dividendos de ningún tipo a los accionistas de la Sociedad no corresponderá establecer fecha de registro ni de entrega de derechos o beneficios.

5.- Se acordó reelegir a todos los miembros del directorio de la Sociedad que ejercieron el cargo en el 2018 y por lo tanto, aprobar que el directorio de la Sociedad para el ejercicio 2019 se encuentre conformado por las siguientes personas:

- Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas - Presidente del Directorio
- Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé - Vicepresidente del Directorio
- María Cecilia Blume Cillóniz
- Carolina Mery Nieto
- Jorge Juan Barreda Cruz

6. Se delegó en el directorio la facultad para designar a los auditores externos de la Sociedad para el ejercicio 2019.

b) En sesión de directorio de Perú, de fecha 17 de abril de 2019, se designaron a los auditores externos Paredes, Burga y Asociados SCRL., para el ejercicio 2019.

c) Suscripción contrato de compraventa para adquisición de AFP Colfondos (Colombia**)**

Con fecha 8 de agosto de 2019, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial respecto de la Sociedad, de sus negocios, de sus valores de oferta pública o de la oferta de ellos, que Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. (AFP Habitat), sociedad inscrita bajo el N° 51 en el Registro de Valores que lleva esa Comisión, en virtud de lo dispuesto en el Artículo 9° e inciso segundo del Artículo 10° de la Ley N° 18.045 y en la Norma de Carácter General N° 30 de esa Comisión, lo siguiente:

En el marco de la operación comunicada a vuestra comisión mediante hecho reservado de fecha 14 de septiembre de 2018, vengo en informar que con esta fecha nuestra filial Habitat Andina S.A. de la cual AFP Habitat S.A. tiene el 99,9% de su propiedad, suscribió un contrato denominado Share Purchase Agreement con la sociedad canadiense The Bank of Nova Scotia y la sociedad colombiana Mercantil Colpatria S.A. y otras sociedades relacionadas a ellas, para la adquisición de la totalidad de las acciones emitidas por la sociedad colombiana Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y la totalidad de los derechos sociales de la sociedad colombiana Suma Limitada.

Asimismo, se informa que el directorio de AFP Habitat S.A. en reunión extraordinaria, realizada el 5 de agosto de 2019, acordó por unanimidad de los presentes, lo siguiente:

i) Suscribir el referido contrato Share Purchase Agreement, para garantizar a los vendedores el cumplimiento de las obligaciones que contrajo su filial Habitat Andina S.A.
ii) Financiar el precio de compra con recursos propios y financiamiento bancario.

El cierre de la transacción se encuentra sujeto a ciertas condiciones habituales para este tipo de operaciones, entre las que se encuentra la autorización de las autoridades regulatorias de Colombia.

El precio por las acciones y derechos sociales descritos anteriormente será de 585.000.000.000 de pesos colombianos, cifra que está sujeta a ciertos ajustes e intereses que serán calculados al cierre de la transacción. El precio será pagadero en efectivo al contado al momento del traspaso de las respectivas acciones y derechos sociales.

d) Constitución de la sociedad filial Habitat América 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.

e) Aprobación del regulador de Colombia para la adquisición de las sociedades Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y Suma Limitada

Con fecha 02 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 informa sobre la toma de conocimiento que la Superintendencia Financiera de Colombia con fecha 29 de noviembre de 2019, otorgó la respectiva autorización, por lo cual la sociedad Habitat Andina S.A. y su filial Habitat América S.A. podrán adquirir el 99,99% de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y el 100% de Suma Limitada.

Se estima que la materialización de la compraventa (SPA) se llevará a cabo durante el mes de diciembre de 2019, de manera que una vez materializada la transacción, Habitat Andina S.A. adquirirá el control y propiedad directa de las sociedades colombianas Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y Suma Limitada.

f) Adquisición de las sociedades Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y Suma Limitada

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, y de acuerdo al último hecho esencial comunicado el 02 de diciembre de 2019, se informa que con esta fecha la sociedad 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, en el precio de 609.030.671.590 pesos colombianos, por lo que la Sociedad Habitat Andina S.A. adquirió el control y propiedad directa de dichas sociedades colombianas.

