HABITAT ANDINA S.A. Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos de nueve meses terminados
al 30 de septiembre de 2021 y 2020

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

HABITAT ANDINA S.A. Y FILIALES

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados Consolidados de Situación Financiera Intermedios

Estados Consolidados de Resultados Integrales Intermedios

Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Intermedios

Estados Complementarios Consolidados Intermedios

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

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 intermedios adjuntos de Habitat Andina S.A. y Filiales, que comprenden el estado de situación financiera consolidado intermedio al 30 de septiembre de 2021, y los correspondientes estados consolidados intermedios de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados intermedios

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados intermedios 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 intermedios 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 intermedios 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 intermedios 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 intermedios. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados intermedios, 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 intermedios 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 intermedios.

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 organización global de KPMG de firmas miembro independientes afiliadas a KPMG International Limited, una entidad privada limitada por garantía inglesa. 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 intermedios presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Habitat Andina S.A. y Filiales al 30 de septiembre de 2021, y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 de acuerdo con normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones.

Otros asuntos - Estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2020

Con fecha 7 de abril de 2021, emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020 de Habitat Andina S.A. y Filiales en los cuales se incluye el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2020, que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos para efectos comparativos, además de sus correspondientes notas.

Otros asuntos - Estados consolidados intermedios de resultados integrales por los trimestres comprendidos entre el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y Otra información no auditada

Nuestras auditorías fueron efectuadas con el propósito de emitir una opinión sobre los estados financieros consolidados intermedios básicos tomados como un todo. Los estados consolidados intermedios de resultados integrales por los períodos comprendidos entre el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2021 y 2020, y sus correspondientes notas, los Hechos Relevantes y el Análisis Razonado ambos referidos como "otra información", se presentan con el propósito de realizar un análisis adicional y no son una parte requerida de los estados financieros consolidados intermedios básicos. Tales estados y esa otra información no han sido sometidos a los procedimientos de auditoría aplicados en las auditorías de los estados financieros consolidados intermedios básicos y, en consecuencia, no expresamos una opinión ni proporcionamos cualquier tipo de seguridad sobre tales estados y esa otra información.

Joaquín Lira H. KPMG SpA

Santiago, 23 de diciembre de 2021

© KPMG Auditores Consultores SpA, sociedad por acciones chilena y una firma miembro de la organización global de KPMG de firmas miembro independientes afiliadas a KPMG International Limited, una entidad privada limitada por garantía inglesa. 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 2021**
1.04	Fecha de Cierre (Día Mes Año)	**30 09 2021**
1.05	Tipo de Moneda	**P**
1.06	Tipo de Estados Financieros	**C**
1.07	Expresión de cifras	**M$**

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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	ACTIVOS CORRIENTES				
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4	41.066.719	37.596.287	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	7	2.946.184	0	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	3.297.165	2.919.976	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	5	7.874.033	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	1.616.104	1.789.534	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	6	4.586.695	5.581.999	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	**Subtotal activos corrientes**		**61.386.900**	**47.887.796**	**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**		**61.386.900**	**47.887.796**	**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	125.268.771	118.602.519	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	35.667.297	36.637.415	0
12.11.090	Propiedades,planta y equipo, Neto	9	11.012.969	12.510.949	0
12.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	6	679.697	884.639	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**		**172.628.734**	**168.635.522**	**0**
10.11.000	**TOTAL ACTIVOS**		**234.015.634**	**216.523.318**	**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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	PASIVOS CORRIENTES				
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	7/8/31	764.022	749.866	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	13.341.938	12.453.457	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	5	291.976	148.133.714	0
21.11.060	Provisiones	30	7.077.363	6.453.621	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes		1.033.644	1.427.419	0
21.11.080	Otros pasivos corrientes		0	0	0
21.11.090	Ingresos diferidos		0	0	0
21.11.100	Obligación por beneficios post-empleo	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**		**22.508.943**	**169.218.077**	**0**
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	**TOTAL PASIVOS CORRIENTES**		**22.508.943**	**169.218.077**	**0**
	PASIVOS NO CORRIENTES				
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	7/8	2.656.587	3.455.338	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	5	148.029.551	0	0
22.11.060	Provisiones		0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	6	11.673.082	12.353.033	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	105.113	135.938	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	**TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES**		**162.464.333**	**15.944.309**	**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	- 10.472.292	- 10.793.171	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	13	42.076.191	24.714.643	0
23.11.000	**TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS**		**49.038.899**	**31.356.472**	**0**
24.11.000	**PARTICIPACION MINORITARIA**		**3.459**	**4.460**	**0**
25.11.000	**TOTAL PATRIMONIO NETO**		**49.042.358**	**31.360.932**	**0**
20.11.000	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**		**234.015.634**	**216.523.318**	**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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-09-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	AL 30-09-2021 TRIMESTRE ACTUAL M$	AL 30-09-2020 TRIMESTRE ANTERIOR M$
ESTADO DE RESULTADOS						
31.11.010	Ingresos Ordinarios	25	65.567.877	63.695.671	22.319.824	24.617.465
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)		- 19.822.342	- 22.706.387	- 6.022.566	- 6.562.806
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	9/11	- 2.176.210	- 2.482.039	- 710.329	- 725.495
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)		- 18.085.441	- 19.375.650	- 5.948.255	- 5.423.582
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)		- 982.357	- 1.617.350	- 461.154	449.981
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	29	233.259	686.800	110.863	178.844
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	100.926	- 113.596	30.486	- 87.808
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		0	0	0	0
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	27	34.315	18.539	27.829	13.743
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	28	- 7.796	- 5.639	- 3.327	- 4.756
31.11.220	**Ganancia (pérdida) antes de impuesto**		**24.862.231**	**18.100.349**	**9.343.371**	**12.455.586**
31.11.230	**(Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias**	**6**	**- 7.499.492**	**- 7.650.387**	**- 3.002.426**	**- 3.329.853**
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		17.362.739	10.449.962	6.340.945	9.125.733
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	**Ganancia (pérdida)**		**17.362.739**	**10.449.962**	**6.340.945**	**9.125.733**
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		17.361.548	10.448.842	6.340.627	9.125.214
32.11.120	**Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria**		**1.191**	**1.120**	**318**	**519**
32.11.100	Ganancia (pérdida)		17.362.739	10.449.962	6.340.945	9.125.733
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		0,498	0,300	0,182	0,262
32.12.100	**Ganancias (pérdidas) básicas por acción**		**0,498**	**0,300**	**0,182**	**0,262**
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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-09-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	AL 30-09-2021 TRIMESTRE ACTUAL M$	AL 30-09-2020 TRIMESTRE ANTERIOR M$
33.10.000	**Ganancia (pérdida)**		**17.362.739**	**10.449.962**	**6.340.945**	**9.125.733**
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	320.879	- 10.147.138	11.809.837	- 5.954.800
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**		**320.879**	**- 10.147.138**	**11.809.837**	**- 5.954.800**
33.30.000	**Total resultado de ingresos y gastos integrales**		**17.683.618**	**302.824**	**18.150.782**	**3.170.933**
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:						
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora		17.682.427	301.704	18.150.464	3.170.414
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias		1.191	1.120	318	519
34.10.000	**Total resultado de ingresos y gastos integrales**		**17.683.618**	**302.824**	**18.150.782**	**3.170.933**

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 01/01/2021		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
	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	- 10.793.171	0	24.714.643	31.356.472	4.460	31.360.932
	Cambios																			
41.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales									0	0	0	0	0	320.879		17.361.548	17.682.427	1.191	17.683.618
41.40.010.010	Ganancia y pérdida									0	0	0	0	0	0		17.361.548	17.361.548	1.191	17.362.739
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	320.879		0	320.879	0	320.879
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	320.879		0	320.879	0	320.879
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	- 2.192	- 2.192
41.50.000	Saldo final periodo actual 30/09/2021		17.435.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 10.472.292	0	42.076.191	49.038.899	3.459	49.042.358

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													
			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	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
			CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL									
42.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2020		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																			
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	3.280.231	0	2.728.583	23.443.814	4.197	23.448.011
	Cambios																			
42.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales									0	0	0	0	0	- 10.147.138		10.448.842	301.704	1.120	302.824
42.40.010.010	Ganancia y pérdida									0	0	0	0	0	0		10.448.842	10.448.842	1.120	10.449.962
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	- 10.147.138		0	- 10.147.138	0	- 10.147.138
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	- 10.147.138		0	- 10.147.138	0	- 10.147.138
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	- 219	- 219
42.50.000	Saldo final periodo actual 30/09/2020		17.435.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 6.866.907	0	13.177.425	23.745.518	5.098	23.750.616

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS

2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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° Nota	AL 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-09-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación				
50.11.010	Ingresos Por Comisiones		64.918.931	59.920.070
50.11.020	Pagos a Proveedores		- 12.769.579	- 18.097.495
50.11.030	Primas Pagadas		0	0
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 5.660.417	- 6.512.776
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		90.466	236.294
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 5.214.083	- 3.981.883
50.11.000	**Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones**		**41.365.318**	**31.564.210**
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		218.823	425.581
50.12.040	Pagos por intereses clasificados como de operación		0	0
50.12.050	Importes recibidos por impuestos a las ganancias		0	0
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias		- 3.311.614	- 4.472.433
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		1.957.744	1.713.225
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 20.956.729	- 18.788.251
50.12.000	**Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación**		**- 22.091.776**	**- 21.121.878**
50.10.000	**Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación**		**19.273.542**	**10.442.332**
Flujos de efectivos netos de (utilizados en) actividades de inversión				
50.20.010	Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo		0	5.059
50.20.020	Importes recibidos por venta de cuotas del Encaje		0	0
50.20.030	Importes recibidos por desapropiación de activos intangibles		0	0
50.20.040	Importes recibidos por desapropiación de propiedades de inversión		0	0
50.20.050	Importes recibidos por desap.de filiales, neto del ef. desaprop.		0	0
50.20.060	Importes recibidos por desapropiación de coligadas		0	0
50.20.070	Importes recib. por desap. negoc. conjuntos consolid. proporcionalmente, neto del ef. desap.		0	0
50.20.080	Importes rec. por desap. negoc. conjuntos no consol. proporcionalmente		0	0
50.20.090	Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros		7.430.850	8.133.455
50.20.100	Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas		0	0
50.20.110	Importes recibidos por desapropiación		0	0
50.20.120	Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos		0	0
50.20.130	Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión		0	0
50.20.140	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de 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		14.674	0
50.20.170	Incorporación de propiedad,planta y equipo	9	- 18.535	- 260.301
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	- 85.577	- 1.111.428
50.20.210	Pagos para adquirir filiales		0	0
50.20.220	Pagos para adquirir Coligadas		0	0
50.20.230	Pagos para adquirir negocios conjuntos		0	0
50.20.240	Préstamos a entidades relacionadas		-7.853.200	0
50.20.250	Préstamos a entidades no relacionadas		0	0
50.20.260	Pagos para adquirir otros activos financieros		- 13.735.943	- 8.341.687
50.20.270	Pagos para adquirir activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta y operaciones discontinuas		0	0
50.20.280	Otros desembolsos de inversión		0	0
50.20.000	**Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de inversión**		**- 14.247.731**	**- 1.574.902**
Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento				
50.30.010	Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto		0	0
50.30.020	Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera		0	0
50.30.030	Obtención de préstamos		0	0
50.30.040	Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros		0	0
50.30.050	Préstamos de entidades relacionadas		0	1.280.000
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		- 588.068	- 1.211.948
50.30.090	Pagos a otros pasivos financieros		0	0
50.30.100	Pagos a pasivos por arrendamientos financieros		- 530.791	- 585.964
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		- 176.783	- 1.468.826
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**		**- 1.295.642**	**- 1.986.738**
50.40.000	**Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo**		**3.730.169**	**6.880.692**
50.50.000	**Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.**		**- 259.737**	**- 2.216.176**
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**	**37.596.287**	**32.319.396**
50.00.000	**Ef. y equivalente ef.,presentados en estado de flujos de ef.,saldo final**	**4**	**41.066.719**	**36.983.912**

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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-09-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	49.038.899	23.745.518
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 7.853.200	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)	- 139.809.551	- 136.284.079
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**	**- 98.623.852**	**- 112.538.561**
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	**PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMNISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO**	**- 3.277.806**	**- 3.920.132**
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**	**- 3.297.806**	**- 3.940.132**
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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-09-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$
81.10.010	**TOTAL ACTIVOS**		**204.460.735**	**177.101.566**
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		138.730.822	136.079.053
81.10.050	Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero		600.894	- 257.286
81.10.060	Inversiones en otras sociedades		477.835	462.312
81.10.000	**TOTAL ACTIVO NETO**		**64.651.184**	**40.817.487**

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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-09-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$
82.10.010	**GANANCIA (PERDIDA)**		**17.361.548**	**10.448.842**
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		17.993.153	12.069.204
82.10.050	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero		496.916	216.887
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades		7.716	6.816
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios netos		0	0
82.10.000	**GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS**		**- 1.136.237**	**- 1.844.065**

