

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.

Estados financieros intermedios
terminados al 30 de junio de 2024 y 2023
e informe de revisión del auditor independiente

INFORME DE REVISION DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Accionistas y Directores de
Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

Resultados de la revisión sobre la información financiera intermedia

Hemos revisado los estados financieros intermedios adjuntos de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. (la “Sociedad”), que comprenden el estado de situación financiera intermedio al 30 de junio de 2024, los estados de resultados integrales intermedios por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023, los estados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados en esas fechas, y las correspondientes notas a los estados financieros intermedios (conjuntamente referidos como información financiera intermedia).

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de alguna modificación significativa que debiera realizarse a la información financiera intermedia adjunta para que esté de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2 a los estados financieros intermedios.

Base para los resultados de la revisión intermedia

Realizamos nuestra revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de información financiera intermedia. Una revisión de información financiera intermedia consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Una revisión de información financiera intermedia es sustancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre la información financiera intermedia como un todo, por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra revisión se nos requiere ser independientes de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos pertinentes. Consideramos que los resultados de los procedimientos de revisión nos proporcionan una base razonable para nuestra conclusión.

Responsabilidades de la Administración por la información financiera intermedia

La Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia de acuerdo con Normas Contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2 a los estados financieros intermedios. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para que la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia estén exentas de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Informe sobre el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023

Anteriormente, hemos efectuado una auditoría, de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, al estado de situación financiera de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. al 31 de diciembre de 2023, y a los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha (los que no se presentan adjuntos a este informe de revisión). En nuestro informe de fecha 29 de febrero de 2024 (excepto por nota 46 e), cuya fecha es 9 de abril del 2024), basados en nuestra auditoría, expresamos una opinión de auditoría sin modificaciones sobre los estados financieros auditados.

Otros Asuntos, Información no revisada

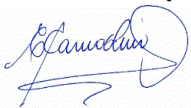
Nuestra revisión fue efectuada con el propósito de informar sobre los estados financieros intermedios básicos tomados como un todo. Los estados intermedios de resultados integrales por los períodos de tres meses comprendidos entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2024 y 2023, los Hechos Relevantes y el Análisis Razonado se presentan con el propósito de análisis adicional y no son parte requerida de los estados financieros intermedios básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos aplicados en la revisión de los estados financieros intermedios y, en consecuencia, este informe no se extiende a los mismos.

Deloitte.

Agosto 12, 2024

Santiago, Chile

Firmado por:



4A1A3834C94A452...

Elizabeth Camoglino G.

RUT: 12.689.304-3

Socia

FECU AFP - IFRS

1.00 IDENTIFICACION

1.01	Razón Social	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.
1.02	RUT Sociedad	98.000.100-8
1.03	Fecha de Inicio	Día Mes Año 01 01 2024
1.04	Fecha de Cierre	Día Mes Año 30 06 2024
1.05	Tipo de Moneda	P
1.06	Tipo de Estados Financieros	I
1.07	Expresión de cifras	M\$

ESTADOS FINANCIEROS					
2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
ACTIVOS					
Tipo de Moneda		PESOS		Razón Social	
Tipo de Estado		INDIVIDUAL		Rut	
Expresión de cifras		MILES DE PESOS		AFP HABITAT S.A.	
		98.000.100-8			
		N° de Nota	AL 30-06-2024	AL 31-12-2023	
ACTIVOS			EJERCICIO	EJERCICIO	SALDO AL
			ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	INICIO (1)
ACTIVOS CORRIENTES					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4/13	30.834.834	89.441.275	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	24.206.920	31.361.233	0
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	13	0	0	0
11.11.040	Otros activos financieros		0	0	0
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	6/7/11/13/16/32/39	13.650.585	12.971.872	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	51.585	1.529.267	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	35	850.029	611.928	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	0	0	0
11.11.120	Otros activos corrientes	36	0	0	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		69.593.953	135.915.575	0
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta	18	0	0	0
11.11.000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		69.593.953	135.915.575	0
ACTIVOS NO CORRIENTES					
12.11.010	Encaje	5/13	471.694.657	457.193.541	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	5	0	0	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	9	0	0	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		0	0	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	12	5.850.763	3.850.881	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	14.677.311	11.910.097	0
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	15	10.922.966	13.658.436	0
12.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	10	0	0	0
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o a nueva garantía		0	0	0
12.11.130	Activos de coberturas		0	0	0
12.11.140	Pagos anticipados		0	0	0
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía		0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes		0	0	0
12.11.000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		503.145.697	486.612.955	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		572.739.650	622.528.530	0

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

ESTADOS FINANCIEROS					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
PASIVOS Y PATRIMONIO					
Tipo de Moneda	PESOS		Razón Social	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	INDIVIDUAL		Rut	98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS				
		N° de Nota	AL 30-06-2024	AL 31-12-2023	SALDO AL INICIO (1)
			EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO					
PASIVOS CORRIENTES					
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	4.021.444	5.241.121	0
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
21.11.030	Otros pasivos financieros		0	0	0
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	8/11/13/20/21/22/33/40	67.169.985	92.454.849	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9/13	2.079.054	1.860.637	0
21.11.060	Provisiones	31	371.576	364.843	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	10	980.993	8.545.565	0
21.11.080	Otros pasivos corrientes		0	0	0
21.11.090	Ingresos diferidos		0	0	0
21.11.100	Obligación por beneficios post-empleo		0	0	0
21.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	13/34	8.295.875	11.280.842	0
21.11.130	Subtotal pasivos corrientes		82.918.927	119.747.857	0
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		82.918.927	119.747.857	0
PASIVOS NO CORRIENTES					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	100.190.892	101.149.777	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	9	1.137.022	2.047.015	0
22.11.060	Provisiones		0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	10	89.720.365	86.573.852	0
22.11.080	Otros pasivos no corrientes		0	0	0
22.11.090	Ingresos Diferidos		0	0	0
22.11.100	Obligación por beneficios post-empleo	23	706.176	685.986	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
22.11.000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		191.754.455	190.456.630	0
PATRIMONIO NETO					
23.11.010	Capital Emitido	24	872.102	872.102	0
23.11.020	Acciones Propias en Cartera		0	0	0
23.11.030	Otras Reservas	24	- 454.349	- 464.245	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	297.648.515	311.916.186	0
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		298.066.268	312.324.043	0
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA		0	0	0
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		298.066.268	312.324.043	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		572.739.650	622.528.530	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					

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

ESTADOS FINANCIEROS					
2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES					
A) ESTADO DE RESULTADOS					
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	AFP HABITAT S.A.		
Tipo de Estado	INDIVIDUAL		Rut		
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		98.000.100-8		
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	N° de Nota	AL 30-06-2024	AL 30-06-2023	AL 30-06-2024	AL 30-06-2023
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$

ESTADO DE RESULTADOS						
31.11.010	Ingresos Ordinarios	6	124.752.953	119.646.608	62.101.455	59.206.426
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	13.767.403	3.502.761	- 11.626.665	6.275.043
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		0	0	0	0
31.11.040	Gastos de personal (menos)		- 26.444.306	- 24.063.373	- 13.673.685	- 12.374.679
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17	- 5.256.096	- 3.796.171	- 2.676.924	- 1.911.146
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)	46	- 17.789.913	- 17.528.367	- 8.662.882	- 9.183.506
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	12	0	0	0	0
31.11.130	Costos financieros (menos)		- 4.138.277	- 5.988.428	- 1.925.318	- 3.011.875
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13	1.755.498	3.273.816	763.875	1.496.170
31.11.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)		0	0	0	0
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por método de participación	12	2.007.878	1.976.422	1.020.505	1.020.513
31.11.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por método de participación		0	0	0	0
31.11.180	Diferencia de cambio	25	- 33.274	- 97.936	- 45.193	- 18.290
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		- 194.126	- 336.546	- 124.332	- 253.914
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	38	17.356	39.645	7.872	14.114
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	37	- 61.651	- 242.059	- 32.901	- 59.716
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto		88.383.445	76.386.372	25.125.807	41.199.140
31.11.230	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	10	- 23.051.269	- 19.313.331	- 6.390.265	- 10.344.313
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		65.332.176	57.073.041	18.735.542	30.854.827
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	Ganancia (pérdida)		65.332.176	57.073.041	18.735.542	30.854.827
GANANCIA (PERDIDA) ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS DE PARTICIPACIÓN EN EL PATRIMONIO NETO DE LA CONTROLADORA Y PARTICIPACION MINORITARIA						
32.11.110	Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	24	65.332.176	57.073.041	18.735.542	30.854.827
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria		0	0	0	0
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24	65.332.176	57.073.041	18.735.542	30.854.827
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		0,065	0,057	0,018	0,031
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción		0,065	0,057	0,018	0,031
Acciones Comunes Diluidas:						
32.12.210	Ganancias(pérdidas) diluidas de operaciones descontinuadas		0	0	0	0
32.12.220	Ganancias(pérdidas) diluidas por operaciones continuadas		0	0	0	0
32.12.200	Ganancias (pérdidas) diluidas por acción		0	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS					
2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES					
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	AFP HABITAT S.A.		
Tipo de Estado	INDIVIDUAL		98.000.100-8		
Expresión de cifras	MILES DE PESOS				
	N° de Nota	AL 30-06-2024	AL 30-06-2023	AL 30-06-2024	AL 30-06-2023
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$

33.10.000	Ganancia (pérdida)		65.332.176	57.073.041	18.735.542	30.854.827
Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto						
33.20.010	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos		0	0	0	0
33.20.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0	0
33.20.030	Cobertura de flujo de caja		0	0	0	0
33.20.040	Variaciones de valor razonable de otros activos		0	0	0	0
33.20.050	Ajustes por conversión		0	0	0	0
33.20.060	Ajustes de coligadas	24	- 7.903	- 3.133	- 2.829	- 2.445
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	24	24.382	14.274	14.214	3.732
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	24	- 6.583	- 3.854	- 3.838	- 1.008
33.20.000	Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto		9.896	7.287	7.547	279
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		65.342.072	57.080.328	18.743.089	30.855.106
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:						
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora		65.342.072	57.080.328	18.743.089	30.855.106
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias		0	0	0	0
34.10.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		65.342.072	57.080.328	18.743.089	30.855.106

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

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

RUBRO	N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS										CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS 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 01/01/2024	872.102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 464.245	0	311.916.186	312.324.043	0	312.324.043	
		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	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	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	0
41.30.000		Saldo iniciales ajustados	872.102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 464.245	0	311.916.186	312.324.043	0	312.324.043	
		Cambios																			
41.40.010		Total resultado de ingresos y gastos integrales								0	0	0	0	0	9.896		65.332.176	65.342.072	0	65.342.072	
41.40.010.010		Ganancia y pérdida								0	0	0	0	0	0		65.332.176	65.332.176	0	65.332.176	
41.40.010.021		Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos								0	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	0
41.40.010.023		Cobertura de flujo de caja								0	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	0
41.40.010.025		Ajustes por conversión								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0
41.40.010.026		Ajuste de coligadas								0	0	0	0	0	- 7.903		0	- 7.903	0	- 7.903	
41.40.010.027		Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones								0	0	0	0	0	24.382		0	24.382	0	24.382	
41.40.010.028		Otros ajustes al patrimonio neto								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0
		Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto								0	0	0	0	0	- 6.583		0	- 6.583	0	- 6.583	
41.40.010.020		Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto								0	0	0	0	0	9.896		0	9.896	0	9.896	
41.40.020		Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0
41.40.030		Emisión de acciones ordinarias	0	0													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	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	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	0
41.40.080		Adquisición de acciones propias														0		0		0	0
41.40.090		Venta de acciones propias en cartera		0		0										0	0	0		0	0
41.40.100		Cancelación de acciones propias en cartera	0	0	0	0										0	0	0	0	0	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		- 79.599.847	- 79.599.847			- 79.599.847
41.40.130		Emisión de acciones liberadas de pago	0		0			0	0						0		0	0	0	0	0
41.40.140		Reducción de capital	0	0	0	0									0		0	0	0	0	0
41.40.150		Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo								0	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	0
41.40.170		Transferencia desde prima de emisión	0	0	0	0											0	0		0	0
41.40.180		Transferencias a (desde) resultados retenidos						0	0								0	0		0	0
41.40.190		Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41.50.000	24	Saldo final periodo actual 30/06/2024	872.102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 454.349	0	297.648.515	298.066.268	0	298.066.268	

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

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

RUBRO	N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS												CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL
		ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE 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 EMISIÓN	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISIÓN	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL												
42.10.000		SALDO INICIAL EJERCICIO ANTERIOR 01/01/2023	872.102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 490.501	0	288.315.817	288.697.418	0	288.697.418		
		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	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	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	0	
42.30.000		Saldo iniciales ajustados	872.102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 490.501	0	288.315.817	288.315.817	0	288.697.418			
		Cambios																				
42.40.010		Total resultado de ingresos y gastos integrales								0	0	0	0	0	7.287		57.073.041	57.080.328	0	57.080.328		
42.40.010.010		Ganancia y pérdida								0	0	0	0	0	0		57.073.041	57.073.041	0	57.073.041		
42.40.010.021		Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos								0	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	0	
42.40.010.023		Cobertura de flujo de caja								0	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	0	
42.40.010.025		Ajustes por conversión								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.010.026		Ajuste de coligadas								0	0	0	0	0	- 3.133		0	- 3.133	0	- 3.133	0	
42.40.010.027		Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones								0	0	0	0	0	14.274	0	0	14.274	0	14.274	0	
42.40.010.028		Otros ajustes al patrimonio neto								0	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	- 3.854		0	- 3.854	0	- 3.854	0	
42.40.010.020		Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto								0	0	0	0	0	7.287		0	7.287	0	7.287	0	
42.40.020		Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
42.40.030		Emisión de acciones ordinarias	0	0													0	0	0	0	0	
42.40.040		Emisión de acciones preferentes			0	0											0	0		0	0	
42.40.050		Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación								0	0	0	0	0	0		0	0	0	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	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	0	
42.40.080		Adquisición de acciones propias														0		0		0	0	
42.40.090		Venta de acciones propias en cartera		0		0										0	0	0		0	0	
42.40.100		Cancelación de acciones propias en cartera	0	0	0	0										0		0		0	0	
42.40.110		Conversión de deuda en patrimonio neto	0	0	0	0				0		0			0			0		0	0	
42.40.120		Dividendos				0		0							0		- 70.121.912	- 70.121.912			- 70.121.912	
42.40.130		Emisión de acciones liberadas de pago	0		0			0	0						0		0	0		0	0	
42.40.140		Reducción de capital	0	0	0	0									0		0	0		0	0	
42.40.150		Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo								0	0	0	0	0	0		0	0		0	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	0	
42.40.180		Transferencias a (desde) resultados retenidos						0	0								0	0		0	0	
42.40.190		Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42.50.000	24	Saldo final periodo anterior 30/06/2023	872.102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 483.214	0	275.266.946	275.655.834	0	275.655.834		

2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		ESTADOS FINANCIEROS		DE IDENTIFICACION	
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	AFP HABITAT S.A.		
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	98.000.100-8		
Expresión de cifras	MILES DE PESOS				
		N° Nota	AL 30-06-2024 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2023 EJERCICIO ANTERIOR M\$	
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación					
50.11.010	Ingresos Por Comisiones		125.730.705	120.268.934	
50.11.020	Pagos a Proveedores		- 23.916.671	- 23.130.917	
50.11.030	Primas Pagadas		0	0	
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 27.610.601	- 24.470.110	
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		166.481.233	139.053.040	
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 164.541.359	- 142.126.931	
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		76.143.307	69.594.016	
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación					
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación		1.477.774	1.363.258	
50.12.020	Pagos por dividendos clasificados como de operaciones		0	0	
50.12.030	Importes recibidos por intereses clasificados como de operación		0	0	
50.12.040	Pagos por intereses clasificados como de operación		0	0	
50.12.050	Importes recibidos por impuestos a las ganancias		0	0	
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias	10	- 16.731.530	- 10.224.147	
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		673.532.764	668.545.991	
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		- 688.328.101	- 671.341.963	
50.12.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación		- 30.049.093	- 11.656.861	
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		46.094.214	57.937.155	
Flujos de efectivos netos de (utilizados en) actividades de inversión					
50.20.010	Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo		0	0	
50.20.020	Importes recibidos por venta de cuotas del Encaje		5.835.981	5.046.946	
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		9.582.807	0	
50.20.100	Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas		0	0	
50.20.110	Importes recibidos por desapropiación		0	0	
50.20.120	Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos		0	0	
50.20.130	Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión		0	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		0	0	
50.20.170	Incorporación de propiedad,planta y equipo		- 525.652	- 454.600	
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0	
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje		- 6.569.694	- 5.108.684	
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles		- 4.947.669	- 2.801.440	
50.20.210	Pagos para adquirir filiales		0	0	
50.20.220	Pagos para adquirir Coligadas		0	0	
50.20.230	Pagos para adquirir negocios conjuntos		0	0	
50.20.240	Préstamos a entidades relacionadas		0	0	
50.20.250	Préstamos a entidades no relacionadas		0	0	
50.20.260	Pagos para adquirir otros activos financieros		- 3.732.807	0	
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		- 357.034	- 3.317.778	
Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento					
50.30.010	Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto		0	0	
50.30.020	Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera		0	0	
50.30.030	Obtención de préstamos		0	0	
50.30.040	Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros		0	0	
50.30.050	Préstamos de entidades relacionadas		0	0	
50.30.060	Ingresos por otras fuentes de financiamiento		0	0	
50.30.070	Adquisición de acciones propias		0	0	
50.30.080	Pagos de préstamos		- 4.310.814	- 5.391.395	
50.30.090	Pagos a otros pasivos financieros		0	0	
50.30.100	Pagos a pasivos por arrendamientos financieros		0	0	
50.30.110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		0	0	
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		0	0	
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0	
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	24	- 100.000.000	- 93.000.000	
50.30.150	Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento		0	0	
50.30.160	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento		0	0	
50.30.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento		- 104.310.814	- 98.391.395	
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		- 58.573.634	- 43.772.018	
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		- 32.807	- 107.210	
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	89.441.275	92.043.715	
50.00.000	Ef. y equivalente ef.,presentados en estado de flujos de ef.,saldo final	4	30.834.834	48.164.487	

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	AFP HABITAT S.A.
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	98.000.100-8
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		
		AL 30-06-2024	AL 30-06-2023
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	298.066.268	275.655.834
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 51.585	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)	- 4.286.728	- 4.216.551
60.10.060	Inversión en sociedades anónimas que complementen su giro (Menos)	0	0
60.10.070	Inversión en sociedades anónimas que administran carteras de recursos previsionales (Menos)	0	0
60.10.080	Inversión en empresas de depósitos de valores (Menos)	- 1.564.035	- 1.320.686
60.10.090	Plusvalía comprada (Menos)	0	0
60.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	292.163.920	270.118.597
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMNISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	7.776.137	7.484.691
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	7.756.137	7.464.691
64.00.000	NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA	1.788.408	1.832.180

ESTADOS FINANCIEROS													
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS													
ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN													
Tipo de Moneda		PESOS										Razón Social	
Tipo de Estado		INDIVIDUAL										Rut	
Expresión de cifras		MILES DE PESOS										AFP HABITAT S.A.	
												98.000.100-8	
A. INGRESOS POR COMISION													
COMISIONES		TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
71.10.010	Comisión por acreditaciones obligatorias	26.886.340	24.629.150	23.564.519	21.774.855	41.277.784	38.838.419	10.000.949	9.464.110	13.855.462	15.679.372	115.585.054	110.385.906
71.10.020	Comisión por retiros programados	38.144	31.753	38.552	29.944	1.173.078	1.018.792	1.120.462	1.009.475	533.872	562.819	2.904.108	2.652.783
71.10.030	Comisión por rentas temporales	393	471	591	731	42.842	67.307	37.280	60.945	26.557	51.615	107.663	181.069
71.10.040	Comisión por administración de ahorro voluntario	802.076	745.312	208.398	199.186	764.224	769.570	143.879	162.805	233.356	410.149	2.151.933	2.287.022
71.10.050	Comisión por administración de ahorro previsional voluntario	1.406.480	1.178.001	465.175	409.025	1.212.141	1.107.888	162.783	181.279	346.343	493.793	3.592.922	3.369.986
71.10.060	Comisión por administración de ahorro previsional colectivo	0	0	0	0	40	40	0	0	0	0	40	40
71.10.070	Comisión por acreditación de cotizaciones de afiliados voluntarios	3.298	2.390	3.006	2.170	5.064	4.991	1.248	1.577	1.286	2.077	13.902	13.205
71.10.080	Comisión por acreditación por aportes de indemnización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71.10.090	Comisión por aclaración y traspasos de rezagos de cuentas traspasadas	0	0	0	0	292.867	266.545	0	0	0	0	292.867	266.545
71.10.100	Otras comisiones	0	0	0	0	11.434	13.936	0	0	0	0	11.434	13.936
71.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	29.136.731	26.587.077	24.280.241	22.415.911	44.779.474	42.087.488	11.466.601	10.880.191	14.996.876	17.199.825	124.659.923	119.170.492

ESTADOS FINANCIEROS													
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS													
ii) DETALLE DE INGRESO POR COMISIÓN													
Tipo de Moneda		PESOS										Razón Social	
Tipo de Estado		INDIVIDUAL										Rut	
Expresión de cifras		MILES DE PESOS										AFP HABITAT S.A.	
												98.000.100-8	
B. CONCILIACION DE INGRESOS POR COMISIONES													
COMISIONES		TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E		TOTALES	
		EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
72.10.010	COMISIONES PAGADAS POR LOS FONDOS DE PENSIONES	29.398.364	26.789.428	24.374.793	22.499.569	45.146.948	42.444.628	11.665.415	11.115.733	15.145.185	17.419.576	125.730.705	120.268.934
72.10.020	Comisiones pagadas por otras instituciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72.10.030	Comisiones traspasadas desde otras Administradoras	0	0	0	0	6.329	0	0	0	0	0	6.329	0
72.10.040	Comisiones devengadas por la Administradora durante el ejercicio, pendiente de cobro al Fondo de Pensiones	5.692	12.561	7.646	12.358	15.760	21.827	4.936	7.281	9.836	8.091	43.870	62.118
72.10.050	Otras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72.10.060	Comisiones traspasadas a otras Administradoras (Menos)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72.10.070	Comisiones devengadas por la Administradora en el ejercicio anterior y cobradas durante el ejercicio actual	- 15.728	- 15.884	- 12.540	- 17.867	- 27.313	- 35.621	- 7.294	- 8.967	- 7.078	- 13.414	- 69.953	- 91.753
72.10.080	Otras (Menos)	- 251.597	- 199.028	- 89.658	- 78.149	- 362.250	- 343.346	- 196.456	- 233.856	- 151.067	- 214.428	- 1.051.028	- 1.068.807
72.00.000	INGRESOS POR COMISIONES TOTALES	29.136.731	26.587.077	24.280.241	22.415.911	44.779.474	42.087.488	11.466.601	10.880.191	14.996.876	17.199.825	124.659.923	119.170.492

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	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	INDIVIDUAL		Rut	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS		98.000.100-8	
A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES				
		N° de Nota	AL 30-06-2024 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2023 EJERCICIO ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		572.739.650	513.525.237
81.10.020	Encaje	5	471.694.657	426.792.465
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores	12	1.564.035	1.320.686
81.10.040	Inversión en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		0	0
81.10.050	Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero	9	0	0
81.10.060	Inversiones en otras sociedades	12	4.286.728	4.216.551
81.10.000	TOTAL ACTIVO NETO		95.194.230	81.195.535

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda

PESOS

Tipo de Estado

INDIVIDUAL

Expresión de cifras

MILES DE PESOS

Razón Social

AFP HABITAT S.A.

Rut

98.000.100-8

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

		N° de Nota	AL 30-06-2024 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2023 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		65.332.176	57.073.041
82.10.020	Rentabilidad del Encaje Neto	5	10.050.204	2.557.016
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores	12	156.433	142.000
82.10.040	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		0	0
82.10.050	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero	9	0	0
82.10.060	Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades	12	1.851.445	1.834.422
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios Neto		12.670	28.941
82.10.000	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		53.261.424	52.510.662

ESTADOS FINANCIEROS			
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS			
iv) INFORMACION GENERAL, ADMINISTRACION Y PROPIEDAD			
NOMBRE AFP	AFP HABITAT S.A.	RUT	98.000.100-8
FECHA DE LA INFORMACION	30-06-2024		

90.10.000	Identificación	Datos
90.10.010	Razón social de la administradora	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.
90.10.020	Fecha a la que corresponde la información	30-06-2024
90.10.030	Número de autorización que autoriza su	N° E 002-1981
90.10.040	Fecha de la resolución que autoriza su	27-01-1981
90.10.050	RUT	98.000.100-8
90.10.060	Teléfono	2 378 20 00
90.10.070	Domicilio Legal	AV. PROVIDENCIA 1909
90.10.080	Casilla	115-9
90.10.090	Ciudad	SANTIAGO
90.10.100	Región	METROPOLITANA
90.10.110	Domicilio Administrativo	MARCHANT PEREIRA 10
90.10.120	Ciudad	SANTIAGO
90.10.130	Región	METROPOLITANA
90.10.140	Fax	2 378 24 68
90.10.150	Página WEB	WWW.AFPHABITAT.CL

90.20.000	Administración	NOMBRE	RUT
90.20.010	Representante Legal	ALEJANDRO BEZANILLA MENA	9.969.370-3
90.20.020	Gerente General	ALEJANDRO BEZANILLA MENA	9.969.370-3
90.20.030	Presidente	LUIS RODRIGUEZ VILLASUSO SARIO	AAH092434
90.20.040	Vicepresidente	MAURICIO ZANATTA	AAH456058
90.20.050	Director	CARLOS BUDGE CARVALLO	7.011.490-9
90.20.060	Director	SERGIO SAMUEL URZÚA SOZA	13.254.910-9
90.20.070	Director	DESIREE FINHANE GREEN	566674249
90.20.080	Director	MARÍA XIMENA ALZÉRRECA LUNA	9.436.505-8
90.20.090	Director	MARÍA ELENA MELÉNDEZ-WADA	A01072041
90.20.100	Director	MARISOL BRAVO LÉNIZ	6.379.176-8
90.20.110	Director Suplente	CRISTÓBAL VILLARINO HERRERA	10.693.713-3
90.20.120	Director Suplente	JUAN ANDRÉS ILHARREBORDE CASTRO	16.096.580-0

90.30.000	Propiedad	RUT	N° DE ACCIONES	PORCENTAJE
90.30.010	Accionista (Nombre)			
90.30.010	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA	76.093.446-1	402.928.760	40,29 %
90.30.020	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	76.438.033-9	402.928.760	40,29 %
90.30.030	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA S.A.	96.513.200-7	36.980.500	3,70 %
90.30.040	BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.	96.519.800-8	17.118.017	1,71 %
90.30.050	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	96.571.220-8	14.504.237	1,45 %
90.30.060	BANCO SANTANDER CHILE.	97.036.000-K	14.254.747	1,43 %
90.30.070	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	80.537.000-9	9.632.403	0,96 %
90.30.080	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV	97.036.000-K	8.867.188	0,89 %
90.30.090	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	84.177.300-4	7.889.340	0,79 %
90.30.100	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO	97.004.000-5	6.748.362	0,67 %
90.30.110	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LTDA.	96.683.200-2	6.223.073	0,62 %
90.30.120	OTROS (266 ACCIONISTAS)		71.924.613	7,20 %

90.40.000	Otra Información	DATOS
90.40.010	Total accionistas	277
90.40.020	Número de trabajadores	1.564
90.40.030	Número de vendedores	564
90.40.040	Compañías de Seguros	3

NOMBRE	RUT
90.40.040.010	CÍA DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO NACIONAL
90.40.040.020	BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.
90.40.040.030	PENTA VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA

ESTADOS FINANCIEROS				
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
v) CLASES DE ACTIVOS				
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
		AL 30-06-2024	AL 31-12-2023	
		EJERCICIO	EJERCICIO	
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (1)
Clases de Activos				
Clases de efectivo y equivalentes al efectivo				
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	30.834.834	89.441.275	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	9.930	9.880	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	30.824.904	35.806.639	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	28.042.528	34.491.279	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	2.553.245	848.676	0
11.11.010.023	Banco recaudación	8.399	16.002	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	220.732	450.682	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	0	53.624.756	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	24.206.920	31.361.233	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	24.206.920	31.361.233	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	471.694.657	457.193.541	0
12.11.010.010	Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	81.615.681	72.798.536	0
12.11.010.020	Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	77.852.487	70.904.039	0
12.11.010.030	Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	183.956.652	178.585.521	0
12.11.010.040	Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	73.620.790	74.038.136	0
12.11.010.050	Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	54.649.047	60.867.309	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	0	0	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente				
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	13.650.585	12.971.872	0
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	284.688	477.485	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	43.870	69.953	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	796.198	813.345	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	6.325.046	5.903.070	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	6.200.783	5.708.019	0
11.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	0	0	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	0	0	0
12.11.040.010	Deudores comerciales, neto	0	0	0
12.11.040.020	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	0	0	0
12.11.040.030	Otras cuentas por cobrar, neto	0	0	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	13.734.581	13.055.868	0
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	284.688	477.485	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	43.870	69.953	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	796.198	813.345	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	6.325.046	5.903.070	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	6.200.783	5.708.019	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	83.996	83.996	0
12.11.040.001	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto	0	0	0
12.11.040.011	Deudores comerciales, bruto	0	0	0
12.11.040.021	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	0	0	0
12.11.040.031	Otras cuentas por cobrar, bruto	0	0	0
Clases de deterioro debido a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar				
11.11.050.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	- 83.996	- 83.996	0
11.11.050.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.022	Comisiones por cobrar, deterioro por comisiones por cobrar de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.032	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.042	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.052	Cuentas por cobrar al Estado, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
11.11.050.062	Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	- 83.996	- 83.996	0
12.11.040.002	Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0
12.11.040.012	Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
12.11.040.022	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro	0	0	0
12.11.040.032	Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro	0	0	0
Clases de cuentas por cobrar a entidades relacionadas				
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	51.585	1.529.267	0

11.11.060.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	51.585	1.529.267	0
11.11.060.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
12.11.050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	0	0	0
12.11.050.010	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora	0	0	0
12.11.050.020	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Clases de inventario				
11.11.070	Inventarios	0	0	0
11.11.070.010	Mercaderías	0	0	0
11.11.070.020	Otros inventarios	0	0	0
Clases de inversiones contabilizadas por el método de la participación				
12.10.010	Inversiones contabilizadas por el método de la participación	5.850.763	3.850.881	0
12.11.060	Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	5.850.763	3.850.881	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	0	0	0
Clases de activos intangibles, neto, vida finita y vida indefinida				
12.11.080	Activos intangibles, neto	14.677.311	11.910.097	0
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	0	0	0
12.11.080.020	Activos intangibles de vida infinita, neto	2.409.716	2.409.716	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	0	0	0
12.11.080.040	Activos intangibles identificables, neto	12.267.595	9.500.381	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	4.940.982	1.982.763	0
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	0	0	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	7.326.613	7.517.618	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	0	0	0
Clases de activos intangibles, bruto				
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	35.218.105	30.327.418	0
12.11.080.011	Activos intangibles de vida finita, bruto	0	0	0
12.11.080.031	Plusvalía adquirida, bruto	0	0	0
12.11.080.041	Activos intangibles identificables, bruto	35.218.105	30.327.418	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	4.940.982	1.982.763	0
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	0	0	0
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	30.277.123	28.344.655	0
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	0	0	0
Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles				
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	- 22.950.510	- 20.827.037	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	- 22.950.510	- 20.827.037	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	- 22.950.510	- 20.827.037	0
12.11.080.042.042	Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	0	0	0
Clases de propiedades, planta y equipo, neto				
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, neto	10.922.966	13.658.436	0
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	0	0	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	0	0	0
12.11.090.030	Edificios, neto	0	0	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	0	0	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	807.241	702.215	0
12.11.090.060	Instalaciones fijas y accesorios, neto	420.414	236.696	0
12.11.090.070	Vehículos de motor, neto	0	0	0
12.11.090.080	Mejoras de bienes arrendados, neto	529.737	675.158	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	9.165.574	12.044.367	0
Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto				
12.11.090.001	Propiedades, plantas y equipo, bruto	54.214.640	53.817.487	0
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	0	0	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	0	0	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	0	0	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	0	0	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	10.902.765	10.584.927	0
12.11.090.061	Instalaciones fijas y accesorios, bruto	2.489.121	2.259.567	0
12.11.090.071	Vehículos de motor, bruto	14.390	14.390	0
12.11.090.081	Mejoras de bienes arrendados, bruto	4.689.710	4.689.711	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	36.118.654	36.268.892	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	- 43.291.674	- 40.159.051	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	0	0	0
12.11.090.042	Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo	0	0	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 10.095.524	- 9.882.712	0
12.11.090.062	Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios	- 2.068.707	- 2.022.871	0
12.11.090.072	Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor	- 14.390	- 14.390	0
12.11.090.082	Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados	- 4.159.973	- 4.014.553	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	- 26.953.080	- 24.224.525	0
Clases de propiedades de inversión				
12.11.100	Propiedades de inversión, neto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.010	Propiedades de inversión, bruto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.020	Depreciación acumulada y deterioro de valor, propiedades de inversión, modelo del costo	0	0	0
Clases de activos de cobertura				
11.11.080	Activos de coberturas	0	0	0
11.11.080.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
11.11.080.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
11.11.080.040	Activos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
11.11.080.050	Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
11.11.080.060	Activos de cobertura, no derivados	0	0	0
11.11.080.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0

11.11.080.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
11.11.080.072	Activos de cobertura, 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	0	0	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	0	0	0
Clases de activos afectados en garantía sujetos a venta o a una nueva garantía				
11.11.090	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
12.11.120	Activos afectados en garantía sujetos a venta o nueva garantía	0	0	0
Clases de pagos anticipados				
11.11.100	Pagos anticipados	850.029	611.928	0
12.11.140	Pagos anticipados	0	0	0
Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía				
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía	0	0	0
Clases de otros activos				
11.11.120	Otros activos, corrientes	0	0	0
11.11.120.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
11.11.120.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
11.11.120.030	Otros activos varios	0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes	0	0	0
12.11.160.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
12.11.160.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
12.11.160.030	Otros activos varios	0	0	0
Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta				
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0
(1) Se utilizará cuando corresponda aplicar una política retroactivamente o se efectúe en forma retroactiva la reexpresión de los ítems de los estados o cuando reclasifique cuentas				

DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS				
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
vi) CLASES DE PASIVOS				
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
	AL 30-06-2024	AL 31-12-2023		
	EJERCICIO	EJERCICIO	SALDO AL	
	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	INICIO (1)	
Clases de Pasivos				
Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses				
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	4.021.444	5.241.121	0
21.11.010.010	Préstamos bancarios	1.095.608	1.501.259	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	2.925.836	3.739.862	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	100.190.892	101.149.777	0
22.11.010.010	Préstamos bancarios	96.637.500	96.637.500	0
22.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
22.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
22.11.010.040	Préstamos convertibles	0	0	0
22.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
22.11.010.060	Arrendamiento financiero	3.553.392	4.512.277	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	67.169.985	92.454.849	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	27.536	30.104	0
21.11.040.040	Pensiones por pagar	466.642	438.674	0
21.11.040.050	Recaudación por aclarar	182.659	181.946	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	25.501.369	32.648.546	0
21.11.040.080	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090	Retenciones a pensionados	11.135.828	10.363.264	0
21.11.040.100	Pasivos de arrendamientos	88.404	86.563	0
21.11.040.110	Otras cuentas por pagar	29.767.547	48.705.752	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	2.079.054	1.860.637	0
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	2.079.054	1.860.637	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	1.137.022	2.047.015	0
22.11.050.010	Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora	1.137.022	2.047.015	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	371.576	364.843	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	124.343	84.843	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	247.233	280.000	0
21.11.060.080	Otras provisiones	0	0	0
22.11.060	Provisiones	0	0	0
22.11.060.010	Provisión por garantía	0	0	0
22.11.060.020	Provisión por reestructuración	0	0	0
22.11.060.030	Provisión de reclamaciones legales	0	0	0
22.11.060.040	Provisión por contratos onerosos	0	0	0
22.11.060.050	Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	0	0	0
22.11.060.060	Participación en utilidades y bonos	0	0	0
22.11.060.070	Otras provisiones	0	0	0
Clase de pasivos por impuestos				
21.10.010	Pasivos por impuestos	90.701.358	95.119.417	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	980.993	8.545.565	0
21.11.070.010	Impuesto a la renta	980.993	8.545.565	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	89.720.365	86.573.852	0
Clases de otros pasivos				
21.11.080	Otros pasivos corrientes	0	0	0

21.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
21.11.080.020	Otros pasivos varios	0	0	0
22.11.080	Otros pasivos, no corrientes	0	0	0
22.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
22.11.080.020	Otros pasivos varios	0	0	0
Clases de ingresos diferidos				
21.11.090	Ingresos diferidos	0	0	0
21.11.090.010	Subvenciones de gobierno	0	0	0
21.11.090.020	Otros ingresos diferidos	0	0	0
22.11.090	Ingresos diferidos	0	0	0
22.11.090.010	Subvenciones de gobierno	0	0	0
22.11.090.020	Otros ingresos diferidos	0	0	0
Clases de obligaciones por beneficios post empleo				
21.11.100	Obligaciones por beneficios post- empleo	0	0	0
22.11.100	Obligaciones por beneficios post- empleo	706.176	685.986	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)	8.295.875	11.280.842	0
21.11.120.010	Intereses por pagar	0	0	0
21.11.120.020	Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	3.782.305	6.580.793	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	4.513.570	4.700.049	0
21.11.120.040	Otros pasivos acumulados (o devengados)	0	0	0
Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta				
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

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

ESTADOS FINANCIEROS						
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS						
vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO						
Tipo de Moneda		PESOS		Razón Social Rut	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado		INDIVIDUAL			98.000.100-8	
Expresión de cifras		MILES DE PESOS				

DE IDENTIFICACION

ESTADOS FINANCIEROS					
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS					
viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS					
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	AFP HABITAT S.A.		
Tipo de Estado	INDIVIDUAL	Rut	98.000.100-8		
Expresión de cifras	MILES DE PESOS				
	AL 30-06-2024	AL 30-06-2023	AL 30-06-2024	AL 30-06-2023	
	EJERCICIO	EJERCICIO	TRIMESTRE	TRIMESTRE	
	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	
Clases del Estado de Resultados					
Clases de ingresos ordinarios					
31.11.010	Ingresos Ordinarios	124.752.953	119.646.608	62.101.455	59.206.426
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	124.659.923	119.170.492	62.102.550	59.147.771
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	93.030	476.116	- 1.095	58.655
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	6.259	6.017	3.152	3.031
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	86.771	470.099	- 4.247	55.624
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	0	0	0	0
Clase Rentabilidad del Encaje					
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	13.767.403	3.502.761	- 11.626.665	6.275.043
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	6.090.288	- 175.198	- 2.287.276	1.884.825
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	4.759.152	423.299	- 1.522.812	1.514.285
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	5.295.256	1.842.820	- 4.183.209	2.552.378
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	- 945.201	804.927	- 1.993.568	405.649
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	- 1.432.092	606.913	- 1.639.800	- 82.094
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	- 26.444.306	- 24.063.373	- 13.673.685	- 12.374.679
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 13.118.400	- 12.470.766	- 7.040.319	- 6.297.203
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 7.554.868	- 6.356.328	- 3.986.222	- 3.439.806
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 3.186.876	- 2.842.954	- 1.492.369	- 1.552.755
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	- 81.600	- 68.838	- 51.801	- 46.995
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	- 1.109.006	- 1.053.834	- 409.347	- 408.976
31.11.040.060	Transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0
31.11.040.070	Otros beneficios a largo plazo para los empleados	0	0	0	0
31.11.040.080	Otros gastos de personal	- 1.393.556	- 1.270.653	- 693.627	- 628.944
Clases de costos financieros					
31.11.130	Costos financieros (menos)	- 4.138.277	- 5.988.428	- 1.925.318	- 3.011.875
31.11.130.010	Gasto por intereses	- 3.905.163	- 5.815.268	- 1.814.865	- 2.928.722
31.11.130.010.010	Gasto por int. prestamos banc.	- 3.905.163	- 5.815.268	- 1.814.865	- 2.928.722
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 correspo 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	- 233.114	- 173.160	- 110.453	- 83.153
Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones					
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	1.755.498	3.273.816	763.875	1.496.170
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	1.068.504	908.922	563.531	628.709
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	686.994	2.364.894	200.344	867.461
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	- 5.256.096	- 3.796.171	- 2.676.924	- 1.911.146
31.11.050.010	Depreciación	- 3.132.623	- 2.221.071	- 1.571.697	- 1.103.311
31.11.050.020	Amortización	- 2.123.473	- 1.575.100	- 1.105.227	- 807.835
Clases de pérdidas por deterioro (reversiones), neto					
31.11.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), neto	0	0	0	0
31.11.060.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0

31.11.060.010.011	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.012	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.021	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.022	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.030	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.031	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros. Activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.032	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.041	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.010.042	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos tangibles e intangibles, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades, planta y equipo, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.011	Pérdidas por deterioro, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.012	Reversiones de deterioro de valor, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades de inversión, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.021	Pérdidas por deterioro, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.022	Reversiones de deterioro de valor, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.030	Pérdidas por deterioro, plusvalía comprada	0	0	0	0
31.11.060.020.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.041	Pérdidas por deterioro, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.042	Reversiones de deterioro de valor, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.050	Pérdidas por deterioro, activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para venta	0	0	0	0
31.11.060.020.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.061	Pérdidas por deterioro, otros	0	0	0	0
31.11.060.020.062	Reversiones de deterioro de valor, otros	0	0	0	0
Clases de participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación					
31.12.010	Participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación	2.007.878	1.976.422	1.020.505	1.020.513
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.007.878	1.976.422	1.020.505	1.020.513
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	- 17.789.913	- 17.528.367	- 8.662.882	- 9.183.506
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 1.904.388	- 1.567.630	- 1.031.257	- 1.000.827
31.11.090.020	Gastos de computación	- 2.190.459	- 2.591.066	- 1.077.834	- 1.383.571
31.11.090.030	Gastos de administración	- 13.316.641	- 13.052.186	- 6.412.569	- 6.632.165
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 378.425	- 317.485	- 141.222	- 166.943
Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción					
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,065	0,057	0,018	0,031
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	0,065	0,057	0,018	0,031

ESTADOS FINANCIEROS							
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS							
ix) DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN							
A1. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ACTUAL							
Nombre AFP	AFP HABITAT S.A.					Rut	98.000.100-8
Información al (Fecha Ejercicio Actual)	30-06-2024						
	CODIGO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Ingresos						
85.10.010	Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV	31.11.010.01029.094.896	24.238.092	43.254.189	10.307.611	14.435.161	121.329.949
85.10.011	Cotización adicional	31.11.010.0100	0	0	0	0	0
85.10.012	Comisiones por retiros programados y rentas temporales	31.11.010.01038.537	39.143	1.215.920	1.157.742	560.429	3.011.771
85.10.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.0100	0	0	0	0	0
85.10.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.0103.298	3.006	297.931	1.248	1.286	306.769
85.10.015	Otras Comisiones	31.11.010.0100	0	11.434	0	0	11.434
85.10.000	Total	31.11.010.01029.136.731	24.280.241	44.779.474	11.466.601	14.996.876	124.659.923
85.20.010	Rentabilidad Encaje	31.11.0206.090.288	4.759.152	5.295.256	- 945.201	- 1.432.092	13.767.403
	Gastos						
85.30.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.0100	0	0	0	0	0
85.30.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.0201.317.658	1.253.683	2.946.632	1.180.383	856.512	7.554.868
85.30.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030215.517	205.054	481.954	193.065	140.092	1.235.682
85.30.030.010	- Nacionales	31.11.090.030117.328	111.632	262.377	105.105	76.266	672.708
85.30.030.020	- Extranjeros	31.11.090.03098.189	93.422	219.577	87.960	63.826	562.974
85.30.040	Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero	31.11.090.0300	0	0	0	0	0
85.30.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090.03055.750	53.043	124.674	49.942	36.240	319.649
85.30.060	Otros gastos según el Tipo de Fondo	31.11.090.0400	0	0	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS							
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS							
ix) DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGÚN EL TIPO DE FONDO DONDE TUVIERON SU ORIGEN							
A2. DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO ANTERIOR							
Nombre AFP	AFP HABITAT S.A.					Rut	98.000.100-8
Información al (Fecha Ejercicio Anterior)	30-06-2023						
	CODIGO	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E	TOTAL
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Ingresos						
85.40.010	Comisiones por depósito de cotizaciones oblig. y APV	31.11.010.01026.552.463	22.383.066	40.715.917	9.808.194	16.583.314	116.042.954
85.40.011	Cotización adicional	31.11.010.0100	0	0	0	0	0
85.40.012	Comisiones por retiros programados y rentas temporales	31.11.010.01032.224	30.675	1.086.099	1.070.420	614.434	2.833.852
85.40.013	Comisiones porcentuales	31.11.010.0100	0	0	0	0	0
85.40.014	Comisiones pagadas por el afiliado	31.11.010.0102.390	2.170	271.536	1.577	2.077	279.750
85.40.015	Otras Comisiones	31.11.010.0100	0	13.936	0	0	13.936
85.40.000	Total	31.11.010.01026.587.077	22.415.911	42.087.488	10.880.191	17.199.825	119.170.492
85.50.010	Rentabilidad Encaje	31.11.020- 175.198	423.299	1.842.820	804.927	606.913	3.502.761
	Gastos						
85.60.010	Prima del seguro de invalidez y sobrevivencia	31.11.030.0100	0	0	0	0	0
85.60.020	Remuneraciones al personal de ventas	31.11.040.020928.091	922.591	2.459.985	1.059.432	986.229	6.356.328
85.60.030	Comisiones pagadas por custodia de títulos	31.11.090.030167.138	166.147	443.017	190.791	177.608	1.144.701
85.60.030.010	- Nacionales	31.11.090.03093.991	93.434	249.134	107.293	99.879	643.731
85.60.030.020	- Extranjeros	31.11.090.03073.147	72.713	193.883	83.498	77.729	500.970
85.60.040	Comisiones pagadas a mandatarios de inversiones en el extranjero	31.11.090.0300	0	0	0	0	0
85.60.050	Gastos de transacción en bolsas de valores	31.11.090.03068.974	68.566	182.824	78.736	73.295	472.395
85.60.060	Otros gastos según el Tipo de Fondo	31.11.090.0400	0	0	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS			
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS ix) DESAGREGACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS SEGUN EL TIPO DE FONDO B. OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE "ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INDIVIDUALES"			
Nombre AFP		Rut	
AFP HABITAT S.A.			98.000.100-8
		AL 30-06-2024 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2023 EJERCICIO ANTERIOR M\$
85.70.010	Ingresos Ordinarios	124.752.953	119.646.608
85.70.020	Rentabilidad del Encaje	13.767.403	3.502.761
85.70.030	Prima de Seguro de Invalidez y sobrevivencia (menos)	0	0
85.70.040	Gastos de personal (menos)	- 26.444.306	- 24.063.373
85.70.050	Depreciación y amortización (menos)	- 5.256.096	- 3.796.171
85.70.060	Pérdidas por deterioro (reversiones) neto (menos)	0	0
85.70.070	Investigación y desarrollo (menos)	0	0
85.70.080	Costos de reestructuración (menos)	0	0
85.70.090	Otros gastos varios de operación (menos)	- 17.789.913	- 17.528.367
85.70.100	Ganancia (pérdida) sobre Instrumentos financieros designados como coberturas de flujo de efectivo	0	0
85.70.110	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta	0	0
85.70.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta	0	0
85.70.130	Costos financieros (menos)	- 4.138.277	- 5.988.428
85.70.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	1.755.498	3.273.816
85.70.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)	0	0
85.70.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.007.878	1.976.422
85.70.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por el método de participación	0	0
85.70.180	Diferencias de cambio	- 33.274	- 97.936
85.70.190	Resultados por unidades de reajuste	- 194.126	- 336.546
85.70.200	Otros ingresos distintos de los de operación	17.356	39.645
85.70.210	Otros gastos distintos de los de operación	- 61.651	- 242.059
85.70.220	Ganancia (pérdida) antes del impuesto	88.383.445	76.386.372
85.70.230	Ganancia (pérdida) por Impuesto a las ganancias	- 23.051.269	- 19.313.331
85.70.240	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto	65.332.176	57.073.041
85.70.250	Ganancia (pérdida) de operaciones descontinuadas, neta de impuestos	0	0
85.70.260	Ganancia (pérdida)	65.332.176	57.073.041

2.06 INDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

<i>Nota 1 Aspectos legales de la Administradora</i>	2
<i>Nota 2 Bases de Preparación</i>	5
<i>Nota 3 Políticas contables significativas</i>	8
<i>Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo</i>	19
<i>Nota 5 Encaje</i>	21
<i>Nota 6 Ingresos ordinarios</i>	23
<i>Nota 7 Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones</i>	26
<i>Nota 8 Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones</i>	26
<i>Nota 9 Saldos y transacciones con entidades relacionadas</i>	27
<i>Nota 10 Impuestos</i>	31
<i>Nota 11 Seguro para pensiones de Invalidez y Supervivencia causadas durante la vida activa de los afiliados</i>	36
<i>Nota 12 Inversiones en coligadas</i>	43
<i>Nota 13 Instrumentos financieros</i>	47
<i>Nota 14 Arrendamientos y Préstamos Bancarios</i>	57
<i>Nota 15 Propiedades Planta y Equipo, Neto</i>	62
<i>Nota 16 Pérdidas por deterioro del valor de los activos</i>	65
<i>Nota 17 Activos intangibles neto</i>	66
<i>Nota 18 Activos no corrientes y grupos de desampliación mantenidos para la venta</i>	69
<i>Nota 19 Cuentas por pagar a otras AFP</i>	69
<i>Nota 20 Retenciones a pensionados</i>	69
<i>Nota 21 Cotizaciones de salud de afiliados independientes y pensionados</i>	69
<i>Nota 22 Pensiones por pagar</i>	70
<i>Nota 23 Obligación por beneficios post-empleo</i>	71
<i>Nota 24 Propiedad y capital de la Administradora</i>	73
<i>Nota 25 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera</i>	77
<i>Nota 26 Contratos de prestación de servicios</i>	78
<i>Nota 27 Remuneraciones del Directorio</i>	78
<i>Nota 28 Políticas de desagregación de los ingresos y gastos según el tipo de Fondo donde tuvieron su origen</i>	79
<i>Nota 29 Contingencias y restricciones</i>	79
<i>Nota 30 Sanciones</i>	85
<i>Nota 31 Provisiones</i>	86
<i>Nota 32 Deudores comerciales neto</i>	87
<i>Nota 33 Otras cuentas por pagar</i>	87
<i>Nota 34 Pasivos acumulados</i>	89
<i>Nota 35 Pagos anticipados</i>	89
<i>Nota 36 Otros activos corrientes</i>	89
<i>Nota 37 Otros gastos distintos de la operación</i>	89
<i>Nota 38 Otros ingresos distintos de los de operación</i>	90
<i>Nota 39 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</i>	90
<i>Nota 40 Conciliación Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</i>	91
<i>Nota 41 Donaciones</i>	92
<i>Nota 42 Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta</i>	92
<i>Nota 43 Ajustes al término de vigencia y liquidación de contratos de seguros de invalidez y supervivencia</i>	93
<i>Nota 44 Otras revelaciones</i>	96
<i>Nota 45 Reserva especial contratos sis</i>	98
<i>Nota 46 Otros gastos varios de operación</i>	99
<i>Nota 47 Hechos posteriores</i>	100
3.00 Hechos relevantes	101
4.00 Análisis razonado de los estados financieros	105

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS NO AUDITADOS
Al 30 de junio de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de junio de 2023

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LA ADMINISTRADORA

➤ **Razón social de la Administradora**

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

➤ **Domicilio legal de la Administradora**

Avenida Providencia 1909, Santiago, Chile.

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

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

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

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

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

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

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



➤ **Inscripción en el Registro de Valores**

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

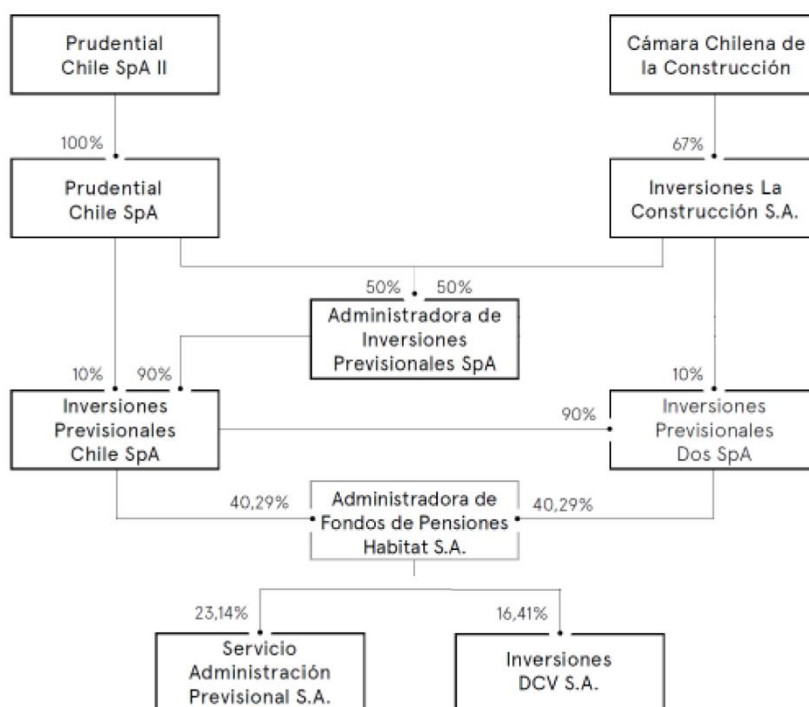
➤ **Fecha de iniciación de actividades**

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

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

Superintendencia de Pensiones.

➤ **Estructura Societaria Actual**



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

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

NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros al 30 de junio de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de junio de 2023 han sido preparados de acuerdo con las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero, respecto de los principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

De acuerdo a lo establecido en el Capítulo II, Letra D, Título VII del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones (el Compendio), la Administradora debe informar aquellos tratamientos contables, presentaciones y/o revelaciones de información financiera que no cumplan íntegramente con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Al respecto esta Administradora, considera que no existen diferencias respecto de los tratamientos contables, presentaciones y/o revelaciones de información financiera, con excepción de los recursos recibidos por las Reservas transferidas desde las Compañías de Seguros de Vida asociadas a contratos del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, que se encuentran presentados en el rubro *Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados por M\$24.206.920 y M\$31.361.233 (al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 respectivamente) y M\$970.830 y M\$1.114.612 (al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 respectivamente)* que se presentan dentro del rubro del *Efectivo y equivalente al efectivo*, ello en concordancia con lo instruido por la Superintendencia de Pensiones mediante el oficio 23010.

Las cifras antes señaladas no cumplen con la definición de un Activo según el Marco Conceptual para la Información Financiera, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, lo cual es ratificado por la misma Superintendencia de Pensiones en la letra a) del número 4 del oficio 18349, en el que señaló *“... respecto al uso único de los saldos transferidos por las Compañías de Seguro por ajustes al término de vigencia de los contratos SIS, estos últimos no deben considerarse como un activo de propiedad de la Administradora, producto que, entre otras cosas, de ellos no obtendrá beneficios futuros ni puede tener libre disponibilidad sobre éstos”*; luego en la letra b) del mismo número 4 de dicho oficio describe *“...ya que corresponde a un activo que sólo debe administrar la Administradora por instrucción de esta Superintendencia.”*

Para el reconocimiento de los ingresos por comisiones por la administración de los fondos de pensiones se adoptó la interpretación que establece el Título III del Libro I del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones o por aquellas que las modifiquen o reemplacen, esto de acuerdo con lo establecido en el Oficio Ordinario N°1467 de fecha 23 de enero 2015.