4.00 ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.01 Análisis comparativo y explicación de las principales tendencias observadas entre los estados financieros actuales, comparándolas con igual período del año anterior y/o último estado financiero anual:

Concepto		Ejercicio Actual Al 31/12/2020	Ejercicio Anterior Al 31/12/2019
Liquidez	(veces)	0,28	1,92
Razón ácida (de efectivo)	(veces)	0,22	1,69
Razón de endeudamiento	(veces)	5,90	7,71
Proporción deuda de corto plazo	(%)	91,4%	12%
Proporción deuda de largo plazo	(%)	8,6%	88,0%
Cobertura gastos financieros	(veces)	19	15
Gastos Financieros	(MM$)	1.871	612
EBITDA (1)	(MM$)	38.361	10.044
Utilidad (pérdida) después de Impuesto	(MM$)	21.988	5.687
Rentabilidad del patrimonio	(%)	70,11%	24,25%
Rentabilidad del activo	(%)	10,45%	5,04%
Utilidad (pérdida) por acción	($)	630,6	163,1

(1) Resultado antes de impuesto, intereses, depreciación y amortización.

Liquidez y razón ácida (de efectivo)

Ambos indicadores presentan una disminución respecto a diciembre del año anterior, si bien los activos corrientes aumentaron en un 15,2 %, los pasivos corrientes aumentaron en un 681,2%.

El principal aumento en los activos corrientes corresponde al efectivo y equivalente al efectivo por MM$5.277, a las cuentas por cobrar por impuestos corrientes por MM$4.156 y a los pagos anticipados por MM$1.043. Por su parte, el aumento de los pasivos corrientes se explica principalmente por el traspaso de la deuda por préstamos bancarios y cuentas por pagar a entidades relacionadas desde el largo plazo al corto plazo, aumento por un monto total de MM$147.460 referido al 31 de diciembre de 2019.

Razón de endeudamiento

Este indicador de 5,9 veces al 31 de diciembre de 2020 (7,71 veces al 31 de diciembre de 2019), registra una disminución de 1,81 veces, explicado por un aumento en el total de pasivos por MM$4.431 y un aumento en el patrimonio por MM$7.913; el aumento en el total de pasivos se debe principalmente a un aumento en los pasivos por impuestos diferidos y a un aumento en las cuentas por pagar a entidades relacionadas. El aumento en el patrimonio se explica principalmente por el aumento en los resultados retenidos del presente ejercicio y por la disminución de las otras reservas, dados los resultados provenientes de las filiales AFP Habitat S.A. en Perú, Colfondos S.A Pensiones y Cesantía y Suma Limitada.

Proporción de deuda de corto y largo plazo

Al 31 de diciembre de 2020, la proporción de deuda se encuentra concentrada en el corto plazo con un 91,4% y en el largo plazo con un 8,6; al 31 de diciembre de 2019 la proporción de deuda del corto plazo es de 12% y de un 88% la del largo plazo. Lo anterior se explica por el traspaso desde el largo al corto plazo de los préstamos bancarios por pagar y de las cuentas por pagar con entidades relacionadas de la deuda adquirida para la compra de las sociedades filiales Colfondos S.A Pensiones y Cesantías y Suma Limitada.

Cobertura de gastos financieros

La cobertura positiva de gastos financieros de 19 veces al 31 de diciembre de 2020, comparado con la cobertura positiva de 15 veces al 31 de diciembre de 2019, se explica por el aumento en el resultado antes de impuesto e intereses de MM$25.673 y por el aumento en los gastos financieros MM$1.260.

Gastos financieros

La Sociedad presenta un crecimiento de MM$1.259 en los gastos financieros respecto de diciembre de 2019, ello se produce por los intereses asociados al endeudamiento obtenido para la compra de las filiales Colfondos S.A Pensiones y Cesantías y Suma Limitada.