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	**30-09-2021**		

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	30-09-2021
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	Cristian Costabal Gomnzalez	13.067.326-0
90.20.020	Gerente General	Cristian Costabal Gomnzalez	13.067.326-0
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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2020 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**	**41.066.719**	**37.596.287**	**0**
11.11.010.010	Efectivo en caja	1.789	1.714	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	34.472.642	21.574.156	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	33.938.756	21.024.103	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	0	0	0
11.11.010.023	Banco recaudación	533.886	550.053	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	6.592.288	16.020.417	0
	Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados			
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	2.946.184	0	0
11.11.020.010	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio	0	0	0
11.11.020.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, fondos mutuos	0	0	0
11.11.020.030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda	0	0	0
11.11.020.040	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros	2.946.184	0	0
	Clases de activos financieros disponibles para la venta			
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	0	0	0
11.11.030.010	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio	0	0	0
11.11.030.020	Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos	0	0	0
11.11.030.030	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda	0	0	0
11.11.030.040	Activos financieros disponibles para la venta, otros corrientes	0	0	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta	0	0	0
12.11.020.010	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio	0	0	0
12.11.020.020	Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos	0	0	0
12.11.020.030	Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda	0	0	0
12.11.020.040	Activos financieros disponibles para la venta, otros	0	0	0
	Clases de Encaje			
12.11.010	**Encaje**	**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	125.268.771	118.602.519	0
	Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente			
11.11.050	**Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente**	**3.297.165**	**2.919.976**	**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	3.297.165	2.919.976	0
12.11.040	**Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto**	**0**	**0**	**0**
12.11.040.010	Deudores comerciales, neto	0	0	0
12.11.040.020	Cuentas por cobrar a las 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**	**3.439.445**	**3.005.058**	**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	3.439.445	3.005.058	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**	**- 142.280**	**- 85.082**	**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	- 142.280	- 85.082	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**	**7.874.033**	**0**	**0**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	7.874.033	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**	**35.667.297**	**36.637.415**	**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	1.055.695	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	4.561.845	4.561.845	0
12.11.080.040	Actvos intangibles identificables, neto	30.049.757	31.019.875	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	23.401	23.401	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	178.310	149.712	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	22.708.463	23.707.179	0
	Clases de activos intangibles, bruto			
12.11.080.001	**Activos intangibles, bruto**	**38.617.974**	**38.551.969**	**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	34.056.129	33.990.124	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	23.401	23.401	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	1.854.345	1.788.340	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**	**- 4.006.372**	**- 2.970.249**	**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	- 4.006.372	- 2.970.249	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	- 1.676.035	- 1.638.628	0
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	- 2.330.337	- 1.331.621	0
	Clases de propiedades, planta y equipo, neto			
12.11.090	**Propiedades, planta y equipo, neto**	**11.012.969**	**12.510.949**	**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	6.613.069	6.899.130	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	63.931	67.837	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	374.664	512.245	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	173.080	277.789	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	3.565.401	4.531.124	0
	Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto			
12.11.090.001	**Propiedades, plantas y equipo, bruto**	**18.333.283**	**19.612.161**	**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	8.223.983	8.214.553	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	141.283	138.371	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	1.975.317	1.976.658	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	1.182.990	2.045.051	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	6.586.886	7.014.704	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**	**- 7.320.314**	**- 7.101.212**	**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	- 1.610.914	- 1.315.423	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	- 77.352	- 70.534	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 1.600.653	- 1.464.413	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	- 1.009.910	- 1.767.262	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 3.021.485	- 2.483.580	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**	**5.266.392**	**6.466.638**	**0**
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	4.586.695	5.581.999	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	679.697	884.639	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	1.616.104	1.789.534	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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	SALDO AL INICIO (1)
	Clases de Pasivos			
	Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses			
21.11.010	**Préstamos que devengan intereses**	**764.022**	**749.866**	**0**
21.11.010.010	Préstamos bancarios	0	0	0
21.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
21.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
21.11.010.040	Préstamos convertible	0	0	0
21.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
21.11.010.060	Arrendamiento financiero	764.022	749.866	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**	**2.656.587**	**3.455.338**	**0**
22.11.010.010	Préstamos bancarios	0	0	0
22.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
22.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
22.11.010.040	Préstamos convertibles	0	0	0
22.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
22.11.010.060	Arrendamiento financiero	2.656.587	3.455.338	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**	**13.341.938**	**12.453.457**	**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	13.341.938	12.453.457	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**	**291.976**	**148.133.714**	**0**
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	291.976	148.133.714	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	148.029.551	0	0
22.11.050.010	Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora	148.029.551	0	0
22.11.050.020	Cuentas por pagar entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
	Clases de Provisiones			
21.11.060	**Provisiones**	**7.077.363**	**6.453.621**	**0**
21.11.060.010	Provisión por siniestralidad	0	0	0
21.11.060.020	Provisión por garantía	0	0	0
21.11.060.030	Provisión por reestructuración	0	0	0
21.11.060.040	Provisión de reclamaciones legales	7.077.363	6.453.621	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**	**12.706.726**	**13.780.452**	**0**
21.11.070	**Cuentas por pagar por impuestos corrientes**	**1.033.644**	**1.427.419**	**0**
21.11.070.010	Impuesto a la renta	1.033.644	1.427.419	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	**Pasivos por impuestos diferidos**	**11.673.082**	**12.353.033**	**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	105.113	135.938	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 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 31-12-2020 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**	**- 10.472.292**	**- 10.793.171**	**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	- 10.472.292	- 10.793.171	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)**	**42.076.191**	**24.714.643**	**0**
23.11.040.010	Reserva Futuros dividendos	0	0	0
23.11.040.020	Utilidades Acumuladas	24.714.643	2.728.583	0
23.11.040.030	Pérdidas acumuladas	0	0	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	17.361.548	21.986.060	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**	**49.038.899**	**31.356.472**	**0**
	Clases de participación minoritaria			
24.11.000	**Participación minoritaria**	**3.459**	**4.460**	**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	Razón Social	**HABITAT ANDINA S.A.**
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	**76.255.327-9**
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		

		AL 30-09-2021 EJERCICIO ACTUAL M$	AL 30-09-2020 EJERCICIO ANTERIOR M$	AL 30-09-2021 TRIMESTRE ACTUAL M$	AL 30-09-2020 TRIMESTRE ANTERIOR M$
	Clases del Estado de Resultados				
	Clases de ingresos ordinarios				
31.11.010	**Ingresos Ordinarios**	**65.567.877**	**63.695.671**	**22.319.824**	**24.617.465**
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	0	0	0	0
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	65.567.877	63.695.671	22.319.824	24.617.465
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	65.567.877	63.695.671	22.319.824	24.617.465
	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**	**- 19.822.342**	**- 22.706.387**	**- 6.022.566**	**- 6.562.806**
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 9.092.385	- 9.936.782	- 2.832.140	- 2.893.185
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 5.519.037	- 6.880.600	- 1.610.857	- 2.416.189
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 2.302.010	- 2.312.308	- 686.688	- 63.365
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	0	0	0	294.922
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 481.283	- 800.779	- 153.077	- 748.573
31.11.040.060	Transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0
31.11.040.070	Otros beneficios a largo plazo para los empleados	0	0	0	0
31.11.040.080	Otros gastos de personal	- 2.427.627	- 2.775.918	- 739.804	- 736.416
	Clases de costos financieros				
31.11.130	**Costos financieros (menos)**	**- 982.357**	**- 1.617.350**	**- 461.154**	**449.981**
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	- 982.357	- 1.617.350	- 461.154	449.981
	Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones				
31.11.140	**Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones**	**233.259**	**686.800**	**110.863**	**178.844**
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	171.621	646.869	69.429	121.640
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	61.638	39.931	41.434	57.204
31.11.140.040	Otras ganancias (pérdidas) de inversiones	0	0	0	0
	Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta				
31.11.120	**Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta**	**0**	**0**	**0**	**0**
31.11.120.010	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.120.020	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión	0	0	0	0
31.11.120.030	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.120.040	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos	0	0	0	0
31.11.120.050	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes	0	0	0	0
	Clases de depreciación y amortización				
31.11.050	**Depreciación y amortización**	**- 2.176.210**	**- 2.482.039**	**- 710.329**	**- 725.495**
31.11.050.010	Depreciación	- 1.120.515	- 1.420.531	- 357.967	- 369.877
31.11.050.020	Amortización	- 1.055.695	- 1.061.508	- 352.362	- 355.618
	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**	**- 18.085.441**	**- 19.375.650**	**- 5.948.255**	**- 5.423.582**
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 1.166.007	- 1.695.203	- 413.516	- 133.055
31.11.090.020	Gastos de computación	- 3.478.826	- 3.930.516	- 1.070.695	- 989.065
31.11.090.030	Gastos de administración	- 13.228.289	- 13.539.306	- 4.388.896	- 4.232.872
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 212.319	- 210.625	- 75.148	- 68.590
	Clases de ganacias (pérdidas) comunes para acción				
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,498	0,300	0,182	0,262
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	0,498	0,300	0,182	0,262

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

2.06 ÍNDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

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 22
Nota 5 Saldos y transacciones con entidades relacionadas 23
Nota 6 Impuestos 25
Nota 7 Instrumentos financieros 31
Nota 8 Arrendamientos 45
Nota 9 Propiedades Planta y Equipo 48
Nota 10 Pérdidas por deterioro del valor de los activos 51
Nota 11 Activos Intangibles neto 51
Nota 12 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta 54
Nota 13 Propiedad y capital 55
Nota 14 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera 59
Nota 15 Remuneraciones del Directorio 59
Nota 16 Contingencias y restricciones 61
Nota 17 Sanciones 62
Nota 18 Pasivos acumulados 62
Nota 19 Otros activos corrientes 62
Nota 20 Conciliación deudores comerciales y cuentas por cobrar 63
Nota 21 Otras cuentas por pagar 64
Nota 22 Conciliación acreedores comerciales y otras cuentas por pagar 65
Nota 23 Pagos anticipados 65
Nota 24 Obligación por beneficios post-empleo 66
Nota 25 Ingresos Ordinarios 66
Nota 26 Resultados por unidades de reajuste 66
Nota 27 Otros ingresos distintos de los de operación 67
Nota 28 Otros gastos distintos de los de operación 67
Nota 29 Ganancia (Pérdida) procedente de inversiones 67
Nota 30 Provisiones 68
Nota 31 Préstamos bancarios 68
Nota 32 Combinación de negocios 69
Nota 33 Hechos posteriores 75
3.00 Hechos relevantes 77
4.00 Análisis razonado de los estados financieros 82

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

HABITAT ANDINA S.A. Y FILIALES
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
Al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES

- **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 intermedios al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero respecto 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 intermedios fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 23 de diciembre de 2021.

b) Bases de medición

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

d) Bases de consolidación

Al 30 de septiembre de 2021, los presentes estados financieros consolidados intermedios, 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 intermedios al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, corresponden a la consolidación de la situación financiera de Habitat Andina S.A. y sus filiales.

e) Moneda funcional y de presentación

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 intermedio, corresponde al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

h) Período cubierto por los estados financieros

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Además, el estado de resultados integrales consolidados y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2021 y el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2020.

i) Bases de conversión

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central de Chile, calculados al cierre del último día hábil del mes de septiembre de 2021 y de diciembre de 2020, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente. El valor de la Unidad de Fomento, corresponde al determinado para el día 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 $	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 $	
Dólar Estadounidense (US$)	811,90	710,95	14,20%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	196,33	196,36	-0,02%
Unidad de Fomento (UF)	30.088,37	29.070,33	3,50%
Peso Colombiano (COP)	0,21	0,21	0,00%

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

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

k) Cambios en estimaciones contables

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

l) Información a revelar sobre el capital

El objetivo de la 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 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, 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 intermedios

Al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, la Sociedad no ha efectuado reclasificación de saldos en los estados financieros consolidados intermedios.

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 intermedios, 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.

El resultado integral total de las filiales se atribuye a los propietarios de la Sociedad y a las participaciones no controladoras incluso si esto resulta que las participaciones no controladoras tengan un saldo negativo.

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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

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

- **Moneda extranjera**

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional, se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del estado de situación financiera consolidado. Todas las diferencias son registradas en el rubro diferencias de cambios en el Estado de Resultado Integral 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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:

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

- **Efectivo y equivalente al efectivo**

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen cambios en ambos conceptos.

- **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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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

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

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

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

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

- **Activos 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

- **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.

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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.

- **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 intermedios, teniendo en consideración los riesgos de incertidumbre en torno a la obligación.

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

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

- **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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 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

i. Reconocimiento de Ingresos por Comisiones.

Los ingresos por comisiones se reconocen en resultados luego de haber conciliado y acreditado a las correspondientes Cuentas Individuales de Capitalización (CIC) de los afiliados la recaudación de los aportes recibidos de cada mes. Las comisiones correspondientes a recaudaciones pendientes de acreditación se mantienen en el rubro “Recaudación por clasificar”, y se incluye en el rubro “Otras cuentas por pagar” del Estado de situación financiera.

A partir de 2013 y en adecuación a las NIIF, los ingresos deben ser evaluados según el devengo y diferir el saldo que corresponda, la aplicación del registro contable está normado por la NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinarias y la Resolución SBS N.º 8513-2012; sin embargo, mediante Oficio SBS N.º 910- 2014-SBS de fecha 9 de enero de 2014, considerando que la Compañía no cuenta con historial del costo de los afiliados no cotizantes y afiliados pensionistas tal que le permita aplicar la metodología establecida por la SBS en el Manual de Contabilidad, la SBS estableció para dicho fin un importe promedio de provisión por cada afiliado a la comisión por flujo que deberá utilizar para calcular la provisión al 31 de diciembre de 2013, sobre la base de los siguientes criterios:

I. importe promedio de provisión,
II. último índice de cotización ajustado y
III. cantidad de afiliados en comisión por flujo al cierre de los estados financieros.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Asimismo, mediante Oficio N.º 25439-2015-SBS del 9 de julio de 2015, la SBS confirma la continuidad de la utilización de la metodología indicada en el Oficio N.º 910-2014-SBS, indicando que dicho importe será revisado por esta institución periódicamente, comunicando oportunamente las modificaciones a la Compañía. Durante el ejercicio 2015 y hasta el 30 de setiembre 2021 la SBS no comunicó cambio alguno.

ii. Reconocimiento de Otros Ingresos.

Los otros ingresos, tales como intereses, se reconocen cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos y además el importe puede valorarse con fiabilidad.

Los gastos se reconocen cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad, independientemente del momento en que se paguen.

Filial Colfondos S.A.

Ingresos por comisiones

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

Comisión de administración fondo de pensiones obligatorias: Conforme a lo dispuesto por la Ley 100 de 1993 y las normas que la modifiquen, el 3% del Ingreso Base de Cotización, que hace parte del monto de las cotizaciones, se destina a financiar los gastos de administración y la prima del seguro de invalidez y sobrevivientes. En consecuencia, la Sociedad cobró el 0,885% del Ingreso Base de Cotización y destinó el 2,115% del Ingreso Base de Cotización para el pago de la prima del seguro de invalidez y sobrevivientes, hasta el mes de enero de 2020. Entre febrero de 2020 y enero de 2021 la tasa del seguro previsional fue de 2,2%, generando una comisión equivalente al 0,8%. A partir de febrero de 2021 la tasa del seguro previsional se ubicó en 2,15% y la comisión de administración en 0,85%.

Comisión de administración fondo de cesantías: Siempre que se supere la rentabilidad mínima, la Sociedad Administradora cobra por la administración de los portafolios y de acuerdo con el tipo de subcuenta en la que se encuentre el afiliado, una comisión de administración la cual corresponde al 1% efectivo anual, liquidada en forma diaria, para el portafolio de corto plazo y del 3% efectivo anual, liquidada en forma diaria para el portafolio de largo plazo, con sujeción a lo señalado al efecto por la Superintendencia Financiera.

Comisión de administración fondo de pensiones voluntarias: La Sociedad cobra una comisión de administración variable del 3,30% para portafolios con perfil conservador y del 3,50% en portafolios con perfil moderado o agresivo, sobre el saldo del cliente en el fondo, liquidada en forma diaria. El último día de cada mes y únicamente para los afiliados que hayan permanecido con saldo al último día del mes en cualquiera de los Portafolios, se aplica un reintegro de comisión de acuerdo con el rango en que cada partícipe se encuentre, el cual se calcula teniendo en cuenta el saldo promedio del afiliado durante el respectivo mes. Todo lo anterior, de conformidad con la siguiente tabla:

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Tabla de reintegros	
Saldo cliente promedio diario	Reintegro de comisión
Rango en salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV)	
Menor o igual a 22 SMMLV	0,00%
Mayor a 22 y menor o igual a 100 SMMLV	0,10%
Mayor a 100 y menor o igual a 260 SMMLV	0,15%
Mayor a 260 y menor o igual a 450 SMMLV	0,60%
Mayor a 450 y menor o igual a 890 SMMLV	0,85%
Mayor a 890 y menor o igual a 6400 SMMLV	1,50%
Mayor a 6400 y menor o igual a 12800 SMMLV	1,70%
Mayor a 12800 SMMLV	1,90%

Adicional a la tabla anterior la Sociedad cobrar una comisión de administración fija de 1,70% de un Salario Mínimo Mensual Legal Vigente – SMLMV a los clientes con una antigüedad superior a 12 meses y cuando el valor total del fondo al cierre de cada mes sea menor a 29 SMMLV. Esta comisión fija no se cobra a aquellos participes que se encuentren vinculados a Planes Institucionales. Tampoco se cobra la comisión fija sobre aquellos saldos que se encuentren invertidos en Portafolios Cerrados.

Comisión de administración Patrimonio Autónomo de Caldas: La Sociedad cobra una comisión de administración al Patrimonio Autónomo de la Dirección Territorial para la Salud de Caldas, de acuerdo con lo estipulado en el contrato suscrito entre las partes.

Comisión por cotización voluntaria fondo de pensiones obligatorias: Por la administración de estos recursos la Sociedad podrá cobrar una comisión de manejo del 4% Efectivo Anual sobre el valor del fondo administrado, conforme a lo que se establezca en comunicación que en este sentido dirija la Administradora a los afiliados a los Fondos.

Comisión de cesantes fondo de pensiones obligatorias: La Sociedad percibe en forma mensual como ingreso por concepto de la administración de recursos de afiliados cesantes, un valor equivalente al 4,5% de los rendimientos abonados durante el mes en cada subcuenta individual de ahorro pensional. En todo caso, el valor mensual de esta comisión por cuenta individual no puede ser superior al valor que resulte de aplicar al último ingreso base de cotización de afiliado cesante, el 50% del porcentaje de comisión de administración de cotizaciones obligatorias que se encuentre cobrando la Administradora a sus afiliados cotizantes. Para tal efecto, el último ingreso base de cotización se reajusta el primero de enero de cada año, según la variación porcentual del índice de precios del consumidor certificado por el DANE para el año inmediatamente anterior.