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

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

Los presentes estados financieros fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 12 de agosto de 2024.

b) Bases de medición

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

- Activos financieros valorizados a valor razonable.
- El Encaje está calculado a valor razonable conforme el valor de la cuota de cada uno de los fondos de pensiones y cesantías al cierre de los presentes estados financieros.
- Inversiones contabilizadas bajo el método de la participación.
- Los pasivos financieros son valorizados al costo amortizado, aplicando el método del interés efectivo.
- Indemnizaciones por beneficio 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 al 30 de junio de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de junio del 2023 han sido preparados de acuerdo con las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero respecto de los Principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

d) Moneda funcional y de presentación

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

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

Al 30 de junio de 2024, al 31 de diciembre de 2023 y 30 de junio 2023, la Administradora no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

f) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera corresponde al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

g) Período cubierto por los estados financieros intermedios

Los presentes estados financieros cubren un período de seis meses terminados el 30 de junio de 2024, de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2023 y de seis meses terminado el 30 de junio 2023.

Además, el estado de resultados integrales y las clases del estado de resultados incluyen el período trimestral no auditado comprendido entre el 1 de abril y el 30 de junio, tanto para el año 2024 como para el año 2023.

h) 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 junio de 2024 y de diciembre de 2023, 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 junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 \$	
Dólar Estadounidense (US\$)	944,34	877,12	7,66%
Unidad de Fomento (UF)	37.571,86	36.789,36	2,13%
Euro (€)	1.011,83	970,05	4,31%
Yen (JPY)	5,87	6,23	-5,78%
Peso Mexicano (MXN)	51,56	51,85	-0,56%
Libra Esterlina (GBP)	1.193,70	1.118,20	6,75%
Dólar Honk Kong (HDK)	120,94	112,30	7,69%

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, sólo se mantienen saldos en cuentas corrientes en dólares estadounidenses, Yen, Euros, Peso Mexicano, Libra Esterlina y Dólar Honk Kong.

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

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha de 28 de junio de 2024 (\$951,02) y 29 de diciembre de 2023 (\$884,59). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

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

j) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen cambios en estimaciones contables.

k) Información a revelar sobre el capital

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las acciones emitidas por la Administradora ascienden a 1.000.000.000 de acciones y corresponden a una misma serie, encontrándose totalmente suscritas y pagadas.

l) Reclasificación de partidas en los estados financieros

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se han efectuado reclasificaciones de partidas en los presentes estados financieros.

m) Cambios contables

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no ha implementado cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros.

NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

➤ **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. Todas las diferencias son registradas en el rubro diferencias de cambios en el Estado de Resultado Integral (código 31.11.180).

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, presentados en Nota 2 letra h.

➤ **Instrumentos financieros**

Inversiones financieras

(i) Reconocimiento y medición inicial

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

(ii) Clasificación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Determinación de valores razonables de activos y pasivos

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

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

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

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

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

➤ **Efectivo y equivalente al efectivo**

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

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

➤ **Propiedades, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

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

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

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

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

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

Costos posteriores

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

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

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

Depreciación y vidas útiles

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

La depreciación y vidas útiles se revisan anualmente. No existen cambios en ambos conceptos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

➤ Activos intangibles

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

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

- (i) **Etapas de investigación:** Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos tecnológicos y de entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren.

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

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

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

➤ **Activos disponibles para la venta**

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

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

➤ **Activos arrendados**

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

Al inicio del plazo del arrendamiento financiero, se reconocerá un activo por el menor valor entre el valor razonable del bien arrendado o el valor actual de las cuotas del arrendamiento. En el caso de los arrendamientos que transfieren a la Sociedad Administradora, 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 periodo de tiempo, se reconocen dentro del rubro arrendamiento financiero de los préstamos que devengan intereses.

➤ **Participación en otras sociedades**

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

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

➤ **Pasivos financieros**

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

➤ **Encaje**

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

➤ **Deterioro**

Activos financieros

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

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

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

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

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

En caso de haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, la Sociedad reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo. El objetivo de los requerimientos de deterioro de valor es reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo de todos

los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial (evaluado sobre una base colectiva o individual) considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro. Si en el ejercicio anterior, la Sociedad ha medido el valor del deterioro de un instrumento financiero considerando las pérdidas esperadas durante la vida total del activo, pero en el ejercicio actual deja de cumplirse la condición del aumento de riesgo crediticio descrito en la metodología de cálculo, la sociedad reconoce el deterioro para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

Activos no financieros

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

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

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

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

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

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

➤ **Beneficios a los empleados**

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

Beneficios a corto plazo

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

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

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

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

Beneficios a largo plazo

Respecto a los beneficios post empleo por concepto de indemnizaciones por fallecimiento y retiro voluntario, la Administradora reconoce el costo de beneficios del personal de acuerdo a cálculos actuariales, según lo requiere la NIC 19 Beneficios a los Empleados, el que incluye variables como la expectativa de vida, tasa de rotación, tasa de rotación de necesidades de la empresa, tasa de mortalidad, tasa de crecimiento salarial y consideración de cupos asignados por año, equivalentes al 2% de los trabajadores administrativos como beneficios directo del retiro voluntario de los empleados. Para determinar dicho cálculo se ha utilizado una tasa de descuento del 3,5% anual, tanto para el año 2024 como para el año 2023.

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

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

➤ **Provisiones**

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

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

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

➤ **Contratos de carácter onerosos**

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

➤ **Procedimiento conformación estimación legal**

La Administradora, evalúa periódicamente la provisión por la estimación legal establecida en los estados financieros, considerando los juicios y litigios vigentes a la fecha de emisión de los mismos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

➤ **Reconocimiento de ingresos y gastos**

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

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

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

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

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

➤ **Ingresos y gastos financieros**

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

➤ **Ganancias por acción**

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

➤ **Política de dividendos**

La actual política de dividendos para el ejercicio 2024 y siguientes aprobada por la Junta Ordinaria de Accionistas el día 30 de abril de 2024, cumpliendo en todo caso con la distribución mínima legal y estatutaria, aprobó repartir a lo menos el 90% de la utilidad disponible, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y sumar los dividendos percibidos en el ejercicio de las empresas filiales y coligadas.

Para efectos de la correcta aplicación de la política de dividendos antes indicada, se entenderá por variación positiva del Encaje, el aumento del valor del Encaje por concepto de inversión neta (compras menos ventas) en cuotas del Encaje y la rentabilidad de las cuotas del Encaje. En caso de que alguno de estos valores sea negativo, dicho valor no se considerará para efectos del cálculo. Como política de reparto de dividendos provisorios, el Directorio podrá repartir hasta dos dividendos provisorios con cargo a la utilidad disponible de cada ejercicio.

Determinación de la Utilidad Disponible:

Conceptos	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$
Resultado AFP Habitat Individual	65.332.176	57.073.041
Rentabilidad del Encaje	13.767.403	3.502.761
Adquisición Neta del Encaje Compras (Ventas)	733.713	61.737
Resultado de Filiales y Coligadas (VPP reconocido en el año)	2.007.878	1.976.422
Dividendos de Filiales y Coligadas (recibidos efectivos en el año)	1.477.774	1.363.258
Utilidad Disponible	50.300.956	52.895.379
Monto Mínimo a Distribuir (90% Utilidad Disponible)	45.270.860	47.605.841
Dividendos Provisorios Pagados o Comprometidos del Ejercicio	0	0
Saldo Mínimo a Distribuir conforme a Política de Dividendos	45.270.860	47.605.841

➤ Dividendo mínimo

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

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

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

Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 1 de enero de 2024

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024
Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024
Pasivos no corrientes con convenios de deuda (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024
Acuerdos de Financiación de Proveedores (enmiendas a NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024

La aplicación de nuevas NIIF o enmiendas no generaron un efecto significativo en los presentes estados financieros, pero podrían afectar en futuras transacciones.

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 18, Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027
NIIF 19, Subsidiarias Sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Falta de Intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025
Modificaciones a las normas de sostenibilidad (SASB) para mejorar su aplicabilidad internacional	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025
Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.

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

Otra información a revelar sobre políticas contables

Inversión en empresas asociadas

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

Uso de estimaciones

La preparación de los presentes estados financieros 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, 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.
- Estimación de la vida útil de las propiedades, plantas y equipos asociadas a derechos de uso
- Activos por impuestos diferidos.

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

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 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Efectivo en caja	9.930	9.880
Saldo en Bancos (1)	30.824.904	35.806.639
Otro efectivo y equivalentes al efectivo (2)	0	53.624.756
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujo de efectivo	30.834.834	89.441.275

Saldos en Bancos (1)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Bancos de uso general (*)	28.042.528	34.491.279
Banco pago de beneficios (**)	2.553.245	848.676
Banco recaudación	8.399	16.002
Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	220.732	450.682
Total Saldo en Bancos	30.824.904	35.806.639

Detalle Otro Efectivo y equivalentes al efectivo (2)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Fondo Mutuo (***)	0	53.624.756
Otro Efectivo y equivalentes al efectivo	0	53.624.756

(*) Sólo el banco de uso general es de libre disposición en las operaciones habituales de la Administradora, con excepción de los saldos asociados al seguro de invalidez y sobrevivencia; el resto de los bancos, son de uso exclusivo para recaudación, pagos de beneficios y pagos de retiros de ahorro.

Dentro de los saldos en Bancos de uso general, están los ingresos de recursos en la Administradora por diferencias de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia (positivas o negativas) producto de los ajustes al término de la vigencia del o los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia, que al 30 de junio de 2024 presentan un saldo de M\$903.255 (M\$806.206 al 31 de diciembre de 2023); así también, formando parte de los saldos en Bancos de uso general, se incluyen M\$67.575 (M\$308.406 al 31 de diciembre de 2023) asociados a las reservas transferidas desde las compañías de seguros de vida por contratos SIS que se sujetaron a ajustes al término de la vigencia. (Para más información ver Nota N° 43).

(**) El banco pago de beneficios incluye saldos asociados a los retiros del 10% que deben ser pagados a los afiliados que hicieron retiros desde sus cuentas de capitalización de conformidad a las leyes N°21.248 (primer retiro), N°21.295 (segundo retiro) y N°21.330 (tercer retiro). Al 30 de junio de 2024 el saldo asociado al primer retiro es de M\$164.519, para el segundo retiro M\$58.294 y tercer retiro M\$4.918 (al 31 de diciembre 2023 el saldo asociado al primer retiro fue M\$160.713, para el segundo retiro M\$59.325 y el tercer retiro M\$5.589).

(***) Corresponde a los excedentes de caja que al cierre se encuentran invertidos en cuotas de fondos mutuos, el detalle de ellos se encuentra revelado en nota N°13 c) de los presentes Estados Financieros.

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

Efectivo y equivalentes al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 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	30.834.834	89.441.275
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	30.834.834	89.441.275

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Administración, con excepción de M\$3.753.206 y M\$2.429.972 al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 respectivamente, correspondientes a los saldos mantenidos y revelados en las cuentas banco pago de beneficios, banco recaudación y banco pago de retiros de ahorro, además de aquellos saldos de efectivo destinados al cumplimiento de compromisos relacionados con diferencias de primas y reservas del seguro de invalidez y sobrevivencia (mencionados en la letra a) precedente), con el pago de dividendos e incrementos por necesidades de Encaje.

c) Detalle de transacciones no monetarias significativas

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no mantiene transacciones no monetarias significativas que deban ser reveladas.

d) Adquisiciones y ventas de filiales y otras unidades de negocio

Durante los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no ha realizado adquisiciones o ventas de filiales o unidades de negocio.

NOTA 5 ENCAJE (Código 12.11.010)

➤ **Encaje**

Con el objeto de garantizar la rentabilidad mínima de los fondos de pensiones, a que se refiere el Artículo 37 del D.L. N°3.500 de 1980, en conformidad con el Artículo 40 del mismo cuerpo legal, la Administradora debe mantener un activo denominado Encaje en cada tipo de fondo que administre, equivalente al uno por ciento (1%) del fondo de pensiones, el cual deberá mantenerse invertido en cuotas de éste. Esta inversión se valorará multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada Fondo y el valor de cierre que éstas tengan el día en que corresponda entregar la información.

Los instrumentos financieros en que pueden ser invertidos con los recursos de los Fondos de Pensiones, son aquellos del inciso 2° del artículo N°45 del D.L. N°3.500 de 1980 y, se valorizan de acuerdo a las normas emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través del Título III del Libro IV.

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los valores cuotas de cada fondo se presentan a continuación:

Fondo	Ejercicio Actual Al 30/06/2024	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023	Variación Porcentual
	\$	\$	
Fondo A	71.763,35	58.734,72	22,18%
Fondo B	62.568,08	53.080,94	17,87%
Fondo C	65.838,01	59.846,00	10,01%
Fondo D	48.660,12	47.641,50	2,14%
Fondo E	52.902,88	53.036,37	-0,25%

Las inversiones de los fondos de pensiones mantenidas en el extranjero se valorizan según el tipo de cambio de cierre que publica el Banco Central de Chile, en el caso del dólar estadounidense (US\$) con fecha 28 de junio de 2024 (\$951,02) y 29 de diciembre de 2023 (\$884,59). La valorización comentada es parte de la valorización total que permite determinar el valor cuota de cada fondo de pensiones en las mismas fechas.

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

Código de Cuenta	Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024		Ejercicio Anterior Al 31/12/2023	
		M\$	Cuotas (*)	M\$	Cuotas (*)
12.11.010.010	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo A	81.615.681	1.137.289,18	72.798.536	1.098.776,33
12.11.010.020	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo B	77.852.487	1.244.284,41	70.904.039	1.208.681,54
12.11.010.030	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo C	183.956.652	2.794.079,78	178.585.521	2.793.117,26
12.11.010.040	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo D	73.620.790	1.512.959,49	74.038.136	1.502.200,94
12.11.010.050	Encaje mantenido en el Fondo de Pensiones Tipo E	54.649.047	1.033.007,04	60.867.309	1.122.359,75
12.11.010	TOTAL ENCAJE MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA	471.694.657		457.193.541	

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

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

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

Cuenta	Concepto / Periodos	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
31.11.020.010	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	6.090.288	-175.198	-2.287.276	1.884.825
31.11.020.020	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	4.759.152	423.299	-1.522.812	1.514.285
31.11.020.030	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	5.295.256	1.842.820	-4.183.209	2.552.378
31.11.020.040	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	-945.201	804.927	-1.993.568	405.649
31.11.020.050	Rentabilidad Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	-1.432.092	606.913	-1.639.800	-82.094
31.11.020	RENTABILIDAD DEL ENCAJE	13.767.403	3.502.761	-11.626.665	6.275.043

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

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

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Ingresos por comisiones	124.659.923	119.170.492	62.102.550	59.147.771
Otros ingresos ordinarios	93.030	476.116	-1.095	58.655
Total ingresos ordinarios	124.752.953	119.646.608	62.101.455	59.206.426

a) Ingresos por comisiones (Clase código 31.11.010.010)

En conformidad a lo establecido en el D.L. N° 3.500 de 1980, la Administradora tiene derecho a una retribución establecida sobre la base de comisiones de cargo de los afiliados.

Estas comisiones están destinadas al financiamiento de la Administradora, incluyendo la administración de los fondos de pensiones, de las cuentas de capitalización individual, de los sistemas de pensiones de vejez, invalidez y sobrevivencia y del sistema de beneficios garantizados por el Estado, el pago de la prima del contrato de seguro para enterar la diferencia que resulte entre el capital necesario para financiar las pensiones de invalidez y sobrevivencia y la suma del capital acumulado por el afiliado y el bono de reconocimiento y la administración de las demás prestaciones que establece la ley.

Al 30 de junio de 2024			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2024 al 30-06-2024
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2024 al 30-06-2024
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2024 al 30-06-2024
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2024 al 30-06-2024
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2024 al 30-06-2024
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2024 al 30-06-2024
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2024 al 30-06-2024
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2024 al 30-06-2024
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2024 al 30-06-2024
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2024 al 30-06-2024
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2024 al 30-06-2024

Al 31 de diciembre de 2023			
Concepto	Comisión	Comisión	Período de vigencia
	Porcentual	Fija	
	(%)	(\$)	
Por Cotizaciones Mensuales:			
Afiliados Dependientes	1,27	-	01-01-2023 al 31-12-2023
Afiliados Independientes y Voluntarios	1,27	-	01-01-2023 al 31-12-2023
Pensionados y Afiliados sin derecho al Seguro de Invalidez y Sobrevivencia	1,27	-	01-01-2023 al 31-12-2023
Por Traspasos entre Fondos	-	-	01-01-2023 al 31-12-2023
Por Retiros Programados y Rentas Temporales	0,95	-	01-01-2023 al 31-12-2023
Por Administración de la Cuenta de Ahorro Voluntario (anual)	0,95	-	01-01-2023 al 31-12-2023
Por Aporte de Indemnización obligatoria o sustitutiva	-	-	01-01-2023 al 31-12-2023
Por Administración de Ahorro Previsional Voluntario (anual)	0,55	-	01-01-2023 al 31-12-2023
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario	-	1.144	01-01-2023 al 31-12-2023
Por Transferencias de Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario colectivo	-	-	01-01-2023 al 31-12-2023
Por Transferencias de Cotizaciones de Afiliado Voluntario	-	-	01-01-2023 al 31-12-2023

Política de reconocimiento de ingresos por comisiones

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

b) Ingresos por comisiones

A continuación, se presentan los ingresos por comisiones devengadas y por cobrar:

Comisiones devengadas (Clase código 31.11.010.010)

Ingresos Ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Ingresos por comisiones	124.659.923	119.170.492	62.102.550	59.147.771

Comisiones por cobrar (Clase código 11.11.050.020)

COMISIONES POR COBRAR						
Al 30 de junio de 2024 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	5.692	7.646	15.760	4.936	9.836	43.870

COMISIONES POR COBRAR						
Al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos)						
	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Total
Comisiones por cobrar	15.728	12.540	27.313	7.294	7.078	69.953

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

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

Ingresos por Comisiones	Ejercicio Actual Al 30/06/2024					
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
Devolución de Comisiones	99.204	50.061	217.051	169.118	106.737	642.171
IVA Comisiones de ahorro voluntario	152.393	39.597	145.199	27.338	44.330	408.857
Total Otras (Menos)	251.597	89.658	362.250	196.456	151.067	1.051.028

Ingresos por Comisiones	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$					
	Tipo A	Tipo B	Tipo C	Tipo D	Tipo E	TOTALES
Devolución de Comisiones	57.441	40.310	195.775	202.252	136.517	632.295
IVA Comisiones de ahorro voluntario	141.587	37.839	147.571	31.604	77.911	436.512
Total Otras (Menos)	199.028	78.149	343.346	233.856	214.428	1.068.807

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

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

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

Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Prestación de servicios a la AFC II	Devengada	0	6.017	0	3.031
Prestación de servicios a la AFC III	Devengada	6.259	0	3.152	0
Total		6.259	6.017	3.152	3.031

Clase Ingresos por recargos y costas de cobranzas (Código 31.11.010.020.020)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Ingresos por recargos y costos de cobranzas	Abono cuentas individuales	86.771	470.099	-4.247	55.624
Total		86.771	470.099	-4.247	55.624

Clase Otros resultados varios de operación (Código 31.11.010.020.100)					
Concepto	Base de Cálculo	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Otros resultados varios de operación (1)	Devengada	0	0	0	0
Total		0	0	0	0

Total Otros ingresos operacionales varios (Código 31.11.010.020)		93.030	476.116	-1.095	58.655
---	--	---------------	----------------	---------------	---------------

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

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

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES Al 30 de junio de 2024 M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	26.448	12.112	42.740	11.431	10.921	103.652
Cargos bancarios	0	0	2.885	0	0	2.885
Financiamiento planilla (1)	0	0	450.888	0	0	450.888
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	233.528	0	0	233.528
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	839	0	0	839
Financiamiento otros conceptos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	4.406	0	0	4.406
Total	26.448	12.112	735.286	11.431	10.921	796.198

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

CUENTAS POR COBRAR A LOS FONDOS DE PENSIONES Al 31 de diciembre de 2023 M\$						
Conceptos	Fondo Tipo A	Fondo Tipo B	Fondo Tipo C	Fondo Tipo D	Fondo Tipo E	Totales
Retiro de ahorro voluntario	47.456	18.987	36.703	15.227	25.327	143.700
Cargos bancarios	0	0	2.184	0	0	2.184
Financiamiento planilla (1)	0	0	515.176	0	0	515.176
Financiamiento cuotas mortuorias	0	0	150.703	0	0	150.703
Financiamiento reclamos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	1.454	0	0	1.454
Financiamiento otros conceptos (detallados en cuadro siguiente)	0	0	128	0	0	128
Total	47.456	18.987	706.348	15.227	25.327	813.345

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

Detalle Financiamiento Reclamos y Otros Conceptos (1)	Número de Reclamo o Folio	Año de origen del reclamo	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Financiamiento Retiro de Fondos CAV irregular	HA-433235	2023	224	224
Financiamiento regularización CAV	HA-433661	2023	263	810
Financiamiento traspaso erróneo Bonificación Fiscal	HA-435158	2024	352	0
Financiamiento Cheque Prescrito Paggado por el Banco	HA-433939	2023	0	420
Sub Total Financiamiento por Reclamo			839	1.454
Financiamiento regularización CAV	Folio 94078	2023	0	128
Financiamiento compensación pérdida de rentabilidad por Traspaso	Folio 94104	2024	2.522	0
Financiamiento recurso de protección	Folio 94113	2024	1.132	0
Financiamiento regularización cuenta corriente	Folio 94114	2024	752	0
Sub Total Financiamiento Otros Conceptos			4.406	128
Total			5.245	1.582

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

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

Esta clase de pasivos no presenta saldos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

NOTA 9 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente.

a) Detalle de identificación de vínculos

i. Información de controladores

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

ii. Con entidades relacionadas

Nombre de la entidad relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la Relación	País de Origen	Tipo de Moneda	Porcentaje de participación
Administradora de Inversiones Previsionales S.p.A.	76.438.032-0	Controlador	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Dos S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Chile	Pesos	n/a
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Controlador Común	Chile	Pesos	n/a
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Controlador Común	Chile	Pesos	n/a
AFP Habitat S.A.	20551464971 (*)	Controlador Común	Perú	Nuevo Sol Peruano	n/a
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	800.149.496-2 (**)	Controlador Común	Colombia	Pesos Colombianos	n/a
Suma Limitada	900.427.049-9 (**)	Controlador Común	Colombia	Pesos Colombianos	n/a
Administradora Americana de Inversiones S.A.	77.513.781-9	Controlador Común	Chile	Pesos	n/a
Inversiones D.C.V. S.A.	96.654.350-7	Coligada	Chile	Pesos	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Chile	Pesos	23,14%
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Prudential Chile	76.437.668-4	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Deposito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Chile	Pesos	n/a
Prudential Administradora General de Fondos S.A.	77.244.875-9	Controlador Común	Chile	Pesos	n/a
Prudential SAF S.A.	20601051487(*)	Controlador Común	Perú	Nuevo Sol Peruano	n/a
PHI América S.A.	20609077833 (*)	Controlador Común	Perú	Nuevo Sol Peruano	n/a

(*) Registro único de contribuyente de Perú

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

Sociedades

Sociedad	Naturaleza de la relación	Tipo de participación	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 %	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 %
Inversiones D.C.V. S.A.	Coligada	Directa	16,41%	16,41%
Servicios de Administración Previsional S.A.	Coligada	Directa	23,14%	23,14%

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

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

b) **Saldos pendientes**

Los saldos de cuentas por cobrar y pagar entre la Sociedad Administradora y sus entidades relacionadas son los siguientes:

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

Rut	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	(2)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.			0	1.477.682	0	0
	Dividendo (3)	Según junta de accionistas	(*)	0	1.477.682	0	0
96.654.350-7	Inversiones D.C.V. S.A.			51.585	51.585	0	0
	Dividendo (3)	Según junta de accionistas	(*)	51.585	51.585	0	0
Totales				51.585	1.529.267	0	0

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

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

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

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

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

Rut	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	(2)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
96.929.390-0	Servicios de Administración Previsional S.A.			345.467	197.043	0	0
	Servicios tecnológicos y recaudación (3)	30 días	(*)	345.467	197.043	0	0
77.513.781-9	Administradora Americana de Inversiones S.A.			1.733.587	1.663.594	1.137.022	2.047.015
	Canon por arriendos (4)	Liquidación mensual		0	0	0	0
	Obligación por Arrendamientos - IFRS16 (5)			1.733.587	1.663.594	1.137.022	2.047.015
Totales				2.079.054	1.860.637	1.137.022	2.047.015

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

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

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

(4) Corresponde a canon de arriendos recibidos por AFP Habitat y que corresponden a Administradora Americana de Inversiones S.A.

(5) Corresponde al reconocimiento de obligaciones por arrendamientos conforme a IFRS16, asociado al arriendo de oficinas del edificio corporativo ubicado en Marchant Pereira N°10 Providencia y de otras oficinas destinadas a sucursales; los cuadros asociados a los arrendamientos se encuentran presentados en la letra b) del apartado 14.1 de la Nota 14 Arrendamientos y préstamos bancarios de los presentes Estados Financieros.

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

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Ejercicio Actual Al 30/06/2024		Ejercicio Anterior Al 30/06/2023	
				Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono	Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Indirecta	Gastos comunes	204.500	-204.500	230.500	-230.500
Servicios de Administración Previsional S.A.	96.929.390-0	Coligada	Servicios de recaudación (2)	869.107	-827.818	990.935	-832.718
			Servicio tecnológico (1)	418.146	-378.634	388.199	-326.218
			Dividendos recibidos	1.477.774	0	1.274.801	0
			Dividendos por cobrar	0	0	0	0
			Arriendo oficinas recibidos a cuenta de AAISA.	0	0	72.395	0
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Cuotas sociales y otros	12.982	-12.982	5.326	-5.326
Inversiones DCV S.A.	96.654.350-7	Coligada	Dividendos por cobrar	51.585	0	0	0
			Dividendos recibidos	0	0	88.457	0
DCV Registros S.A.	96.964.310-3	Indirecta	Remesas asignadas pago dividendos accionistas minoritarios	18.802.993	0	17.500.229	0
			Devolución de Remesas por dividendos	0	0	17.406	0
			Administración registro accionistas y otros	20.141	-20.141	18.774	-18.774
Inversiones Previsionales DOS S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Dividendos pagados	40.292.876	0	37.472.374	0
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Dividendos pagados	40.292.876	0	37.472.374	0
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Indirecta	Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	0	0	123.133	0
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Indirecta	Financiamiento cuentas de proveedores e impuestos (3)	0	0	81	0
AFP Habitat S.A. (Perú)	20.551.464.971	Indirecta	Licencia Oracle	0	0	0	0
Administradora Americana de Inversiones S.A.	77.513.781-9	Indirecta	Arriendo Recibido de Servicio de Administración Previsional para AAISA	0	0	72.395	0
			Pago Arriendo Edificio y Sucursales	646.584	-973.344	943.100	-953.234
			Financiamiento cuentas de proveedores	0	0	108.865	0
			Financiamiento Leasing a AAISA	0	0	0	0
			Pago obligación de impuesto a la renta asociado a división a AAISA (5)	0	0	0	0
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	800.140.496-2	Indirecta	Licencia Microsoft	0	0	0	0
			Licencia Oracle	0	0	0	0
Deposito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Indirecta	Servicios de Custodia	622.055	-509.364	479.977	-479.977
			Otros Servicios (4)	33.963	-39.076	44.208	-44.208

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

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

(3) Corresponde al financiamiento del pago a proveedores e impuestos por cuenta de la sociedad indirecta Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.