Resultado antes de impuesto, intereses, depreciación y amortización

El EBITDA presenta una variación positiva de MM$28.317 respecto a diciembre de 2019, esto se debe principalmente al incremento de los ingresos ordinarios en MM$61.354 generado por el aumento de los ingresos por comisiones de saldos administrados y comisiones por cotizaciones obligatorias mensuales de la cartera de afiliados y cotizantes de las filiales Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y AFP Habitat S.A. en Perú. Respecto de los gastos de personal y otros gastos varios de operación, éstos presentan un aumento neto equivalente a MM$36.215, una utilidad por diferencia de cambio de MM$2.743 y otros efectos que incrementan resultados en MM$435.

Utilidad (pérdida) después de impuesto

Se observa una utilidad después de impuesto de MM$21.988 al 31 de diciembre de 2020, un 286,6% mayor que la obtenida a igual fecha del año anterior, la que se explica principalmente por el aumento en los ingresos ordinarios (comisiones y rentabilidad del encaje) de las filiales AFP Habitat S.A. en Perú y Colfondos S.A. en un 189,6% respecto a diciembre de 2019. Los gastos de personal, los otros gastos varios de operación, los costos financieros y la depreciación y amortización si bien experimentaron aumento, éstos son proporcionalmente inferiores al incremento en los ingresos ordinarios.

Rentabilidad del patrimonio y de los activos

La rentabilidad del patrimonio al 31 de diciembre de 2020 es positiva en un 70,11%, al 31 de diciembre de 2019 fue de un 24,25%. Esto se explica por el mayor resultado obtenido en el presente ejercicio respecto a diciembre de 2019 (MM$21.988 y MM$5.687 respectivamente) y al aumento del patrimonio en el presente ejercicio en relación al 31 de diciembre de 2019 (MM$31.361 y MM$23.448 respectivamente).

La rentabilidad de los activos al 31 de diciembre de 2020 es de 10,45%, al 31 diciembre de 2019 fue de 5,04%, esto se explica por el mayor resultado obtenido en el presente ejercicio y al aumento de los activos promedios, comparativamente para ambos períodos.

Utilidad (pérdida) por acción

Al 31 de diciembre de 2020, se observa un aumento en la utilidad por acción. La variación positiva se debe a la mayor utilidad del ejercicio después de impuestos, respecto a igual mes del año anterior conforme se explicó en los análisis precedentes.

4.02 Explicación de las principales variaciones de los ítems del activo, pasivo, patrimonio y estado de resultados.

ACTIVOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Actual Al 31/12/2019 M$	Variación	
			M$	%
Corrientes	47.887.796	41.554.751	6.333.045	15,2%
No corrientes	168.635.522	162.624.828	6.010.694	3,7%
Total Activos	**216.523.318**	**204.179.579**	**12.343.739**	**6,0%**

a) Activos corrientes

Se observa en este rubro un aumento de MM$6.333 equivalente a un 15,2% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2019. Esta variación se explica principalmente por variaciones producidas en los siguientes rubros:

Efectivo y equivalente al efectivo

En este ítem se registra un aumento de MM$5.277 respecto a diciembre de 2019, el cual se explica por una aumento en el efectivo proveniente de la filial AFP Habitat S.A en Perú por MM$1.578, una disminución en el efectivo de las filiales Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, Suma Limitada por MM$6.009 y un aumento en el efectivo de Habitat Andina S.A. por MM$6.285. Por su parte el equivalente al efectivo experimentó un aumento de MM$3.423 proveniente de las filiales Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y AFP Habitat S.A. en Perú.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

En esta cuenta se produjo una disminución de MM$4.372, que se explica por la clasificación desde el rubro activos financieros a valor razonable, al rubro efectivo y equivalentes al efectivo, de los montos mantenidos en la inversión de recursos financieros en depósitos a plazo al trimestre anterior, (dado que sus fecha de vencimientos al presente cierre son menores a 90 días) todos ellos correspondientes a la filial AFP Habitat S.A., en Perú.

Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto

En esta cuenta se presenta un aumento de MM$228 que se explica principalmente por un aumento en los subsidios médicos por cobrar por MM$4 y una disminución en las cuentas por cobrar diversas por MM$42 de la filial AFP Habitat S.A., en Perú, mientras que la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, presenta un aumento en las comisiones por cobrar por MM$148, un aumento en el ítem depósitos judiciales por cobrar de MM$158 y una disminución de MM$41 en otras cuentas por cobrar. Suma Limitada, por su parte, presenta un aumento en sus deudores comerciales por MM$1.