Comisión por retiros parciales fondo de cesantías: La Sociedad Administradora cobra el 0,8% sobre el valor del retiro anticipado, conforme al límite máximo previsto en la Circular Externa 007 de 1996 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, sin exceder del 27,94% del Salario Mínimo Legal Mensual Vigente.

Comisión de pensionados fondo de pensiones obligatorias: La Sociedad cobra por la administración de los recursos de los pensionados bajo la modalidad de retiro programado, un valor del 1% de los rendimientos abonados durante el mes en la respectiva cuenta individual de ahorro pensional, sin que en ningún momento el valor de dicha comisión exceda el 1,5% de la mesada pensional. La comisión por este concepto se cobra por cada mes vencido a partir del primer mes en que deba reconocerse la respectiva mesada.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Comisión por retiros parciales fondo de pensiones voluntarias: la Sociedad cobra una comisión de retiro equivalente a:

• El equivalente a 3% sobre el valor de los aportes retirados que hayan permanecido menos de seis meses en la cuenta individual.

• El equivalente a 1,5% sobre el valor de los aportes retirados que hayan permanecido entre siete y doce meses en la cuenta individual.

• Por aportes con permanencia mayor a 12 meses no se genera comisión de retiro.

Comisión por traslados fondo de pensiones obligatorias: En el evento en que un afiliado a los tipos de fondo de pensiones opte por trasladarse a otra sociedad administradora del Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad o al Régimen de Prima Media con Prestación Definida, la Sociedad descuenta por concepto de comisión de traslado, un valor del 1% del ingreso base de cotización sobre el cual se efectuó el último recaudo, sin que en ningún caso exceda el 1% de cuatro (4) salarios mínimos legales mensuales vigentes.
Con el fin de proceder al cobro de la comisión prevista en este numeral, se entiende que un afiliado dependiente se encuentra cesante durante el lapso comprendido entre la fecha de novedad de terminación del vínculo laboral, legal o reglamentario y el reporte del nuevo vínculo.

No se cobra comisión a los afiliados cuyos empleadores se encuentren en mora. Se presumen en mora los empleadores que no han continuado haciendo los aportes respectivos y no han reportado a la administradora la novedad del retiro. Se presume que un trabajador independiente está cesante, cuando ha dejado de cotizar durante por lo menos tres meses (3) consecutivos.

Los gastos operacionales se imputan a las cuentas de resultado en la medida en que se incurren.

- **Ingresos y gastos financieros**

Los ingres-{os 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.

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

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
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 abril de 2021.
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 2021.

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Nuevos pronunciamientos contables

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

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

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

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 período terminado al 30 de septiembre de 2021, el Grupo no implementó cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados intermedios.

- **Uso de estimaciones**

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

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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

- **Cambios en estimaciones contables**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen cambios en 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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Efectivo en caja	1.789	1.714
Saldos en Bancos (1)	34.472.642	21.574.156
Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2)	6.592.288	16.020.417
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujos de efectivo	**41.066.719**	**37.596.287**

Saldos en Bancos (1)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Bancos de uso general	33.938.756	21.024.103
Bancos de recaudación	533.886	550.053
Total Saldos en Bancos	**34.472.642**	**21.574.156**

Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Depósitos a Plazo	588.989	10.308.900
Fondos de Inversión Colectiva "FICs" (*)	6.003.299	5.711.517
Títulos de devolución de impuestos "TIDIs" (*)	0	0
Total Otros efectivos y equivalentes al efectivo	**6.592.288**	**16.020.417**

(*) Corresponden a instrumentos financieros mantenidos por la filial Colfondos S.A. Los instrumentos financieros correspondientes a Fondos de inversión colectiva (FICs) y a Títulos de devolución de impuestos (TIDIs) se encuentran clasificados como equivalentes al efectivo. Los (TIDIs) corresponden a otros títulos emitidos por el Gobierno Nacional de Colombia, son usados por la filial para realizar los pagos de declaraciones de retención en la fuente durante los meses posteriores a su recepción.

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

Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Descubierto (o sobregiro) bancario utilizado para la gestión del efectivo	0	0
Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo	0	0
Total partidas de conciliación del efectivo y equivalente al efectivo	**0**	**0**
Efectivo y equivalente al efectivo	41.066.719	37.596.287
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	**41.066.719**	**37.596.287**

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Sociedad.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 intermedios.

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan las siguientes cuentas por cobrar a entidades relacionadas.

Rut	Sociedad	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
98.000.100-8	**Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.**					
	Préstamo por cobrar	(*)	**7.874.033**	0	0	0
	Totales		**7.874.033**	**0**	**0**	**0**

(1) Condiciones de cobro de las operaciones (plazo, tasas de interés, relación con el giro de la Administradora, cláusulas de reajuste)
(*)Préstamo por cobrar en cuenta corriente relacionada, entre filial AFP Habitat S.A. en Perú y matriz AFP Habitat S.A. en Chile; en pesos chilenos, a tasa 1,15% anual, con vencimiento de capital e intereses el 07 de octubre de 2021 (Ref. Nota 33 Hechos posteriores).

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan las siguientes cuentas por pagar a entidades relacionadas.

Rut	Sociedad	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
98.000.100-8	**Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.**					
	Préstamos por pagar	(*)	0	148.029.551	148.029.551	0
	Intereses por pagar préstamos	(**)	283.351	103.631	0	0
	Financiamiento cuentas por pagar de proveedores		8.625	532	0	0
	Totales		**291.976**	**148.133.714**	**148.029.551**	**0**

(1) Condiciones de cobro de las operaciones (plazo, tasas de interés, relación con el giro de la Administradora, cláusulas de reajuste)
(*)(**) Préstamo en cuenta corriente relacionada, en pesos chilenos, a tasa TAB nominal a 90 días más un margen aplicable, con pago de intereses trimestrales y una cuota de capital al vencimiento de mayo 2023.

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

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

Al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, se han registrado las siguientes transacciones con entidades relacionadas:

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Ejercicio Actual Al 30/09/2021		Ejercicio Anterior Al 30/09/2020	
				Monto M$	Efecto en Resultados (cargos)/abono M$	Monto M$	Efecto en Resultados (cargos)/abono M$
AFP Habitat S.A. (*)	98.000.100-8	Controladora	Intereses préstamos	588.068	-588.068	547.894	-453.483
			Arriendos de oficinas	3.160	-3.160	2.715	-2.379
			Impuestos mensuales	2.863	0	37.167	0
			Financiamiento cuentas por pagar	145.655	145.122	498.281	-369.352
			Cuenta corriente mercantil	0	0	1.280.000	0
			Impuesto timbres y estampillas	0	0	352.848	0
Habitat América S.A. (**)	77.067.075-6	Filial	Intereses préstamos	30.083	-30.083	90.510	-74.913
			Financiamiento cuentas por pagar	3.647	-3.647	159	-159
			Impuesto timbres y estampillas	0	0	58.289	0
AFP Habitat S.A. (Perú)	20.551.464.971	Filial	Dividendos recibidos	6.922.054	0	0	0
			Disminución de Capital	7.729.200	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 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, se han registrado gastos por concepto de dietas al directorio, según el siguiente detalle:

Remuneraciones del directorio	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M$
Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A.	19.962	19.311	6.728	6.454
Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú	153.098	164.734	53.544	52.369
Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia	39.259	26.580	14.876	9.767
Totales	**212.319**	**210.625**	**75.148**	**68.590**

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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:

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

"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.

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 30 de septiembre de 2021 en las partidas principales la tasa del 29,5% para Perú (misma tasa al 31 de diciembre del 2020). Para el cálculo de los impuestos corrientes aplica la misma tasa de 29,5%.

Determinación de impuestos en Colombia

El gasto por impuesto a las ganancias se reconoce basado en la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido. La tasa tributaria efectiva de la Sociedad respecto de operaciones continuas para los trimestres terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 fue de 30,74% y 28,41% respectivamente, presentando un aumento de 2,33 puntos porcentuales.

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

- La tasa nominal del impuesto a la renta se redujo del 36% (tasa nominal 33% más 3 puntos porcentuales para entidades financieras) en 2020 al 34% (tasa nominal 31% más 3 puntos porcentuales para entidades financieras) para el año gravable 2021, lo que genera una disminución en la tasa efectiva en 2 puntos porcentuales.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

- Para el período terminado al 30 de septiembre de 2021 se presenta una renta exenta por la reserva de estabilización, mientras que para el periodo terminado en septiembre de 2020 es de $4.140.058, generando un incremento en la tasa nominal de 3,82 puntos porcentuales.

La tasa efectiva de tributación de la Sociedad respecto de operaciones continuas para los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 fue de 30,18% y 52,57%, respectivamente, presentando una disminución de 22,39 puntos porcentuales.

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

- La tasa nominal de impuesto de renta se redujo del 36% (tasa nominal 33% más 3 puntos porcentuales para entidades financieras) en 2020 al 34% (tasa nominal 31% más 3 puntos porcentuales para entidades financieras) para el año gravable 2021, lo que genera una disminución en la tasa efectiva en 2 puntos porcentuales.

- Durante el período terminado el 30 de septiembre de 2020, según la evaluación realizada por la Administración se reversó el impuesto diferido activo constituido sobre la provisión de riesgo legal, situación que no se presentaba en el período terminado el 30 de septiembre de 2021, lo que genera una disminución en la tasa efectiva en 16,59 puntos porcentuales.

- Para el período terminado el 30 septiembre de 2020 se presenta un ajuste sobre la provisión de renta, mientras que para el período terminado el 30 de septiembre de 2021 se presenta un ajuste, lo que genera una disminución en la tasa efectiva en 2,95 puntos porcentuales.

La Ley de Inversión Social 2155 del 14 de septiembre de 2021, modificó el artículo 240 del Estatuto Tributario, incrementando la tarifa general del impuesto sobre la renta para personas jurídicas a partir del año 2022 al 35%, más 3 puntos adicionales para las entidades financieras cuando su renta líquida sea superior a 120.000 UVT; razón por la cual el Administradora reconoció en el estado de resultados un ingreso por el efecto del cambio de tarifa de $223.302. El Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, emitió el 20 de octubre de 2021 el Decreto 1311, mediante el cual establece por única vez, la alternativa para reconocer contablemente con cargo a las utilidades acumuladas en el patrimonio, la variación en el impuesto de renta diferido derivada del aumento de la tarifa del impuesto de renta, según lo establecido en la Ley de Inversión Social 2155. No obstante, la Sociedad optó por no dar aplicación al citado decreto.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Información a revelar sobre impuestos

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por cobrar por impuestos corrientes.

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Activos por Impuestos corrientes Habitat Andina S.A.	5.988.596	3.003.276
Activos por Impuestos corrientes Habitat América S.A.	48.025	48.025
Activos por Impuestos corrientes AFP Habitat S.A. (Perú)	0	0
Activos por Impuestos corrientes Colfondos S.A. (Colombia)	2.149.285	3.498.260
Activos por Impuestos corrientes Suma Limitada (Colombia)	4.078	2.887
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes	**8.189.984**	**6.552.448**
Reclasificación de la cuenta "Pasivos por impuestos corrientes "(Código 21.11.070) (1)	-3.603.289	-970.449
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	**4.586.695**	**5.581.999**

(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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por pagar por impuestos corrientes.

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Impuesto a la renta Habitat Andina S.A.	3.603.289	970.449
Impuesto a la renta Habitat América S.A.	0	0
Impuesto a la renta AFP Habitat S.A. (Peru)	1.033.644	1.427.419
Impuesto a la renta Colfondos S.A. (Colombia)	0	0
Impuesto a la renta Suma Limitada (Colombia)	0	0
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes	**4.636.933**	**2.397.868**
Reclasificación a la cuenta "Activos por impuestos corrientes "(Código 11.11.110) (1)	-3.603.289	-970.449
Total Cuentas por Pagar Impuesto Corrientes	**1.033.644**	**1.427.419**

(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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se registra el siguiente movimiento en los activos por impuestos diferidos.

Activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat Andina S.A	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a AFP Habitat S.A (Perú)	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat América S.A	56.801	42.918
Activos por impuestos diferidos relativos a Colfondos S.A. (Colombia)	622.896	841.610
Activos por impuestos diferidos relativos a Suma Limitada (Colombia)	0	111
Subtotal Activos por impuestos diferidos	**679.697**	**884.639**
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por impuestos diferidos "(Código 22.11.070)	0	0
Total Activos por impuestos diferidos	**679.697**	**884.639**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

d) Pasivos por impuestos diferidos (código 22.11.070)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se registra el siguiente movimiento en los pasivos por impuestos diferidos.

Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Pasivo por impuesto diferido con origen en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A	11.346.573	11.732.276
Pasivo por impuesto diferido relativos a filial AFP Habitat S.A. (Perú)	326.509	620.757
Pasivo por impuesto diferido relativos a otros	0	0
Subtotal Pasivos por impuestos diferidos	**11.673.082**	**12.353.033**
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos "(Código 12.11.110)	0	0
Total Pasivos por impuestos diferidos	**11.673.082**	**12.353.033**

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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M$
Gasto (Ingreso) por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Habitat Andina S.A.	-352.480	0	-102.875	0
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes AFP Habitat S.A. (Perú)	3.919.590	3.028.671	1.199.214	1.057.079
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Habitat América S.A.	0	0	0	0
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	4.413.674	3.720.079	2.247.056	2.246.594
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Suma Limitada	0	3.286	0	1.241
Total gasto (ingreso) por impuestos corrientes a las ganancias	**7.980.784**	**6.752.036**	**3.343.395**	**3.304.914**
Gasto (ingresos) por impuestos diferidos a las ganancias				
Gasto (ingreso) diferido Habitat Andina S.A.	0	-488.798	0	203.082
Gasto (ingreso) diferido AFP Habitat S.A. (Perú)	0	197.778	0	115.179
Gasto (ingreso) diferido Habitat América S.A.	-13.883	-90.321	-10.554	6.958
Gasto (ingreso) diferido Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	218.714	1.884.992	-180.641	21.952
Gasto (ingreso) diferido Suma Limitada	111	45	0	-28
Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos AFP Habitat S.A. (Perú)	-288.942	6.984	-76.361	-29.501
Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	-11.581	-292.050	55.155	-164.133
Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos Suma Ltda.	-7	-9	1	-4
Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos con origen en la Combinación de Negocios Colfondos S.A	-385.704	-320.270	-128.569	-128.566
Total gasto (ingresos) por impuestos diferidos	**-481.292**	**898.351**	**-340.969**	**24.939**
Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias (Código 31.11.230)	**7.499.492**	**7.650.387**	**3.002.426**	**3.329.853**

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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M$
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta				
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes, neto, extranjero	8.333.264	6.752.036	3.446.270	3.304.914
Gasto (ingreso) por impuestos corrientes, neto, nacional	-352.480	0	-102.875	0
Total gasto por impuestos corrientes, neto	**7.980.784**	**6.752.036**	**3.343.395**	**3.304.914**
Gasto (ingreso) por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto				
Gasto (Ingreso) por impuestos diferidos, neto, extranjero	-81.705	1.797.740	-201.846	-56.535
Gasto (ingreso) por impuestos diferidos, neto, nacional	-399.587	-899.389	-139.123	81.474
Total gasto (ingreso) por impuestos diferidos, neto	**-481.292**	**898.351**	**-340.969**	**24.939**
Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	**7.499.492**	**7.650.387**	**3.002.426**	**3.329.853**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

e.3) Conciliación de tributación aplicable

Conciliación de tributación aplicable	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M$
Utilidad antes de impuesto	**24.862.231**	**18.100.349**	**9.343.371**	**12.455.586**
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	**6.712.802**	**4.887.094**	**2.522.710**	**3.363.008**
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	1.267.982	1.864.942	820.685	-58.094
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	**1.267.982**	**1.864.942**	**820.685**	**-58.094**
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	**7.980.784**	**6.752.036**	**3.343.395**	**3.304.914**
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	0	0	0	0
Impuesto único	0	0	0	0
Total Impuesto corriente	**7.980.784**	**6.752.036**	**3.343.395**	**3.304.914**
Otro gasto por impuesto diferido	-686.234	-605.345	-149.774	-322.204
Efecto cambios de tasa resultado	0	0	0	0
Efecto impuesto del año	204.942	1.503.696	-191.195	347.143
Total gasto por impuestos diferidos, neto	**-481.292**	**898.351**	**-340.969**	**24.939**
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Total gasto por impuesto reconocido	**7.499.492**	**7.650.387**	**3.002.426**	**3.329.853**
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	**7.499.492**	**7.650.387**	**3.002.426**	**3.329.853**
Tasa efectiva	**30,16%**	**42,27%**	**32,13%**	**26,73%**

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

a.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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	41.066.719	37.596.287
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	2.946.184	0
11.11.050	Total deudores comerciales y cuentas por cobrar	3.297.165	2.919.976
12.11.030	Total otros activos financieros (Encaje Perú y Colombia)	125.268.771	118.602.519
	Total Activos Financieros	**172.578.839**	**159.118.782**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

b.2 Total pasivos financieros

Total Pasivos Financieros		Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	764.022	749.866
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	13.341.938	12.453.457
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	291.976	148.133.714
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	2.656.587	3.455.338
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	148.029.551	0
	Total Pasivos Financieros	**165.084.074**	**164.792.375**

c) Información a revelar sobre riesgos en instrumentos financieros

Objetivo general

Matriz

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

  La Sociedad no utiliza derivados u otros instrumentos financieros para manejar las exposiciones resultantes de cambios en las tasas de interés y moneda extranjera, por lo tanto, la Gerencia considera que la Sociedad no se encuentra expuesta a dichos riesgos de manera significativa

- **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.