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

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

Personal Clave (Gerencia)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, salarios	2.558.399	2.540.868	1.265.875	1.285.488
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, honorarios de administradores	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, correcciones de valor y beneficios no monetarios	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios a corto plazo para empleados	2.265.615	2.238.180	93.247	127.699
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios post-empleo	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros beneficios a largo plazo	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, beneficios por terminación	224.410	112.435	0	112.435
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, pagos basados en acciones	0	0	0	0
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, otros	10.952	10.950	5.462	5.422
Total remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	5.059.376	4.902.433	1.364.584	1.531.044

	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de dietas	131.192	104.153	71.111	52.135
Honorarios recibidos por el Directorio por concepto de participación en las utilidades	280.000	212.384	280.000	212.384
Totales	411.192	316.537	351.111	264.519

e) Transacciones con personal clave de Gerencia

Préstamos otorgados

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no posee préstamos otorgados con el personal clave de la Gerencia.

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

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

Conforme a lo señalado en el párrafo anterior, las transacciones presentadas en la letra c) de la presente nota, se encuentran realizadas a precios de mercado.

g) Saldo y transacciones con relacionados

Filiales y Relacionados	% de Participación		Inversión M\$		Efecto en Resultados M\$	
	Ejercicio Actual Al 30/06/2024	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023	Ejercicio Actual Al 30/06/2024	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023	Ejercicio Actual Al 30/06/2024	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023
Inversiones D.C.V. S.A.	16,41%	16,41%	1.564.035	1.415.522	156.433	142.000
Servicios de Administración Previsional S.A.	23,14%	23,14%	4.286.728	2.435.359	1.851.445	1.834.422
Activo Individual Neto de Inversiones en Sociedades			566.888.887	618.677.649		

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

Conceptos	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Acreencias Corrientes en Entidades Relacionadas		
Servicios de Administración Previsional S.A.	0	1.477.682
Inversiones D.C.V. S.A.	51.585	51.585
Total 60.10.020 Acreencias Corrientes en Entidades Relacionadas	51.585	1.529.267
Inversiones no corrientes en entidades relacionadas		
Servicios de Administración Previsional S.A.	4.286.728	2.435.359
Total 60.10.050 Inversiones no corrientes en entidades relacionadas	4.286.728	2.435.359
Inversion en empresas de depositos de valores		
Inversiones D.C.V. S.A.	1.564.035	1.415.522
Total 60.10.080 Inversion en empresas de depositos de valores	1.564.035	1.415.522

NOTA 10 IMPUESTOS (NIC 12)

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

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

Los impuestos calculados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, contemplan una tasa del 27% para el impuesto de primera categoría y una tasa del 27% para el impuesto diferido de la principal diferencia temporaria que está relacionada con la diferencia tributaria y financiera del Encaje.

Modernización tributaria

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

Información a revelar por impuestos diferidos

a) Activos por impuestos diferidos (Clase código 12.11.110)

a.1 Activos sobre impuestos diferidos, reconocidos

Activos sobre impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Activos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos)	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a provisiones	1.285.758	1.349.629
Activos por impuestos diferidos relativos a contratos de moneda extranjera	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	190.668	185.216
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a pérdidas fiscales	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a créditos fiscales	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que aún no han sido enajenadas	0	0
Activos por impuestos diferidos relativos a otros	0	0
Subtotal Activos por impuestos diferidos	1.476.426	1.534.845
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-1.476.426	-1.534.845
Total activos por impuestos diferidos	0	0

a.2 Movimientos en activos por impuestos diferidos

Movimientos en activos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	1.534.845	1.494.415
Cambios en activos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en activos por impuestos diferidos	-58.419	40.430
Incremento (disminución) en el impuestos diferidos por concepto de provisión extraordinaria de siniestralidad	0	0
Total cambios en activos por impuestos diferidos	-58.419	40.430
Subtotal Activos por impuestos diferidos	1.476.426	1.534.845
Reclasificación a la cuenta "Pasivos por Impuestos diferidos" (código 22.11.070)	-1.476.426	-1.534.845
Total activos por impuestos diferidos	0	0

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

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Pagos Provisionales Mensuales (1)	17.907.976	28.202.706
Crédito por Gastos de Capacitación (SENCE)	258.010	321.277
Crédito por adquisición de activo fijo	0	0
Remanente Impuesto a la Renta	667.364	654.950
Crédito por Donaciones (2)	11.016	6.759
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes	18.844.366	29.185.692
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes (3)	-19.825.359	-37.731.257
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	980.993	8.545.565
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	0	0

(1) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se pagaron PPM con una tasa promedio de un 15% y 12,7% respectivamente. El detalle de los pagos provisionales mensuales se presenta en la letra d) Conciliación pago y devengo Impuesto a las ganancias, de esta misma nota.

(2) El detalle de las donaciones realizadas por la Sociedad se informan en Nota 41 Donaciones.

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

b) Pasivos por impuestos diferidos (Clase código 22.11.070)

b.1 Pasivos por impuestos diferidos, reconocidos

Pasivos por Impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativos a depreciaciones	1.325.490	1.333.941
Pasivos por impuestos diferidos relativos a amortizaciones	650.624	650.624
Pasivos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos)	-321.344	-340.415
Pasivos por impuestos diferidos relativos a provisiones	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a contratos en moneda extranjera	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a obligaciones por beneficios post-empleo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de propiedades de inversión	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de activos intangibles	0	0
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de instrumentos financieros	0	238.562
Pasivos por impuestos diferidos relativos a revalorizaciones de las cuotas del Encaje que no han sido enajenadas	89.542.021	86.225.985
Subtotal Pasivos por impuestos diferidos	91.196.791	88.108.697
Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos" (código 12.11.110)	-1.476.426	-1.534.845
Total pasivos por impuestos diferidos	89.720.365	86.573.852

b.2 Movimientos en pasivos por impuestos diferidos

Movimientos en Pasivos por impuestos diferidos	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Pasivos por impuestos diferidos, saldo inicial	86.573.852	78.164.573
Cambios en pasivos por impuestos diferidos:		
Incremento (disminución) en impuestos diferidos por concepto de las cuotas del Encaje	3.316.036	8.323.118
Otros incrementos (disminuciones), pasivo por impuestos diferidos	-169.523	86.161
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	3.146.513	8.409.279
Saldo final Pasivos por impuestos diferidos	89.720.365	86.573.852

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

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Impuesto a la renta	19.823.851	37.730.212
Impuesto único art 21 Ley de la Renta	1.508	1.045
Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes	19.825.359	37.731.257
Subtotal Activos por Impuestos Corrientes (1)	-18.844.366	-29.185.692
Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes	0	0
Total Cuentas por Pagar por Impuestos Corrientes	980.993	8.545.565

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

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

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

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes Nacional	19.823.851	17.775.808	9.936.995	8.577.284
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto corriente	0	0	0	0
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	85.980	196.387	85.980	196.387
Impuesto único Art.21 Ley de la Renta	1.508	773	388	193
Total gasto por impuestos corrientes, neto	19.911.339	17.972.968	10.023.363	8.773.864
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	3.139.930	1.340.363	-3.633.098	1.570.449
Gasto diferido (ingreso) por impuesto relativos a cambios de la tasa impositiva o nuevas tasas	0	0	0	0
Beneficio fiscal que surge de activos por impuestos no reconocidos previamente usados para reducir el gasto por impuesto diferido	0	0	0	0
Gasto por impuestos diferidos que surgen de las reducciones de valor o reversión de las reducciones de valor de activos por impuestos diferidos durante la evaluación de su utilidad	0	0	0	0
Otro gasto por impuesto diferido	0	0	0	0
Total gasto por impuestos diferidos, neto	3.139.930	1.340.363	-3.633.098	1.570.449
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Efectos del cambio en la situación fiscal de la entidad o de sus accionistas	0	0	0	0
Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias (Código 31.11.230)	23.051.269	19.313.331	6.390.265	10.344.313

c.2 Participación en tributación atribuible a inversiones contabilizadas por el método de la participación.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no tiene participación en tributación atribuible a inversiones contabilizadas por el método de la participación.

c.3 Conciliación de tributación aplicable

Conciliación de tributación aplicable	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Utilidad antes de impuesto	88.383.445	76.386.372	25.125.807	41.199.140
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	23.863.530	20.624.320	6.783.968	11.123.767
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	0	0	0	0
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	-4.039.679	-2.848.512	3.153.027	-2.546.483
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	-4.039.679	-2.848.512	3.153.027	-2.546.483
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	19.823.851	17.775.808	9.936.995	8.577.284
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	85.980	196.387	85.980	196.387
Impuesto único Art.21 Ley de la Renta	1.508	773	388	193
Total impuesto corriente	19.911.339	17.972.968	10.023.363	8.773.864
Otro gasto por impuesto diferido	0	0	0	0
Efecto cambios de tasa resultado	0	0	0	0
Efecto impuesto del año	3.139.930	1.340.363	-3.633.098	1.570.449
Total gasto por impuestos diferidos, neto	3.139.930	1.340.363	-3.633.098	1.570.449
Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores	0	0	0	0
Total gasto por impuesto reconocido	23.051.269	19.313.331	6.390.265	10.344.313
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	23.051.269	19.313.331	6.390.265	10.344.313
Tasa efectiva	26,08%	25,28%	25,43%	25,11%

c.4 Fundamentos de cálculo de la tasa impositiva aplicable

La Administradora, ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio o periodo, de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes con una tasa impositiva aplicable del 27% tanto para el presente ejercicio, como para el ejercicio anterior. Además, la Administradora ha reconocido un gasto por impuesto único del Artículo N° 21 de la Ley de la Renta, con una tasa de un 40% al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente.

c.5 Cambio de tasa sobre el impuesto diferido

En el presente ejercicio no se ha realizado un cambio en la tasa para el cálculo del impuesto diferido, manteniendo un 27% al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

c.6 Informaciones a revelar sobre los efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	-7.903	0	-7.903
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	24.382	-6.583	17.799
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		-6.583	

Efectos por impuesto de los componentes de otros resultados integrales	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$		
	Importe antes de impuestos	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	Importe después de impuestos
Ajuste de Filiales y Coligadas	-3.133	0	-3.133
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	14.274	-3.854	10.420
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto		-3.854	

d) Conciliación pago y devengo impuesto a las ganancias

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de junio de 2024	M\$
P.P.M. Diciembre 2023 pagado en Enero de 2024	2.546.180
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2024	2.791.672
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2024	2.627.098
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2024	2.550.495
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2024	3.175.351
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2024	3.040.734
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	16.731.530

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de junio de 2024	M\$
P.P.M. Enero de 2024	2.791.672
P.P.M. Febrero de 2024	2.627.098
P.P.M. Marzo de 2024	2.550.495
P.P.M. Abril de 2024	3.175.351
P.P.M. Mayo de 2024	3.040.734
P.P.M. Junio de 2024	3.045.355
IVA Servicios Críticos 2024, aplicados como PPM en el periodo	562.198
Corrección Monetaria 2024	115.073
Total devengo Impuestos a las ganancias	17.907.976

CUADRO CONCILIATORIO PAGO	
Al 30 de junio de 2023	M\$
P.P.M. Diciembre 2022 pagado en Enero de 2023	1.232.956
P.P.M. Enero pagado en Febrero de 2023	1.383.488
P.P.M. Febrero pagado en Marzo de 2023	1.325.511
P.P.M. Marzo pagado en Abril de 2023	1.275.695
P.P.M. Abril pagado en Mayo de 2023	2.562.844
P.P.M. Mayo pagado en Junio de 2023	2.443.653
Total pago Impuestos a las ganancias (código 50.12.060)	10.224.147

CUADRO CONCILIATORIO DEVENGO	
Al 30 de junio de 2023	M\$
P.P.M. Enero de 2023	1.383.488
P.P.M. Febrero de 2023	1.325.511
P.P.M. Marzo de 2023	1.275.695
P.P.M. Abril de 2023	2.562.844
P.P.M. Mayo de 2023	2.443.653
P.P.M. Junio de 2023	2.431.496
IVA Servicios Críticos 2023, aplicados como PPM en el periodo	509.533
Corrección Monetaria 2023	49.924
Total devengo Impuestos a las ganancias	11.982.144

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

a) Financiamiento de las pensiones de invalidez y sobrevivencia

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

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

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

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

b) Contratos de seguros

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

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

Se detallan a continuación las licitaciones:

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

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

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

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

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

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

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

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

5to Contrato: A partir de julio de 2016 a junio de 2018, cuya vigencia es de 20 años. Las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

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

6to Contrato: A partir de julio de 2018 a junio de 2020, cuya vigencia es de 20 años. Las compañías adjudicatarias fueron las siguientes:

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

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

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

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

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

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

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

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

9no Contrato: A partir de julio de 2022 se consideran contratos con una vigencia de cobertura de 1 año, con reajustes trimestrales de la tasa de prima a cobrar, las compañías de seguros adjudicatarias y condiciones son las siguientes:

Compañía de Seguros	Vigencia de Cobertura	Reajuste de Tasa
4 Life Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
Compañía de Seguros de Vida Confuturo S.A.	1 año	Trimestral
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral

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

10mo Contrato: A partir de julio de 2023 se consideran contratos con una vigencia de cobertura de 1 año, con reajustes trimestrales de la tasa de prima a cobrar, las compañías de seguros adjudicatarias y condiciones son las siguientes:

Compañía de Seguros	Vigencia de Cobertura	Reajuste de Tasa
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1 año	Trimestral
Bice Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral
Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A.	1 año	Trimestral

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

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

Obligaciones por cotizaciones adicionales

Hasta el ejercicio 1987 la Administradora recaudaba la cotización adicional destinada al financiamiento del sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia. En este proceso se originó un pasivo que alcanzó a M\$6.587 en el periodo finalizado al 30 de junio de 2024 (M\$6.617 al 31 de diciembre de 2023), el que forma parte del saldo del ítem del pasivo Recaudación por Aclarar (Clase código 21.11.040.050).

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

Cuentas	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Rezagos	6.587	6.617
Recaudación por aclarar	176.072	175.329
Recaudación clasificada		
Saldo al cierre del ejercicio	182.659	181.946

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

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

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

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

Análisis comparativo de la evolución de los rezagos:

Cotizaciones Adicionales Rezagadas		Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo Inicial		6.617	6.886
Rezagos del ejercicio:			
Rezagos aclarados	Para la AFP	-30	-269
	Enviados a otras AFP	0	0
Saldo Final		6.587	6.617

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

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	0	0
Seguros de Vida Sura S.A.	0	0
Metlife Seguros de Vida S.A.	0	13.280
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	0	0
Reserva Diferencias de Primas SIS (*)	0	0
Compañías de Seguros (DIS) (***)	6.325.046	5.889.790
Saldo al cierre ejercicio	6.325.046	5.903.070

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

Nombre Cía de Seguros	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	204.795	143.346
Metlife Seguros de Vida S.A.	86.933	0
I.S.E. compañía de Seguros de Vida S.A.	21.660	19.125
Seguros de Vida Sura S.A.	10.231	10.230
Reserva Diferencias de Primas SIS (*)	903.255	806.206
Reservas de Sinistros Contratos SIS (**)	24.274.495	31.669.639
Saldo al cierre ejercicio	25.501.369	32.648.546

(*) Corresponde a los ingresos de recursos en la Administradora por diferencias de seguro de invalidez y sobrevivencia (positivas o negativas) producto de los ajustes al término de la vigencia del o los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia, que al 30 de junio de 2024 presentan un saldo de M\$903.255 (31 de diciembre de 2023 M\$806.206) (para más información ver la Nota N° 43).

(**) Corresponde a las reservas transferidas desde las Compañías de Seguros de Vida por el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, contrato que se sujetó a los ajustes al término de la vigencia. La Administradora deberá administrar dicha reserva. (para más información ver la Nota N° 43).

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

El saldo al 30 de junio del 2024, incluye M\$5.835.773 (M\$5.413.061 al 31 de diciembre 2023) correspondiente al financiamiento del aporte adicional, monto que se encuentra en proceso de cobranza mediante un juicio arbitral con las Compañías de Seguros de Vida, ver Nota 29 Contingencias y restricciones.

f) Activos originados en el sistema de pensiones de invalidez y sobrevivencia

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

I.S.E. COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-19.125	-16.365
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	384.510	799.673
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-387.045	-802.433
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-21.660	-19.125

METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	13.280	-85.651
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	605.945	1.266.374
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-706.158	-1.167.443
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-86.933	13.280

BICE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-143.346	-135.878
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	0	0
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	0	0
Ajuste por ingreso financiero	0	0
Reversa ajuste siniestralidad	0	0
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	951.900	2.038.185
Reembolsos efectuados por la compañía de seguros	-1.013.349	-2.045.653
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-204.795	-143.346

SEGUROS DE VIDA SURA S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-10.230	-491.844
Pensiones de invalidez y sobrevivencia pagadas, cubiertas por la cía. de seguros	96.754	1.005.779
Reembolsos efectuados por la cía. de seguros	-96.755	-524.165
Saldos al cierre del ejercicio de la compañía de seguros	-10.231	-10.230

PENSIONES COMPAÑÍAS DE SEGUROS (DIS)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	5.889.790	4.077.647
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 1	4.947	-225
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 2	0	0
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 3	0	0
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 4	0	-5.988
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 5	-15.898	-6.275
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 6	62.867	364.360
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 7	-27.893	193.045
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 8	-3.914	-39.646
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 9	18.585	-87.418
Pagos efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) contrato 10	-26.149	0
Reembolsos efectuados por las compañías de seguros (DIS)	0	0
Pagos de aporte adicional efectuados por cuenta de las compañías de seguros (DIS) asociados a Retiro 10% (1)	422.711	1.394.290
Saldos al cierre del ejercicio pensiones compañías de seguros (DIS)	6.325.046	5.889.790

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

Reserva Diferencias de Primas SIS (*)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-806.206	-524.942
Ingreso de prima por ajustes posteriores vigencia de contrato	-17.379.703	-32.392.612
Pago de prima por ajustes posteriores vigencia de contrato	17.282.654	32.111.348
Saldos Reserva de Primas al cierre del ejercicio	-903.255	-806.206

Reservas de Siniestros Contrato 7 (**)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	-31.669.639	0
Ingresos por reservas traspasadas desde las CSV por liquidación de contrato	0	-30.713.014
Ingresos de primas SIS traspasadas por los Fondos de Pensiones por cotizaciones pagadas con atraso que corresponden al contrato liquidado	-170.692	-58.079
Pagos de siniestros con cargo al contrato liquidado	6.261.524	1.846.687
Rentabilidad	1.304.312	-2.745.233
Saldos Reserva de Siniestros al cierre del ejercicio	-24.274.495	-31.669.639

CUENTAS POR COBRAR COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	-19.176.323	-26.745.476
Total de cuentas por cobrar de las cías de seguros clasificadas en "Ctas. por pagar a compañías de seguros" (Cód. 21.11.040.070)	25.501.369	32.648.546
Total de cuentas por cobrar de las compañías de seguros (Cód. 11.11.050.040)	6.325.046	5.903.070

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

(*) Corresponde a los ingresos de recursos en la Administradora por diferencias de seguro de invalidez y sobrevivencia (positivas o negativas) producto de los ajustes al término de la vigencia del o los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia (para más información ver la Nota N° 43).

(**) Corresponde a las reservas transferidas desde las Compañías de Seguros de Vida, por el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia, contrato que se sujetó a los ajustes al término de la vigencia. La Administradora deberá administrar dicha reserva. (para más información ver la Nota N° 43).

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

DESGLOSE CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	5.228.606	4.541.225
Pensiones financiadas por la garantía estatal, de acuerdo al art. 73 D.L. 3.500 de 1980	4.921.479	11.925.467
Reembolsos de garantía estatal	-4.917.249	-11.883.967
Asignaciones familiares financiadas por la Administradora	1.362.321	2.782.842
Reembolsos de asignaciones familiares	-1.534.609	-2.536.856
Financiamiento aporte solidario	77.251.191	147.517.019
Reembolsos aporte solidario	-77.097.831	-147.588.898
Financiamiento bono post laboral	2.657.348	5.265.278
Reembolsos bono post laboral	-2.656.552	-5.270.661
Financiamiento bono por hijo	75.408	148.232
Reembolsos bono por hijo	-80.916	-139.631
Financiamiento bonificación fiscal salud 7%	22.527.707	45.038.580
Financiamiento bonificación fiscal salud 5%	1.895.231	3.771.146
Reembolsos bonificación fiscal salud	-24.034.300	-48.459.278
Financiamiento pensión garantizada universal	4.976.482	18.863.514
Reembolsos pensión garantizada universal	-4.863.685	-18.745.406
Subtotal	5.710.631	5.228.606
Reclasificación de saldos en cuentas por pagar (Código 21.11.040.110) (*) (2)	490.152	479.413
Saldos al cierre del ejercicio (Código 11.11.050.050)	6.200.783	5.708.019

(*) Corresponde a financiamientos registrados en las cuentas de activo que dejaron dichas cuentas con saldos acreedores, por lo cual se reclasificaron al pasivo Otras Cuentas por Pagar (Código 21.11.040.110). Detalle en el cuadro siguiente. (Ver Nota 33).

(2) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/06/2024	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	206.247	206.303
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	24.061	24.858
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	0
Cuentas por pagar afiliados por APS	259.844	248.252
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	0	0
Total	490.152	479.413

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

12.1 Política de inversiones

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no posee información de las coligadas para revelar sus políticas de inversión.

12.2 Información financiera resumida de coligadas, totalizada

La composición de las inversiones en subsidiarias, filiales o coligadas al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Detalle	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$			Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$		
	Servicio de Administración Previsional S.A. (Previred)	Inversiones DCV S.A.	Total	Servicio de Administración Previsional S.A. (Previred)	Inversiones DCV S.A.	Total
Activos						
Corrientes	15.738.933	629.433	16.368.366	17.065.526	544.199	17.609.725
No corrientes	13.560.246	9.048.875	22.609.121	12.674.232	8.389.098	21.063.330
Total Activos	29.299.179	9.678.308	38.977.487	29.739.758	8.933.297	38.673.055
Pasivos						
Corrientes	10.641.409	319.497	10.960.906	19.128.931	320.641	19.449.572
No corrientes	18.657.770	9.358.811	28.016.581	10.610.827	8.612.656	19.223.483
Total Pasivos	29.299.179	9.678.308	38.977.487	29.739.758	8.933.297	38.673.055
Suma de ingresos	20.143.137	798.750	20.941.887	38.227.702	1.762.932	39.990.634
Suma de gastos	-12.142.091	-4.332	-12.146.423	-21.956.880	-7.452	-21.964.332
Ganancia (pérdida)	8.001.046	794.418	8.795.464	16.270.822	1.755.480	18.026.302

12.3 Detalle de inversiones en filiales y coligadas

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

Al 30 de junio 2024	
Nombre de asociada	Servicios de Administración Previsional S.A. (Previred)
Inversión en asociada M\$	4.286.728
País de incorporación de asociada	Chile
R.U.T.	96.929.390-0
Naturaleza de la relación	Coligada
Actividades principales de asociada	Proveer un servicio tecnológico de administración de las declaraciones de cotizaciones previsionales y validar el pago electrónico de ellas y similares, que harán los empleadores o afiliados a través de un sitio en internet.
Moneda de control de inversión	Pesos
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2024	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023
N° de acciones	172.534	172.534
Porcentaje de participación en asociadas	23,14%	23,14%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

➤ **Inversiones DCV S.A.**

Al 30 de junio 2024	
Nombre de asociada	Inversiones DCV S.A.
Inversión en asociada M\$	1.564.035
País de incorporación de asociada	Chile
R.U.T.	96.654.350-7
Naturaleza de la relación	Coligada
Actividades principales de asociada	Inversiones DCV S.A. ha sido creada con el propósito de invertir en acciones de sociedades anónimas de depósitos de valores de oferta pública, correspondientes a las entidades indicadas en el Artículo N°2 de la Ley N° 18.876, facilitar las operaciones de transferencia de dichos valores de acuerdo a los procedimientos legales y reglamentarios que se establezcan, y realizar cualquier otra actividad que la citada Ley y su reglamento expresamente autoricen.
Moneda de control de inversión	Pesos
Explicación de restricciones significativas en la capacidad de asociada para transferir fondos	No hay restricción
Motivos para la presunción de que se han obviado de participaciones menores al veinte por ciento en una entidad asociada	No aplica
Motivo para la utilización de una fecha o ejercicio de presentación diferente para una asociada	No aplica

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2024	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023
N° de acciones	1.617	1.617
Porcentaje de participación en asociadas	16,41%	16,41%
Porcentaje de poder de voto en asociada cuando difiere del porcentaje de propiedad	-	-

12.4 Movimientos en inversiones en coligadas (Código 12.11.060)

Servicios de Administración Previsional S.A.(Previred)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	2.435.359	2.393.198
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	1.851.445	3.765.045
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometido, inversiones en coligadas (1)	0	-1.477.682
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	-76	-2.245.202
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	1.851.369	42.161
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	4.286.728	2.435.359
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.415.522	1.270.204
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	156.433	288.067
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-51.585
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	-7.920	-91.164
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	148.513	145.318
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	1.564.035	1.415.522
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

Saldo Final	5.850.763	3.850.881
--------------------	------------------	------------------

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

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

RESUMEN	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo inicial, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	3.850.881	3.663.402
Adiciones, inversiones en coligadas	0	0
Desapropiaciones, inversiones en coligadas	0	0
Plusvalía adquirida en coligadas trasferida a plusvalía adquirida, inversiones en coligadas	0	0
Participación en ganancias (pérdidas) ordinaria, inversiones en coligadas	2.007.878	4.053.112
Participación en partidas de ejercicios anteriores, inversiones en coligadas	0	0
Dividendos comprometidos, inversiones en coligadas (1)	0	-1.529.267
Deterioro de valor, inversiones en coligadas	0	0
Revisión de deterioro del valor, inversiones en coligadas	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera, inversiones en coligadas	0	0
Otro incremento (disminución), inversiones en coligadas (2)	-7.996	-2.336.366
Total cambios en inversiones en entidades coligadas	1.999.882	187.479
Saldo final, inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación	5.850.763	3.850.881
Valor razonable de inversiones en coligadas con cotizaciones de precios	0	0

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

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

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existe información financiera resumida de coligadas no contabilizada por el método de la participación.

12.6 Conciliación de ingresos de entidades coligadas (Código 31.11.160)

Servicios de Administración Previsional S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	1.851.445	1.834.422	928.710	934.854
Efecto de las diferencias en la depreciación y la amortización sobre los ajustes a valor razonable	0	0	0	0
Efecto de la amortización o deterioro del valor de la plusvalía adquirida	0	0	0	0
Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo	0	0	0	0
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo	1.851.445	1.834.422	928.710	934.854
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Inversiones DCV S.A.	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, presentado por coligadas	156.433	142.000	91.795	85.659
Efecto de las diferencias en la depreciación y la amortización sobre los ajustes a valor razonable	0	0	0	0
Efecto de la amortización o deterioro del valor de la plusvalía adquirida	0	0	0	0
Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida) informada por coligadas con el importe informado por el grupo	0	0	0	0
Participación en la ganancia (pérdida) ordinaria, inversiones en coligadas presentada por grupo	156.433	142.000	91.795	85.659
Participación del inversor en operaciones descontinuadas de coligadas contabilizadas usando el método de la participación	0	0	0	0

Totales (Código 31.11.160) - Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por método de participación	2.007.878	1.976.422	1.020.505	1.020.513
Totales (Código 31.11.320) - Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto	0	0	0	0

12.7 Información adicional

Sociedad	Accionista	% de Participación Accionaria al 30/06/2024	% de Participación Accionaria al 31/12/2023
Servicios de Administración Previsional S.A.	A.F.P. Provida S.A.	37,87%	37,87%
	A.F.P. Habitat S.A.	23,14%	23,14%
	A.F.P. Capital S.A.	22,64%	22,64%
	A.F.P. Cuprum S.A.	12,42%	12,42%
	A.F.P. Planvital S.A.	3,93%	3,93%
Inversiones DCV S.A.	A.F.P. Capital S.A.	23,25%	23,25%
	A.F.P. Provida S.A.	23,14%	23,14%
	A.F.P. Habitat S.A.	16,41%	16,41%
	A.F.P. Planvital S.A.	13,07%	13,07%
	SURA Seguros de Vida S.A.	11,57%	11,57%
	A.F.P. Cuprum S.A.	8,50%	8,50%
	Nova Scotia Inversiones Limitada	3,06%	3,06%
	Inversiones SH Seis Limitada	0,34%	0,34%
	Inversiones del Pacifico S.A.	0,08%	0,08%
	Inversiones Corinto SpA	0,08%	0,08%
	Inversiones Caburga Limitada	0,50%	0,50%

12.8 Venta de inversiones en coligadas y filiales

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no hubo venta de participación en coligadas y filiales.