Pagos anticipados

El aumento correspondiente a MM$1.043, se explica principalmente por las transacciones reconocidas de la filial Colfondos S.A., presentando un aumento en sus gastos anticipados por MM$1.111, mientras que la filial AFP Habitat S.A. en Perú presenta una disminución por MM$68, para ambas filiales principalmente en su rubro mantención de software.

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes

El aumento de MM$4.156, proviene del aumento en los impuestos por cobrar corrientes de la Sociedad Habitat Andina S.A. por MM$2.081, de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías por MM$724, de la filial AFP Habitat S.A en Perú MM$1.350 y de la filial Suma Limitada por MM$1.

b) Activos no corrientes

Se observa en este rubro un aumento de MM$6.011 equivalente a un 3,7% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2019. Esta variación se explica principalmente, por variaciones producidas en los siguientes rubros:

Otros activos financieros

En esta cuenta se registra el activo mantenido bajo el concepto de Encaje, el cual presenta un aumento en el presente ejercicio de MM$6.054 respecto al 31 de diciembre de 2019. Este aumento se desglosa en el reconocimiento del Encaje de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, la cual presenta un aumento de MM$3.461. La filial AFP Habitat S.A. en Perú, presenta un aumento de MM$2.593 respecto al 31 de diciembre de 2019.

Activos por impuestos diferidos

Se observa en esta cuenta un aumento de MM$885 respecto a diciembre de 2019 explicado por la variación positiva de los activos por impuestos diferidos de las filiales extranjeras.

Inversiones en activos intangibles, propiedades, plantas y equipos

Se observa en estas cuentas una disminución de MM$928 respecto a diciembre de 2019; lo cual se explica principalmente por la depreciación y amortización del ejercicio por MM$3.296, las adiciones que ascienden a MM$2.505, a un aumento por efecto de moneda extranjera por MM$34 correspondiente a propiedades plantas y equipos de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y a desapropiaciones por MM$171.

PASIVOS Y PATRIMONIO

Concepto	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Actual Al 31/12/2019 M$	Variación	
			M$	%
Corrientes	169.218.077	21.660.468	147.557.609	681,2%
No corrientes	15.944.309	159.071.100	-143.126.791	-90,0%
Patrimonio Neto	31.360.932	23.448.011	7.912.921	33,7%
Total Pasivo y Patrimonio	**216.523.318**	**204.179.579**	**12.343.739**	**6,0%**

a) Pasivo Corriente

Se observa en este rubro un aumento de MM$147.558 equivalente a un 681,2% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2019. Esta variación se explica principalmente, por variaciones producidas en los siguientes rubros:

Préstamos que devengan intereses

Se presenta una disminución en este rubro de MM$375, el cual se desglosa en una disminución en el rubro préstamos bancarios por MM$308 y una disminución en el rubro arrendamientos financieros por MM$67. La disminución en los préstamos bancarios por MM$308 se explica por el pago de los intereses bancarios mantenidos por la Sociedad Habitat Andina S.A. La disminución en los arrendamientos financieros por MM$67 se desglosa en una disminución en la proporción de corto plazo de MM$38 de la filial AFP Habitat S.A. en Perú y por una disminución en la proporción del corto plazo de MM$29 de Colfondos S.A. en Colombia.

Acreedores comerciales

En esta cuenta se registra una disminución de MM$1.102 respecto a diciembre de 2019, el cual se explica por una disminución en el total de acreedores comerciales de la filial AFP Habitat S.A. en Perú de MM$291, por su parte las filiales Colfondos S.A y Suma Limitada presentan una disminución total de acreedores comerciales de MM$719 y MM$3 respectivamente. La Sociedad Habitat Andina S.A. presenta una disminución de MM$89 en el rubro proveedores e impuestos de retención.