  Los activos de la Compañía que se encuentran potencialmente expuestos a concentraciones significativas de riesgo crediticio corresponden a los saldos incluidos en los rubros “Efectivo y equivalentes de efectivo”, “Valores negociables de propiedad de la AFP” y “Encaje legal”. 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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

de reconocido prestigio, (ii) cumpliendo los diferentes límites regulados por la SBS en las inversiones mantenidas por los Fondos, lo que es base para el cálculo del Encaje legal y, (iii) con respecto a las cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, estas corresponden en su mayoría a cuentas por cobrar a los fondos de pensiones por concepto de la comisión sobre saldo, asumida por los afiliados.

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

- **Riesgo de mercado:**

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

i) Riesgo de tasa de interés:

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

ii) Riesgo de cambio de moneda extranjera:

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

La Sociedad no utiliza derivados u otros instrumentos financieros para manejar las exposiciones resultantes de cambios en las tasas de interés y moneda extranjera, por lo tanto, la Gerencia considera que la Sociedad no se encuentra expuesta a dichos riesgos de manera significativa.

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

- **Riesgo liquidez**

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

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

- **Valor razonable:**

El valor razonable es una medición basada en el mercado, por lo que un instrumento financiero comercializado en una transacción real en un mercado líquido y activo tiene un precio que sustenta su valor razonable. Cuando el precio para un instrumento financiero no es observable, se debe medir el valor razonable utilizando otra técnica de valoración, como por ejemplo el análisis de flujos descontados o la valoración por múltiplos, procurando maximizar el uso de variables observables relevantes y minimizar el uso de variables no observables.

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

i) Instrumentos financieros contabilizados al valor razonable – Dentro de esta categoría la Sociedad considera el Encaje legal.

ii) Instrumentos cuyo valor razonable es similar al valor en libros – Dentro de esta categoría la Sociedad considera al efectivo y equivalentes de efectivo, los depósitos a plazo, las cuentas por cobrar y los pasivos en general.

iii) Instrumentos no contabilizados a valor razonable – La Sociedad no mantiene activos o pasivos financieros dentro de esta categoría.

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

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre 2020, el encaje legal se encuentra a su valor razonable corresponde al valor cuota de los fondos.
Un instrumento financiero se considera como cotizado en un mercado activo si los precios cotizados son fácil y regularmente disponibles de un mecanismo centralizado de negociación, agente, corredor, grupo de industria, proveedores de precios o entidades regulatorias; y dichos precios provienen regularmente de transacciones en el mercado.

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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

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

- **Riesgo de crédito Colfondos:**

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

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

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

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

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

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

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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.

.

- **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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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:

	30 de septiembre de 2021		31 de diciembre de 2020	
Factor de Riesgo				
Fondos de Inversión Colectiva	524.958	0,10%	393.033	0,08%
Valor en riesgo total	**$ 524.958**	**0,10%**	**393.033**	**0,08%**

De los resultados se observa que al estar todas las inversiones de la Sociedad atadas al factor de riesgo fondos de inversión colectiva, el perfil de riesgo del portafolio es conservador. La posición en reservas de estabilización de la Administradora causa exposición al factor fondo de inversión colectiva.

El modelo interno corresponde a un VaR Histórico con un nivel de confianza del 99% y 500 datos. La Sociedad realiza el monitoreo de la sensibilidad de los Fondos de Inversión Colectiva y la Reserva de Estabilización; los escenarios estándar que son considerados incluyen la mínima rentabilidad diaria encontrada desde comienzos de 2013 de estas inversiones. Con el fin de determinar el desempeño, precisión y oportunidad de los modelos utilizados para el cálculo del VaR, se realiza mensualmente el backtesting del modelo y se calcula el VaR estresado con el fin de cuantificar ante situaciones de estrés, las pérdidas que podrían llegar a tenerse en el portafolio.

- **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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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

Exposición al riesgo de liquidez

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

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

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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

En Colombia:

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

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

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

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

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

- La Sociedad ha operado en un protocolo de contingencia que permite el desarrollo de sus actividades por medio de conexión remota.

- La Sociedad ha cumplido con sus compromisos con terceros.

- Las pérdidas generadas en los instrumentos financieros están dadas por las condiciones de mercado, que se vieron afectadas por las variables económicas generadas por la emergencia sanitaria del virus Covid-19; sin embargo, las mismas no representan indicios de problemas de negocio en marcha y son monitoreadas con las estrategias de inversión.

En Perú:

Como resultado del brote del COVID-19, el cual ha sido calificado como una pandemia por la Organización Mundial de la Salud, al haberse extendido en casi todos los países en el mundo de manera simultánea; mediante el Decretos Supremos N°044-2020-PCM de fecha 15 de marzo de 2020 el Gobierno Peruano declaró el Estado de Emergencia Nacional.

Esta situación de pandemia generó incertidumbre y volatilidad en los mercados financieros y en los valores de los instrumentos financieros, tanto a nivel nacional como mundial. El Gobierno Peruano, así como diversos países, tomaron medidas destinadas a mitigar los efectos de esta situación en los mercados y en la economía en general. A continuación, resumimos las principales disposiciones del Gobierno Peruano que tienen impacto en las operaciones de los Fondos de Pensiones administrados por la Compañía:

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

(i) Decreto de Urgencia N°033-2020 emitido el 27 de marzo de 2020: Suspensión temporal y excepcional del aporte previsional en el Sistema Privado de Pensiones de manera excepcional, y por el periodo de pago de la remuneración correspondiente al mes de abril 2020.

(ii) Decreto de Urgencia N°034-2020 emitido el 1 de abril de 2020: los afiliados al SPP pueden realizar, por única vez y de manera voluntaria, el retiro extraordinario de hasta S/2,000 de su Cuenta Individual de Capitalización (CIC), siempre que, hasta el 31 de marzo de 2020, no cuenten con acreditación de aportes previsionales obligatorios a la referida cuenta, por al menos 6 meses consecutivos.

(iii) Decreto de Urgencia N°38-2020 emitido el 16 de abril de 2020: Se estableció un segundo grupo de afiliados que pueden acceder al retiro voluntario de S/2,000 de su Cuenta Individual de Capitalización (CIC), siempre que cumplan las siguientes condiciones:

- Pertenezcan a una empresa con Suspensión Perfecta de Labores aprobada.

- No cuenten con la acreditación de aporte previsional obligatorio correspondiente a febrero o marzo del 2020.

- Cuenten con un aporte a su AFP en febrero o marzo y cuya última remuneración en esos meses haya sido menor o

- igual al S/2,400.

(iv) Ley para el retiro extraordinario de 25 por ciento de la CIC: Con fecha 1 de mayo 2020, el Congreso de la República del Perú publicó en el Diario Oficial El Peruano la Ley N°31017 que precisa que, de manera voluntaria, los afiliados del Sistema Privado de Pensiones puedan efectuar el retiro extraordinario del 25 por ciento de su cuenta individual de capitalización (CIC), bajo las siguientes condiciones:

- El monto máximo del retiro corresponde al equivalente a 3 UIT (S/12,900), y el mínimo corresponde a 1 UIT (S/4,300), el cual será desembolsado en 2 partes.

- En caso el afiliado tenga un fondo acumulado total en su CIC igual o menor a 1 UIT, el retiro será del 100 por ciento, el cual será desembolsado en una sola armada.

(vi) Ley N°31068 Retiro extraordinario de fondos: con fecha 27 de noviembre Congreso de la República del Perú publicó en el Diario Oficial El Peruano la Ley N°31068, que precisa que, de manera voluntaria, los afiliados del Sistema Privado de Pensiones puedan efectuar el retiro extraordinario de hasta 4 UIT de su cuenta individual de capitalización (CIC), bajo las siguientes condiciones:

- Grupo 1: Afiliados que no cuenten con acreditación de aportes obligatorios por al menos 12 meses consecutivos (entre devengues de octubre de 2019 y setiembre de 2020). Podrán retirar hasta 4 UIT. No acceden aquellos afiliados que califiquen al Régimen Especial de Jubilación Anticipada por Desempleo.

- Grupo 2: Afiliados que no registren aportes acreditados en el mes de octubre de 2020 (devengue de setiembre de 2020). Podrán retirar hasta 1 UIT. No aplica a beneficiarios del Grupo 1.

- Grupo 3: Afiliados que sufran de una enfermedad oncológica diagnosticada por una Institución Prestadora de Servicios de Salud – IPRESS.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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

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

iv) Detalle de instrumentos financieros

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se mantienen los siguientes instrumentos:

Instrumentos Financieros	País	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
BANCO BBVA	Perú	0	137.452
BANCO BBVA	Perú	0	98.180
BANCO BCP	Perú	0	1.963.600
BANCO BCP	Perú	0	1.963.600
BANCO BCP	Perú	0	1.374.520
BANCO BCP	Perú	0	1.011.254
BANCO BCP	Perú	0	1.737.786
BANCO BCP	Perú	0	785.440
BANCO BCP	Perú	0	196.360
BANCO BCP	Perú	0	196.360
BANCO INTERBANK	Perú	0	58.908
BANCO INTERBANK	Perú	0	98.180
BANCO SCOTIABANK	Perú	0	687.260
BANCO BCP	Perú	588.989	0
Sub Total Depósitos a Plazo		**588.989**	**10.308.900**
MINISTERIO DE HACIENDA	Colombia	0	0
Sub Total TIDIs		**0**	**0**
FIDUALIANZA	Colombia	75.966	1.239.411
FICA INTERES CORREDORES	Colombia	164.551	38.183
FICA-OCCIRENTA	Colombia	3.171.520	3.200.970
FICA SUMAR-FBOG	Colombia	165.095	1.232.953
FICA MM BTG LIQ	Colombia	2.426.167	0
Sub Total FICs		**6.003.299**	**5.711.517**
Total Instrumentos Financieros Equivalentes al Efectivo		**6.592.288**	**16.020.417**

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan los siguientes activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

Instrumentos Financieros	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento	País	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
BANCO MI BANCO	20-09-2021	31-01-2022	Perú	2.946.184	0
Total Depósitos a Plazo				**2.946.184**	**0**

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

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

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

vi) 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.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Activos financieros:

Al 30 de Septiembre de 2021	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)	34.474.431	6.592.288	0	**41.066.719**
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	0	2.946.184	0	**2.946.184**
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	3.297.165	0	**3.297.165**
Otros activos financieros (Encaje Perú y Colombia)(Código 12.11.030)	0	125.268.771	0	**125.268.771**
Total activos financieros	**34.474.431**	**138.104.408**	**0**	**172.578.839**

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

Al 31 de Diciembre de 2020	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)	21.575.870	16.020.417	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)(Código 12.11.030)	0	118.602.519	0	**118.602.519**
Total activos financieros	**21.575.870**	**137.542.912**	**0**	**159.118.782**

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

(*) Activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Clasificados en nivel 1		
Efectivo (Caja y Banco)	34.474.431	21.575.870
Sub Total	**34.474.431**	**21.575.870**
Clasificados en nivel 2		
Depósitos a Plazo	588.989	10.308.900
Fondos de Inversión Colectiva	6.003.299	5.711.517
Títulos de devolución de impuestos	0	0
Sub Total	**6.592.288**	**16.020.417**
Total (Código 11.11.010)	**41.066.719**	**37.596.287**

Pasivos financieros:

Al 30 de Septiembre de 2021	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Préstamos que devengan intereses (Código 21.11.010)	0	764.022	0	**764.022**
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	13.341.938	0	**13.341.938**
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	291.976	0	**291.976**
Préstamos que devengan intereses (Código 22.11.010)	0	2.656.587	0	**2.656.587**
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 22.11.050)	0	148.029.551	0	**148.029.551**
Total pasivos financieros	**0**	**165.084.074**	**0**	**165.084.074**

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)	0	749.866	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)	0	3.455.338	0	**3.455.338**
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 22.11.050)	0	0	0	**0**
Total pasivos financieros	**0**	**164.792.375**	**0**	**164.792.375**

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 30 de septiembre de 2021, 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 30 de Septiembre de 2021	Valor Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Depreciación del Ejercicio M$	Valor Neto M$
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	1.867.979	-751.854	-190.969	**925.156**
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	3.673.650	-1.081.781	-409.500	**2.182.369**
Total Bienes por derecho de uso	**5.541.629**	**-1.833.635**	**-600.469**	**3.107.525**

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

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	AFP Habitat S.A. (Perú)	253.895	222.293
	Colfondos S.A. (Colombia)	510.127	527.573
21.11.010.060	**Total Arrendamiento Corto Plazo**	**764.022**	**749.866**
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	AFP Habitat S.A. (Perú)	748.082	824.259
	Colfondos S.A. (Colombia)	1.908.505	2.631.079
22.11.010.060	**Total Arrendamiento Largo Plazo**	**2.656.587**	**3.455.338**
	Total Arrendamiento	**3.420.609**	**4.205.204**

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

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 30 de septiembre de 2021

		Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Actual al 30/09/2021			
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)	2	88.748,52	0,00	335.219,04	289.588	0,00	0,00	977.722,20	793.813	88.748,52	0,00	1.312.941,24	1.083.401
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	30	0,00	3.046.357,00	0,00	639.735	0,00	10.634.462,00	0,00	2.233.237	0,00	13.680.819,00	0,00	2.872.972
Total	**32**	**88.748,52**	**3.046.357,00**	**335.219,04**	**929.323**	**0,00**	**10.634.462,00**	**977.722,20**	**3.027.050**	**88.748,52**	**13.680.819,00**	**1.312.941,24**	**3.956.373**