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

a) Políticas contables

a.1 Política de instrumentos de cobertura

La Administradora no posee instrumentos de coberturas.

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

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

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

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

a.3 Política de efectivo y equivalente al efectivo

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

a.4. Política de instrumentos de patrimonio neto

La actual política de dividendos para el ejercicio 2024 y siguientes aprobada por la Junta de Accionistas el día 30 de abril de 2024, cumpliendo en todo caso con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la utilidad disponible, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y sumar los dividendos percibidos en el ejercicio de las empresas filiales y coligadas.

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

El cuadro con la determinación de la Utilidad Disponible al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se encuentra revelado en la Política de Dividendos de la Nota 3 Políticas Contables Significativas.

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

Dividendo mínimo

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

a.5. Política de instrumentos financieros

a.5.1 Política de activos financieros

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

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

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

a.5.2 Política de pasivos financieros

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

b) Informaciones a revelar sobre instrumentos financieros

b.1 Total activos financieros

Total activos Financieros		Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
12.11.010	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	471.694.657	457.193.541
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (*)	24.206.920	31.361.233
12.11.030	Total otros activos financieros	0	0
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	13.650.585	12.971.872
11.11.060	Cuenta por cobrar a entidades relacionadas	51.585	1.529.267
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	30.834.834	89.441.275
	Total Activos Financieros	540.438.581	592.497.188

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

Conceptos	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo Inicial	31.361.233	0
Venta o rescate de instrumentos	-5.850.001	-97.550.697
Compra de instrumentos	0	126.166.697
Rentabilidad o eventos de capital generados por los instrumentos mantenidos en cartera a la fecha de los estados financieros (*)	-1.304.312	2.745.233
Saldo Final (1)	24.206.920	31.361.233

(1) El desglose de los instrumentos que conforman el saldo final de estas inversiones se encuentran detallados en la Nota N°43 de los presentes estados financieros.

(*) La Superintendencia de Pensiones mediante oficio 18.349 de fecha 20 de octubre de 2023, instruyó que la rentabilidad de estas inversiones debe ser reconocida en el pasivo en el que se presentan tanto las diferencias de primas por ajustes al término de vigencia como así también en el pasivo en que se presentan las reservas transferidas desde las Compañías de Seguros de Vida por el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia.

b.2 Total pasivos financieros

Total pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
	Total pasivos financieros designados como al valor razonable con cambios en resultados	0	0
21.11.010	Préstamos que devengan intereses (*)	4.021.444	5.241.121
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	67.169.985	92.454.849
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	2.079.054	1.860.637
22.11.010	Préstamos que devengan intereses (*)	100.190.892	101.149.777
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	1.137.022	2.047.015
	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	174.598.397	202.753.399

(*) Con fecha 27 de enero del 2023, AFP Habitat S.A., tomó un crédito con Banco Santander a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$66.637.500.000 pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Scotiabank por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023, el crédito cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de enero de 2026. Igualmente, con fecha 17 de mayo del 2023, AFP Habitat S.A., tomó un crédito con Banco Crédito e Inversiones a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$30.000.000.000 pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Estado por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023. el crédito cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de mayo de 2026.

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

Objetivo general

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b.3.1 Tipo de riesgo de los instrumentos financieros

➤ Riesgo operacional

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

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

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

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

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

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

➤ Riesgo de crédito

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

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

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

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

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

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

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

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

➤ **Riesgo de liquidez**

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

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

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

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

Adicionalmente, la Administradora cuenta con líneas de sobregiro disponibles por un total de MM\$230.000, tomados en el Banco Bice por MM\$70.000, Banco Scotiabank por MM\$70.000 y Banco Santander por MM\$90.000.

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

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

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

La Administradora al 30 de junio de 2024 presenta en las cuentas de pasivo préstamos que devengan intereses (códigos clases 21.11.010 corto plazo y 22.11.010 largo plazo) y deudas valorizadas bajo IFRS 16 que se describen en la Nota 14.

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

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

Considerando una inversión promedio de los últimos 12 meses de M\$29.061.159 (M\$36.726.558 al 31 de diciembre de 2023), cuyo plazo de vencimiento es menor a un año, una variación positiva o negativa de 100 puntos base en la tasa de interés de mercado obtenida, habría incrementado o disminuido, respectivamente, el resultado antes de impuestos en M\$290.612 (M\$367.266 al 31 de diciembre de 2023).

➤ Riesgo de mercado – tipo de cambio

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

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

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

Los principales acreedores en moneda extranjera son los proveedores de licencias informáticas, el custodio extranjero y prestadores de servicios, que representan menos de un 15,19% al 30 de junio de 2024 (11,65% al 31 de diciembre de 2023) de los gastos operacionales.

➤ Riesgo de mercado – Encaje

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

Rentabilidad del Encaje

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

Considerando una base de inversión en el Encaje de M\$471.694.657 al 30 de junio de 2024 (M\$457.193.541 al 31 de diciembre de 2023) una variación positiva o negativa de 100 puntos base en la rentabilidad del encaje, habría aumentado o disminuido, respectivamente, los resultados antes de impuestos en M\$4.716.947 al 30 de junio de 2024 (M\$4.571.935 al 31 de diciembre de 2023).

Financiamiento del Encaje

El financiamiento del Encaje se origina principalmente por incrementos netos en la cantidad de cuotas de cada fondo de pensión como consecuencia principalmente de afiliaciones, cotizaciones periódicas y traspasos desde otras AFP. Este financiamiento debe ser cubierto por la Administradora vía recursos propios, endeudamiento o aportes de capital. Históricamente los financiamientos del Encaje han sido cubiertos con recursos propios generados por el negocio.

b.3.2 Información cuantitativa relativa a la exposición al riesgo

En nuestros activos, en la cuenta Otras cuentas por cobrar (clase código 11.11.050.060) se registran los cheques protestados de los fondos de pensiones por concepto de recaudación que la Administradora ha financiado según lo establecido en la normativa vigente. Si bien es cierto, estos presentan una mayor exposición al riesgo respecto a las cuentas por cobrar, esta no es significativa producto de la gestión permanente de cobranza que ejerce la Administradora y en consideración que estos documentos emanan del proceso de pago de cotizaciones legales que tiene una alta regulación normativa y legal.

Exposición neta, concentraciones de riesgo	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	83.996	83.996
Exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar	-83.996	-83.996
Exposición neta, concentraciones de riesgo	0	0

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el monto es de M\$83.996 respectivamente, considerado como exposición bruta según estimaciones para riesgos de cuentas por cobrar ha sido estimado de acuerdo con el monto de la compra de cheques protestados realizadas durante los ejercicios procesados al 30 de junio de 2024 y 31 diciembre de 2023.

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no posee más información adicional relativa a la exposición al riesgo.

b.3.4 Información a revelar sobre riesgo de crédito

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

Importe de exposición máxima al riesgo de crédito por clase de instrumento financiero	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Documentos protestados en el FFPP y comprados por la Administradora	83.996	83.996

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

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

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

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

Activos financieros vencidos y no pagados

Total libro de activo financiero vencido y no pagado (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento menor de tres meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre tres y seis meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento entre seis y doce meses	0	0
Valor libro de activo financiero vencido y no pagado con vencimiento mayor a doce meses	83.996	83.996
(-) Deterioro activos financieros vencidos y no pagados	-83.996	-83.996
Sub Total libro de activo financiero vencido y no pagado	0	0

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

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se encuentran registradas provisiones de incobrabilidad por M\$83.996 respectivamente, la cual cubre cheques comprados desde el año 2011 al 2023.

c) Detalle de instrumentos financieros clasificados como efectivo equivalente

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad presenta los siguientes instrumentos financieros clasificados como efectivo equivalente:

Instrumentos Financieros	País	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Cuotas de Fondos Mutuos:		0	53.624.756
Fondo Mutuo Santander Money Market - CFMSTDMOMP	Chile	0	53.624.756
Total instrumentos financieros		0	53.624.756

Detalle:

Al 30 de junio de 2024

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora Instrumento	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Monto no descontados según vencimiento					Total
				Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	
		Chile	Peso Chileno	0	0	0	0	0	0
		Totales		0	0	0	0	0	0

Al 31 de diciembre de 2023

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora Instrumento	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Monto no descontados según vencimiento					Total
				Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	
96.667.040-1	Santander Asset Management S.A AGF								
	Fondo Mutuo Santander Money Market - CFMSTDMOMP	Chile	Peso Chileno	53.624.756	0	0	0	0	53.624.756
		Totales		53.624.756	0	0	0	0	53.624.756

d) Detalle de instrumentos financieros clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultado

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad presenta los siguientes instrumentos financieros clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultado:

Detalle:

Al 30 de junio de 2024

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora Instrumento	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Monto no descontados según vencimiento					Total
				Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.								
	Fondo Mutuo Banchile estatal largo plazo-CFMBESLPP1	Chile	Peso Chileno	12.201.971	0	0	0	0	12.201.971
96.667.040-1	Santander Asset Management S.A AGF								
	Fondo Mutuo Santander deuda soberana-CFMSTDSOBS	Chile	Peso Chileno	12.004.949	0	0	0	0	12.004.949
			Totales	24.206.920	0	0	0	0	24.206.920

Al 31 de diciembre de 2023

RUT entidad acreedora	Nombre entidad acreedora Instrumento	País entidad acreedora	Tipo de moneda o unidad reajutable	Monto no descontados según vencimiento					Total
				Hasta 90 días M\$	más de 90 días a 1 año M\$	más de 1 año a 3 años M\$	más de 3 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.								
	Fondo Mutuo Banchile estatal largo plazo-CFMBESLPP1	Chile	Peso Chileno	15.564.753	0	0	0	0	15.564.753
96.667.040-1	Santander Asset Management S.A AGF								
	Fondo Mutuo Santander deuda soberana-CFMSTDSOBS	Chile	Peso Chileno	15.796.480	0	0	0	0	15.796.480
			Totales	31.361.233	0	0	0	0	31.361.233

e) Ganancia (pérdida) procedente de inversiones financieras

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Intereses ganados sobre préstamos y depósitos (Código 31.11.140.010)	1.068.504	908.922	563.531	628.709
Valor razonable por instrumentos financieros (Código 31.11.140.030)	686.994	2.364.894	200.344	867.461
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (Código 31.11.140)	1.755.498	3.273.816	763.875	1.496.170

f) Jerarquía del valor razonable

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

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

Activos Financieros:

Al 30 de Junio de 2024	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010) (1)	30.834.834	0	0	30.834.834
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	24.206.920		0	24.206.920
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	13.650.585	0	13.650.585
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	51.585	0	51.585
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)(Código 12.11.010)	0	471.694.657	0	471.694.657
Otros activos financieros (Código 12.11.030)	0	0	0	0
Total activos financieros	55.041.754	485.396.827	0	540.438.581

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

Al 31 de Diciembre de 2023	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010) (1)	89.441.275	0	0	89.441.275
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	31.361.233		0	31.361.233
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	12.971.872	0	12.971.872
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Código 11.11.060)	0	1.529.267	0	1.529.267
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje) (Código 12.11.010)	0	457.193.541	0	457.193.541
Otros activos financieros (Código 12.11.030)	0	0	0	0
Total activos financieros	120.802.508	471.694.680	0	592.497.188

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

(1) Detalle Activos financieros clasificados como Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Clasificadas en nivel 1		
Fondos Mutuos	0	53.624.756
Depósitos a Plazo	0	0
Otro efectivo (Caja y Banco)	30.834.834	35.816.519
Total	30.834.834	89.441.275

Pasivos financieros:

Al 30 de Junio de 2024	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Préstamos que devengan intereses (Cod.21.11.010) (*)	0	4.021.444	0	4.021.444
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	67.169.985	0	67.169.985
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	2.079.054	0	2.079.054
Préstamos que devengan intereses (Cod.22.11.010) (*)	0	100.190.892	0	100.190.892
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Cod.22.11.050)	0	1.137.022	0	1.137.022
Total pasivos financieros	0	174.598.397	0	174.598.397

Al 31 de Diciembre de 2023	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Préstamos que devengan intereses (Cod.21.11.010) (*)	0	5.241.121	0	5.241.121
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	92.454.849	0	92.454.849
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	1.860.637	0	1.860.637
Préstamos que devengan intereses (Cod.22.11.010) (*)	0	101.149.777	0	101.149.777
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Cod.22.11.050)	0	2.047.015	0	2.047.015
Total pasivos financieros	0	202.753.399	0	202.753.399

(*) Con fecha 27 de enero del 2023, AFP Habitat S.A., tomó un crédito con Banco Santander a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$66.637.500.000 pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Scotiabank por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023, el crédito cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de enero de 2026. Igualmente, con fecha 17 de mayo del 2023, AFP Habitat S.A., tomó un crédito con Banco Crédito e Inversiones a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$30.000.000.000 pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Estado por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023. el crédito cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de mayo de 2026.

NOTA 14 ARRENDAMIENTOS Y PRÉSTAMOS BANCARIOS

14.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

➤ Clasificado en propiedades, planta y equipo

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no se presentan activos asociados a propiedades, planta y equipos originados en deudas por leasing.

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

Al 30 de junio de 2024	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	0	0	0	0
Edificio	0	0	0	0
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-10.932	0	0
Remodelaciones	145.526	-145.526	0	0
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (*)	23.586.928	-12.768.796	-2.658.452	8.159.680
Total Arrendamientos Financieros	23.743.386	-12.925.254	-2.658.452	8.159.680

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

Al 31 de diciembre de 2023	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Terreno	0	0	0	0
Edificio	0	0	0	0
Otras propiedades, planta y equipo (muebles)	10.932	-10.932	0	0
Remodelaciones	145.526	-145.526	0	0
Activos por derecho de uso AFP Habitat S.A. (*)	23.470.748	-9.597.663	-3.171.133	10.701.952
Total Arrendamientos Financieros	23.627.206	-9.754.121	-3.171.133	10.701.952

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los activos por arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado se encuentran clasificados en propiedades, plantas y equipo (código 12.11.090), específicamente en el grupo de otras propiedades, plantas y equipo (clase código 12.11.090.090).

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la desagregación del pasivo por arrendamientos financieros se presenta en el siguiente cuadro:

Préstamos que devengan intereses		Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Corto Plazo AFP Habitat S.A.	2.925.836	3.739.862
21.11.010.060	Total Arrendamiento Corto Plazo	2.925.836	3.739.862
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	Largo Plazo AFP Habitat S.A.	3.553.392	4.512.277
22.11.010.060	Total Arrendamiento Largo Plazo	3.553.392	4.512.277
	Total Arrendamiento	6.479.228	8.252.139

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

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

b.1 Contratos de arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado

Monto total pagos mínimos futuros

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Actual al 30/06/2024			
		USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	38.916,00	0	1.462.147	0,00	0,00	0	0	0,00	38.916,00	0	1.462.147
Oficinas y sucursales	28	0,00	32.584,14	0	1.224.247	0,00	29.179,00	0	1.096.310	0,00	61.763,14	0	2.320.557
Oficinas y sucursales arrendadas a Entidades Relacionadas (1)	16	0,00	52.580,16	0	1.975.534	0,00	26.290,08	0	987.767	0,00	78.870,24	0	2.963.301
Vehículos (Habitat móvil)	1	0,00	26.703,60	0	1.003.304	0,00	17.802,40	0	668.869	0,00	44.506,00	0	1.672.173
Total	47	0,00	150.783,90	0	5.665.232	0,00	73.271,48	0	2.752.946	0,00	224.055,38	0	8.418.178

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Anterior al 31/12/2023			
		USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	44.093,64	0	1.622.177	0,00	86.906,82	0	3.197.246	0,00	131.000,46	0	4.819.423
Oficinas y sucursales	28	0,00	45.678,19	0	1.680.471	0,00	35.249,82	0	1.296.819	0,00	80.928,01	0	2.977.290
Oficinas y sucursales arrendadas a Entidades Relacionadas (1)	16	0,00	52.580,16	0	1.934.390	0,00	52.580,16	0	1.934.390	0,00	105.160,32	0	3.868.780
Vehículos (Habitat móvil)	1	0,00	24.478,30	0	900.541	0,00	0,00	0	0	0,00	24.478,30	0	900.541
Total	47	0,00	166.830,29	0	6.137.579	0,00	174.736,80	0	6.428.455	0,00	341.567,09	0	12.566.034

Valor actual pagos mínimos futuros

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Actual al 30/06/2024			
		USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	36.538,50	0	1.372.819	0,00	68.121,64	0	2.559.457	0,00	104.660,14	0	3.932.276
Oficinas y sucursales	28	0,00	28.198,15	0	1.059.457	0,00	26.454,24	0	993.936	0,00	54.652,39	0	2.053.393
Oficinas y sucursales arrendadas a Entidades Relacionadas (1)	16	0,00	46.140,57	0	1.733.587	0,00	30.262,61	0	1.137.022	0,00	76.403,18	0	2.870.609
Vehículos (Habitat móvil)	1	0,00	13.136,42	0	493.560	0,00	0,00	0	0	0,00	13.136,42	0	493.560
Total	47	0,00	124.013,64	0	4.659.423	0,00	124.838,49	0	4.690.415	0,00	248.852,13	0	9.349.838

Tipo Contrato	Cantidad	Hasta un año				Mas de un año				Ejercicio Anterior al 31/12/2023			
		USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$	USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	35.841,81	0	1.318.597	0,00	88.114,66	0	3.241.682	0,00	123.956,47	0	4.560.279
Oficinas y sucursales	28	0,00	39.903,32	0	1.468.018	0,00	34.537,01	0	1.270.595	0,00	74.440,33	0	2.738.613
Oficinas y sucursales arrendadas a Entidades Relacionadas (1)	16	0,00	45.219,44	0	1.663.594	0,00	55.641,50	0	2.047.015	0,00	100.860,94	0	3.710.609
Vehículos (Habitat móvil)	1	0,00	25.910,93	0	953.247	0,00	0,00	0	0	0,00	25.910,93	0	953.247
Total	47	0,00	146.875,50	0	5.403.456	0,00	178.293,17	0	6.559.292	0,00	325.168,67	0	11.962.748

Tipo Contrato	Cantidad	Ejercicio Actual al 30/06/2024				Cantidad	Ejercicio Anterior al 31/12/2023			
		USD	UF	CLP	M\$		USD	UF	CLP	M\$
Equipos Computacionales	0	0,00	0,00	0	0	0	0,00	0,00	0	0
Impresoras y equipos lectores	2	0,00	104.660,14	0	3.932.276	2	0,00	123.956,47	0	4.560.279
Oficinas y sucursales	28	0,00	54.652,39	0	2.053.393	28	0,00	74.440,33	0	2.738.613
Oficinas y sucursales arrendadas a Entidades Relacionadas (1)	16	0,00	76.403,18	0	2.870.609	16	0,00	100.860,94	0	3.710.609
Vehículos (Habitat móvil)	1	0,00	13.136,42	0	493.560	1	0,00	25.910,93	0	953.247
Total	47	0,00	248.852,13	0	9.349.838	47	0,00	325.168,67	0	11.962.748

(1) Corresponde al reconocimiento de las obligaciones por arrendamientos conforme a IFRS16 asociado a los contratos de arriendo entre AFP Habitat S.A. y Administradora Americana de Inversiones S.A., por oficinas del edificio corporativo ubicado en Marchant Pereira N°10 Providencia y de otras oficinas destinadas a sucursales; el monto total de la obligación en el ejercicio actual asciende a M\$2.870.609 (M\$3.710.609 al 31 de diciembre de 2023), de ellos, M\$1.733.587 (M\$1.663.594 al 31 de diciembre de 2023) corresponden a la parte corriente y M\$1.137.022 (M\$2.047.015 al 31 de diciembre de 2023) a la parte no corriente, dichas cifras forman parte de las cuentas códigos 21.11.050 y 22.11.050 Cuentas por pagar a Entidades Relacionadas, además dichas cifras se encuentran revelados en la letra b) de la Nota 9 Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas de los presentes Estados Financieros.



c. Arriendos contingentes reconocidos como gastos en el período

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no ha reconocido arriendos contingentes como gastos en dichos períodos.

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no ha recibido pagos por subarriendos.

e. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento financiero

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no presenta arrendamientos financieros, lo anterior responde al proceso de división de AFP Habitat S.A. y delegación de ellos a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. creada por la división de AFP Habitat S.A.

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

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. Las tasas de interés para descontar los flujos futuros para reconocer el pasivo y activo por derecho de uso corresponden a las de una operación de crédito leasing, para un bien de las mismas características, plazo, moneda o índice de la deuda; para ello, al momento de reconocer el activo y pasivo, se cotiza con una entidad bancaria y se obtiene la tasa de interés.
- III. La Administradora arrienda equipos computacionales, impresora y equipos lectores, oficinas y sucursales y vehículos en régimen de arrendamiento operativo. El arrendamiento de inmuebles es generalmente por períodos iniciales que fluctúan entre 2 y 10 años, con la opción de renovar después de esa fecha, y con posibilidad de término anticipado. En el caso de equipamiento computacional, los contratos tienen en general 36 meses de duración, con opción de renovación y término anticipado.
- IV. En la mayoría de los contratos se prohíbe a la Administradora ceder o subarrendar el local u oficina arrendada o darle un uso que no sea el pactado.

g. Prohibiciones y restricciones

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no tiene prohibiciones, ni restricciones.

14.2 Arrendamientos operativos

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

Arriendos operativos	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$
Hasta de un año	130.942	126.807
Entre un año y cinco años	523.767	507.229
Más de cinco años	916.592	887.651



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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no ha efectuado subarriendos operativos.

- c. Cuotas de arrendamientos operativos

Cuota Arriendos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Gastos Arriendos Operativos	11.484	13.895	5.682	5.638

- d. Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento

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



14.3 Préstamos bancarios (Clases códigos 21.11.010.010 y 22.11.010.010)

Los préstamos señalados en los cuadros corresponden a la renegociación de los préstamos mantenidos al 31 de diciembre de 2020; una primera renegociación se realizó en el mes de mayo del año 2021 como acreedores Banco Estado y Scotiabank, cuyo vencimiento era mes de mayo del año 2023, considerando el pago de cuotas trimestrales de intereses y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento de cada operación. Posteriormente con fecha 27 de enero del 2023, AFP Habitat S.A. tomó un crédito con Banco Santander a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$66.637.500.000 de pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Scotiabank por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023. El crédito cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de enero del año 2026. Igualmente, con fecha 17 de mayo del 2023, AFP Habitat S.A., tomó un crédito con Banco Crédito e Inversiones a un plazo de hasta 36 meses por un monto de \$30.000.000.000 de pesos cuyo único destino fue el prepago del crédito que se mantenía vigente con el Banco Estado por la misma cantidad y cuya fecha de vencimiento era el 17 de mayo del 2023. el crédito cursado considera el pago de intereses trimestrales a tasa TAB90 + 30 pbs y una sola cuota de capital más intereses al vencimiento en el mes de mayo de 2026.

Los préstamos bancarios de la Sociedad al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, su desglose por institución financiera, monedas y vencimientos, proporción de corto y largo plazo, se presentan en el siguiente cuadro.

Al 30 de junio de 2024

País	Sociedad deudora	Institución Acreedora	Moneda	TAB Nominal de 90 días	Pago de Intereses	Fecha de Vencimiento	Corrientes			No Corrientes	
							Vencimiento		Total corrientes Al 30-06-2024 M\$	Vencimiento Mayor a 12 meses M\$	Total no corriente Al 30-06-2024 M\$
							Capital	Intereses			
							1 A 12 meses M\$				
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco BCI	CLP	6,40%	Trimestral	17-05-2026	-	262.417	262.417	30.000.000	30.000.000
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Santander	CLP	6,52%	Trimestral	27-01-2026	-	833.191	833.191	66.637.500	66.637.500
TOTAL							-	1.095.608	1.095.608	96.637.500	96.637.500

Al 31 de diciembre de 2023

País	Sociedad deudora	Institución Acreedora	Moneda	TAB Nominal de 90 días	Pago de Intereses	Fecha de Vencimiento	Corrientes			No Corrientes	
							Vencimiento		Total corrientes Al 31-12-2023 M\$	Vencimiento	
							Capital	Intereses		Capital	Total no corriente Al 31-12-2023 M\$
							1 A 12 meses M\$			Mayor a 12 meses M\$	
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco BCI	CLP	9,06%	Trimestral	17-05-2026	-	345.300	345.300	30.000.000	30.000.000
Chile	AFP Habitat S.A.	Banco Santander	CLP	9,35%	Trimestral	27-01-2026	-	1.155.959	1.155.959	66.637.500	66.637.500
TOTAL							-	1.501.259	1.501.259	96.637.500	96.637.500

NOTA 15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO (Código 12.11.090) (NIC 16)

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

Al 30 de junio de 2024	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipamiento de tec. de la información	10.902.765	-9.882.712	-212.812	807.241
Instalaciones fijas y accesorios	2.489.121	-2.022.871	-45.836	420.414
Vehículos de motor	14.390	-14.390	0	0
Mejoras de bienes arrendados	4.689.710	-4.014.553	-145.420	529.737
Otras propiedades, planta y equipos (1)	36.118.654	-24.224.525	-2.728.555	9.165.574
Total Propiedades, planta y equipos	54.214.640	-40.159.051	-3.132.623	10.922.966

(1) Corresponde principalmente a los activos identificados, sobre los cuales se tiene derecho a controlar su uso de acuerdo con NIIF 16 Arrendamientos, los que se detallan en el siguiente cuadro.

Activos por Derecho de Uso Al 30 de Junio de 2024	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipos Computacionales	606.509	-606.509	0	0
Impresoras y equipos lectores	5.266.721	-669.581	-756.112	3.841.028
Oficinas y sucursales	15.452.219	-10.184.474	-1.425.717	3.842.028
Vehículos (Habitat móvil)	2.261.479	-1.308.232	-476.623	476.624
Total Bienes por derecho de uso	23.586.928	-12.768.796	-2.658.452	8.159.680

Al 31 de diciembre de 2023	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipamiento de tec. de la información	10.584.927	-9.357.327	-525.385	702.215
Instalaciones fijas y accesorios	2.259.567	-1.943.105	-79.766	236.696
Vehículos de motor	14.390	-14.390	0	0
Mejoras de bienes arrendados	4.689.711	-3.627.339	-387.214	675.158
Otras propiedades, planta y equipos (1)	36.268.892	-20.857.060	-3.367.465	12.044.367
Total Propiedades, planta y equipos	53.817.487	-35.799.221	-4.359.830	13.658.436

(1) Corresponde principalmente a los activos identificados, sobre los cuales se tiene derecho a controlar su uso de acuerdo con NIIF 16 Arrendamientos, los que se detallan en el siguiente cuadro.

Activos por Derecho de Uso Al 31 de Diciembre de 2023	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación del Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Equipos Computacionales	606.509	-530.791	-75.718	0
Impresoras y equipos lectores	5.266.721	-527.761	-141.820	4.597.140
Oficinas y sucursales	15.336.039	-7.230.879	-2.953.595	5.151.565
Vehículos (Habitat móvil)	2.261.479	-1.308.232	0	953.247
Total Bienes por derecho de uso	23.470.748	-9.597.663	-3.171.133	10.701.952

a) Políticas contables para propiedades, plantas y equipos

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

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

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

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

c) Otra información

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no tiene otra información a revelar.