Cuentas por pagar a entidades relacionadas corto plazo
Esta cuenta refleja un aumento de MM$147.460 respecto a diciembre de 2019, el cual se explica por el traspaso como Novación hacia la matriz AFP Hábitat S.A., de los préstamos bancarios mantenidos al 31 de diciembre de 2019, por la Sociedad Hábitat Andina S.A. por un valor de MM$ 148.000 (tomados para la adquisición de filiales Suma Limitada y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías) y una disminución por MM$540 correspondientes a financiamientos de proveedores por pagar hacia su matriz AFP Habitat S.A.

Provisiones
Esta cuenta presenta un aumento de MM$147 respecto a diciembre de 2019, correspondiente a las provisiones de demandas (afiliados y ex trabajadores) de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías.

Cuentas por pagar por impuestos corrientes

Se observa en este rubro un aumento de MM$1.428 referido a diciembre de 2019, el cual corresponde a la filial AFP Habitat S.A (Perú).

b) Pasivo no corriente
Se observa en este rubro una disminución de MM$143.127 respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2019. Esta variación se explica principalmente, por variaciones producidas en el siguiente rubro:

Préstamos que devengan intereses
Se observa una disminución en este rubro de MM$96.723 respecto a diciembre de 2019, el cual se desglosa en una disminución en el rubro préstamos bancarios por MM$96.638 y una disminución en el rubro arrendamientos financieros por MM$85. La disminución en los préstamos bancarios por MM$96.638 se explica por el traspaso al corto plazo y como Novación de la deuda bancaria de Habitat Andina S.A. hacia la matriz AFP Habitat S.A. a contar del 30 de septiembre de 2020, deuda que al 31 de diciembre de 2019 se presentaba de largo plazo . La disminución en los arrendamientos financieros se desglosa en, un aumento del pasivo por arrendamientos financieros por MM$797 de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, y a la disminución del pasivo por MM$ 882 de la filial Colfondos S.A. en Colombia.

Cuentas por pagar a entidades relacionadas

Esta cuenta registra una disminución de MM$51.392 respecto a diciembre de 2019, la cual se explica por el traspaso total de la deuda desde el largo plazo al corto plazo mantenida a diciembre de 2019, por la Sociedad Habitat Andina S.A. (financiamientos entregados por su matriz AFP Habitat S.A. para la adquisición de filiales Suma Limitada y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías)

Impuestos diferidos
Referido a diciembre de 2019, se observa un aumento de MM$4.935, el cual corresponde principalmente a una disminución del pasivo por impuesto diferido determinado sobre los activos adquiridos mediante la combinación de negocios por MM$514 y a un aumento del pasivo por impuestos diferidos por MM$5.449 de las filiales Colfondos S.A. y AFP Habitat S.A. en Perú.

Obligación por beneficios post empleo
Esta cuenta presenta un aumento de MM$53 respecto a diciembre de 2019 y corresponde a beneficios de los trabajadores de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías.

a) Patrimonio

Se observa en este rubro un aumento de MM$7.913 equivalente a un 33,7% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2019; que se explica principalmente por los cambios en los resultados retenidos, los que aumentaron en MM$21.986, por la utilidad del presente ejercicio. Por su parte las otras reservas disminuyeron en MM$14.073. Lo anterior se explica principalmente por el resultado del Encaje de las filiales AFP Habitat S.A., en Perú y Col fondos S.A. Pensiones y Cesantías.

ESTADO DE RESULTADOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 31-12-2020 M$	Ejercicio Anterior Al 31-12-2019 M$	Variación	
			M$	%
Ingresos Ordinarios	93.715.185	32.360.988	61.354.197	189,6%
Gastos del Personal	-30.427.071	-9.018.714	-21.408.357	237,4%
Otros Gastos varios de operación	-25.420.854	-10.614.229	-14.806.625	139,5%
Depreciación y Amortización	-3.296.031	-652.639	-2.643.392	405,0%
Otros ingresos y gastos	-1.377.986	-3.295.462	1.917.476	-58,2%
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto	33.193.243	8.779.944	24.413.299	278,1%
Impuesto a la Renta	-11.205.340	-3.092.995	-8.112.345	262,3%
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	**21.987.903**	**5.686.949**	**16.300.954**	**286,6%**