Al 31 de diciembre de 2020

		Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Anterior 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**

b.2 Valor actual pagos mínimos futuros

Al 30 de septiembre de 2021

		Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Actual al 30/09/2021			
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)	2	85.682,96	0,00	291.997,99	253.895	0,00	0,00	921.396,14	748.082	85.682,96	0,00	1.213.394,13	1.001.977
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	30	0,00	2.429.176,00	0,00	510.127	0,00	9.088.119,00	0,00	1.908.505	0,00	11.517.295,00	0,00	2.418.632
Total	**32**	**85.682,96**	**2.429.176,00**	**291.997,99**	**764.022**	**0,00**	**9.088.119,00**	**921.396,14**	**2.656.587**	**85.682,96**	**11.517.295,00**	**1.213.394,13**	**3.420.609**

Al 31 de diciembre de 2020

		Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Anterior 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**

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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$
Hasta de un año	302.830	346.703
Entre un año y cinco años	548.685	812.050
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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M$
Gastos por arrendamientos operativos	207.107	288.378	72.113	134.018
Total	**207.107**	**288.378**	**72.113**	**134.018**

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 Trujillo, Piura, Arequipa y Cuzco.
VII. 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 30 de septiembre de 2021	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	8.223.983	-1.315.423	-295.491	**6.613.069**
Plantas y Equipos	141.283	-70.534	-6.818	**63.931**
Equipamiento de tec. de la información	1.975.317	-1.464.413	-136.240	**374.664**
Mejoras de bienes arrendados	1.182.990	-887.049	-122.861	**173.080**
Otras propiedades, planta y equipos (1)	6.586.886	-2.462.380	-559.105	**3.565.401**
Total Propiedades, planta y equipos	**18.333.283**	**-6.199.799**	**-1.120.515**	**11.012.969**

Activos por Derecho de Uso Al 30 de Septiembre de 2021	Valor Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Depreciación del Ejercicio M$	Valor Neto M$
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	1.867.979	-751.854	-190.969	**925.156**
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	3.673.650	-1.081.781	-409.500	**2.182.369**
Total Bienes por derecho de uso	**5.541.629**	**-1.833.635**	**-600.469**	**3.107.525**

Al 31 de diciembre de 2020	Valor Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Depreciación Ejercicio M$	Valor Neto M$
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**

(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**

** 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Al 30 de septiembre de 2021

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
			M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo Inicial al 01/01/2021			**0**	**222.824**	**6.899.130**	**67.837**	**512.245**	**0**	**0**	**277.789**	**4.531.124**	**12.510.949**
Cambios	Adiciones		0	0	0	18.535	0	0	0	0	0	**18.535**
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Desapropiaciones y Bajas		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios		0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
	Retiros		0	0	0	0	0	0	0	0	-271.397	**-271.397**
	Gastos por depreciación		0	0	-295.491	-6.818	-136.240	0	0	-122.861	-559.105	**-1.120.515**
	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	9.430	-15.623	-1.341	0	0	18.152	-135.221	**-124.603**
	Total cambios		0	0	-286.061	-3.906	-137.581	0	0	-104.709	-965.723	**-1.497.980**
Saldo Final al 30/09/2021			**0**	**222.824**	**6.613.069**	**63.931**	**374.664**	**0**	**0**	**173.080**	**3.565.401**	**11.012.969**

(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 01/01/2021		**1.116.125**	**2.939.729**	**4.055.854**
Cambios	Adiciones	**0**	**0**	**0**
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	**0**	**0**	**0**
	Desapropiaciones y Bajas	**0**	**0**	**0**
	Retiro	**0**	**-271.397**	**-271.397**
	Gastos por depreciación	**-190.969**	**-409.500**	**-600.469**
	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**	**-76.463**	**-76.463**
	Total cambios	**-190.969**	**-757.360**	**-948.329**
Saldo final al 30/09/2021		**925.156**	**2.182.369**	**3.107.525**

Al 31 de diciembre de 2020

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo			Obras en curso M$	Terrenos M$	Edificios, neto M$	Plantas y equipos, neto M$	Equipamiento de tecnologías de la información, neto M$	Instalaciones fijas y accesorios, neto M$	Vehículos de motor, neto M$	Mejoras de bienes arrendados, neto M$	Otras propiedades, planta y equipos, neto M$	Propiedades, planta y equipos, neto M$
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		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.

(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	**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**
	Otros incrementos (disminución)	**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**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

e) Conciliación depreciación acumulada

Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo	Obras en curso M$	Terrenos M$	Edificios M$	Plantas y equipos M$	Equipamiento de tecnologías de la información M$	Instalaciones fijas y accesorios M$	Vehículos de motor M$	Mejoras de bienes arrendados M$	Otras propiedades, planta y equipos M$	Total Propiedades, planta y equipos M$
Saldo Inicial al 01/01/2021	0	0	1.315.423	70.534	1.464.413	0	0	1.767.262	2.483.580	**7.101.212**
Depreciación del ejercicio	0	0	295.491	6.818	136.240	0	0	122.861	559.105	**1.120.515**
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	0	0	0	0	-880.213	0	**-880.213**
Retiros	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	-21.200	**-21.200**
Saldo Final al 30/09/2021	**0**	**0**	**1.610.914**	**77.352**	**1.600.653**	**0**	**0**	**1.009.910**	**3.021.485**	**7.320.314**

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

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

NOTA 10 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30 de septiembre de 2021	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	1.854.345	-1.619.056	-56.979	**178.310**
Otros activos intangibles identificables	25.038.800	-1.331.621	-998.716	**22.708.463**
Total Activo intangible identificable	**34.056.129**	**-2.950.677**	**-1.055.695**	**30.049.757**
Total activos intangibles	**39.673.669**	**-2.950.677**	**-1.055.695**	**35.667.297**

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	**39.607.664**	**-1.556.766**	**-1.413.483**	**36.637.415**

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 30 de septiembre de 2021

Movimientos en Activos Intangibles		Activo Intangible de vida infinita, neto M$	Costos de desarrollo, neto M$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M$	Programas informáticos, neto M$	Otros activos intangibles identificables, neto M$	Activos intangibles identificables, neto M$	Plusvalía Adquirida, neto M$	Total Activos intangibles, neto M$
Saldo inicial al 01/01/2021		**1.055.695**	**23.401**	**7.139.583**	**149.712**	**23.707.179**	**31.019.875**	**4.561.845**	**36.637.415**
Cambios:									
Adiciones por desarrollo interno		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Adiciones		0	0	0	85.577	0	**85.577**	0	**85.577**
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Desapropiaciones y Bajas		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Retiros		0	0	0	0	0	**0**	0	**0**
Amortización		0	0	0	-56.979	-998.716	**-1.055.695**	0	**-1.055.695**
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**	**0**	**0**	**28.598**	**-998.716**	**-970.118**	**0**	**-970.118**
Saldo final al 30/09/2021		**1.055.695**	**23.401**	**7.139.583**	**178.310**	**22.708.463**	**30.049.757**	**4.561.845**	**35.667.297**

Al 31 de diciembre de 2020

Movimientos en Activos Intangibles		Activo Intangible de vida infinita, neto M$	Costos de desarrollo, neto M$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M$	Programas informáticos, neto M$	Otros activos intangibles identificables, neto M$	Activos intangibles identificables, neto M$	Plusvalía Adquirida, neto M$	Total Activos intangibles, neto M$
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		0	-57.526	0	-9.220	0	**-66.746**	**0**	**-66.746**
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para		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**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

Conciliación amortización acumulada

Conceptos	Costos de desarrollo (neto) M$	Patentes, marcas registradas y otros derechos (neto) M$	Programas informáticos (neto) M$	Otros activos intangibles identificables (neto) M$	Activos intangibles identificables (neto) M$	Plusvalía adquirida (neto) M$	Activos intangibles (neto) M$
Saldo inicial al 01/01/2021	**0**	**0**	**1.638.628**	**1.331.621**	**2.970.249**	**0**	**2.970.249**
Amortización	**0**	0	56.979	998.716	**1.055.695**	0	**1.055.695**
Desapropiaciones y Bajas	**0**	0	-19.572	0	**-19.572**	0	**-19.572**
Saldo final al 30/09/2021	**0**	**0**	**1.676.035**	**2.330.337**	**4.006.372**	**0**	**4.006.372**

c) Detalle de activos intangibles identificables

Intangibles	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Licencia Perpetua	1.055.695	1.055.695
Sub total filial Colfondos S.A. (Colombia)	**1.055.695**	**1.055.695**
Costos de desarrollo	23.401	23.401
Patentes, marcas y otros derechos	0	0
Programas informáticos	178.310	149.712
Sub total filial AFP Habitat S.A. (Perú)	**201.711**	**173.113**
Plusvalía	228.092	228.092
Relación con Clientes	839.748	874.258
Permiso	269.966	269.966
Marca	356.979	356.979
Acuerdo de no Competencia	25.709	41.135
Sub total filial Habitat America S.A.	**1.720.494**	**1.770.430**
Plusvalía	4.333.753	4.333.753
Relación con Clientes	15.955.210	16.610.903
Permiso	5.129.352	5.129.352
Marca	6.782.604	6.782.604
Acuerdo de no Competencia	488.478	781.565
Sub total Habitat Andina S.A.	**32.689.397**	**33.638.177**
Total	**35.667.297**	**36.637.415**

d) 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Grupo no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el estado de resultados consolidado.

- **Restricciones y garantías**

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

- **Compromisos de adquisición**

  Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Grupo no mantiene compromisos para la adquisición de activos intangibles.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no se 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad mantiene la siguiente distribución de propiedad.

Al 30 de septiembre de 2021

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 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**

Tipo de persona:

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

Controladora

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 diciembre de 2020, 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 30 de septiembre de 2021

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**

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

13.3 Otras reservas (código 23.11.030)

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

Al 30 de septiembre de 2021

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
Habitat Andina S.A.	320.879	Ajuste por conversión	2021
Total Otras Reservas	**-10.472.292**		

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**		

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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Saldo inicial Resultados Acumulados	24.714.643	2.728.583
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	0	0
Ganancia (pérdida)	17.361.548	21.986.060
Dividendos provisorios	0	0
Saldo final Resultados Retenidos	**42.076.191**	**24.714.643**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

13.5 Participación minoritaria

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30/09/2021		Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	
	% de Participación	N° de Acciones	% de Participación	N° de Acciones
Habitat Andina S.A.	99,9853%	41.814.232	99,9853%	81.814.232
Accionistas minoritarios	0,0147%	12.000	0,0147%	12.000
Totales	**100%**	**41.826.232**	**100%**	**81.826.232**

Accionistas minoritarios AFP Habitat S.A. (Perú)	Ejercicio Actual Al 30/09/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,0147%	0,0147%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M$)	23.058.909	30.225.478
Participación minoritaria (M$) código 24.11.000	3.389	4.443
Resultado Final (M$)	7.768.352	12.202.824
Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria (M$) código 32.11.120	1.142	1.793

Habitat América S.A.

Propiedad de Habitat América S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2021		Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	
	% 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 30/09/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,01%	0,01%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M$)	600.953	73.872
Participación minoritaria (M$) código 24.11.000	59	7
Resultado Final (M$)	496.964	486.102
Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria (M$) código 32.11.120	48	49

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías

Propiedad de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	Ejercicio Actual Al 30/09/2021		Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	
	% 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%**	**34.666.325**

Accionistas minoritarios Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	Ejercicio Actual Al 30/09/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,000009%	0,000009%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M$)	121.763.486	110.397.509
Participación minoritaria (M$) código 24.11.000	11	10
Resultado Final (M$)	10.746.151	12.759.357
Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria (M$) código 32.11.120	1	1

13.6 Dividendos

Será atribución de la Junta Ordinaria de Accionistas acordar anualmente, por la mayoría absoluta de las acciones con derecho a voto presentes o representadas en la Junta respectiva, si se distribuirán o no dividendos y, en su caso, el monto de éstos y la fecha de su pago; conforme a ello, Habitat Andina S.A. no constituyó un dividendo mínimo legal tanto al 30 de septiembre de 2021 como al 31 de diciembre de 2020.

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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de Habitat Andina S.A.	155.279	886	123.998	-743
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)	-71.383	-48.490	-109.819	-45.122
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.	28.695	785	23.917	-658
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	-11.665	-66.777	-7.610	-41.285
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	**100.926**	**-113.596**	**30.486**	**-87.808**

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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M$
Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A.	19.962	19.311	6.728	6.454
Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú	153.098	164.734	53.544	52.369
Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia	39.259	26.580	14.876	9.767
Totales	**212.319**	**210.625**	**75.148**	**68.590**

Clase otros gastos operacionales (cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M$
Remuneraciones del directorio	212.319	210.625	75.148	68.590
Totales	**212.319**	**210.625**	**75.148**	**68.590**

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	Analista Senior del Diario el Tiempo	1.000	1.000	1.000
Martha Lasprilla	Independiente	1.000	1.000	1.000
Carlos Fradique Mendez	Socio Brigard & Urrutia Abogados	1.000	1.000	1.000
Patrick Muzard	Asesor Habitat S.A.	1.400	1.400	1.400
Total Mensual		**6.400**	**6.400**	**6.400**

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías **Directores No 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**
Darío Laguado Giraldo	Socio Brigard & Urrutia Abogados	1.000	1.000	1.000
René Orjuela	Independiente	1.000	1.000	1.000
Juliana Osorio Aguel	Independiente	1.000	1.000	1.000
Adriana Gomez Barajas	Representante Legal de C&cs Compliance SAS	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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad posee los siguientes litigios en contra, los cuales no han sido provisionados debido a que de acuerdo a las estadísticas y análisis legales, no se espera que los mismos sean fallados en contra y por tanto se consideran remotos. A continuación se detallan instancias en que éstos se encuentran:

COLFONDOS

A 30 de septiembre de 2021

	Casación	Primera	Segunda	Única	Total
Acción popular	-	1	-	-	1
Laboral administrativo	-	13	5	-	18
Laboral ejecutivo	-	6	-	-	6
Laboral ordinario	89	1.828	50	7	1974
Acción de grupo	-	1	1	-	2
Acción nulidad	-	4	-	-	4
Tutela	-	5	-	-	5
	89	**1.858**	**56**	**7**	**2.010**

A 31 de diciembre de 2020

	Casación	Primera	Segunda	Única	Total
Acción popular	-	1	-	-	1
Laboral administrativo	-	13	6	-	19
Laboral ejecutivo	-	2	-	-	2
Laboral ordinario	110	1.985	61	5	2.161
Acción de grupo	-	-	1	-	1
Acción nulidad	-	6	-	-	6
	110	**2.007**	**68**	**5**	**2.190**

Garantías indirectas

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

Restricciones

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad y sus filiales no ha sido objeto de sanciones por autoridades fiscalizadoras, excepto por:

Filial AFP Habitat S.A. (Perú)

Al 30 de septiembre de 2021 la filial AFP Habitat S.A. ha sido objeto de la siguiente sanción por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 22 de junio de 2021 la Superintendencia de Administración Tributaria del Perú (SUNAT) aplicó multa por declaración de impuestos fuera de fecha.

Al 31 de diciembre de 2020 la filial AFP Habitat S.A. ha sido objeto de la siguiente sanción por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 11 de septiembre de 2020, la SBS aplicó multa de S/86.000 por no haber aplicado la fórmula de cálculo de la comisión sobre el saldo normativamente establecido durante el período comprendido entre julio de 2013 y diciembre de 2015.

Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías

Al 30 de septiembre de 2021 la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías ha sido objeto de la siguiente sanción por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 27 de julio de 2021 se pagó una sanción a la Superintendencia Financiera de Colombia por un valor de 150 millones de COP, por concepto de envío extemporáneo de reportes regulatorios.

Al 31 de diciembre de 2020 la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías no ha sido objeto de sanciones por autoridades fiscalizadoras.

NOTA 18 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad y filiales no mantiene saldos en pasivos acumulados.