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

Movimientos en propiedades, plantas y equipos

Al 30 de junio de 2024

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo		Construcción en curso	Terrenos	Edificios, neto	Plantas y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipos, neto (1)	Propiedades, planta y equipos, neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2024		0	0	0	0	702.215	236.696	675.158	12.044.367	13.658.436
Cambios	Adiciones por traspaso (*)	0	0	0	0	317.838	229.554	0	13.887	561.279
	Traspaso cuentas proyecto en curso	0	0	0	0	0	0	0	-776.584	-776.584
	Adiciones Activos por Derecho de Uso	0	0	0	0	0	0	0	116.180	116.180
	Adiciones Activos (flujo)	0	0	0	0	0	0	0	525.652	525.652
	Desapropiaciones y Bajas	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
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gastos por depreciación	0	0	0	0	-212.812	-45.836	-145.420	-2.728.555	-3.132.623
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto			0	0	0	0	0	0	0
				0	0	0	0	0	0	0
				0	0	0	0	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
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados			0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados			0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera			0	0	0	0	0	0	0
	Traspaso a Intangible			0	0	0	0	0	-29.373	-29.373
	Otros incrementos (disminución)			0	0	0	0	-1	0	-1
	Total cambios			0	0	105.026	183.718	-145.421	-2.878.793	-2.735.470
Saldo final al 30/06/2024		0	0	0	0	807.241	420.414	529.737	9.165.574	10.922.966

(*) Las adiciones por traspaso corresponden a traspasos desde una clase hacia otra clase de activos de propiedades planta y equipo, principalmente desde los proyectos en curso que forman parte de la clase Otras propiedades plantas y equipos.

(1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso al 30 de Junio de 2024		Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Vehículos (Habitat móvil)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2024		0	4.597.140	5.151.565	953.247	10.701.952
Cambios	Adiciones	0	0	116.180	0	116.180
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0
	Gastos por depreciación	0	-756.112	-1.425.717	-476.623	-2.658.452
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0
	Total cambios	0	-756.112	-1.309.537	-476.623	-2.542.272
Saldo final al 30/06/2024		0	3.841.028	3.842.028	476.624	8.159.680



Al 31 de diciembre de 2023

Movimientos Propiedad, Planta y Equipo		Construcción en curso	Terrenos	Edificios, neto	Plantas y equipos, neto	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	Instalaciones fijas y accesorios, neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Otras propiedades, planta y equipos, neto (1)	Propiedades, planta y equipos, neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2023		0	0	0	0	827.167	312.489	923.184	9.658.357	11.721.197
Cambios	Adiciones por traspaso (*)	0	0	0	0	400.433	3.973	139.188	23.191	566.785
	Traspaso cuentas proyecto en curso	0	0	0	0	0	0	0	-562.029	-562.029
	Adiciones Activos por Derecho de Uso	0	0	0	0	0	0	0	5.860.342	5.860.342
	Adiciones Activos (flujo)	0	0	0	0	0	0	0	687.905	687.905
	Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0	0	0	-54.182	-54.182
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gastos por depreciación	0	0	0	0	-525.385	-79.766	-387.214	-3.367.465	-4.359.830
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	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
	Traspaso a intangible	0	0	0	0	0	0	0	-201.752	-201.752
	Otros incrementos (disminución)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total cambios	0	0	0	0	-124.952	-75.793	-248.026	2.386.010	1.937.239
Saldo final al 31/12/2023		0	0	0	0	702.215	236.696	675.158	12.044.367	13.658.436

(1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso al 31 de Diciembre de 2023		Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Vehículos (Habitat móvil)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2023		75.718	94.181	7.897.026	0	8.066.925
Cambios	Adiciones	0	4.644.779	262.316	953.247	5.860.342
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0
	Desapropiaciones y Bajas	0	0	-54.182	0	-54.182
	Gastos por depreciación	-75.718	-141.820	-2.953.595	0	-3.171.133
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0
	Total cambios	-75.718	4.502.959	-2.745.461	953.247	2.635.027
Saldo final al 31/12/2023		0	4.597.140	5.151.565	953.247	10.701.952

e) Conciliación depreciación acumulada

Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos	Construcción en curso	Terrenos	Edificios	Plantas y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Vehículos de motor	Mejoras de bienes arrendados	Otras propiedades, planta y equipos (1)	Total Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2024	0	0	0	0	9.882.712	2.022.871	14.390	4.014.553	24.224.525	40.159.051
Depreciación del ejercicio	0	0	0	0	212.812	45.836	0	145.420	2.728.555	3.132.623
Adquisiciones en combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traslados de propiedades de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiro (división)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo final al 30/06/2024	0	0	0	0	10.095.524	2.068.707	14.390	4.159.973	26.953.080	43.291.674

Depreciación Acumulada Activos por Derecho de Uso	Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Vehículos (Habitat móvil)	Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2024	606.509	669.581	10.184.474	1.308.232	12.768.796
Depreciación del ejercicio	0	756.112	1.425.717	476.623	2.658.452
Incorporación mediante combinación de negocios	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0
Saldo final al 30/06/2024	606.509	1.425.693	11.610.191	1.784.855	15.427.248



Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos	Construcción en curso	Terrenos	Edificios	Plantas y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Vehículos de motor	Mejoras de bienes arrendados	Otras propiedades, planta y equipos (1)	Total Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipos
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2023	0	0	0	0	9.357.327	1.943.105	28.780	3.627.339	20.880.900	35.837.451
Depreciación del ejercicio	0	0	0	0	525.385	79.766	0	387.214	3.367.465	4.359.830
Adquisiciones en combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traslados de propiedades de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	0	0	0	0	-14.390	0	-23.840	-38.230
Retiro (división)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo final al 31/12/2023	0	0	0	0	9.882.712	2.022.871	14.390	4.014.553	24.224.525	40.159.051

Depreciación Acumulada Activos por Derecho de Uso	Equipos Computacionales	Impresoras y equipos lectores	Oficinas y sucursales	Vehículos (Habitat móvil)	Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2023	530.791	527.761	7.254.719	1.308.232	9.621.503
Depreciación del ejercicio	75.718	141.820	2.953.595	0	3.171.133
Incorporación mediante combinación de negocios	0	0	0	0	0
Desapropiaciones y Bajas	0	0	-23.840	0	-23.840
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0
Saldo final al 31/12/2023	606.509	669.581	10.184.474	1.308.232	12.768.796

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

- Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no tiene propiedades, plantas y equipos que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso activo y valor razonable significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a), c) y d)).
- Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora posee otras propiedades, plantas y equipos que se encuentran totalmente amortizados, pero su importe en libro bruto tiene carácter de no significativo (NIC 16 párrafo 79 letra b)).

NOTA 16 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se presenta un deterioro de otras cuentas por cobrar por un monto de M\$83.996, los que se informan en la cuenta 11.11.050.062.

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

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

Al 30 de junio de 2024	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Deterioro	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	2.409.716	0	0	0	2.409.716
Plusvalía adquirida	0	0	0	0	0
Activo intangible identificable					
Costos de desarrollo	4.940.982	0	0	0	4.940.982
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0	0
Programas informáticos (1)	30.277.123	-20.827.037	0	-2.123.473	7.326.613
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	35.218.105	-20.827.037	0	-2.123.473	12.267.595
Total activos intangibles	37.627.821	-20.827.037	0	-2.123.473	14.677.311

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

Al 31 de diciembre de 2023	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Deterioro	Amortización Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	2.409.716	0	0	0	2.409.716
Plusvalía adquirida	0	0	0	0	0
Activo intangible identificable					
Costos de desarrollo	1.982.763	0	0	0	1.982.763
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0	0
Programas informáticos (1)	28.344.655	-17.435.834	0	-3.391.203	7.517.618
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	30.327.418	-17.435.834	0	-3.391.203	9.500.381
Total activos intangibles	32.737.134	-17.435.834	0	-3.391.203	11.910.097

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

a. Políticas de activos intangibles

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

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

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

Los activos intangibles utilizados por la Administradora tienen una vida útil definida, 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	0
Vida útil para patentes, marcas registradas y otros derechos	0
Vida útil para licencias perpetuas	infinita
Vida útil para programas informáticos	1 - 5
Vida útil para otros activos intangibles identificables	1

b. Información a revelar sobre activos intangibles

Al 30 de junio de 2024

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto M\$	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto (1) M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Plusvalía Adquirida, neto M\$	Total Activos Intangibles, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2024	2.409.716	1.982.763	0	7.517.618	0	9.500.381	0	11.910.097
Cambios:	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por traspaso (2)	0	0	0	1.903.095	0	1.903.095	0	1.903.095
Traspaso cuenta proyecto	0	-1.989.450	0	0	0	-1.989.450	0	-1.989.450
Adiciones proyectos en curso (flujo)	0	4.947.669	0	0	0	4.947.669	0	4.947.669
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	-2.123.473	0	-2.123.473	0	-2.123.473
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	0	0	0	0	0	0	0	0
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
Traspaso desde PPE	0	0	0	29.373	0	29.373	0	29.373
Otros incrementos (disminuciones) (3)	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios, total	0	2.958.219	0	-191.005	0	2.767.214	0	2.767.214
Saldo Final al 30/06/2024	2.409.716	4.940.982	0	7.326.613	0	12.267.595	0	14.677.311

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

(2) Corresponde a traspasos desde una clase hacia otra clase de Activos Intangibles, principalmente desde los Costos de desarrollo.

(3) Corresponde a costos de proyectos informáticos que no deben formar parte del activo intangible.

Al 31 de diciembre de 2023

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto M\$	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto (1) M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Plusvalía Adquirida, neto M\$	Total Activos Intangibles, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2023	1.771.207	1.273.479	0	6.334.382	0	7.607.861	0	9.379.068
Cambios:	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones por traspaso (2)	638.509	0	0	4.372.687	0	4.372.687	0	5.011.196
Traspaso cuenta proyecto	0	-5.281.040	0	0	0	-5.281.040	0	-5.281.040
Adiciones proyectos en curso (flujo)	0	6.006.489	0	0	0	6.006.489	0	6.006.489
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	-3.391.203	0	-3.391.203	0	-3.391.203
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	0	0	0	0	0	0	0	0
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
Traspaso desde PPE	0	0	0	201.752	0	201.752	0	201.752
Otros incrementos (disminuciones) (3)	0	-16.165	0	0	0	-16.165	0	-16.165
Cambios, total	638.509	709.284	0	1.183.236	0	1.892.520	0	2.531.029
Saldo Final al 31/12/2023	2.409.716	1.982.763	0	7.517.618	0	9.500.381	0	11.910.097

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

(2) Corresponde a traspasos desde una clase hacia otra clase de Activos Intangibles, principalmente desde los Costos de desarrollo.

(3) Corresponde a costos de proyectos informáticos que no deben formar parte del activo intangible.

c) Detalle de activos intangibles identificables individuales significativos

	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Licencia Oracle Perpetua	2.409.716	2.409.716
Costos de desarrollo	4.940.982	1.982.763
Otros Programas Informáticos (1)	7.326.613	7.517.618
Activos Intangibles Identificables, neto	12.267.595	9.500.381
Total	14.677.311	11.910.097

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

d) Conciliación amortización acumulada y deterioro

Conceptos	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Plusvalía Adquirida, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2024	0	0	20.827.037	0	0	20.827.037
Amortización	0	0	2.123.473	0	0	2.123.473
Deterioro	0	0	0	0	0	0
Desapropiación y Bajas	0	0	0	0	0	0
Saldo Final al 30/06/2024	0	0	22.950.510	0	0	22.950.510

Conceptos	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Plusvalía Adquirida, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$
Saldo Inicial al 01/01/2023	0	0	17.435.834	0	0	17.435.834
Amortización	0	0	3.391.203	0	0	3.391.203
Deterioro	0	0	0	0	0	0
Desapropiación y Bajas	0	0	0	0	0	0
Saldo Final al 31/12/2023	0	0	20.827.037	0	0	20.827.037

e) Informaciones adicionales a revelar sobre activos intangibles identificables

Ítem y código de partida en el estado de resultados que incluye amortización de activos intangibles identificables.

Ítem: Amortización, clase código: 31.11.050.020

Desembolsos por investigación y desarrollo, reconocidos como gastos durante el período

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el Estado de Resultados.

Restricciones y garantías

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

Compromisos de adquisición

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no mantiene compromisos para la adquisición de activo intangibles.

NOTA 18 ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS DE DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA (Código 11.11.200) (NIIF 5)

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se registran Activos no corrientes mantenidos para la venta.

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no posee cuentas por pagar a otras AFP.

NOTA 20 RETENCIONES A PENSIONADOS (Clase código 21.11.040.090)

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

Retenciones a Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Impuestos	477.509	447.270
Prestaciones Médicas (1)	1.884.947	1.796.699
Judiciales (2)	549.801	550.985
Salud	8.223.571	7.568.310
Total Retenciones a pensionados (Código 21.11.040.090)	11.135.828	10.363.264

(1) Corresponde a retenciones para realizar el pago a las instituciones de salud por procedimientos médicos que se realizaron los pensionados y cuyo pago fue acordado en cuotas.

(2) Corresponde a retenciones judiciales por pensiones de alimentos.

NOTA 21 COTIZACIONES DE SALUD DE AFILIADOS INDEPENDIENTES Y PENSIONADOS

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

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

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

a) Independientes	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	30.104	35.208
Recaudación de cotizaciones de salud del ejercicio	179.758	396.925
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-182.326	-402.029
Saldos al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.030)	27.536	30.104

b) Pensionados	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo al cierre del ejercicio anterior	7.568.310	6.311.376
Retención de cotizaciones de salud a pensionados en el ejercicio	48.087.958	90.630.245
Giros al Fondo Nacional de Salud en el ejercicio	-31.005.694	-56.049.386
Giros a Isapres en el ejercicio	-16.427.003	-33.323.925
Subtotal cotizaciones de pensionados (*)	8.223.571	7.568.310

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

NOTA 22 PENSIONES POR PAGAR (Clase código 21.11.040.040)

Esta cuenta contiene los siguientes conceptos, el monto a pagar de los beneficios previsionales establecidos en el D.L. N° 3.500 y la Ley N° 21.248 que incorpora la trigésima novena disposición transitoria a la Constitución Política, la que permite retirar voluntariamente y por única vez el 10% de los fondos acumulados en la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, compromisos que son efectivamente pagados a los beneficiarios, los primeros días del mes siguiente y los pagos de pensiones caducados al cierre del ejercicio, según establece las normas contenidas en el Libro IV Título VII Letra D Capítulo II Número 2, referidas a las definiciones de la cuenta 21.11.040 Acreedores Comerciales y Cuentas por Pagar, que señala que en la subcuenta 21.11.040.040, debe incluirse los cheques de beneficios periódicos prescritos.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Pensiones caducadas (cheques y efectivo) (*)	0	0
Primer Retiro 10% - Ley N° 21.248	164.519	160.713
Segundo Retiro 10% - Ley N° 21.295	58.294	59.325
Tercer Retiro 10% - Ley N° 21.330	4.918	5.589
Bono Fiscal (M\$200) - Ley N°21.339	36	37
Cautelares Alimentarias Pensión	72.367	5.719
Pensiones Transitorias Contrato 7 Liq.	166.508	207.291
Saldo al cierre del ejercicio (Código 21.11.040.040)	466.642	438.674

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

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la responsabilidad hacia todos sus empleados se determina utilizando los criterios establecidos en la NIC 19.

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

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

	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Indemnización por Fallecimiento	272.235	262.337
Indemnización por Renuncia Voluntaria	433.941	423.649
Total obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	706.176	685.986

Detalle provisiones asociadas a la NIC19 sobre beneficios a los empleados

Cambios en las Obligaciones	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Valor inicial de la obligación	685.986	593.755
Costo de los servicios del ejercicio corriente	69.698	143.349
Costo por intereses	11.902	20.781
Por Experiencia o comportamiento real		
Por tasa de rotación por Renuncia	-7.883	-9.583
Por tasa de rotación por Despido	-19.806	-23.514
Por tasa de crecimiento salarial	3	17
Por tasa de descuento	0	0
Por mortalidad	9.019	-5.624
Por cambio de parámetros o hipótesis		
Por tasa de rotación por Renuncia	0	0
Por tasa de rotación por Despido	0	4.879
Por tasa de crecimiento salarial	0	854
Por tasa de descuento	0	0
Por tabla de mortalidad	-5.716	-6.862
(Ganancias) Pérdidas Actuariales	-24.383	-39.833
Beneficios pagados en el ejercicio	-37.027	-32.066
Obligaciones al final del ejercicio	706.176	685.986

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

Bases actuariales utilizadas

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Tasa de descuento	3,50%	3,50%
Tasa de incremento de salario	0,50%	0,50%
Índice de rotación	2,00%	2,00%
Edad de retiro		
Hombres	65	65
Mujeres	60	60
Tabla de mortalidad	RV-2020	RV-2020

Tasa de Rotación Necesidades de la empresa:					
Edad		Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$		Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$	
Desde	Hasta	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
20	35	1,29%	1,05%	1,29%	1,05%
36	50	1,35%	1,08%	1,35%	1,08%
51	65	0,78%	0,87%	0,78%	0,87%

Para el período terminado al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se utilizó la tabla de mortalidad RV-2020 y RV-2014 respectivamente.

Movimientos y desembolsos reconocidos

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

Movimiento en el valor presente de la obligación por beneficios post-empleo (Código 22.11.100)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo inicial	685.986	593.755
Costos de los servicios del periodo corriente	69.698	143.349
Costos por intereses	11.902	20.781
Ganancias/Pérdidas actuariales	-24.383	-39.833
Beneficios pagados en el periodo	-37.027	-32.066
Obligación por beneficios post-empleo	706.176	685.986

Gastos reconocidos en el estado de resultados (cod. 31.11.040.040)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Costos de los beneficios post-empleo	-81.600	-68.838	-51.801	-46.995
Total gastos reconocidos en el estado de resultados	-81.600	-68.838	-51.801	-46.995

NOTA 24 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA ADMINISTRADORA

a) Propiedad

Principales accionistas al 30 de junio de 2024

	Nombre de 12 mayores accionistas	Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA (*)	D	76.093.446-1	40,29%	402.928.760
2	INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA	D	76.438.033-9	40,29%	402.928.760
3	INVERSIONES UNION ESPAÑOLA S.A.	C	96.513.200-7	3,70%	36.980.500
4	BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.	C	96.519.800-8	1,71%	17.118.017
5	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	C	96.571.220-8	1,45%	14.504.237
6	BANCO SANTANDER CHILE	D	97.036.000-K	1,43%	14.254.747
7	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	D	80.537.000-9	0,96%	9.632.403
8	BANCO SANTANDER CHILE	D	97.036.000-K	0,89%	8.867.188
9	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	84.177.300-4	0,79%	7.889.340
10	BANCO DE CHILE POR CUENTA DE TERCEROS NO RESIDENTES	D	97.004.000-5	0,67%	6.748.362
11	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96.683.200-2	0,62%	6.223.073
12	VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	96.515.580-5	0,60%	6.016.488

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

Tipo de persona:

A: Persona natural

B: Persona natural extranjera

C: Sociedad anónima abierta

D: Otro tipo de sociedades

E: Persona jurídica extranjera

Controladora

Al 30 de junio de 2024, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente. La sociedad Inversiones Previsionales Dos SpA es controlada por Inversiones Previsionales Chile SpA, a su vez, esta última, es controlada por la sociedad Administradora de Inversiones Previsionales SpA, de modo que esta última sociedad, es el controlador de AFP Habitat S.A.

b) Capital pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado.

Número de acciones autorizadas para su emisión

Al 30-06-2024			
Serie	N° de acciones suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
Única	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000

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

Al 30-06-2024		
Serie	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	872.102	872.102

Al 31-12-2023			
Serie	N° de acciones suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
Única	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000

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

Al 31-12-2023		
Serie	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	872.102	872.102

c) Otras reservas (Código clase 23.11.030)

Al 30 de junio de 2024

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$
Reservas Varias	-473.626	17.799	-455.827
Beneficios Post Empleo NIC 19	-484.877	17.799	-467.078
Otras (1)	11.251	0	11.251
Otras	9.381	-7.903	1.478
Inversiones D.C.V. S.A.	-17.679	-7.919	-25.598
Servicios de Administración Previsional S.A.	27.060	16	27.076
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-464.245	9.896	-454.349

(1) Corresponde a reservas generadas en la adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Al 31 de diciembre de 2023

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Reservas Varias	-502.704	29.078	-473.626
Beneficios Post Empleo NIC 19	-513.955	29.078	-484.877
Otras (1)	11.251	0	11.251
Otras	12.203	-2.822	9.381
Filiales y Coligadas	-14.971	-2.708	-17.679
Inversiones D.C.V. S.A.	27.174	-114	27.060
Total Otras Reservas (Código 23.11.030)	-490.501	26.256	-464.245

(1) Corresponde a reservas generadas en la adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

Al 30 de junio de 2024

	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	311.916.186
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-60.000.000
Ganancia (pérdida)	65.332.176
Dividendos provisorios	0
Reserva futuros dividendos	-19.599.847
Saldo final Utilidades retenidas	297.648.515

La actual política de dividendos para el año 2024 y siguientes aprobada por la Junta de Accionistas, cumpliendo en todo caso con la distribución mínima legal y estatutaria, repartir a lo menos el 90% de la utilidad disponible, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y sumar los dividendos percibidos en el ejercicio de las empresas filiales y coligadas.

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

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

- Con fecha 05 de enero de 2024, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$40 por acción (M\$40.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2023, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio del 21 de diciembre de 2023.
- Con fecha 17 de mayo de 2024, se pagó a los accionistas un dividendo definitivo de \$60 por acción (M\$60.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2023, lo anterior conforme fue acordado en sesión ordinaria de directorio de fecha 20 de marzo de 2024.

Resumen de dividendos pagados en el ejercicio 2024:

Dividendos efectivamente pagados durante el ejercicio actual				
Fecha de pago	Tipo de dividendo	Monto total del dividendo M\$	Dividendo por acción (\$)	Con cargo a las utilidades de:
05-01-2024	Provisorio	40.000.000	40	2023
17-05-2024	Definitivo	60.000.000	60	2023

Al 31 de diciembre de 2023

	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Saldo inicial Utilidades Retenidas	288.315.817
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	-53.000.000
Ganancia (pérdida)	131.600.369
Dividendos provisorios	-55.000.000
Reserva futuros dividendos	0
Saldo final Utilidades retenidas	311.916.186

La política de dividendos para el año 2023 aprobada por la Junta de Accionistas, cumpliendo en todo caso con la distribución mínima legal y estatutaria, se propuso repartir a lo menos el 90% de la utilidad disponible, entendiéndose por ésta el monto que resulte de restar de la utilidad líquida del ejercicio los resultados reconocidos en el ejercicio por la participación en las empresas filiales y coligadas, la variación del Encaje, si ésta es positiva y sumar los dividendos percibidos en el ejercicio de las empresas filiales y coligadas.

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

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

- Con fecha 06 de enero de 2023, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$40 por acción (M\$40.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio de fecha 22 de diciembre de 2022.
- Con fecha 12 de mayo de 2023, se pagó a los accionistas un dividendo definitivo de \$53 por acción (M\$53.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, lo anterior conforme fue acordado en junta ordinaria de accionistas de fecha 27 de abril de 2023.
- Con fecha 13 de octubre de 2023, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$15 por acción (M\$15.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2023, lo anterior conforme fue acordado en sesión de directorio de fecha 28 de septiembre de 2023.

Resumen de dividendos pagados en el ejercicio 2023:

Dividendos efectivamente pagados durante el ejercicio anterior				
Fecha de pago	Tipo de dividendo	Monto total del dividendo M\$	Dividendo por acción (\$)	Con cargo a las utilidades de:
06-01-2023	Provisorio	40.000.000	40	2022
12-05-2023	Definitivo	53.000.000	53	2022
13-10-2023	Provisorio	15.000.000	15	2023

e) Ganancia básica y diluida por acción

Al 30 de junio de 2024 y 30 de junio de 2023, la ganancia (pérdida) básica y diluida por acción en pesos corresponde \$65,332 y \$57,073 respectivamente, calculada de acuerdo con lo informado en el estado de resultados integrales (código 31.11.300) y la cantidad de 1.000.000.000 de acciones suscritas y pagadas a la fecha.

f) Dividendo mínimo legal

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

g) Gestión del capital

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

La Sociedad considera relevante:

- Mantener un patrimonio neto que exceda las UF 20.000 que corresponde a los requerimientos mínimos de capital exigidos por el D.L. N° 3.500; el patrimonio neto de la Sociedad al 30 de junio de 2024 es de UF 7.776.137 (UF 8.343.279 al 31 de diciembre de 2023), informado en el código 61.00.000 del literal i) Patrimonio neto Mantenido por la Administradora, del 2.05 Estados Complementarios.
- Satisfacer los requerimientos sobre el Encaje a mantener según exige el D.L. N° 3.500.
- Disponer recursos para efectuar el pago de dividendos según la política.
- Disponer de capital de trabajo para el pago de los gastos recurrentes, remuneraciones y servicios básicos. En general, la Sociedad ha utilizado los recursos provenientes de la operación y no ha accedido a créditos en el mercado.

h) Estado de otros resultados integrales

Al 30 de junio de 2024

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2023 M\$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 30/06/2024 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-17.679	-7.919	-25.598
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.060	16	27.076
33.20.060	Total código		9.381	-7.903	1.478
Otros ajustes al patrimonio neto					
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.080	Total código		41.526	0	41.526
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo					
	Beneficio post empleo trabajadores	24.c	-765.062	24.382	-740.680
33.20.070	Total código		-765.062	24.382	-740.680
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuestos	24.c	249.910	-6.583	243.327
33.20.090	Total código		249.910	-6.583	243.327
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		-483.214	9.896	-454.349

Al 30 de junio de 2023

Determinación de otros ingresos y otros gastos reconocidos en el patrimonio neto		N° de Nota	Saldos al 31/12/2022 M\$ (b)	Otros ingresos / otros gastos Ejercicio Actual M\$ (a)-(b)	Saldos al 30/06/2023 M\$ (a)
Ajustes de Filiales y Coligadas					
	Inversiones D.C.V. S.A.	24.c	-14.971	-3.062	-18.033
	Servicio de Administración Previsional S.A.	24.c	27.174	-71	27.103
33.20.060	Total código		12.203	-3.133	9.070
Otros ajustes al patrimonio neto					
	Revalorización Capital Pagado	24.c	41.526	0	41.526
33.20.080	Total código		41.526	0	41.526
Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios post empleo					
	Beneficio post empleo trabajadores	24.c	-804.895	14.274	-790.621
33.20.070	Total código		-804.895	14.274	-790.621
Impuesto a la renta relacionado a los componentes de otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
	Impuestos	24.c	260.665	-3.854	256.811
33.20.090	Total código		260.665	-3.854	256.811
33.20.000	Total otros ingresos y gastos con cargo o abono a patrimonio neto		-490.501	7.287	-483.214

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

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

EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	-33.274	-97.936	-45.193	-18.290
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	-33.274	-97.936	-45.193	-18.290

NOTA 26 CONTRATOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

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

Nombre	Giro	Tipo de servicio entregado	Valor total del servicio M\$ 2024	Al 30 de junio de 2024 M\$		Valor total del servicio M\$ 2023	Al 30 de junio de 2023 M\$	
				Costo Incurrido	Saldo Adeudado		Costo Incurrido	Saldo Adeudado
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	877.243	877.243	0	524.186	524.186	0
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación y tecnológicos	1.287.253	1.206.451	345.467	1.379.134	1.158.936	352.804
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación	922.860	922.860	494.385	654.440	654.440	0
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia instrumentos financieros	281.487	281.487	0	369.315	369.315	0

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

Nombre	Giro	Tipo de servicio entregado	Trimestre Actual 30/06/2024	Trimestre Anterior 30/06/2023
			Costo Incurrido M\$	Costo Incurrido M\$
Depósito Central de Valores S.A.	Depósito de Valores	Custodia inst. financieros	324.062	307.027
Serv.de Admin.Previsional S.A.	Recaudación	Servicio de recaudación	719.385	459.411
Banco Estado	Bancario	Servicio de recaudación y otros	243.897	106.137
State Street Bank and Trust Co.	Bancario	Custodia instrumentos financieros	0	149.708

NOTA 27 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones percibidas por los directores de la Sociedad al 30 de junio de 2024 y de 2023 incluyen aquellas que provengan de funciones o empleos distintos del ejercicio de su cargo o por concepto de representación, viáticos, regalías y en general, todo otro estipendio. Estas remuneraciones se presentan detalladas según el siguiente cuadro.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Dietas	131.192	104.153	71.111	52.135
Participación de utilidad	247.233	213.332	70.111	114.808
Saldos al cierre del periodo	378.425	317.485	141.222	166.943

Clase Otros gastos operacionales (Cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Remuneraciones del directorio	378.425	317.485	141.222	166.943
Total	378.425	317.485	141.222	166.943

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

Nombre Director	Cargo	Moneda	Sesión de Directorio			Comité Directores		Comité Inversiones		Comité Comercial		Comité Riesgo		
			Tope Máximo Mensual	Asistencia Directorio	Asistencia Sesión Directorio Extraordinaria	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia	Tope Máximo Mensual	Asistencia	
Directores Vigentes														
Luis Rodríguez-Villasuso Sario	Presidente	UF	50	50	0	-	-	-	-	-	-	-	-	
Mauricio Zanatta	Vicepresidente	UF	0	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	
Carlos Budge Carvallo	Director	UF	25	25	0	34	34	120	120	-	-	-	-	
Sergio Urzua Soza	Director	UF	25	25	0	-	-	120	120	-	-	15	15	
Desiree Finhane Green	Director	UF	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	
Maria Ximena Alzerreca Luna	Director	UF	25	25	0	34	34	-	-	15	15	-	-	
Maria Elena Melendez - Wada	Director	UF	0	0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	
Marisol Bravo Léniz	Director	UF	25	25	0	-	-	-	-	15	15	15	15	
Total por mes			150	150	0	68	68	240	240	30	30	30	30	

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

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

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

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

NOTA 29 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)

Garantías directas

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no tiene garantías directas.