Ingresos ordinarios

En este rubro se presenta un incremento de un 189,6% equivalente a MM$61.354 respecto a diciembre de 2019, dicha variación se explica por un aumento de MM$3.234 en los ingresos por comisiones por saldos administrados y comisiones por cotizaciones obligatorias mensuales y por un aumento obtenido en la rentabilidad del Encaje de MM$1.261; ambos de la filial AFP Habitat S.A., en Perú. Por su parte la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, presenta un aumento en los ingresos por comisiones ascendente a MM$48.977 y un aumento en la rentabilidad del Encaje por MM$7.877. La filial Suma Limitada presenta un aumento en los ingresos por comisiones propias de su negocio, ascendente a MM$5.

Gastos del personal

Se observa un incremento en los gastos del personal por MM$21.408 correspondiente a un 237,4% respecto a diciembre de 2019. Lo anterior se traduce en un aumento en el gasto por remuneraciones, beneficios y otros de la filial AFP Habitat S.A. en Perú por MM$1.335 y de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías por MM$20.073.

Otros gastos varios de operación

Se observa un aumento de MM$14.807 respecto a diciembre de 2019, explicado por un aumento en los gastos de operación asociados a la filial AFP Habitat S.A. en Perú por MM$165, una disminución en los gastos de operación de la Matriz por MM$2.040, por su parte, la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y Suma Limitada, presentan un aumento en sus gastos varios de operación por MM$16.682.

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos y gastos presentan una variación positiva neta de MM$1.917 referente a diciembre de 2019, explicados principalmente por un mejor resultado obtenido procedente de inversiones financieras de sus filiales en el extranjero y a una variación positiva del efecto diferencia por tipo de cambio.

Impuesto a las ganancias

El mayor gasto por impuesto de MM$8.112 respecto al mismo período del año anterior, se explica por los resultados obtenidos en el presente ejercicio.

Utilidad (pérdida del ejercicio)

La utilidad del ejercicio actual es de MM$21.988 (utilidad de MM$5.687 al 31 de diciembre de 2019), representa un aumento del 286,6 %, conforme a los análisis de variaciones de los rubros anteriores.

4.03 Análisis de las diferencias que pueden existir entre los valores libros y valores económicos y/o de mercado de los principales activos

Al 31 de diciembre de 2020, los estados financieros consolidados que se presentan son el reflejo de la real situación económica y financiera de la Sociedad y no presentan divergencias entre los valores contables y de mercado en los principales activos y pasivos.

4.04 Descripción y análisis de los principales componentes de los flujos netos originados por las actividades operacionales, de inversión y financiamiento del período correspondiente.

a) Flujos netos de las actividades operacionales

Al 31 de diciembre de 2020, se generó un flujo neto operacional positivo por MM$16.126, cuyos principales componentes son ingresos por comisiones por MM$78.412, egresos por pagos a proveedores e impuestos por MM$28.105, pago de remuneraciones por MM$7.884 y otros egresos netos por MM$26.297.

b) Flujos netos de las actividades de inversión

Al 31 de diciembre de 2020, se generó un flujo neto de inversión negativo por MM$3.743, cuyos principales componentes son egresos para adquirir activos intangibles, propiedad, planta y equipo por MM$2.505, ingresos por desapropiación de intangibles, plantas y equipos por MM$171; egresos para adquirir otros activos financieros por MM$1.409 de sus filiales.

c) Flujos netos de las actividades de financiamiento

Al 31 de diciembre de 2020, se generó un flujo neto de financiamiento negativo por MM$3.640, el cual corresponde a ingresos recibidos desde entidades relacionadas (cuenta corriente mercantil) por MM$1.280, egresos por pagos de préstamos bancarios por MM$1.212, pagos de préstamos a entidades relacionadas por MM$2.918 y a egresos por pagos de arrendamientos financieros por MM$790.

La variación neta del efectivo y equivalente al efectivo en el año 2020 es un aumento de MM$8.743, conforme a los antecedentes antes expuestos.

4.05 Análisis de los mercados en que participa, en la competencia que enfrenta y en la participación relativa

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no ha realizado análisis de mercado.