NOTA 19 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad y filiales no mantiene saldos en otros activos corrientes.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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

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

Al 30 de septiembre de 2021

	Otras Cuentas Por Cobrar M$	Total M$
Saldo inicial al 01 de enero de 2021	2.919.976	2.919.976
Más:		
Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	377.189	377.189
Menos:		
Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	**377.189**	**377.189**
Saldo final al 30 de septiembre de 2021	**3.297.165**	**3.297.165**

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**

A continuación se detalla la composición del ítem 11.11.050.060, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

Deudores Comerciales neto y Otras Cuentas por Cobrar	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Cuentas por cobrar por Garantías de Arriendo	59.924	52.495
Intereses por cobrar Depósitos a Plazo	1.234	2.572
Subsidio Licencias Médicas	50.234	24.797
Comisiones por cobrar (*)	402	0
Valores a rendir	24.883	25.179
Cuentas por cobrar Cías de Seguro	456	3.287
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	**137.133**	**108.330**
Comisiones por cobrar (*)	1.278.537	1.118.287
Cuentas por cobrar a empleados	62.340	21.695
Depósitos judiciales por cobrar	912.895	685.431
Subsidio Licencias Médicas	0	0
Siniestros por cobrar - aseguradoras	881.251	981.730
Diversas	22.964	2.829
Sub Total Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	**3.157.987**	**2.809.972**
Cuentas por cobrar a clientes	2.045	1.674
Sub Total Suma Limitada	**2.045**	**1.674**
Total Otras cuentas por cobrar (Código 11.11.050.060)	**3.297.165**	**2.919.976**

(*) 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 durante el mes siguiente.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 21 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (código 21.11.040.110)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan los siguientes saldos en el ítem otras cuentas por pagar**:**

Otras cuentas por pagar	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Impuestos de retención	1.151	1.072
Honorarios directores	4.040	0
Proveedores de asesorías	11.542	11.228
Banco Scotiabank	0	0
Sub Total Habitat Andina S.A.	**16.733**	**12.300**
Impuestos de retención	46.868	79.067
Detracciones	14.194	10.100
Retenciones de salud y afp del personal	58.701	56.889
Beneficios a los trabajadores	1.693.758	1.729.813
Proveedores de servicios de administración	60.420	73.827
Proveedores de servicios de publicidad	105.233	146.437
Proveedores de servicios de asesorías	6.890	17.094
Proveedores de Corredores de Bolsa	73.538	56.533
Proveedores de sistemas	76.896	72.305
Proveedores de servicios comerciales	81.919	106.818
Proveedores de operaciones	63.747	134.537
Proveedores de RRHH	50.769	1.238
Proveedores de servicios financieros	177.938	15.470
Recaudación por clasificar	131.087	109.015
Recaudación por aclarar	41.294	30.709
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)	3.845.706	2.649.624
Pensiones por pagar	50.655	33.539
Aportes y servicios básicos por pagar	4.507	2.282
Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú)	**6.584.120**	**5.325.297**
Proveedores	1.980.501	2.215.228
Beneficios a empleados a corto plazo	3.021.662	3.220.524
Retenciones	1.095.810	787.852
Cuentas por pagar a afiliados por siniestros	421.270	373.956
Impuestos municipales por pagar	204.863	158.427
Retenciones por pagar a terceros	15.458	358.807
Sub Total filial Colfondos S.A. (Colombia)	**6.739.564**	**7.114.794**
Proveedores	1.328	648
Comisiones	39	212
Retenciones	29	43
Impuestos municipales	125	163
Sub Total filial Suma Ltda. (Colombia)	**1.521**	**1.066**
Total	**13.341.938**	**12.453.457**

(1) *El siguiente cuadro es el detalle de las cuentas por pagar a las compañías de seguros de Perú, al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020.*

Nombre Acreedor	Primas por pagar			
	Ejercicio Actual Al 30/09/2021		Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	
	M$	Fecha de Vencimiento	M$	Fecha de Vencimiento
Rimac Seguros y Reaseguros	1.183.013	15-10-2021	878.297	15-01-2021
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1.213	15-10-2021	1.683	15-01-2021
Ohio National Seguros de Vida S.A.	682.815	15-10-2021	445.734	15-01-2021
El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	1.349.615	15-10-2021	876.715	15-01-2021
Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.	1.075	15-10-2021	1.594	15-01-2021
La Positiva Seguros y Reaseguros	627.975	15-10-2021	445.601	15-01-2021
Totales	**3.845.706**		**2.649.624**	

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 30 de septiembre de 2021

	Otras cuentas por pagar M$	Total M$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	12.453.457	12.453.457
Más:		
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	888.481	888.481
Menos:		
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar		0
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	**888.481**	**888.481**
Saldo final al 30 de septiembre de 2021	**13.341.938**	**13.341.938**

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**

NOTA 23 PAGOS ANTICIPADOS (código 11.11.100)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Seguros	19.947	17.648
Arriendos	25.336	21.815
Publicidad	400	5.231
Soporte y Mantención de Sistemas	126.120	155.889
Gastos de Recursos Humanos	12.433	477
Gastos de inversiones	3.934	15.534
Administración, Marketing, Comercial	7.097	5.137
Finanzas	9.229	2.811
Servicios legales	20	0
Asesorías Tributarias	4.221	3.148
Suscripciones	14.213	11.011
Servicios de Auditoría	3.259	1.316
Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú)	**226.209**	**240.017**
Seguros	121.031	259.395
Mantenimiento de software	790.713	782.835
Arrendamientos	12.204	17.197
Contribuciones y afiliaciones	20.452	11.325
Comisiones	445.495	478.765
Sub Total filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	**1.389.895**	**1.549.517**
Total	**1.616.104**	**1.789.534**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la filial Colfondos S.A presenta las siguientes obligaciones por beneficios post-empleos largo plazo (no corriente).

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Provisión prima de invalidez y vejez (filial Colfondos S.A. Colombia)	27.839	32.143
Provisión prima de antigüedad (filial Colfondos S.A. Colombia)	77.274	103.795
Total 22.11.100	**105.113**	**135.938**

La filial Colfondos S.A. otorga a sus trabajadores primas de antigüedad extralegales a largo plazo durante su vida laboral, dependiendo del número de años de servicio, desde cinco hasta los treinta años de servicio. El monto reconocido a cada trabajador se determina de acuerdo a los años de servicio según lo estipulado en el plan de beneficios vigente. De igual forma, los trabajadores reciben una prima extralegal en un único pago al obtener su pensión de vejez o de invalidez, siempre y cuando cuente con más de diez años de servicio directo y continuo.

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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M$
Comisiones filial AFP Habitat S.A. (Perú)	22.393.524	23.234.788	6.780.653	7.157.330
Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Habitat S.A. (Perú)	-323.075	1.001.428	-351.630	1.216.341
Sub Total Filial AFP Habitat S.A. (Perú)	**22.070.449**	**24.236.216**	**6.429.023**	**8.373.671**
Comisiones filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	40.045.403	37.096.243	14.356.477	10.916.381
Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	3.446.063	2.361.346	1.531.777	5.325.547
Sub Total Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	**43.491.466**	**39.457.589**	**15.888.254**	**16.241.928**
Comisiones filial Suma Limitada	5.962	1.866	2.547	1.866
Sub Total Filial Suma Limitada	**5.962**	**1.866**	**2.547**	**1.866**
Totales	**65.567.877**	**63.695.671**	**22.319.824**	**24.617.465**

NOTA 26 RESULTADOS POR UNIDADES DE REAJUSTE (31.11.190)

Al 30 de septiembre de 2021 y al 30 septiembre 2020, no se presentan resultados por unidades de reajuste.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M$
Recuperos por gestión de cobranzas filial AFP Habitat S.A. (Perú)	27.429	15.898	23.206	11.436
Otros ingresos diversos Habitat Andina S.A. (1)	0	0	0	0
Otros ingresos diversos filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (2)	6.885	2.630	4.622	2.307
Otros ingresos diversos filial Suma Ltda.(3)	1	11	1	0
Totales	**34.315**	**18.539**	**27.829**	**13.743**

(1) Corresponde a ingresos por diferencia facturación.
(2) Corresponde a ingresos por venta de muebles y activo fijo.
(3) Corresponde a ingresos por diferencia en depósito recibido.

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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M$
Otros gastos diversos filial Colfondos S.A. (Pérdida en retiro plantas y equipos)	343	813	207	-70
Otros gastos diversos filial AFP Habitat Perú S.A. (Donaciones)	7.453	4.826	3.120	4.826
Totales (31.11.210)	**7.796**	**5.639**	**3.327**	**4.756**

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 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020 M$	Trimestre Actual Al 30/09/2021 M$	Trimestre Anterior Al 30/09/2020 M$
Intereses ganados por cuenta corriente remunerada Habitat Andina S.A. (31.11.140.010)	14.675	0	9.976	0
Intereses sobre depósitos a plazo flial AFP Habitat S.A. (Perú) (31.11.140.010)	11.393	230.225	1.223	50.437
Intereses sobre depósitos a plazo filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (31.11.140.010)	140.239	404.420	56.496	67.942
Intereses sobre depósitos a plazo filial Suma Ltda. (Colombia) (31.11.140.010)	5.314	12.224	1.734	3.261
Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías 31.11.140.030)	61.638	39.931	41.434	57.204
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (31.11.140)	**233.259**	**686.800**	**110.863**	**178.844**

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

NOTA 30 PROVISIONES (código 21.11.060)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan las siguientes provisiones.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020 M$
Provisiones por demandas de afiliados filial Colfondos S.A. (Colombia)	6.976.752	6.347.821
Provisiones por demandas de ex trabajores filial Colfondos S.A. (Colombia)	100.611	105.800
Totales	**7.077.363**	**6.453.621**

Colfondos S.A. Cesantías y Pensiones

La Sociedad ha reconocido provisiones para cubrir posibles desembolsos futuros por procesos judiciales en contra, interpuestos por afiliados y extrabajadores. Para este propósito se han evaluado diversas variables como ubicación geográfica, pretensión y tasas de interés, las cuales afectan la valoración de cada proceso.

La liquidación de estas obligaciones se lleva a cabo a largo plazo, por lo cual la Sociedad calcula las provisiones a que haya lugar afectando el estado de resultados. A continuación, se presenta el resumen por instancia de los procesos vigentes a cada fecha de corte:

	Ejercicio Actual Al 30/09/2021			Ejercicio Anterior Al 31/12/2020		
Instancia	**Cantidad**	**Valor COP**	**Valor M$**	**Cantidad**	**Valor COP**	**Valor M$**
Casación	89	1.861.991	391.018	105	3.251.442	682.803
Primera	10306	29.810.880	6.260.285	7630	25.469.198	5.348.532
Segunda	159	1.907.515	400.578	172	1.920.204	403.243
Unica	26	121.341	25.482	23	90.684	19.043
Totales	**10.580**	**33.701.727**	**7.077.363**	**7.930**	**30.731.528**	**6.453.621**

El incremento en cantidad de casos y el valor de la provisión se generó principalmente por nuevas demandas en contra de la Sociedad cuya pretensión es la anulación de la afiliación y el traslado al régimen de prima media.

NOTA 31 PRÉSTAMOS BANCARIOS (código 21.11.010.010, 22.11.010.010)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta préstamos bancarios por pagar de corto y largo plazo.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

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.

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:

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS DE IDENTIFICACION

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 30 de septiembre de 2021, 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 30 de septiembre de 2021, en depreciación, amortización o deterioro:

Detalle	Ejercicio Anterior AL 31/12/2020	Depreciación, Amortización o Deterioro	Ejercicio Actual AL 30/09/2021
	M$	M$	M$
Propiedades, planta y equipo			
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	4.705.590	170.082	4.535.508
Activos intangibles			
Relación con clientes	17.485.161	690.203	16.794.958
Permiso autorización para operar	5.399.318	0	5.399.318
Marca Colfondos	7.139.583	0	7.139.583
Acuerdo de No Competencia	822.699	308.512	514.187
Plusvalia	2.291.198	0	2.291.198
Pasivos por impuestos diferidos	11.732.276	385.703	11.346.573

Los test practicados al cierre del 30 de septiembre de 2021, no generaron deterioros en los activos intangibles no amortizables, como así también, no existen evidencias de deterioro de aquellos activos intangibles amortizables.

e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable

Se determinó un ajuste a valor razonable en las propiedades, planta y equipo, correspondiente a la diferencia generada entre el valor libro del edificio Colfondos y el valor correspondiente a la tasación efectuada por un tasador independiente, esta diferencia es equivalente a M$ 4.932.365.

Respecto a las otras cuentas del balance y como resultado de la revisión efectuada, se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes adicionales.

e.2 Descripción de los activos intangibles identificados

Relación con clientes:
Corresponde a la valorización de la cartera de clientes vigente a la fecha de adquisición, en base a su rentabilidad y rotación. Para su valorización se utilizó la metodología de Excess Earnings Method, utilizando para la valorización los ingresos costos y gastos según el comportamiento histórico de dicha cartera.

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

Contrato de Préstamo entre AFP Habitat S.A. Chile y Filial AFP Habitat S.A. en Perú

Con fecha 07 de octubre de 2021, la matriz AFP Habitat S.A. Chile, canceló la totalidad del préstamo pactado a la filial AFP Habitat S.A. Perú. Dicho pago fue por S/40.115.060 (equivalentes a US$9.969.667,35), capital más intereses devengados desde la fecha de otorgamiento.

Liquidación de disminución de capital en filial AFP Habitat S.A. Perú

Con fecha 12 de octubre de 2021, la filial AFP Habitat S.A. Perú, canceló a Habitat Andina S.A., la cantidad de US$9.472.498,36 equivalentes a S/40.000.000, correspondientes a la reducción de capital de la sociedad filial, la que fue acordada y aprobada en la Junta General de Accionistas de AFP Habitat S.A en Perú, de fecha 02 de Julio de 2021 y posteriormente aprobada con fecha 18 de agosto de 2021, mediante resolución SBS 02409-2021, por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de la República del Perú (SBS).

Resolución Oficio Ordinario N°33047 de la Superintendencia de Pensiones en Chile

Con fecha 30 de noviembre de 2021 la Superintendencia de Pensiones emitió el Oficio Ordinario N°33047 el que contiene las siguientes resoluciones:

- Resolución N°E-247: Aprobación de reforma de estatutos de AFP Habitat S.A., acordada en la décimo sexta junta extraordinaria de accionistas, celebrada el 23 de septiembre de 2021.

- Resolución N°E-248: Declaración de la pérdida de calidad de sociedades anónimas especiales para Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A., dejando de ser filiales de AFP Habitat S.A en atención a la aprobación de la reforma de estatutos declarados en la resolución N° E-247, acordado en la décima sexta junta extraordinaria de accionistas, celebrada el 23 de septiembre de 2021 en la cual, además se acordó la división de la sociedad AFP Habitat S.A., asignándose a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., las sociedades Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.

Cumplimiento de Condiciones para la división de AFP Habitat y creación de la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A.

Con fecha 30 de noviembre de 2021, mediante hecho esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero; José Miguel Valdes Lira, Fiscal de AFP Habitat S.A. informó sobre el cumplimiento de las tres condiciones suspensivas y copulativas acordadas en la junta extraordinaria de accionistas celebrada el 23 de septiembre de 2021, señalando que el cumplimiento de ellas consta en las Resoluciones N° E-247 y N° E-248 emitidas por la Superintendencia de Pensiones con fecha 29 y 30 de noviembre de 2021 respectivamente, y en el documento Número de Radicación 2021234904-006-000 emitido con fecha 26 de noviembre de 2021 por la Superintendencia Financiera de Colombia; por lo que de conformidad con lo dispuesto por la referida junta extraordinaria de accionistas, los efectos de los acuerdos adoptados en ella surtirán sus efectos a contar del primer día del mes calendario siguiente en que el Directorio de AFP Habitat otorgue escritura pública declarativa en la que dé por cumplidas las referidas tres condiciones, la cual se otorgará con esta misma fecha, por lo que los referidos acuerdos comenzarían a surtir sus efectos a contar del 1° de diciembre de 2021, día desde el cual la presente división producirá todos sus efectos, se entenderá efectuada la entrega material de los bienes asignados a la Nueva Sociedad y ésta asumirá los pasivos de que se hará cargo.