Garantías indirectas

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no tiene garantías indirectas.

Otras contingencias

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

Con fecha 12 de enero de 2021, AFP Habitat, en conjunto con otras Administradoras de Fondos de Pensiones, presentó ante el 10° Juzgado Civil de Santiago la solicitud de designación de árbitro, el cual fue designado el 29 de julio de 2021. Posteriormente durante el mes de noviembre del mismo año se procedió a demandar a las respectivas Compañías de Seguros de Vida (CSV), por lo adeudado a esa fecha, esto es, UF74.572, más las multas indicadas en los contratos, y declarar que las CSV deben soportar las consecuencias de los retiros que han materializado a la fecha y los que potencialmente se puedan generar en el futuro, causadas por el no pago íntegro del Aporte Adicional necesario para cumplir la obligación de pagar una pensión de invalidez definitiva o parcial, todo conforme lo estipulan dichos contratos y según lo dispuesto por el artículo 59 del D.L. N° 3.500 de 1980. Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los montos pagados por cuenta de las Compañías de Seguros de Vida asociados a esta materia ascienden a M\$5.835.773 y M\$5.413.061 respectivamente, sin considerar las multas antes mencionadas, revelado en Nota 11 de los estados financieros (clase código 11.11.050.040).

A la fecha de cierre de los presentes estados financieros, el juicio arbitral con las Compañías de Seguros se encuentra en etapa de sentencia, habiendo ya las partes presentado sus observaciones a la prueba y efectuado los alegatos de clausura.

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

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

El cálculo considera como base el mes de diciembre de 2015 en lo que respecta a número de beneficiarios, pensiones canceladas y edades de los beneficiarios. En lo relativo a expectativas de vida para el cálculo del valor presente se han usado las bases técnicas establecidas en los respectivos contratos con las compañías aseguradoras que contemplan una tasa de descuento del 5%. Esta contingencia asciende al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 a M\$ 4.823.408 y M\$ 4.885.564 respectivamente.

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

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

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

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

Restricciones

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. es el deudor de los préstamos bancarios presentados en la Nota 14.3 de los presentes Estados Financieros, las restricciones y/o prohibiciones se encuentran en cada contrato de financiamiento celebrado con las entidades bancarias respectivas.

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

Juicios u otras acciones legales en que se encuentre involucrada la Sociedad Administradora

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad tiene juicios pendientes en su contra por demandas relacionadas con el giro normal de sus operaciones, los que, en consideración a posibles riesgos de pérdidas, se han constituido las provisiones respectivas a juicio de los asesores legales, las que ascienden a M\$124.343 y M\$84.843, respectivamente. A continuación, se presentan resumidamente los juicios pendientes al 30 de junio de 2024:

Juzgados del Trabajo - Santiago					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
2° Trabajo Santiago	O-6397-2021 "Ramírez Coron, Ximena con AFP Habitat"	Cobro de semana corrida.	Audiencia juicio 26/05/2023, 11:15 hrs. Se acumuló con la O-6438-2021. Pendiente sentencia	153.823	0
2° Trabajo Santiago	O-6438-2021 "Pérez Pino, Patricio con AFP Habitat"	Cobro de semana corrida.	Audiencia juicio 26/05/2023, 11:15 hrs. Se acumuló con la O-6438-2021. Pendiente sentencia	196.244	0
1° Trabajo Santiago	O-5192-2022 "Carrere d'Amico, Chantal con AFP Habitat"	Prescripción de cotizaciones	Audiencia Juicio 05/05/2023, 10:20 hrs. Contestada demanda. 1/8/2023 Sentencia agoge prescripción. 11/8 presentado recurso de nulidad.	0	0
2° Trabajo Santiago	O-4704-2023 "AFP Habitat con Alterman Silva, Alberto "	Desafuero por incumplimiento grave	Audiencia Juicio 14/06/2024, 11:15 hrs. (Propuesta de acuerdo del Tribunal fue finiquito más una remuneración.) Continuación Juicio 12/08/2024 12:30 hrs.	0	0
1° Trabajo Santiago	M-1217-2024 "Juarez Palma, Ruth con AFP Habitat"	despido injustificado (EESS)	notificado 04/04/2024, 16/4 presentado reclamo. Audiencia Única 02/07/2024, 09:00 hrs. Avenimiento \$2.574.300.- Pagado. Terminado	2.574	0
1° Trabajo Santiago	O-3130-2024 "Greene Cuadra, Pamela con AFP Habitat "	Despido, nulidad diferencias sueldo mínimo, semana corrida, nulidad despido, ...	Audiencia preparatoria 01/07/2024, 09:00 hrs. ZOOM Acumulada a la O- 3130-2024	47.496	11.772
1° Trabajo Santiago	O-3314-2024 "Baez Arriagada, Brigitte con AFP Habitat "	Despido, nulidad diferencias sueldo mínimo, semana corrida, nulidad despido, ...	Audiencia preparatoria 01/07/2024, 09:00 hrs. ZOOM. Acumulada a la O- 3130-2024	21.684	8.898
1° Trabajo Santiago	O-3359-2024 "Rojas Rojas, Osvaldo con AFP Habitat "	Despido, nulidad diferencias sueldo mínimo, semana corrida, nulidad despido, ...	Audiencia preparatoria 02/07/2024, 09:00 hrs. ZOOM	14.479	5.023
2° Trabajo Santiago	T-1493-2024 "Guzman Díaz, Jacqueline con AFP Habitat "	Tutela, despido, nulidad diferencias sueldo mínimo, semana corrida, nulidad despido, daño moral, ...	Audiencia preparatoria 04/09/2024, 08:30 hrs. Presencial	109.395	18.460
1° Trabajo Santiago	O-4133-2024 "Geldres Benavente, Paulina con AFP Habitat "	Despido, nulidad diferencias sueldo mínimo, semana corrida, nulidad despido, ...	Audiencia preparatoria 30/07/2024, 09:00 hrs. ZOOM	9.650	5.819



Tribunales del Trabajo - Regiones					
Trabajo Valparaíso	O-822-2023 Brian Holloway Langlois / AFP Habitat	prescripción de cotizaciones previsionales	Audiencia Juicio 29/04/2024, 11:30 hrs. Pendiente sentencia.	0	0
Trabajo Antofagasta	T-1120-2023 "Alvarez Gonzalez, Jacqueline con AFP Habitat"	Tutela, recargo 30%, AFC, nulidad, semana corrida, bonos, costas (AAPP),	Audiencia JUICIO 28/10/2024, 10:30 hrs. <u>PRESENCIAL</u> .	20.622	10.466
Trabajo Antofagasta	O-289-2024 "Cerde Leiva, Paula con AFP Habitat"	Recargo 30%, AFC, nulidad, semana corrida, bonos, costas (AAPP),	Audiencia Preparatoria 26/07/2024, 09:10 hrs. - ZOOM	12.550	6.982
Trabajo Concepcion	M-483-2024 "Díaz Espinoza, Claudia con AFP Habitat"	despido injustificado (EES)	Audiencia Única 17/06/2024 10:50 hrs. 12/6 Avenimiento por el total \$3.738.031.-	3.738	0
Trabajo Talca	T-78-2024 "Pérez Salazar, Patricia AFP Habitat"	Tutela, recargo 30%, AFC, (AAPP),	Audiencia preparatoria 04/07/2024, 08:30 hrs. <u>ZOOM</u> . Avenimiento \$8.250.000.-	25.806	0
Juzgados Civiles - Santiago					
Juzgado	N° de Rol	Materia	Estado	Cuántía	Provisiones
5° Civil Stgo.	C-7103-2021 Claudia Prieto Márquez (A. Marín, abog.) / AFP Habitat	Indemnización de perjuicios por atraso en pago de compensación económica	6/12 Notificada demanda. Contestada demanda y réplica. 04/05/2022 No hubo conciliación. 21/10/2022 notificado auto de prueba. 25/10 reposición auto de prueba. 2/11 traslado rec reposición. 3/5 Pedir abandono del procedimiento cuando se reactive el juicio. 2/6 Archivado en Tribunal.	34.166	5.000
15° Civil Stgo.	C-4248-2022 Soluciones en Tecnologías de Información y Comunicación / AFP Habitat	Indemnización de perjuicios por incumplimiento de contrato (contratar a empleado del proveedor)	16/06/2022 Notificada demanda. 6/7 contestada demanda. 8/9/2022 Tribunal acogió la excepción de incompetencia. 14/9 Dte. Apeló. 30/9/2022 se concede apelación. CA 14514/2022	44.819	22.410
18° Civil Stgo.	C-13901-2022 Victor Ríos Sesnic / AFP Habitat	Receptor judicial demanda pago de honorarios no pagados por EEJ Orpro, Elven y Cibralet	10/01/2023 Notificada demanda. Juicio sumario, audiencia 16/01/2023. Se hizo la audiencia, se recibió la causa a prueba. 17/1 auto de prueba. 6/3 se notifica sentencia, se rechaza la demanda. 27/3 apelada sentencia.	898	0
12° Civil Stgo.	C-5482-2023 Ladislao Swett Lazcano / AFP Habitat	Indemnización de perjuicios por orden de arresto a un representante de empleador	11/05/2023 Notificada demanda. Juicio menor cuantía. 19/5 contestada demanda. Conciliación 05/07/2023, sin acuerdo. 27/2 Auto de prueba.	27.400	3.000
13° Civil Stgo.	C-4392-2023 Paula Valenzuela Fuentes / AFP Habitat	prescripción de cotizaciones previsionales	16/05/2023 Notificada demanda. Juicio menor cuantía. 23/5 Contestada demanda. Audiencia de Conciliación 14/08/2023, 08:45 hrs. 21/8 recibe causa a prueba. 25/9 notificado auto prueba. 26/9 Reposición auto de prueba. 5/10 se rechaza reposición. 11/10 pto documentos. 19/12 Observaciones a la prueba.	0	0



Juzgados Civiles - Santiago					
Juzgado	N° de Rol	Materia	Estado	Cuántía	Provisiones
28° Civil Stgo.	C-5435-2023 Sportlife S.A. / AFP Habitat	prescripción de cotizaciones previsionales	25/05/2023 Notificada demanda. Juicio mayor cuantía. 7/6 Contestada demanda. 12/7 traslado replica. 7/8 Duplica. Conciliación 02/10/2023 10:00 hrs. notificada conciliación 12/9, 28/12 Se cita a oír sentencia. Acompaña documento.25.01.24 Nulidad de lo obrado. Se retrotrae la causa al estado de Prueba. 4/3 notificado auto prueba, 26/3 reiterada prueba documental. 26/4 Se cita absolver posiciones a GG. 3/5 Observaciones a la prueba.	0	0
25° Civil Stgo.	C-18601-2023 Pizarro Villanueva, Jorge / AFP Habitat	cobro pesos (herencia Enrique Herrera Villanueva)	07/03/2024 Notificada demanda. Juicio mayor cuantía. 26/3 contestada demanda. Pendiente T. probatorio.	57.171	0
4° Civil Stgo.	C-2773-2024 Huerta Gutiérrez, Cecilia / AFP Habitat y Otra	Indemnización de perjuicios por pago de pensiones a una MHNM	27/03/2024 Notificada demanda. Contestada demanda. Pendiente probatorio.	226.136	5.000
16° Civil Stgo.	C-6242-2024 Iglesias Ahumada, Manuel / AFP Habitat	prescripción de cotizaciones previsionales	22/04/2024 Notificada demanda. Juicio mayor cuantía. 10/5/2024 contestada demanda. Pendiente probatorio.	0	0
Juzgados Civiles - Regiones					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuántía	Provisiones
1° Civil Concepción	C-884-2023 Claudia Silva Verdugo / AFP Habitat	Indemnización de perjuicios por recálculo erróneo de pensión	24/05/2023 Notificada demanda. Juicio mayor cuantía (3053 UF). 14/6 Contestada demanda, traslado replica. 8/9 traslado duplica. Audiencia de conciliación 04/12/2023, 11:30hrs. 18/12 recibe causa a prueba. 14/05/2024 notificado auto de prueba. Pendiente probatorio.	108.255	5.000
1° Civil Iquique	C-1392-2023 El Cafetín de Cioccolata Ltda. / AFP Habitat	prescripción de cotizaciones previsionales	08/06/2023 Notificada demanda. Juicio menor cuantía. 20/6/2023 contestada demanda. 16/01/24 Archívese	0	0
Recursos de Protección					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuántía	Provisiones
Corte Apelaciones Santiago	161691-2022 (acumulada a 1185-2023)	Infracción derechos const por cuanto ordena a las AFP calcular los reajustes e intereses sólo respecto de la cotización de capitalización del 10% y no sobre la cotización adicional, la que debe ser pagada a valor nominal	16/12 ingresado recurso. 30/01 Informado por SP. 06/02/2023 En relación. 11/7/2023 Alegatos. 01/08/2023 CA acoge recurso. 7/8 apelación.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	162654-2022	Reclamo por aplicación Art 17° transitorio DL 3500	13/1 notificado. Informado. 12/7 CA rechaza recurso. Apelado.	0	0
Corte Apelaciones Antofagasta	2318-2023	Cobranza cotizaciones (empleador declarado en insolvencia)	12/06/2023 notificado. Informado. Rechazado. Dte. Apeló. Inadmisibile. Terminado.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	1159-2024	Devolución de fondos a extranjero (S. Campoverde)	26/2 notificado. Informado. 27/3 Rechazado recurso. Apelado. Para fallo.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	1240-2024	Pago pension alimentos (P. Santibañez)	28/2 notificado (5 días). En relación. En tabla.	0	0



Recursos de Protección					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía	Provisiones
Corte Apelaciones Santiago	1240-2024	Pago pension alimentos (P. Santibañez)	28/2 notificado (5 días). En relación. En tabla.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	1633-2024	Diferencia pago de pensión (Alvear)	13/3 notificado (5 días). Informado. 15/5 Se acogió recurso. Pagado. Terminado.	0	0
Corte Rancagua	661-2024	Pago pensión a beneficiarios	notificado 21/3. Informado. En relacion.	0	0
Corte San Miguel	2238-2024 PROT.	Eliminación Boletín Laboral deuda cotizaciones (Soc. José Zapata Ltda.)	notificado 16/4 5 días. Informado. En relación.	0	0
Corte Apelaciones Santiago	12842-2024	Afiliado solicita devolución de sus fondos EETT (Oyarzo con Bezanilla)	15/5 notificado sin acceso al expediente. 24/05 pto. Hace parte. 03/06 Informado.	0	0
Corte Apelaciones Concepción	14996-2024	Cotizaciones impagas	31/5 notificado. 10 días para informar. Pendiente.	0	0
Juzgados de Familia					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Coronel	Z-328-2016	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente. Sin acceso al expediente.	1.695	1.695
3° Santiago	Z-1059-2018	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	1.033	1.033
Puente Alto	Z-90-2014	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Se dio traslado a la demandante el que no ha sido evacuado. Están suspendidos los efectos del apercibimiento y la nulidad.	1.003	1.003
3° Santiago	C-2539-2006	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Tribunal rechazó nulidad. Se apeló. No ha lugar a ONI. La SP adjunto 6 informes sobre la causa.	3.571	3.571
Arica	Z-703-2014	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Pendiente resolución incidente.	508	508
3 Juzgado Familia Santiago	Z-840-2013	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	14/12/2021 se presentó nulidad. 16/12/2021 traslado. Sin movimiento.	1.169	1.169
Juzgado Familia Arica	Z-377-2014	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Se presentó nulidad. Pendiente resolución incidente de nulidad.	1.101	1.101
Rengo	C-61-2015	Incidente de nulidad por responsabilidad solidaria por no retener retiros del 10% fondos previsionales	Presentada nulidad. Sin acceso a expediente	1.130	1.130
Villa Alemana	Z-279-2018	el área no decide aún si pagará o no.	El área tiene un alzamiento registrado pero no tiene la resolución judicial . Sin acceso al expediente	1.003	1.003
Los Andes	Z-15-2011	Resp Solidaria. Afiliado se traspaso	Presentada nulidad. Pendiente resolución.	4.300	4.300
Otros					
Tribunal	N° de Rol	Materia	Estado	Cuantía M\$	Provisión M\$
Corte Apelaciones Santiago	231-2023	Reclamo de ilegalidad por entrega información (notas explicativas de los informes diarios).	5/4/2023 Presentado reclamo. Rechazada relamacion. Se presentó recurso de queja CS 14494-2024. Pendiente vista causa.	0	0
Totales					124.343

NOTA 30 SANCIONES

a) De la Superintendencia de Pensiones

Al 30 de junio de 2024

Al 30 de junio de 2024, la Administradora y sus directores fueron objeto de las siguientes sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

- Con fecha 24 de abril de 2024, por resolución 059, notificada el 26 de abril de 2024, la Superintendencia de Pensiones aplicó a la Administradora, la sanción de Multa de 1.500 UF, por incurrir en reiterados incumplimientos normativos y de instrucciones emitidas por esta Superintendencia de Pensiones, respecto de los servicios que A.F.P.Habitat S.A. debe prestar a través de su Sitio Web a sus afiliados, presentando frecuentes problemas de indisponibilidad o de deterioro del mismo, conforme consta en todos los eventos descritos en el numeral I. del Oficio de Cargos, afectando el debido funcionamiento del Sistema de Pensiones respecto de sus afiliados, infringiendo así las obligaciones que le impone el D.L. N° 3.500, de 1980, en los artículo 23 incisos primero y vigésimo cuarto y en el artículo 26 inciso quinto, en relación a lo dispuesto en el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de esta Superintendencia, en el Libro V, Título V, Letra A. Capítulo III. números 2. y 3., así como lo establecido en el Libro V, Título III, Letra B, Capítulo II, N°2, modificado el 31 de marzo de 2020, a contar de esa fecha Libro V, Título III, Letra B, Capítulo IV, N°17 del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones de esta Superintendencia de Pensiones.

Estado al cierre de los presentes estados financieros: No Ejecutoriada.

Al 31 de diciembre de 2023

Al 31 de diciembre de 2023, la Administradora y sus directores no fueron objeto de sanciones por parte de la Superintendencia de Pensiones.

b) De otras autoridades administrativas

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora ha sido objeto de las siguientes sanciones por parte de otras autoridades administrativas:

- Al 30 de junio de 2024 se presentan multas tributarias administrativas originadas por rectificaciones de impuestos mensuales y de declaraciones juradas el Servicio de Impuestos Internos por M\$3.076 (M\$6.456 al 31 de diciembre de 2023).

NOTA 31 PROVISIONES (Clase código 21.11.060)

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad ha constituido las siguientes provisiones:

Al 30 de junio de 2024 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio (2024)	247.233	0	247.233	Remuneración del Directorio	04/2025
Provisión contingencias judiciales	124.343	0	124.343	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	371.576	0	371.576		

Al 31 de diciembre de 2023 (en miles de pesos)					
	Corrientes	No Corrientes	Total	Naturaleza	Calendario
Participación en utilidades Directorio (2023)	280.000	0	280.000	Remuneración del Directorio	04/2024
Provisión contingencias judiciales	84.843	0	84.843	Reclamaciones legales (juicios)	Sin fecha
Total provisiones	364.843	0	364.843		

Conciliación provisiones por clases

	Participación en utilidades Directorio M\$	Provisión neta por siniestralidad M\$	Provisión contingencias judiciales M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2024	280.000	0	84.843	364.843
Aumento (disminución en la provisión)	-32.767	0	39.500	6.733
Total cambios en provisiones	-32.767	0	39.500	6.733
Saldo Final al 30 de junio de 2024	247.233	0	124.343	371.576

	Participación en utilidades Directorio M\$	Provisión neta por siniestralidad M\$	Provisión contingencias judiciales M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2023	256.658	0	189.122	445.780
Aumento (disminución en la provisión)	23.342	0	-104.279	-80.937
Total cambios en provisiones	23.342	0	-104.279	-80.937
Saldo Final al 31 de diciembre de 2023	280.000	0	84.843	364.843

Contratos onerosos

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen provisiones por contratos onerosos.

NOTA 32 DEUDORES COMERCIALES, NETO (Clase código 11.11.050.010)

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Valores a rendir (1)	537	6.799
Anticipos al personal	69.677	49.168
Diferencias por cobrar entes recaudadores	7.432	7.432
Garantías de arriendos	163.100	160.156
Impuesto adicional State Street Bank & Trust (custodia) (2)	0	121.795
Cargos por Servicios Bancarios (3)	26.576	114.769
Boleta de Garantía (4)	17.366	17.366
Totales	284.688	477.485

(1) Corresponde a fondos entregados con el objetivo de comprar insumos para reuniones, realizar actividades, para la ejecución de trámites y que se encuentran pendientes de rendir.

(2) Corresponde a impuesto adicional pagado en Chile y que debe ser reintegrado por State Street a la sociedad.

(3) Representan cargos bancarios de comisiones por servicios contratados con los bancos.

(4) Corresponde a boleta de garantía con el Servicio Registro Civil por convenio de interoperabilidad y prestación de servicios de verificación de datos en línea.

NOTA 33 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Clase código 21.11.040.110)

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los saldos son los que se presentan en el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Proveedores y otras cuentas por pagar (1)	5.574.522	4.534.553
Cheques girados y no cobrados (2)	437.644	476.363
PPM por pagar	2.970.277	2.518.146
Impuestos retenidos	423.421	509.243
Provisión dividendo mínimo Art. 79 Ley 18.046 de S.A.	19.599.847	0
Dividendo provisorio por pagar	0	40.000.000
IVA débito fiscal	68.352	62.853
Impuestos Anticipados Registro de Compras	133.823	59.973
Financiamientos del Estado a pagar a los afiliados (3)	490.152	479.413
Dividendos accionistas no cobrados	69.509	65.208
Total	29.767.547	48.705.752

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

(2) Corresponde a cheques caducados, asociados principalmente al proceso de recuperación y cobranzas de cotizaciones previsionales, proveedores y a obligaciones de origen laboral.

(3) Forma parte de la nota 11 letra f) ii)

(1) Detalle Proveedores y otras cuentas por pagar	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Asesorías y capacitaciones	470.493	479.517
Corredores de bolsa	38.501	36.372
Custodia de valores	1.075.751	508.481
Diferencias Operativas (a)	315.913	315.913
Marketing y publicidad (b)	657.574	404.520
Prestaciones y asesorías médicas y previsionales	376.562	72.495
Prestadores pago de pensiones	367.232	389.559
Proveedores bancarios	65.776	36.482
Proveedores de recursos humanos	136.695	176.176
Servicios administrativos y logísticos (c)	1.046.842	671.383
Servicios de cobranzas	49.383	65.196
Servicios de correspondencia	89.133	90.646
Servicios temporales	18.204	26.223
Servicios y suministros tecnológicos (d)	755.322	1.060.520
Telefonía y comunicaciones	111.141	201.070
Total	5.574.522	4.534.553

(a) Corresponden a aportes que debe realizar la Sociedad Administradora a los Fondos de Pensiones, para compensar a afiliados a quienes se les realizó recalcule de la anualidad de pensión en el mes de abril 2021, utilizando una tasa del 3,71% debiendo utilizar 3,08%, originando un pago de pensión mayor al que correspondía.

(b) Se adjunta cuadro con detalle de conceptos asociados a Marketing y publicidad.

(c) Corresponde a servicios de uso administrativo de apoyo a la operación de la Administradora.

(d) Corresponde a servicios tecnológicos recibidos por la Administradora, entre ellos seguridad de la información, uso de plataformas tecnológicas.

(b) Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Asesorías comerciales	76.340	19.358
Comunicaciones Internas	3.014	2.374
Eventos y actividades comerciales	81.948	90.193
Folletería	7.263	3.255
Gráfica sucursales	12.418	25.289
Impresos promocionales	67.360	13.482
Insumos de uso marketing	0	27.864
Publicidad medios	370.243	156.650
Relaciones informativas con clientes	38.988	66.055
Totales	657.574	404.520

(3) Detalle de Reclasificación de saldo cuentas por cobrar al Estado	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Cuentas por pagar afiliados de garantía estatal	206.247	206.303
Cuentas por pagar afiliados por bono post laboral	24.061	24.858
Cuentas por pagar afiliados por bono por hijo	0	0
Cuentas por pagar afiliados por APS	259.844	248.252
Cuentas por pagar afiliados Asignación familiar	0	0
Total	490.152	479.413

NOTA 34 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Detalle	Corrientes	
	Ejercicio Actual Al 30/06/2024	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023
	M\$	M\$
Remuneraciones por pagar	69.318	79.058
Provisión bono evaluación desempeño	2.638.571	5.234.902
Provisión comisión y premio vendedores	257.879	269.391
Provisión bono de vacaciones	582.899	771.592
Provisión indemnización plan de retiro	233.638	225.850
Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	3.782.305	6.580.793
Retenciones y cotizaciones previsionales	883.331	952.167
Provisión vacaciones	3.338.495	3.410.275
Provisión aportes patronales (*)	291.744	337.607
Pasivos administrativos acumulados (o devengados)	4.513.570	4.700.049
Total código 21.11.120	8.295.875	11.280.842

(*) Corresponde a aportes que son de cargo del empleador, entre ellos el seguro de cesantía, seguro de invalidez y sobrevivencia.

NOTA 35 PAGOS ANTICIPADOS (Código 11.11.100)

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Seguros vigentes	42.688	26.008
Gastos por mantención y soporte anticipado	311.098	585.920
3ra. Cuota Social Comisión Médica	496.243	0
Total Código 11.11.100	850.029	611.928

NOTA 36 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la administradora no mantiene saldos en otros activos corrientes.

NOTA 37 OTROS GASTOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACIÓN (Código 31.11.210)

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Gastos no correspondiente a la operación				
Donaciones (1)	61.651	242.059	32.901	59.716
Totales	61.651	242.059	32.901	59.716

(1) El detalle de las donaciones realizadas por la Sociedad se informan en la Nota 41 Donaciones.