4.06 Análisis de riesgo de mercado

Los ingresos de la Sociedad corresponden principalmente a los generados por su filial AFP Habitat S.A. en Perú, cuyo principal ingreso son las comisiones, una parte de estas comisiones son cobradas sobre el flujo de cotizaciones, otras sobre el saldo administrado y una comisión mixta entre flujo y saldo, por lo que eventuales desaceleraciones económicas podrán afectar la recaudación de cotizaciones, el saldo de los fondos de pensiones administrados y por consiguiente el cobro de comisiones de la AFP.

Otra parte de los ingresos corresponde a la rentabilidad del Encaje, que de acuerdo a las normas legales debe ser invertido en cuotas de los fondos de pensiones, se encuentra sometido, por consecuencia, a las normas de inversión y de cobertura de riesgos de éstos.

Respecto de los gastos, éstos no presentan riesgos significativos derivados de las variaciones en el tipo de cambio, pues la Sociedad los adquiere principalmente en el mercado nación al y en parte importante son relativos a costos del personal, ya sea administrativo o de venta.

Las inversiones de los recursos disponibles de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, excluido el Encaje, que determinan los ingresos financieros, se encuentran al 31 de diciembre de 2020, invertidos en su totalidad en el mercado nacional peruano.

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no tiene en sus activos y pasivos un impacto significativo por efecto en fluctuaciones de tasas de interés y tipo de cambio.

4.07 Número de trabajadores y vendedores

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la dotación de trabajadores y de vendedores de la Sociedad es:

	diciembre 2020	Diciembre 2019
Filial AFP Habitat S.A. Perú.		
Trabajadores	217	249
Vendedores	120	139
Filial Colfondos S.A. Colombia		
Trabajadores	877	889
Vendedores	371	389

Dicha dotación al 31 de diciembre de 2020, contempla los datos de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, correspondiente a 217 trabajadores contratados, entre ellos 120 vendedores. Por su parte la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías tiene un total de 877 trabajadores contratados, entre ellos 371 vendedores.

LegalSign by TOC Folio: 294430

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

RUT DE LA SOCIEDAD : 76.255.327-9

RAZÓN SOCIAL : HABITAT ANDINA S.A.

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe consolidado anual auditado, referido al 31 de diciembre de 2020, de acuerdo al siguiente detalle:

Ficha Estadística Codificada Uniforme (FECU)
Notas Explicativas a los Estados Financieros
Análisis Razonado
Resumen de Hechos Relevantes del período
Medio magnético

Nombre	Cargo	Rut
Alejandro Bezanilla Mena	Presidente	9.969.370-3
León Fernández de Castro Peñafiel	Vicepresidente	11.472.231-6
José Miguel Valdés Lira	Director	7.036.969-9
Patrick Muzard Le Minihy	Gerente General	7.232.268-1
Claudio González Muñoz	Contador General	13.093.357-2

LegalSign by TOC
Folio: 294430

RUT 7036969-9
JOSE MIGUEL LUIS
VALDES LIRA
COD. TRX NjK0ZTZiODIGMjU4ODI0
2021/02/25 17:09:20 UTC

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

josemiguel.valdes@afphabitat.cl

RUT 9969370-3
ALEJANDRO
BEZANILLA
COD. TRX N2NhMzVhODIGMjU4ODQ1
2021/02/25 17:17:56 UTC

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

alejandro.bezanilla@afphabitat.cl

RUT 11472231-6
PEÑAFIEL LEON
FERNANDEZ DE CASTRO
COD. TRX YTRhZTA2ODIGMjU5MTky
2021/02/25 20:43:40 UTC

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

leon.fernandezdecastro@afphabitat.cl

RUT 13093357-2
CLAUDIO ANDRES
GONZALEZ MUÑOZ
COD. TRX OGJmYTY5YTtGMjU4OTk5
2021/02/25 19:09:28 UTC

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

claudio.gonzalez.munoz@afphabitat.cl

RUT 7232268-1
DE LA VILLEHERVE PATRICK JEAN OLIVIER
MUZARD LE MINIHY
COD. TRX YjlzNDM5NDIGMjU5NDQz
2021/02/25 23:17:34 UTC

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

patrick.muzard@afphabitat.cl