KPMG
FIRMADO PARA EFECTOS
DE IDENTIFICACION

Dado lo anterior Administradora Americana de Inversiones S.A., a partir de 01 de diciembre de 2021 y en consecuencia de lo indicado en párrafo anterior es la nueva controladora de Habitat Andina S.A.

Entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, 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 30 de septiembre de 2021, se informaron los siguientes hechos de importancia:

a) <u>Acuerdo de División - Junta extraordinaria de accionistas matriz AFP Habitat S.A.</u>

Con fecha 23 de septiembre de 2021, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión extraordinaria de accionistas celebrada ese mismo día, ante la señora Verónica Torrealba Costabal, notario suplente de la notaria Trigésima Tercera de Santiago, se adoptaron los siguientes acuerdos:

1. Dividir la Sociedad, creando y constituyendo a partir de ésta una nueva sociedad anónima abierta y no especial, que se denominaría "Administradora Americana de Inversiones S.A.", sobre la base de los estados financieros de la Sociedad al 30 de junio de 2021 y los demás antecedentes referidos en el art.147 del Reglamento de la Ley de Sociedades Anónimas, con un capital pagado de $891.816.228, dividido en 1.000.000.000 de acciones ordinarias y sin valor nominal, cuyo objeto social será "invertir en toda clase de bienes raíces y derechos constituidos sobre ellos, y en toda clase de bienes corporales e incorporales, incluyendo derechos en sociedades, acciones, valores mobiliarios, títulos de crédito y efectos de comercio, administrar tales inversiones y bienes, explotar éstos en cualquier forma por cuenta propia o ajena y percibir sus frutos y rentas" y con un patrimonio de $ 216.030.840.448.

2. Disminuir el capital social de AFP Habitat S.A, en $891.816.228, esto es, desde $1.763.918.447 a $872.102.219, manteniéndose inalterado el número de acciones en que se divide, esto es, 1.000.000.000 de acciones ordinarias y sin valor nominal, totalmente pagadas, dejándose constancia que el patrimonio de AFP Habitat S.A. se reduciría a la suma de $274.849.424.653.

3. Asignar a " Administradora Americana de Inversiones S.A.": i) Caja en efectivo por $20.000.000.000; ii) Cuentas por Cobrar a empresas relacionadas por un total de $148.137 .673.446; iii) el total de la inversión de la Sociedad en la filial "Habitat Andina S.A.", la que, a su vez, es titular de un 99,99% de participación sobre la filial peruana "Habitat Perú S.A.", un 95% de las empresas colombianas "Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía" y "Suma Ltda.", y un 99,99% de la empresa chilena "Habitat América S.A." la que se encuentra registrada en los Estados Financieros en $30.857.546.185; iv) Propiedades Plantas y Edificios por un valor total neto de $21.973.619.346; y v) obligaciones por un total de $4.937.998.529.

4. Inscribir a "Administradora Americana de Inversiones S.A.", y las acciones en que quedará dividido su capital social, en el Registro de Valores que lleva la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), de modo que quede como una sociedad anónima abierta y someter a esta nueva sociedad desde su constitución a las normas establecidas en el artículo 50 bis de la Ley Nº18.046, relativa a la elección de directores independientes y sobre la creación y funcionamiento del Comité de Directores.

5. Establecer que los acuerdos anteriores, quedan sujetas a las condiciones suspensivas y copulativas que a continuación se indican:

(a) Que la Superintendencia de Pensiones apruebe las modificaciones de estatutos de AFP Habitat S.A. acordada en su Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el veintitrés de septiembre de dos mil veintiuno.

(b) Que la Superintendencia de Pensiones autorice que las actuales filiales de AFP Habitat S.A. denominadas "Habitat Andina S.A." y "Hábitat América S.A." ambas constituidas conforme a lo establecido en el artículo veintitrés del D.L. Nº 3.500, pierdan esa calidad de filiales de AFP Habitat S.A., con motivo de la asignación a "Administradora Americana de Inversiones S.A.", del total de la participación accionaria que tiene su actual matriz a consecuencia de su división; y, por ende, dejen de ser sociedades anónimas especiales fiscalizadas por ese organismo.

(c) Que la Superintendencia Financiera de Colombia autorice el traspaso del control de las sociedades Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía y Suma Ltda., desde la AFP Habitat S.A. a Administradora Americana de Inversiones S.A. con motivo de la división acordada en esta Junta de Accionistas y las asignaciones efectuadas a ésta última.

6. Elegir para el Directorio Provisorio de la nueva sociedad a Administradora Americana de Inversiones S.A., a las siguientes personas, todos los cuales cumplieron con las formalidades que establece el artículo 72 y 73 del Reglamento de Sociedades Anónimas:

Sra. Yanela Frías
Sr. Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo
Sr. Diego Fernando Paredes
Sr. Pablo González Figari
Sr. Luis Armando Rodríguez Víllasuso Sario
Sr. Máximo Latorre Errázuriz
Sra. Ana Fernanda Maiguashca Olano (en carácter de Independiente), y
Sra. Claudia Cooper Fort (en carácter de Independiente)

7. Designar para el primer ejercicio social de Administradora Americana de Inversiones S.A. a la empresa de auditoría externa "KPMG Auditores Consultores Limitada".

Los antecedentes correspondientes a las propuestas que dieron lugar a los acuerdos anteriores se encuentran a disposición de los interesados en la siguiente página web:
https://inversionistas.afphabitat.cl/juntas-accionistas

b) Hecho esencial – Solicitud de convocatoria a Junta extraordinaria de accionistas matriz AFP Habitat S.A.

Con fecha 24 de agosto de 2021, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión extraordinaria de directorio de ese mismo día, el Directorio de la Sociedad tomó conocimiento de una carta de Administradora de Inversiones Previsionales SpA, en representación de Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, accionistas que representan más del 10% de las acciones de AFP Habitat S.A., en la que señala que conforme a las decisiones que Inversiones la Construcción S.A. ("ILC") ha adoptado en conjunto con Prudential Financial Inc. (Prudential) respecto a una nueva estructura para AFP Habitat S.A. cuyo propósito es lograr una mayor flexibilidad en los negocios que actualmente la Sociedad desarrolla en Perú y Colombia, de modo que los resultados de AFP Habitat S.A. reflejen sólo su actividad de administradora previsional en Chile y no se vean afectados por las otras actividades que la Sociedad está desarrollando dentro de su giro, como asimismo para evitar las restricciones que se impone a una entidad regulada para poder evaluar, adquirir y/o desarrollar nuevos negocios en Latinoamérica, se ha analizado un reordenamiento societario que se materializaría a través de la división de AFP Habitat S.A. en dos sociedades: la actual Sociedad, que mantendría la operación de la administradora en Chile, y una nueva sociedad anónima abierta que se constituiría al efecto bajo el nombre de "Administradora Americana de Inversiones S.A.", la cual fundamentalmente sería la controladora de AFP Habitat en Perú, de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia y de activos inmobiliarios de la sociedad.

En razón de lo anterior, Administradora de Inversiones Previsionales SpA, en su calidad de representante legal de "Inversiones Previsionales Dos SpA" e "Inversiones Previsionales Chile SpA" -accionistas principales de AFP Habitat S.A. y de conformidad a lo dispuesto en el art. 58 Nº 3 de la Ley 18.046, solicitó al Directorio de AFP Habitat S.A. convocar a Junta Extraordinaria de Accionistas de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

Conforme a lo antes expuesto, el Directorio acordó citar a Junta Extraordinaria de Accionistas a celebrarse el día 23 de septiembre de 2021, con el objeto de tratar y pronunciarse sobre las materias asociadas a la mencionada división y la constitución de la nueva sociedad.

Filial AFP Habitat S.A. en Perú

a) Acuerdo de reducción de capital social

En Junta General de Accionistas de AFP Habitat S.A en Perú, de fecha 02 de Julio de 2021, se acordó y aprobó la reducción de capital social de S/ 81.826.232 a la nueva suma de S/ 41.826.232; es decir, una reducción de S/ 40.000.000, acciones comunes cuyo valor nominal es de S/1 por acción. Asimismo, la Junta General de Accionistas acordó que la reducción de capital afecte únicamente a las acciones correspondientes al accionista Habitat Andina S.A.

Con fecha 02 de julio de 2021 AFP Habitat S.A. en Perú, solicitó a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) la autorización de modificación de estatuto social, la cual se encuentra sujeta a la aprobación en un plazo máximo al 17 de agosto de 2021.

b) Contrato de Préstamo

La filial AFP Habitat S.A. en Perú, realizó la consulta a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) si se puede realizar un préstamo a su accionista en Chile, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A, a la vez matriz de la sociedad Habitat Andina S.A.

Con fecha 16 de marzo de 2018, según oficio N° 9569-2018-SBS, en atención a la consulta, no existiría impedimento legal para que una AFP otorgue un préstamo a su accionista, lo cual no contraviene su objeto exclusivo. Considerando que el préstamo no debe afectar el patrimonio mínimo que debe mantener la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

La Gerencia de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, ha evaluado que no existe cambios en la regulación de la SBS, por lo que basado en su consulta y respuesta del año 2018, con fecha 09 de julio de 2021, la filial AFP Habitat S.A. en Perú, celebró un contrato de préstamo con su relacionada en Chile, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. por S/40.000.000 (equivalente a US$10.036.381,2). Dicho préstamo devengará una tasa de interés compensatorio de 1.1056 % con vencimiento el 07 de octubre de 2021.

c) Aprobación de la modificación parcial del estatuto social

Con fecha 18 de agosto de 2021, mediante resolución SBS 02409-2021, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de la República del Perú (SBS), aprobó la modificación parcial del estatuto social de la filial AFP Habitat S.A. como consecuencia de la reducción de su capital social.

d) En la Junta Universal de Accionistas de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 16 de febrero de 2021 se tomaron los siguientes acuerdos:

- Se aprobó la memoria anual y los estados financieros 2020.
- Se aprobó la Política de Dividendos correspondiente al ejercicio 2021, 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 la aplicación de Utilidades y Distribución de Dividendos. Respecto de la utilidad distribuible generada durante el ejercicio 2020, que pueda ser destinada a: (i) detraer un monto por concepto de reserva legal y (ii) distribuir dividendos por un monto ascendente a S/ 36.876.055,64 determinando un dividendo ascendente a la suma de S/ 0.45066301 por acción.
- Se acordó establecer como fecha de registro el 05 de marzo del 2021 y como fecha de entrega el 08 de marzo del 2021.
- Se delegó en el directorio la facultad para designar a los auditores externos de la Sociedad para el ejercicio 2021.

e) Mediante Junta General de Accionistas de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 30 de marzo de 2021, se tomaron los siguientes acuerdos:

- Se acordó reelegir a todos los miembros del directorio de la Sociedad que ejercieron el cargo en el 2020 y por lo tanto, aprobar que el directorio de la Sociedad para el ejercicio 2021 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

f) En sesión de directorio de Perú, de fecha 13 de abril de 2021, se designaron a los auditores externos Paredes, Burga y Asociados SCRL, para el ejercicio 2021.

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

Filial AFP Habitat S.A. en Perú

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.

b) 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.

c) 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.

d) 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.

e) 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.

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 30/09/2021	Ejercicio Anterior Al 31/12/2020	Ejercicio Anterior Al 30/09/2020
Liquidez	(veces)	2,73	0,28	0,26
Razón ácida (de efectivo)	(veces)	1,96	0,22	0,22
Razón de endeudamiento	(veces)	3,77	5,90	7,66
Proporción deuda de corto plazo	(%)	12,2%	91,39%	93,0%
Proporción deuda de largo plazo	(%)	87,8%	8,6%	6,8%
Cobertura gastos financieros	(veces)	26	19	12
Gastos Financieros	(MM$)	982	1.871	1.617
EBITDA (1)	(MM$)	28.021	38.361	22.200
Utilidad (pérdida) después de Impuesto	(MM$)	17.363	21.988	10.450
Rentabilidad del patrimonio	(%)	35,40%	70,11%	44,00%
Rentabilidad del activo	(%)	7,71%	10,45%	5,10%
Utilidad (pérdida) por acción	($)	497,9	630,6	299,7

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

Liquidez y razón ácida (de efectivo)

Ambos indicadores presentan un aumento respecto a diciembre del año anterior, los activos corrientes aumentaron en un 28,2 %, y los pasivos corrientes disminuyeron en un 86,7%.

El principal aumento en los activos corrientes corresponde a los deudores comerciales por MM$377 y al efectivo y equivalente al efectivo por MM$3.470. Por su parte, la disminución de los pasivos corrientes corresponde principalmente al ítem cuentas por pagar a entidades relacionadas por MM$147.842, explicado por el traspaso desde el corto al largo plazo de la deuda que la sociedad Habitat Andina S.A. mantiene con su matriz.

Razón de endeudamiento

Este indicador de 3,77 veces al 30 de septiembre de 2021 (5,90 veces al 31 de diciembre de 2020), registra una disminución de 2,13 veces, explicado por una disminución en el total de pasivos por MM$189 y un aumento en el patrimonio por MM$17.681; la disminución en el total de pasivos se debe principalmente a una disminución en los préstamos que devengan intereses y a una disminución en los pasivos por impuestos diferidos. El aumento en el patrimonio se explica por el aumento de las otras reservas en MM$321 (reservas de conversión) provenientes de las filiales AFP Habitat S.A. en Perú, Colfondos S.A Pensiones y Cesantía y Suma Limitada y por el aumento en el ítem resultados retenidos por MM$17.361.

Proporción de deuda de corto y largo plazo

Al 30 de septiembre de 2021, la proporción de deuda se encuentra concentrada en el largo plazo con un 87,8% y en el corto plazo con un 12,2%; al 31 de diciembre de 2020 la proporción de deuda del corto plazo es de 91,39% y de un 8,6% la del largo plazo. Lo anterior se explica por el traslado desde el corto al largo plazo de la deuda que mantiene la sociedad con su matriz.

Cobertura de gastos financieros

La cobertura positiva de gastos financieros de 26 veces al 30 de septiembre de 2021, comparado con la cobertura de 12 veces al 30 de septiembre de 2020, se explica por el aumento en el resultado antes de impuesto e intereses de MM$6.127 y por la disminución de los gastos financieros de MM$635.

Gastos financieros

La Sociedad presenta una disminución de MM$635 en los gastos financieros respecto de septiembre de 2020, ello se explica principalmente por la disminución de los intereses devengados derivados de los préstamos bancarios asociados al endeudamiento obtenido para la compra de las filiales Colfondos S.A Pensiones y Cesantías y Suma Limitada presentados al 30 de septiembre de 2020; al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad no tiene préstamos bancarios por pagar. Los gastos financieros del presente ejercicio corresponden a los intereses devengados por los préstamos que la Sociedad mantiene con su matriz AFP Habitat S.A. y los gastos financieros de sus filiales AFP Habitat S.A. en Perú y a Colfondos S.A. en Colombia.

Resultado antes de impuesto, intereses, depreciación y amortización

El EBITDA presenta una variación positiva de MM$5.821 respecto a septiembre de 2020, esto se debe principalmente al incremento de los ingresos ordinarios en MM$1.872 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 una disminución neta equivalente a MM$4.174, una utilidad por diferencia de cambio de MM$215 y otros efectos que disminuyen resultados en MM$440.