NOTA 38 OTROS INGRESOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACIÓN (Código 31.11.200)

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Reconoce IVA crédito proporcional	16.976	24.971	7.503	13.967
Ingresos por recuperación de gastos	380	277	369	147
Ingreso por devolución de monto consignado	0	14.397	0	0
Totales	17.356	39.645	7.872	14.114

NOTA 39 CONCILIACIÓN DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Código 11.11.050)

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

Al 30 de junio de 2024

	Deudores comerciales (1) M\$	Comisiones por cobrar M\$	Ctas.por cobrar Fdos.Pensiones M\$	Ctas.por cobrar cia.de seguros M\$	Cuentas por cobrar al Estado M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2024	477.485	69.953	813.345	5.903.070	5.708.019	12.971.872
Más:						
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0	421.976	492.764	914.740
Menos:						
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	-192.797	-26.083	-17.147	0	0	-236.027
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	-192.797	-26.083	-17.147	421.976	492.764	678.713
Saldo Final al 30 de junio de 2024	284.688	43.870	796.198	6.325.046	6.200.783	13.650.585

(1) La apertura de los Deudores Comerciales están en la Nota N°32 Deudores Comerciales, Neto (Clase código 11.11.050.010)

Al 31 de diciembre de 2023

	Deudores comerciales (1) M\$	Comisiones por cobrar M\$	Ctas.por cobrar Fdos.Pensiones M\$	Ctas.por cobrar cia.de seguros M\$	Cuentas por cobrar al Estado M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2023	973.658	91.753	957.652	3.552.705	5.417.376	10.993.144
Más:						
Aumento Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	0	0	0	2.350.365	290.643	2.641.008
Menos:						
Disminución Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar	-496.173	-21.800	-144.307	0	0	-662.280
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar	-496.173	-21.800	-144.307	2.350.365	290.643	1.978.728
Saldo Final al 31 de diciembre de 2023	477.485	69.953	813.345	5.903.070	5.708.019	12.971.872

(1) La apertura de los Deudores Comerciales están en la Nota N°32 Deudores Comerciales, Neto (Clase código 11.11.050.010)

NOTA 40 CONCILIACIÓN ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Código 21.11.040)

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

Al 30 de junio de 2024

	Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones M\$	Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud M\$	Pensiones por pagar (2) M\$	Recaudación por aclarar M\$	Cuentas por pagar a las compañías de seguros M\$	Retenciones a pensionados (3) M\$	Pasivos de Arrendamiento M\$	Otras Cuentas por pagar (1) M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2024	0	30.104	438.674	181.946	32.648.546	10.363.264	86.563	48.705.752	92.454.849
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	27.968	713	0	772.564	1.841	0	803.086
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-2.568	0	0	-7.147.177	0	0	-18.938.205	-26.087.950
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-2.568	27.968	713	-7.147.177	772.564	1.841	-18.938.205	-25.284.864
Saldo Final al 30 de junio de 2024	0	27.536	466.642	182.659	25.501.369	11.135.828	88.404	29.767.547	67.169.985

(1) El detalle de las otras cuentas por pagar se encuentra revelado en Nota 33.

(2) El detalle de las pensiones por pagar se encuentra revelado en Nota 22.

(3) El detalle de las retenciones a pensionados se encuentra revelado en Nota 20.

Al 31 de diciembre de 2023

	Acreedores comerciales M\$	Ctas. por pagar al Fdo. Nacional de Salud M\$	Pensiones por pagar (2) M\$	Recaudación por aclarar M\$	Ctas. por pagar a las cias. de seguros M\$	Retenciones a pensionados (3) M\$	Pasivos de Arrendamiento M\$	Otras cuentas por pagar (1) M\$	Total M\$
Saldo Inicial 01 de enero de 2023	0	35.208	346.122	183.174	729.738	9.613.210	92.814	47.311.066	58.311.332
Más:									
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0	92.552	0	31.918.808	750.054	0	1.394.686	34.156.100
Menos:									
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	-5.104	0	-1.228	0	0	-6.251	0	-12.583
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	0	-5.104	92.552	-1.228	31.918.808	750.054	-6.251	1.394.686	34.143.517
Saldo Final al 31 de diciembre de 2023	0	30.104	438.674	181.946	32.648.546	10.363.264	86.563	48.705.752	92.454.849

(1) El detalle de las otras cuentas por pagar se encuentra revelado en Nota 33.

(2) El detalle de las pensiones por pagar se encuentra revelado en Nota 22.

(3) El detalle de las retenciones a pensionados se encuentra revelado en Nota 20.



NOTA 41 DONACIONES

Durante los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora realizó las siguientes donaciones:

Al 30 de junio de 2024

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION				Activo Tributario Actualizado M\$
			Fines de la Donación	Monto Aporte M\$	Gasto M\$	Activo M\$	
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	Aporte con fines generales para el apoyo al adulto mayor	40.675	40.675	0	0
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	16282	Aporte por catástrofe o calamidad pública	10.000	10.000	0	0
71.832.300-2	Corporación de Trabajo Niño Levantate	19247	Aporte con fines generales para la educación de niños en riesgo social	3.000	1.500	1.500	1.527
70.543.600-2	Fundación Las Rosas de Ayuda Fraternal	19885	Proyectos o programas destinados a prevención y/o rehabilitación de adicciones al alcohol o drogas	8.951	4.476	4.475	4.489
75.187.300-K	Fundación María de la Luz Zañartu	3063	Aporte con fines generales para el apoyo a niños en riesgo social	10.000	5.000	5.000	5.000
TOTALES				72.626	61.651	10.975	11.016

Al 31 de diciembre de 2023

RUT	Nombre Beneficiario	Ley	DONACION				Activo Tributario Actualizado M\$
			Fines de la Donación	Monto Aporte M\$	Gasto M\$	Activo M\$	
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	3063	Aporte con fines generales para el apoyo al adulto mayor	102.403	102.403	0	0
81.496.800-6	Fundación de Beneficencia Hogar de Cristo	16282	Aporte por catástrofe o calamidad pública	150.000	150.000	0	0
71.832.300-2	Corporación de Trabajo Niño Levantate	19247	Aporte con fines generales para la educación de niños en riesgo social	3.000	1.500	1.500	1.556
70.543.600-2	Fundación Las Rosas de Ayuda Fraternal	19885	Proyectos o programas destinados a prevención y/o rehabilitación de adicciones al alcohol o drogas	8.654	5.625	3.029	3.094
70.649.100-7	Centro de Estudios Públicos	3063	Estudios Públicos orientados a aportar al desarrollo del país	21.535	21.535	0	0
65.102.343-2	Corporación ELA Chile	19885	Programa de Atención Enfermos de ELA en situación de Discapacidad	2.000	1.000	1.000	1.019
73.537.700-0	Simón de Cirene	3063	Aporte con fines generales para la educación de niños en riesgo social	30.000	30.000	0	0
82.130.300-1	Sociedad Protectora de Ciegos Santa Lucía (Fundación Luz)	19885	Programa de Capacitación e Inserción Laboral para personas con discapacidad visual	2.179	1.089	1.090	1.090
70.021.750-7	Hogar de Niñas Las Creches	3063	Aporte con fines generales para la educación de niñas en riesgo social	5.000	5.000	0	0
75.187.300-K	Fundación María de la Luz Zañartu	3063	Aporte con fines generales para el apoyo a niños en riesgo social	10.000	10.000	0	0
TOTALES				334.771	328.152	6.619	6.759

NOTA 42 GANANCIA (PÉRDIDA) POR BAJA EN CUENTAS DE ACTIVOS NO CORRIENTES NO MANTENIDOS PARA LA VENTA (Código 31.11.120)

Durante el periodo terminado al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Administradora no incurrió en ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta.

NOTA 43 AJUSTES AL TÉRMINO DE VIGENCIA Y LIQUIDACIÓN DE CONTRATOS DE SEGUROS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA

Producto de la metodología de ajuste posterior al término de la vigencia de la cobertura del Contrato para la operación del o los Contratos del Seguro de Invalidez y Supervivencia, para el periodo posterior a la vigencia de la referida cobertura, se determinará una Tasa de Prima Adicional que reflejará las diferencias de SIS (positivas o negativas). Si la Tasa de Prima Adicional resulta un valor negativo, corresponderá una Diferencia a Cobrar a la Compañía de seguros adjudicataria de este Contrato y una Tasa de Prima Adicional negativa que se descontará de la Tasa de Prima a Cobrar en el siguiente periodo de cobertura del seguro de invalidez y supervivencia. Si en la determinación de la Diferencia resulta un valor positivo, corresponderá una Diferencia a Pagar a las Compañías de Seguros, la que será financiada con una Tasa de Prima Adicional que se agregará a la Tasa de Prima a Cobrar en el siguiente periodo de cobertura del seguro de invalidez y supervivencia.

Además, como consecuencia de la liquidación de un contrato con una Compañía de Seguros de Vida, el cual contemplaba ajuste al término de la vigencia del contrato, dicha compañía deberá traspasar a las Administradoras los saldos de las reservas asociadas al respectivo contrato SIS. Con las referidas reservas la Administradora deberá cubrir los futuros siniestros asociados al contrato liquidado.

Los recursos mantenidos en saldos bancarios asociados a Diferencias SIS, de la cuenta clase 11.11.010.021 Bancos de uso general, donde se registran las partidas por ajuste al término de vigencia de contratos SIS, presenta un saldo de M\$903.255 al 30 de junio de 2024 y de M\$806.206 al 31 de diciembre de 2023.

En caso de déficit, esto es, que los recursos de la subcuenta Diferencia SIS, de la cuenta clase 11.11.010.021 Bancos de uso general no alcancen a cubrir los pagos que la Administradora debe efectuar por ajustes al término de vigencia de contrato SIS o para pagar los siniestros asociados a los contratos SIS liquidados, deben ser financiados por la AFP. En caso de que las referidas operaciones generen nuevos ingresos, la Administradora podrá recuperar los financiamientos efectuados. Los montos pendientes de cobrar se presentan en el siguiente cuadro:

Cuentas por cobrar a compañías de seguros (11.11.050.040)	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2023 M\$
Diferencia de tasa de prima SIS cubierta por la Administradora	0	0
Siniestros SIS cubiertos por la Administradora	0	0
Total	0	0

El detalle de los contratos con ajustes al término de vigencia de contrato SIS y los contratos SIS liquidados, se presentan en los siguientes cuadros:

a) Contratos afectos al ajuste al término de vigencia, que registraron diferencias de SIS:

Fecha (mes / año)	Ingresos por devolución primas SIS de CSV por ajuste término de vigencia M\$	Ingresos por aportes de la AFP para financiar déficit M\$	Ingresos de primas SIS traspasadas por los Fondos por ajuste término de vigencia (Diferencia de tasa adicional positiva) M\$	Pagos primas SIS a CSV de nuevas licitaciones M\$	Pagos primas SIS a CSV que terminaron contrato por ajuste término de vigencia M\$	Pagos a la AFP por devolución de financiamiento de déficit M\$
08/2021	3.660	0	0	3.660	0	0
09/2021	1.010.947	0	0	959.607	0	0
10/2021	1.009.977	0	0	964.217	0	0
11/2021	1.065.946	0	0	1.035.558	0	0
12/2021	968.901	0	0	934.070	0	0
01/2022	979.584	0	0	951.252	0	0
02/2022	1.058.983	0	0	1.049.304	0	0
03/2022	994.145	0	0	965.703	0	0
04/2022	988.687	0	0	971.094	0	0
05/2022	1.038.710	0	0	1.036.019	0	0
06/2022	944.880	0	0	924.154	0	0
07/2022	939.694	0	0	920.195	0	0
08/2022	963.758	0	0	963.568	0	0
09/2022	2.701.025	0	0	2.615.388	0	0
10/2022	2.714.964	0	0	2.656.565	0	0
11/2022	2.871.399	0	0	2.844.104	0	0
12/2022	2.995.358	0	0	2.931.218	0	0
01/2023	3.053.672	0	0	2.976.598	0	0
02/2023	3.308.185	0	0	3.270.147	0	0
03/2023	2.914.919	0	0	2.846.766	0	0
04/2023	2.902.935	0	0	2.851.049	0	0
05/2023	2.976.743	0	0	2.954.878	0	0
06/2023	2.097.847	0	0	2.070.252	0	0
07/2023	2.087.241	0	0	2.070.270	0	0
08/2023	2.115.584	0	0	2.121.765	0	0
09/2023	2.607.640	0	0	2.563.475	152.316	0
10/2023	2.586.575	0	0	2.534.690	0	0
11/2023	2.718.661	0	0	2.720.138	0	0
12/2023	2.993.291	0	0	2.949.685	0	0
01/2024	3.022.688	0	0	2.985.997	0	0
02/2024	3.308.652	0	0	3.310.920	0	0
03/2024	2.781.133	0	0	2.762.058	0	0
04/2024	2.740.526	0	0	2.707.717	0	0
05/2024	2.845.275	0	0	2.859.721	0	0
06/2024	2.681.429	0	0	2.656.241	0	0
Total	72.993.614	0	0	71.938.043	152.316	0

- b) Contratos SIS liquidados con las Compañías de Seguros de Vida que se sujetaron a los ajustes al término de la vigencia del o los contratos:

Fecha (mes / año)	Ingresos por reservas traspasadas desde las CSV por liquidación de contrato M\$ (*)	Ingresos por aportes de la AFP para financiar sinistros M\$	Ingresos de primas SIS traspasadas por los Fondos por cotizaciones pagadas con atraso que corresponden al contrato liquidado M\$	Ingresos por traspasos de otras AFP por la parte del sinistro de su cargo M\$	Pagos de sinistros con cargo al contrato liquidado M\$	Pagos a otra AFP por la parte del sinistro de cargo de la Administradora M\$	Pagos a la AFP por devolución de aportes M\$
09/2023	30.713.014	0	33.581	0	0	0	0
10/2023	0	0	11.615	0	254.410	0	0
11/2023	0	0	6.827	0	729.273	0	0
12/2023	0	0	6.056	0	863.004	0	0
01/2024	0	0	78.360	0	834.830	0	0
02/2024	0	0	29.386	0	548.116	0	0
03/2024	0	0	38.062	0	838.559	0	0
04/2024	0	0	0	0	921.728	0	0
05/2024	0	0	4.993	0	1.076.733	0	0
06/2024	0	0	16.722	0	2.038.389	0	0
Total	30.713.014	0	225.602	0	8.105.042	0	0

(*) Ver lo señalado en el último párrafo de la Nota 45 de los presentes Estados Financieros.

El detalle de las inversiones realizadas con los saldos disponibles por ajustes al término de la vigencia de los contratos y por las reservas traspasadas desde las respectivas Compañías de Seguros de Vida, correspondiente al saldo final informado en la Nota Explicativa N° 13 Instrumentos Financieros, se presenta en los siguientes cuadros:

Ejercicio actual al 30/06/2024:

Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Tasa	Moneda de denominación	Unidades	Precio Unitario	Valor Total M\$	Custodia
Fondo Mutuo	CFMBESLPP1		CLP	11.946.183,12	1.021,4117	12.201.971	Depósito Central de Valores
Fondo Mutuo	CFMSTDSOBS		CLP	11.991.138,92	1.001,1517	12.004.949	Depósito Central de Valores
Total						24.206.920	

Ejercicio anterior al 31/12/2023:

Tipo de Instrumento	Nemotécnico	Tasa	Moneda de denominación	Unidades	Precio Unitario	Valor Total M\$	Custodia
Fondo Mutuo	CFMBESLPP1		CLP	14.618.699,67	1.064,7153	15.564.753	Depósito Central de Valores
Fondo Mutuo	CFMSTDSOBS		CLP	14.959.277,69	1.055,9654	15.796.480	Depósito Central de Valores
Total						31.361.233	

Es importante señalar que las inversiones detalladas en los cuadros precedentes, se encuentran formando parte de los Activos revelados en el Estado de Situación Financiera de la Sociedad Administradora, específicamente en el código 11.11.020 Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (cuenta clase 11.11.020.040 Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, otros), ello en concordancia con lo instruido en el Oficio 23010 de la Superintendencia de Pensiones; de igual forma es relevante mencionar lo informado por la Superintendencia de Pensiones mediante el oficio 18349 de fecha 20 de octubre de 2023, que señala "... respecto al uso único de los saldos transferidos por las Compañías de Seguro por ajustes al término de vigencia de los contratos SIS, estos últimos no deben considerarse como un activo de propiedad de la Administradora, producto que, entre otras cosas, de ellos no obtendrá beneficios futuros ni puede tener libre disponibilidad sobre éstos."

NOTA 44 OTRAS REVELACIONES

a) Cuotas sociales a Asociaciones o Entidades sin fines de lucro

Conforme a lo instruido por la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio N°501 de fecha 12 de enero de 2023, en el siguiente cuadro se presentan los pagos realizados por concepto de cuotas sociales a Asociaciones o entidades sin fines de lucro:

Nombre	Tipo de Cuota	Fecha de Pago	Ejercicio Actual al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior al 31/12/2023 M\$	Destino y/o uso del gasto
Asociación de Administradoras de Fondos de Pensiones A.G.	Ordinaria	01-02-2024	304.752	0	Cuota Social Primer Trimestre 2024.
	Extraordinaria	25-03-2024	111.167	0	Cuota Social Extraordinaria 2024.
	Ordinaria	29-05-2024	300.814	0	Cuota Social Segundo Trimestre 2024.
	Ordinaria	07-02-2023	0	209.747	Cuota Social Primer Trimestre 2023
	Ordinaria	06-06-2023	0	399.756	Cuota Social Segundo Trimestre 2023
	Ordinaria	26-09-2023	0	304.752	Cuota Social Tercer Trimestre 2023
	Ordinaria	05-12-2023	0	305.455	Cuota Social Cuarto Trimestre 2023
	Extraordinaria	21-12-2023	0	90.000	Cuota Social Extraordinaria 2023
Comisión Clasificadora de Riesgos	Ordinaria	02-02-2024	49.348	0	Comision Clasificadora de Riesgo Primer Trimestre 2024.
	Ordinaria	28-05-2024	51.217	0	Comision Clasificadora de Riesgo Segundo Trimestre 2024.
	Ordinaria	07-02-2023	0	48.564	Comision Clasificadora de Riesgo Primer Trimestre 2023.
	Ordinaria	19-05-2023	0	50.321	Comision Clasificadora de Riesgo Segundo Trimestre 2023.
	Ordinaria	21-08-2023	0	50.125	Comision Clasificadora de Riesgo Tercer Trimestre 2023.
	Ordinaria	15-11-2023	0	50.102	Comision Clasificadora de Riesgo Cuarto Trimestre 2023.
Fundación de Administración de Comisiones Médicas	Ordinaria	16-01-2024	450.071	0	Comision Medica Primer Trimestre 2024.
	Ordinaria	28-03-2024	444.070	0	Comision Medica Segundo Trimestre 2024.
	Ordinaria	07-05-2024	447.070	0	Comision Medica Tercer Trimestre 2024.
	Ordinaria	25-06-2024	144.517	0	Ajuste Comision Medica 2024.
	Ordinaria	07-02-2023	0	303.487	Comision Medica Primer Trimestre 2023
	Ordinaria	18-04-2023	0	293.478	Comision Medica Segundo Trimestre 2023
	Ordinaria	10-07-2023	0	366.500	Comision Medica Tercer Trimestre 2023
	Ordinaria	26-09-2023	0	283.398	Comision Medica Cuarto Trimestre 2023
ICARE	Ordinaria	17-05-2023	0	22.490	Cuota Social Primer Trimestre 2022
	Ordinaria	09-06-2023	0	22.540	Cuota Social Segundo Trimestre 2022
	Ordinaria	01-09-2023	0	22.584	Cuota Social Tercer Trimestre 2022
	Ordinaria	15-12-2023	0	22.855	Cuota Social Cuarto Trimestre 2022
Cámara Chilena de la Construcción A.G.	Ordinaria	14-03-2024	5.570	0	Cuota Social Primer Trimestre 2024.
	Ordinaria	04-04-2024	878	0	Saldo Cuota Social Primer Trimestre 2024.
	Ordinaria	04-04-2024	6.534	0	Cuota Social Segundo Trimestre 2024.
	Ordinaria	05-01-2023	0	6.317	Cuota Social Cuarto Trimestre 2022
	Ordinaria	26-01-2023	0	5.326	Cuota Social Primer Trimestre 2023
	Ordinaria	30-06-2023	0	4.451	Cuota Social Segundo Trimestre 2023
	Ordinaria	24-08-2023	0	5.449	Cuota Social Tercer Trimestre 2023
	Ordinaria	27-11-2023	0	5.523	Cuota Social Cuarto Trimestre 2023
International Centre For Pension Management	Ordinaria	26-02-2024	41.736	0	Membresía Anual
Cámara Chilena Norteamericana de Comercio	Ordinaria	19-01-2023	0	4.081	Membresía Anual
Cuota Social Union Social de Emp.Cristianos	Ordinaria	19-01-2024	1.472	0	Membresía Anual
	Ordinaria	01-06-2023	0	1.441	Membresía Anual
Totales			2.359.216	2.878.742	

b) Honorarios Auditores de los Estados Financieros

Los honorarios por servicios de auditoría y por otros servicios distintos de auditoría, prestados por la firma que auditó los Estados Financieros corresponden a los siguientes:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior 31/12/2023 M\$
Deloitte Auditores y Consultores Limitada		
Servicios de Auditoría a los Estados Financieros	67.160	130.174
Otros servicios	0	0
Total	67.160	130.174

Servicios de Auditoría a los Estados Financieros: corresponde a los honorarios por la ejecución de la auditoría a los Estados Financieros al cierre del ejercicio y de las revisiones trimestrales correspondientes, con la finalidad de obtener una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros.

Otros servicios: corresponden a los honorarios por otros servicios prestados por el auditor en el período cubierto por los estados financieros, que son distintos a los de la auditoría a los Estados Financieros.

c) Gastos en publicidad

Conforme a lo instruido por la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio Ordinario N°11589 de fecha 26 de junio de 2024, en el siguiente cuadro se presentan los gastos incurridos en publicidad imputados en el código 31.11.090.010 Gastos de comercialización de las Clases del Estado de Resultados:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$	Ejercicio Anterior 31/12/2023 M\$
Publicidad TV	235.787	272.052	209.007	306.807	688.915
Publicidad Radio	126.254	120.785	74.700	75.920	244.258
Publicidad Prensa	38.250	22.568	26.238	15.190	116.809
Publicidad Prensa Online (digital)	343.118	372.957	105.329	160.312	649.647
Publicidad Redes Sociales	169.576	159.767	95.498	89.262	323.234
Publicidad Streaming	0	0	0	0	0
Señalética y Gráficas	246.117	119.593	146.789	75.178	183.783
Eventos	202.630	108.330	134.000	99.427	216.668
Auspicios	46.910	20.261	32.630	9.713	137.662
Material Promocional	173.081	163.590	88.579	108.420	273.948
Otros (*)	0	0	0	0	0
Total	1.581.723	1.359.903	912.770	940.229	2.834.924

Los gastos de publicidad son parte del código 31.11.090.010 Gastos de comercialización, dichas cifras se encuentran revelados en la nota 46 Otros Gastos Varios de Operación de los presentes estados financieros.

NOTA 45 RESERVA ESPECIAL CONTRATOS SIS

Con fecha 27 y 28 de septiembre de 2023, AFP Habitat recibió el monto de M\$30.713.014, el cual le fue transferido por parte de 4 LIFE SEGUROS DE VIDA S.A., COMPAÑÍA DE SEGUROS CONFUTURO S.A., COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A., CN LIFE COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A., EUROAMERICA SEGUROS DE VIDA S.A., OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A., SAVE BCI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A. y COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA CÁMARA S.A., en virtud de lo pactado en los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia ("SIS") suscrito entre las partes, los cuales otorgaron cobertura a los siniestros ocurridos dentro del período que va desde las cero horas del día 1 de julio de 2020 hasta las veinticuatro horas del día 30 de junio de 2021. La responsabilidad de las recién mencionadas compañías de seguro se mantuvo respecto de todos los siniestros ocurridos durante dicho período de cobertura, independientemente de la fecha en que éstos se liquidaron, y durante los veinticuatro meses siguientes al término de tal período de cobertura.

El monto de M\$30.713.014 (*Nota 43 b*) se transfirió a AFP Habitat de acuerdo a lo establecido en el numeral 32 de las bases de licitación del proceso de adjudicación de los contratos de seguro de invalidez y sobrevivencia antes mencionados, denominado *"Ajuste posterior al término de la vigencia de la cobertura del contrato"* y en el Anexo IV de tales instrumentos, referido al procedimiento de cálculo de reajuste de la tasa de prima, *"Terminado este periodo de 24 meses adicionales al periodo de cobertura, las Administradoras y las Compañías de Seguros realizarán una liquidación total y definitiva de este contrato". "Las reservas de los siniestros que queden al momento de realizar la liquidación total y definitiva del contrato, deberán ser transferidas a una reserva especial que será constituida por las Administradoras de Fondos de Pensiones"*.

Respecto del tratamiento contable instruido por la Superintendencia de Pensiones (*Oficio N°18349*), para el reconocimiento de la reserva especial transferida a AFP Habitat por parte de las Compañías de Seguros, hacemos presente que esta Administradora no lo comparte, por cuanto dicha reserva especial debiese tener un tratamiento totalmente aislado del balance de la Administradora, por medio del uso de cuentas de orden.

En línea con lo anterior, con fecha 30 de octubre de 2023, fue presentado por parte de AFP Habitat un Recurso de Reposición Administrativo en contra del Oficio Ordinario N°18.349 de fecha 20 de octubre de 2023, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 59 de la Ley N°19.880 que *"Establece Bases de los Procedimientos Administrativos que rigen los actos de los Órganos de la Administración del Estado"* puesto que la Superintendencia de Pensiones desechó parte de lo solicitado por la Asociación de Administradoras de Fondos de Pensiones A.G., mediante carta AAFP N°072/2023 de fecha 7 de septiembre de 2023, relativa al funcionamiento de los contratos de seguros de invalidez y sobrevivencia liquidados; el rol que asiste a las Administradoras de Fondos de Pensiones a su respecto; el financiamiento de las prestaciones cubiertas; y su consecuente tratamiento financiero contable.

Con fecha 4 de diciembre de 2023, AFP Habitat S.A. presentó a la Superintendencia de Pensiones un informe en derecho emitido por el abogado y profesor, especialista en derecho administrativo, señor Carlos Carmona Santander sobre lo resuelto por la Superintendencia de Pensiones, en el sentido que las AFP deben hacerse cargo de los saldos negativos de las reservas traspasadas por las Compañías de Seguros de Vida como consecuencia de los seguros que deben contratar para garantizar el financiamiento de las obligaciones establecidas en el art. 54, del DL N°3.500, respecto de las pensiones de invalidez y sobrevivencia; informe que concluye que las AFP no tienen la obligación de cubrir con su patrimonio los saldos negativos que eventualmente se producen al liquidar el contrato de seguro; validando la no existencia de un Pasivo.

NOTA 46 OTROS GASTOS VARIOS DE OPERACIÓN (Código 31.11.090)

Los gastos incurridos por la Administradora se presentan en el siguiente cuadro.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Gastos de comercialización	1.904.388	1.567.630	1.031.257	1.000.827
Gastos de computación	2.190.459	2.591.066	1.077.834	1.383.571
Gastos de administración	13.316.641	13.052.186	6.412.569	6.632.165
Otros gastos operacionales	378.425	317.485	141.222	166.943
Totales	17.789.913	17.528.367	8.662.882	9.183.506

Los siguientes corresponden a los conceptos que componen el gasto de comercialización.

Gastos de Comercialización	Ejercicio Actual Al 30/06/2024 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2023 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2024 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2023 M\$
Publicidad (1)	1.581.723	1.359.903	912.770	940.229
Actividades Fidelización	270.304	184.730	91.776	46.038
Estudios	52.361	22.997	26.711	14.560
Totales	1.904.388	1.567.630	1.031.257	1.000.827

(1) El detalle del ítem publicidad se informa en la Nota 44 letra c) Gastos en publicidad.

NOTA 47 HECHOS POSTERIORES

a) Otros

Entre el 1 de julio de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la administración no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de estos.