Utilidad (pérdida) después de impuesto

Se observa una utilidad después de impuesto de MM$17.363 al 30 de septiembre de 2021, (utilidad después de impuesto de MM$10.450 al 30 de septiembre de 2020), un 66,2% 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 2,9% respecto a septiembre de 2020. Los costos financieros disminuyeron en un 39,3 %. Los gastos de personal, los otros gastos varios de operación, la depreciación y amortización experimentaron una variación positiva lo cual contribuyó al mejor resultado después de impuestos del presente ejercicio comparado con el mismo período al ejercicio anterior.

Rentabilidad del patrimonio y de los activos

La rentabilidad del patrimonio al 30 de septiembre de 2021 es positiva en un 35,40%, al 31 de diciembre de 2020 fue de un 70,11%. Esto se explica por el menor resultado obtenido en el presente ejercicio respecto a diciembre de 2020 (MM$17.363 y MM$21.988 respectivamente) y al aumento del patrimonio en el presente ejercicio en relación al 31 de diciembre de 2020 (MM$49.042 y MM$31.361 respectivamente).

La rentabilidad de los activos al 30 de septiembre de 2021 es de 7,71%, al 31 diciembre de 2020 fue de 10,45%, esto se explica por el menor resultado obtenido en el presente ejercicio y al aumento de los activos promedios, comparativamente para ambos períodos.

Utilidad (pérdida) por acción

Al 30 de septiembre de 2021, se observa un aumento en la utilidad por acción comparado con mismo período al ejercicio anterior. La variación positiva se debe a la utilidad del presente ejercicio después de impuestos comparativamente mayor a la obtenida al 30 de septiembre de 2020 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 30/09/2021 M$	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Variación	
			M$	%
Corrientes	61.386.900	47.887.796	13.499.104	28,2%
No corrientes	172.628.734	168.635.522	3.993.212	2,4%
Total Activos	**234.015.634**	**216.523.318**	**17.492.316**	**8,1%**

a) Activos corrientes

Se observa en este rubro un aumento de MM$13.499 equivalente a un 28,2% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2020. 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$3.470 respecto a diciembre de 2020, el cual se explica por una disminución en el efectivo proveniente de la filial AFP Habitat S.A en Perú por MM$286, un aumento en el efectivo de las filiales Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, Suma Limitada por MM$6.953 y un aumento en el efectivo de Habitat Andina S.A. por MM$6.232. Por su parte el equivalente al efectivo experimentó una disminución de MM$9.720 proveniente de la filial AFP Habitat S.A. en Perú y un aumento de MM$291 proveniente de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

En este rubro se registra un valor de MM$2.946, correspondiente a un depósito a plazo con vencimiento superior a 90 días mantenido por la filial AFP Habitat S.A., en Perú al cierre del presente ejercicio.

Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto

En esta cuenta se presenta un aumento de MM$377 que se explica principalmente por un aumento en los subsidios por licencias médicas por MM$25 y en otras cuentas por cobrar varias por MM$4 de la filial AFP Habitat S.A., en Perú. Por su parte la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, presenta un aumento en el ítem comisiones por cobrar por MM$160, un aumento en los depósitos judiciales por cobrar por MM$227 y una disminución de MM$39 en otras cuentas por cobrar, principalmente en el ítem siniestros por cobrar a aseguradoras.

Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

En este rubro se registra un valor de MM$7.874 que corresponde a préstamo por cobrar con entidad relacionada que mantiene la filial AFP Habitat S.A. en Perú con AFP Habitat S.A. en Chile. Préstamo otorgado a tasa de interés simple con vencimiento dentro del presente ejercicio.

Pagos anticipados

La disminución correspondiente a MM$173, se explica principalmente por las transacciones reconocidas de la filial Colfondos S.A., presentando una disminución en sus gastos anticipados por MM$160, mientras que la filial AFP Habitat S.A. en Perú presenta una disminución por MM$13, para ambas filiales principalmente en su rubro mantención de software y sistemas.

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes

La disminución de MM$995, proviene de la disminución de los impuestos por cobrar corrientes de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías por MM$1.345 y del aumento de dichos impuestos de la Sociedad Habitat Andina S.A. por MM$350.

b) Activos no corrientes

Se observa en este rubro un aumento de MM$3.993 equivalente a un 2,4% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2020. 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$6.666 respecto al 31 de diciembre de 2020. Este aumento se desglosa en el reconocimiento del Encaje de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, el cual presenta un aumento de M$6.081. La filial AFP Habitat S.A. en Perú, presenta un aumento de MM$585 respecto al 31 de diciembre de 2020.

Activos por impuestos diferidos

Se observa en esta cuenta una disminución de MM$205 respecto a diciembre de 2020, desglosado en una disminución de MM$219 y un aumento de MM$14 de los activos por impuestos diferidos de la filial Colfondos S.A. y Habitat America S.A., respectivamente.

Inversiones en activos intangibles, propiedades, plantas y equipos

Se observa en estas cuentas una disminución de MM$2.468 respecto a diciembre de 2020; lo cual se explica principalmente por la depreciación y amortización del ejercicio por MM$2.177, las adiciones que ascienden a MM$105, a una disminución por efecto de moneda extranjera y otros por MM$125 correspondiente a propiedades plantas y equipos de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y a retiros de bienes por cancelación de contratos de arrendamientos por MM$271.

PASIVOS Y PATRIMONIO

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2021 M$	Ejercicio Actual Al 31/12/2020 M$	Variación	
			M$	%
Corrientes	22.508.943	169.218.077	-146.709.134	-86,7%
No corrientes	162.464.333	15.944.309	146.520.024	918,9%
Patrimonio Neto	49.042.358	31.360.932	17.681.426	56,4%
Total Pasivo y Patrimonio	**234.015.634**	**216.523.318**	**17.492.316**	**8,1%**

a) Pasivo Corriente

Se observa en este rubro una disminución de MM$146.709 equivalente a un 86,7% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2020. Esta variación se explica principalmente, por variaciones producidas en los siguientes rubros:

Préstamos que devengan intereses

Se presenta un aumento en este rubro de MM$14, correspondiente a una disminución en el rubro arrendamientos financieros en la proporción del corto plazo de la filial Colfondos S.A. en Colombia por MM$18 y un aumento por MM$32 en el mismo rubro de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

Acreedores comerciales

En esta cuenta se registra un aumento de MM$888 respecto a diciembre de 2020, el cual se explica por un aumento en el total de acreedores comerciales de la filial AFP Habitat S.A. en Perú de MM$1.259 principalmente en su rubro cuentas por pagar a las compañías de seguros por MM$1.196; por su parte las filiales Colfondos S.A y Suma Limitada presentan una disminución total de acreedores comerciales de MM$375 principalmente en su rubro beneficios por pagar a los empleados y proveedores por pagar. La Sociedad Habitat Andina S.A. presenta un aumento de MM$4.

Cuentas por pagar a entidades relacionadas corto plazo
Esta cuenta refleja una disminución de MM$147.842 respecto a diciembre de 2020, el cual se explica en el traspaso de la deuda mantenida con la matriz desde el corto al largo plazo ascendente a MM$148.030 debido a la extensión de los plazos de pago y a un leve aumento por MM$188 corresponde a financiamientos de proveedores por pagar hacia su matriz AFP Habitat S.A.

Provisiones
Esta cuenta presenta un aumento de MM$624 respecto a diciembre de 2020, 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 una disminución de MM$393 referido a diciembre de 2020, el cual corresponde a los impuestos corrientes por pagar de la filial AFP Habitat S.A (Perú).

b) Pasivo no corriente
Se observa en este rubro un aumento de MM$146.520 respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2020. 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$799 respecto a diciembre de 2020, correspondiente a una disminución en el rubro arrendamientos financieros en la proporción del largo plazo por MM$723 de la filial Colfondos S.A. en Colombia y a una disminución en los arrendamientos financieros por MM$76 de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

Cuentas por pagar a entidades relacionadas largo plazo
Esta cuenta refleja un aumento de MM$148.030 respecto a diciembre de 2020, el cual se explica en el traspaso de la deuda mantenida con la matriz desde el corto al largo plazo ascendente a MM$148.030 debido a la extensión de los plazos de pago de los pagarés mantenidos.

Impuestos diferidos
Referido a diciembre de 2020, se observa una disminución de MM$680, el cual corresponde principalmente a una disminución del pasivo por impuesto diferido determinado sobre los activos adquiridos mediante la combinación de negocios por MM$386 y a una disminución del pasivo por impuestos diferidos por MM$294 de las filial AFP Habitat S.A. en Perú.

Obligación por beneficios post empleo
Esta cuenta presenta una disminución de MM$31 respecto a diciembre de 2020 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$17.681 equivalente a un 56,4% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2020; que se explica principalmente por los cambios en los resultados retenidos, los que aumentaron en MM$17.362, por la utilidad del presente ejercicio. Por su parte las otras reservas aumentaron en MM$320 y la participación minoritaria disminuyó en MM$1. Las variaciones explicadas en párrafo anterior se deben principalmente al resultado de las filiales AFP Habitat S.A., en Perú y Col fondos S.A. Pensiones y Cesantías durante el presente ejercicio.

ESTADO DE RESULTADOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 30-09-2021 M$	Ejercicio Anterior Al 30-09-2020 M$	Variación	
			M$	%
Ingresos Ordinarios	65.567.877	63.695.671	1.872.206	2,9%
Gastos del Personal	-19.822.342	-22.706.387	2.884.045	-12,7%
Otros Gastos varios de operación	-18.085.441	-19.375.650	1.290.209	-6,7%
Depreciación y Amortización	-2.176.210	-2.482.039	305.829	-12,3%
Otros ingresos y gastos	-621.653	-1.031.246	409.593	-39,7%
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto	24.862.231	18.100.349	6.761.882	37,4%
Impuesto a la Renta	-7.499.492	-7.650.387	150.895	-2,0%
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	**17.362.739**	**10.449.962**	**6.912.777**	**66,2%**

Ingresos ordinarios

En este rubro se presenta un incremento de un 2,9% equivalente a MM$1.872 respecto a septiembre de 2020, dicha variación se explica por una disminución de MM$841 en los ingresos por comisiones por saldos administrados y comisiones por cotizaciones obligatorias mensuales y por una disminución obtenida en la rentabilidad del Encaje de MM$1.325; 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$2.949 y un aumento en la rentabilidad del Encaje por MM$1.085. La filial Suma Limitada presenta un aumento en los ingresos por comisiones propias de su negocio, ascendente a MM$4.

Gastos del personal

Se observa una disminución en los gastos del personal por MM$2.884 correspondiente a un 12,7% respecto a septiembre de 2020. Lo anterior se traduce en una disminución en el gasto por remuneraciones, beneficios y otros de la filial AFP Habitat S.A. en Perú por MM$1.648 y en una disminución de los gastos del personal de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías por MM$1.236.

Otros gastos varios de operación

Se observa una disminución de MM$1.290 respecto a septiembre de 2020, explicado por una disminución en los gastos de operación asociados a la filial AFP Habitat S.A. en Perú por MM$1.325, una disminución en los gastos de operación de la Matriz por MM$42, por su parte, la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y Suma Limitada, presentan una aumento en sus gastos varios de operación por MM$77.

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos y gastos presentan una variación positiva neta de MM$409 referente a septiembre de 2020, explicados principalmente por una variación positiva de los costos financieros de la sociedad Habitat Andina S.A. y sus filiales en el extranjero y a una variación positiva del efecto diferencia por tipo de cambio.

Impuesto a las ganancias

El menor gasto por impuesto de MM$151 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$17.363 (utilidad de MM$10.450 al 30 de septiembre de 2020), representa un aumento del 66,2 %, 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 30 de septiembre de 2021, los presentes estados financieros consolidados intermedios 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 30 de septiembre de 2021, se generó un flujo neto operacional positivo por MM$19.274, cuyos principales componentes son ingresos por comisiones por MM$64.919, egresos por pagos a proveedores e impuestos por MM$16.082, pago de remuneraciones por MM$5.660 y otros egresos netos por MM$23.903.

b) Flujos netos de las actividades de inversión

Al 30 de septiembre de 2021, se generó un flujo neto de inversión negativo por MM$14.248, cuyos principales componentes son egresos para adquirir activos intangibles y propiedad, planta y equipos por MM$104, egresos por préstamos a entidades relacionadas por MM$7.853 y egresos para adquirir otros activos financieros por MM$6.291 de sus filiales.

c) Flujos netos de las actividades de financiamiento

Al 30 de septiembre de 2021, se generó un flujo neto de financiamiento negativo por MM$1.296, el cual corresponde a pagos de préstamos a entidades relacionadas por MM$177, pagos de financiamiento de proveedores por MM$588 y pagos a pasivos por arrendamientos financieros por MM$531.

La variación neta del efectivo y equivalente al efectivo en el año 2021 es un aumento de MM$3.730, 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 30 de septiembre de 2021, 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 y a su filiales Colfondos S.A y Suma Limitada en Colombia, cuyos principales ingresos 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 nacional 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 30 de septiembre de 2021, invertidos en su totalidad en el mercado nacional peruano, misma situación presentan las inversiones de los recursos disponibles de la filial Colfondos S.A. en Colombia.

Al 30 de septiembre de 2021, 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 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, la dotación de trabajadores y de vendedores de la Sociedad es:

	Septiembre 2021	Diciembre 2020	Septiembre 2020
Filial AFP Habitat S.A. Perú.			
Trabajadores	218	217	221
Vendedores	122	120	123
Filial Colfondos S.A. Colombia			
Trabajadores	818	877	878
Vendedores	341	371	372

Dicha dotación al 30 de septiembre de 2021, contempla los datos de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, correspondiente a 218 trabajadores contratados, entre ellos 122 vendedores. Por su parte la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías tiene un total de 818 trabajadores contratados, entre ellos 341 vendedores.

COMISIÓN PARA EL MERCADO FINANCIERO
CHILE

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

1.01.04.00 RUT **76.255.327-9**
1.01.05.00 Razón Social **Habitat Andina S.A.**

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral consolidado auditado, referido al 30 de septiembre de 2021, de acuerdo al siguiente detalle:

	INDIVIDUAL	CONSOLIDADO
Ficha Estadística Codificada Uniforme (FECU).		X
Notas Explicativas a los Estados Financieros.		X
Análisis Razonado		X
Resumen de Hechos Relevantes del período.		X
Medio Magnético, debidamente identificado.		X

Nombre	Cargo	Rut
Alejandro Bezanilla Mena	Presidente	9.969.370-3
León Fernández de Castro Peñafiel	Vicepresidente	11.472.231-6
José Miguel Valdes Lira	Director	7.036.969-9
Cristián Costabal González	Gerente General	13.067.326-0
Claudio González Muñoz	Contador General	13.093.357-2

70E · LEGALSIGN
Folio: 735551

BIOMETRICS

RUT 9969370-3
ALEJANDRO
BEZANILLA
COD. TRX N2Y1ZWRkYTtGODg3MDA5
2021/12/24 12:27:33 UTC
alejandro.bezanilla@afphabitat.cl

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

RUT 7036969-9
JOSE MIGUEL LUIS
VALDES LIRA
COD. TRX Nzg4YmVlODtGODg1NzQw
2021/12/23 19:32:32 UTC
jvaldesl@afphabitat.cl

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

RUT 11472231-6
PEÑAFIEL LEON
FERNANDEZ
COD. TRX ZjljZDk3YztGODg1MDcy
2021/12/23 17:14:31 UTC
lfernanp@afphabitat.cl

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

RUT 13067326-0
CRISTIAN
COSTABAL GONZALEZ
COD. TRX N2ZlNGI0YztGODg1NTI2
2021/12/23 18:52:32 UTC
ccostaba@afphabitat.cl

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

RUT 13093357-2
CLAUDIO ANDRES
GONZALEZ MUÑOZ
COD. TRX MDhkZDJhMjtGODg1NTAw
2021/12/23 18:46:27 UTC
cgonzamu@afphabitat.cl

FIRMA ELECTRONICA
Ley N°19.799

LEGALSIGN®
Folio: 735551